

189/UN40.A7/PT.07/2024

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, PENGALAMAN  
KEUANGAN, DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP  
PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Menempuh Ujian Sidang  
Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi**



**Disusun Oleh:**

**Arina Yassinia**

**2005661**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA  
2024**

**LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI**

**FAKTOR DETERMINAN PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN**

**Disusun oleh:**

Arina Yassinia

NIM. 2005661

Proposal penelitian ini telah disetujui dan disahkan oleh:

**Pembimbing 1**

**Pembimbing 2**



Dr. Hj. Aifira Sofia, ST, MM

NIP. 19730112 200212 2 001



Dr. R. Nelly Nur Apandi, SE., M.Si., QMRO

NIP. 19801115 200801 2 010

Mengetahui,

**Ketua Program Studi Akuntansi FPEB UPI**



Dr. Aristanti Widyaningsih, S.Pd., M.Si., CPA., CRMP.

NIP. 19740911 200112 2 001

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, PENGALAMAN  
KEUANGAN, DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP  
PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN**

Oleh:

Arina Yassinia

Skripsi ini dibuat untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana  
Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan  
Bisnis

©Arina Yassinia

Universitas Pendidikan Indonesia

Juli 2024

Hak cipta dilindungi Undang-undang

Skripsi ini tidak diperbanyak baik seluruhnya maupun sebagian, dengan dicetak  
ulang, difotokopi, atau cara lainnya tanpa izin dari penulis.

## KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb, Alhamdulillah, Puji dan Syukur Dipanjatkan Kehadirat Allah Swt. atas Limpahan Rahmat Dan Karunia-Nya Sehingga Skripsi Yang Berjudul “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan, dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan” dapat di selesaikan dengan baik. Penulis berharap skripsi ini dapat menambah pengetahuan dan pengalaman bagi pembaca. Begitu pula atas limpahan kesehatan dan kesempatan yang Allah SWT karuniaai sehingga skripsi ini dapat di susun melalui beberapa sumber yakni melalui kajian pustaka, media internet dan survei.

Tidak lupa saya ucapkan terima kasih kepada Ibu Dr. Hj. Alfira Sofia, ST, MM dan Ibu Dr. R. Nelly Nur Apandi, SE.,M.Si.,QMRO yang telah mengarahkan dan membimbing. Serta memberi saran serta kritik dan masukkan yang membangun agar skripsi ini dapat dibuat dengan baik. Demikianlah skripsi ini dibuat sebagai salah satu persyaratan untuk mendapatkan gelar sarjana akuntansi.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih belum sempurna. Oleh karena itu penulis menerima kritik dan saran seluas-luasnya agar bisa membuat karya yang lebih baik pada kesempatan berikutnya. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat untuk penelitian yang akan datang.

Bandung, 8 Maret 2024

Penulis,

Arina Yassinia

## UCAPAN TERIMA KASIH

Alhamdulillahirabbi'alamin, puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan nikmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan, dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan" sebagai syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia ini dapat diselesaikan dengan baik. Dalam proses penyusunan skripsi ini tidak luput dari bantuan orang-orang sekitar yang senantiasa memberikan dukungan baik dalam materi dan doa. Maka dari itu penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada beberapa pihak yang senantiasa selalu memberika semangat kepada peneliti, berikut ini pihak-pihak yang terlibat dalam penyusunan skripsi :

1. Kepada Ayahanda tercinta Alm. Said Saleh Baashen, banyak hal yang menyakitkan penulis lalui, tanpa sosok ayah babak belur dihajar kenyataan yang terkadang tidak sejalan. Rasa menyesal dan rindu membuat saya terjatuh tertampar realita. Tapi itu semua tidak mengurangi rasa bangga dan terima kasih atas kehidupan yang ayah berikan. Maka, tulisan ini penulis persembahkan untuk salah satu malaikat pelindung di surga.
2. Kepada Ibunda tercinta Almh. Wardah Baashen, wanita hebat yang melahirkan penulis, seseorang yang mempunyai pintu surga di telapak kakinya. Terimakasih telah melahirkan dan merawatku, alhamdulillah penulis sudah sampai tahap ini. Terimakasih sudah menjadi panutan, tulisan ini saya persembahkan untuk salah satu malaikat pelindung di surga.
3. Kepada Kakak dan Adik penulis Arief Rachman Said dan Aghnia Aisyah, dengan tulus dan penuh rasa syukur mengucapkan terimakasih atas dukungan, perhatian, dan kasih sayang dan doa selama penulis berkuliah dan mengerjakan skripsi ini.
4. Kepada Kak Fatmah, dengan tulus dan penuh rasa syukur mengucapkan terimakasih atas dukungan, nasehat, perhatian, dan kasih sayang dan doa, moril maupun materil selama penulis berkuliah dan mengerjakan skripsi ini.

Terimakasih kak fat yang selalu mendengarkan keluh kesah penulis selama pengerjaan skripsi ini.

5. Ibu Dr. Hj. Alfira Sofia, ST, MM dan Ibu Dr. R. Nelly Nur Apandi, SE.,M.Si.,QMRO selaku dosen pembimbing saya yang telah meluangkan waktu dan memberikan saran serta masukan selama penyusunan skripsi
6. Ibu Dr. Hj. Ida Farida Adi Prawira, SE. M.Si selaku dosen penelaah dan penguji skripsi yang telah berkenan memberikan saran dan masukan yang membangun dalam proses penulisan skripsi ini
7. Bapak Dr. Toni Heryana, S.Pd, MM.,CRA.CRP selaku dosen penelaah dan penguji skripsi yang telah berkenan memberikan saran dan masukan yang membangun dalam proses penulisan skripsi ini
8. Bapak Denny Andriana SE., PgDip., MBA., Ph.D., Ak., CMA., CA.,CFP selaku dosen penelaah dan penguji skripsi yang telah berkenan memberikan saran dan masukan yang membangun dalam proses penulisan skripsi ini
9. Kepada Patrecia Nandita, Aqilah Muthia Ghazani, Yennifer Friska Sitindaon, dan Griselda Feliciano Elga Aretha dan yang senantiasa menemani dan mendengarkan keluh kesah, memberikan motivasi dan menghibur disaat penulis sedang tidak baik-baik saja

Semoga Allah SWT selalu memberikan rahmat serta karunianya atas apa yang telah diberikan kepada penulis. Sekali lagi penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang terlibat selama proses penyusunan skripsi ini sehingga skripsi ini dapat disusun sebaik-baiknya.

## DAFTAR ISI

<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>iii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>vi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>x</b>
<b>BAB I</b>	
<b>PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
<b>BAB II</b>	
<b>KAJIAN PUSTAKA</b>	
2.1 Kajian Teori.....	9
2.1.1 Teori Perilaku Keuangan ( <i>Behaviour Finance</i> ).....	9
2.1.2 <i>Social Learning Theory</i> .....	13
2.1.3 Pengetahuan Keuangan ( <i>financial knowledge</i> ).....	14
2.1.4 Pengalaman Keuangan.....	18
2.1.5 Sikap Keuangan .....	22
2.1.6 Pengelolaan Keuangan Pribadi (Mahasiswa) .....	24
2.2 Penelitian Terdahulu.....	28
2.3 Kerangka Berpikir .....	39
<b>BAB III</b>	
<b>METODOLOGI PENELITIAN</b>	
3.1 Objek Penelitian .....	44

3.2	Desain Penelitian .....	44
3.2.1	Metode Penelitian .....	44
3.2.2	Populasi dan Sampel.....	45
3.3	Definisi dan Operasionalisasi Variabel .....	48
3.3.1	Definisi Variabel.....	48
3.3.2	Item yang Mempengaruhi Financial Management Behaviour .....	48
3.4	Sumber dan Teknik Pengumpulan Data .....	51
3.4.1	Sumber Data .....	51
3.4.2	Teknik Pengumpulan Data.....	51
3.5	Teknik Analisis Data .....	52
3.5.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	52
3.5.2	<i>Confirmatory Factor Analysis</i> .....	54
3.5.3	Uji Instrument Data .....	57
3.5.4	Asumsi yang Harus Dipenuhi .....	58
3.5.5	Kriteria <i>Goodness of Fit</i> .....	59
3.5.6	<i>Construct Reliability</i> .....	62

## **BAB IV**

### **HASIL PENELITIAN**

4.1.	Deskripsi Penelitian.....	65
4.2.	Hasil Analisis Data .....	68
4.2.1.	Uji <i>discriminant validity</i> .....	68
4.2.2.	Uji <i>Composite reliability</i> .....	68
4.2.3.	Analisis <i>R-Square</i> .....	83
4.3.	Pembahasan Hasil Penelitian.....	83
4.3.1.	Pengaruh Indikator Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	84
4.3.2.	Pengaruh Indikator Pengalaman Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	86



4.3.3. Pengaruh Indikator Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan .....	87
--	----

**BAB V**

**KESIMPULAN DAN SARAN**

5.1. Kesimpulan.....	90
5.2. Saran.....	90

<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>92</b>
-----------------------------	-----------

<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>97</b>
----------------------	-----------

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pertumbuhan Pinjaman Fintech Lending pada Tahun 2022-2023.....	2
Gambar 1.2 Penggunaan Uang E-Monay di Indonesia 2023 .....	5
Gambar 2.1 Model Penelitian.....	43
Gambar 3.1 The HBAT CFA Goodness-of-Fit Statistic .....	55
Gambar 3.2 Path Diagram dari CFA .....	56
Gambar 3.3 Indeks Adjusted Goodness of Fit.....	62
Gambar 4.1 Confirmatory Factor Analysis Pengetahuan Keuangan.....	69
Gambar 4.2 Standardized Direct Effect Indikator Pengetahuan Keuangan .....	70
Gambar 4.3 <i>Confirmatory Factor Analysis</i> Pengalaman Keuangan.....	71
Gambar 4.4 Modifikasi <i>Confirmatory Factor Analysis</i> Pengalaman Keuangan.....	73
Gambar 4.5 Standardized Direct Effect Indikator Pengalaman Keuangan .....	74
Gambar 4.6 <i>Confirmatory Factor Analysis</i> Pengalaman Keuangan.....	75
Gambar 4.7 <i>Standardized Direct Effect</i> Indikator Sikap Keuangan.....	76
Gambar 4.8 <i>Structural Equation Modelling</i> .....	78
Gambar 4.9 <i>Estimasi model struktural</i> .....	78
Gambar 4.10 <i>Modification Indices Structural Equation Modelling</i> .....	80
Gambar 4.11 <i>Estimasi model struktural</i> setelah modifikasi.....	81

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu .....	28
Tabel 3.1 Populasi dan Sampel Penelitian.....	46
Tabel 3.2 Operasionalisasi Variabel.....	49
Tabel 3.3 Skor Skala Likert.....	50
Tabel 3.4 Contoh Output Pengujian Normality pada Amos.....	58
Tabel 4.1 Responden Penelitian.....	65
Tabel 4.2 Descriptive Statistics.....	66
Tabel 4.3 Average variance extracted (AVE).....	68
Tabel 4.4 Composite reliability.....	69
Tabel 4.5 <i>Goodness of fit</i> variable pengetahuan keuangan.....	70
Tabel 4.6 <i>Goodness of fit</i> variable pengalaman keuangan.....	72
Tabel 4.7 <i>Goodness of fit</i> variable pengalaman keuangan setelah <i>mofication indices</i> .....	73
Tabel 4.8 <i>Goodness of fit</i> variable sikap keuangan.....	76
Tabel 4.9 <i>Structural Goodness of fit</i> .....	79
Tabel 4.10 <i>Structural Goodness of fit</i> setelah modifikasi.....	82
Tabel 4.11 Estimasi koefisien jalur dan signifikan hubungan antar variabel laten.....	82
Tabel 4.12 Hasil Analisis R-Square.....	84

## DAFTAR PUSTAKA

- Amirullah, W. (2002) Riset Bisnis. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Anugrah, R. (2018) 'Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Masyarakat Dengan Niat Sebagai Variabel Intervening', p. 135.
- Azwar, Saifudin. (1986). Validitas dan Reliabilitas. Jakarta: Rineka Cipta
- Bandura, A. (1986) 'Social foundations of thought and action: A social cognitive theory (2 ed.)'.
- Bandura, A. (1991) 'Social cognitive theory of self-regulation. Organizational Behavior and Human Decision Processes', 50(2), pp. 248-287. Available at: [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90022-L](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90022-L)
- Bandura, A. (1999) "Social Cognitive Theory Of Personality.", p. 81.
- Bongomin, G. O. C., Ntayi, J. M., Munene, J. C., and Nabeta, I. N. (2020) 'Financial Inclusion in Rural Uganda: Testing Interaction Effect of Financial Literacy and Networks', Journal of African Business, 17(1), pp. 106-128. Available at: <https://doi.org/10.1080/15228916.2016.1117382>
- Deci, B. L., and Ryan, R. M. (2019) 'Self-determination theory: A macrotheory of human motivation, development, and health', Canadian Psychology.
- Englewood Cliffs, N.J. and Prentice-Hall. Bandura, A. (1989) 'Social Cognitive Theory Of Personality.', p. 81.
- Gambetti, E., and Giusberti, F. (2020). 'The effect of anger and anxiety traits on investment decisions', Journal of Economic Psychology, 33(6), pp. 1059-1069.
- Garber, Gabriel and Koyama, Sergio Mikio. (2019) 'Policy-effective Financial Knowledge and Attitude Factors', Working Paper Series, p. 430.
- Green, M. G., and Piel, J. A. (2009) 'Theories of Human Development: A Comparative Approach (2 ed.)'. Prentice-Hall.
- Gujarati, Porter, D. C., and Damodar N. (2012) Dasar-dasar Ekonometrika

- Buku 2. Edisi 5. Raden Carlos Mangunsong (penj.). Jakarta: Salemba Empat (R.C. Mangunsong, Penerj.; 5 ed.). Salemba Empat.
- Hair, J., Black, B., Babin, B., Anderson, R., and Tatham, R. (2010) 'Multivariate Data Analysis', London Prentice Hall.
- Hastings, J. S., Madrian, B. C., and Skimmyhorn, W. L. (2013) 'Financial Literacy, Financial Education, and Economic Outcomes', *Annual Review of Economics*, 5(1), PP. 347-373.
- Herawati, N. T., Candiasa, I. M., Yadnyana, I. K., and Suharsono, N. (2019) 'Factors That Influence Financial Behavior Among Accounting Students in Bali', *International Journal of Business Administration*, 9(3), p. 30.
- Herdjiono, I. and Damanik, L.A. (2019) 'Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior', 9(3), pp. 226-241.
- Hilgert, M. A., and Hogarth, J. M. (2003) 'Household Financial Management: The Connection between Knowledge and Behavior', p. 14.
- Humaira, I. and Sagoro, E.M. (2020) 'Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul', *Jurnal Nominal*, 7(1). Available at: <https://doi.org/10.21831/nominal.v7i1.19363>.
- Ida and Dwinta, C.Y. (2019) 'Pengaruh Locus of Control, Financial Knowledge, Income terhadap Financial Management Behavior', *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*, 12(3), pp. 131-144.
- Iriani, A.R., Rahayu, C.W.E. and Rahmawati, C.H.T. (2021) 'The Influence of Demographic Factors and Financial Behavior'.
- Juliandi, A., Irfan, I., and Manurung, S. (2015). *Metodologi Penelitian Bisnis* (2. Fahrizal, Ed.). Medan: Umsu Press.
- Kotler, P. (2005) \*Manajemen Pemasaran Edisi 11 Jilid 1', Jakarta Indeks.
- Aditya, Trisna, and Luh Putu Mahyuni. 2022. "Volume. 24 Issue 2 (2022) Pages 245-258 *Forum Ekonomi: Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi* ISSN: 1411-1713 (Print) 2528-150X (Online) Pengaruh

- Literasi Keuangan, Persepsi Kemudahan, Manfaat, Keamanan Dan Pengaruh Sosial Terhadap Minat Pen.” 2(2): 245–58.
- Akib, Rafika, Siti Nur Ariska, and Jumawan Jasman. “Literasi Keuangan Dan Perilaku Keuangan Syariah Mahasiswa Um. Palopo : Mediasi Financial Teknologi Dan Personal Finance.” 10(2): 944–62.
- Asisa, Wafiq, Putri Aulia, Novi Dalianti, and Yusti Rahayu Handa. (2022) “Pengaruh Pemahaman Literasi Keuangan Dan Kemudahan Digital Payment Terhadap Kinerja UMKM Di Kota Makassar.” 3(1): 23–50.
- Bisnis, Media Riset (2021) “Faktor Yang Mempengaruhi Behavioral Intention Transaksi Keuangan Digital ( E-Wallet ).” 21(2): 99–116.
- Damayanti, Silvani, and Fathihani Fathihani (2023) “Analisis Pengaruh Kemudahan Penggunaan , Pengaruh Sosial Dan Risiko Terhadap Minat Penggunaan Financial Technology (Fintech) (Studi Kasus Pada Generasi Milenial Mahasiswa Universitas Dian Nusantara).” 4(6): 1014–23.
- Daud, Aprilia Umrah, and Victorson Taruh (2023) “Pengaruh Literasi , Inklusi Dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Umkm.” 8(1): 634–46.
- Ihsanny, Muhamad Luthfi, Siti Aulia Adawiyah, and Fajra Arfitsa (2023) “Pengaruh Fintech Payment Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa.” 7(2015): 466–70.
- Jurnal, J A E et al (2020) “Pengaruh Literasi Keuangan, Fitur Layanan, Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Penggunaan e-Money.” : 27–37.
- Keuangan, Literasi, Bandung Raya, and Perilaku Manajemen (2023) “Perspektif Warga Bandung Raya Mengenai Penggunaan.” : 634–40.
- Keuangan, Pengaruh Literasi et al (2023) “Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Kristen.” 1(1).
- Kurniawan, Arifa, Nur Wahyu Ningsih, Raizky Rienaldy Pramasha, and Nanda Audia (2023) “Faktor Penentu Minat Menggunakan Financial Technology Syariah Pasca Covid-19.” 11: 1–28.
- Leksono, Nugrah et al (2022) “Peran Sistem Pembayaran Digital Dalam Revitalisasi UMKM.” (4).

- Literasi, Pengaruh, Keuangan Digital, dan Sosial, and Ekonomi Terhadap.
2023. “Jurnal Bisnis Dan Akuntansi Unsurya Jurnal Bisnis Dan Akuntansi Unsurya.” 8(1): 30–43.
- Malang, Universitas Islam (2022) “Literasi Fintech, Kepercayaan Konsumen Dan Niat Menggunakan E-Wallet.” 3(2): 136–42.
- Management, Journal (2023) “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Literasi Digital Terhadap Preferensi Bank Digital.” 22(1): 152–67.
- Manajemen, Akuntansi, Wulan Dwi Putri, Amy Fontanella, and Desi Handayani (2023) “Pengaruh Penggunaan Financial Technology , Gaya Hidup Dan Pendapatan Orang Tua Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa.” 18(1): 51–72.
- Praptitorini, Mirna Dyah, and Siti Shobandiyah (2022) “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Layanan Keuangan Berbasis Teknologi Terhadap Inklusi Keuangan ( Studi Kasus Pada UMKM Di Kabupaten Demak ).” 01(2): 69–79.
- Siskawati, Erly Nabila, and Mega Noerman Ningtyas (2022) “Literasi Keuangan , Financial Technology Dan.” 7(September): 102–13.
- Trianita, Mery, Ice Kamela, and Zeshasina Rosha (2022) “Peran Literasi Keuangan Dalam Meningkatkan Minat Penggunaan Mobile Banking.” 2(1): 14–18.
- Yesica, Agnes, Vina Endrica, and Ratna Candra Sari. “Pengaruh Performance Expectancy , Social Influence , Literasi Keuangan Digital Dan Computer Self Efficacy Terhadap Penggunaan E-Wallet Pada Mahasiswa Akuntansi UNY.” 05(3).
- Luhrmann, M., Serra-Garcia, M., and inter, J. (2019) 'Teaching teenagers in finance: Does it work?', *Journal of Banking & Finance*, 54, pp. 160-174. Available at: <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2014.11.009>
- Lusardi, A. and Mitchell, O.S. (2020) 'The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence', *Journal Of Economic Literature*, 52(1), pp. 5-44. Available at: <https://doi.org/https://dx.doi.org/10.1257/jel.52.1.5>.

- Lusardi, A., Mitchell, O.S. and Curto, V. (2019) 'Financial Literacy among the Young', *Journal of Consumers Affairs*, 44(2), pp. 358-380. Available at: <https://doi.org/https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01173.x>.
- Maulida H, A., Indarto, I., and Santoso, A. (2021) 'The role of financial knowledge in realizing financial behavior: Is it any mediating effect of financial attitudes and self-efficacy? *Asian Management and Business Review*', 1(2), pp. 128-143. Available at: <https://doi.org/10.20885/AMBR.voll.iss2.arts>
- Mielitz, K., MacDonald, M., Ratzlaff, B., and Joseph, M. (2021) 'Using Self Determination Theory to Investigate Financial Well-Being' Muhidia, Safira Cahyani Ula. (2019) 'Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Locus of Control Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Gresik', *Jurnal Manajerial*, 5(2), pp. 58-65.
- Nabavi, R. T. (2012) 'Bandura's Social Learning Theory & Social Cognitive Learning Theory.', p. 24.
- Novianti, S. (2019) 'Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior', *Jurnal Akuntansi Kompetisi*, 2(1), pp. 1-10.