

Jurnal AKMAMI (Akutansi, Manajemen, Ekonomi,)

url: <https://jurnal.ceredindonesia.or.id/index.php/akmami>-----

Vol 4. No.3 2023 hal 187-193

Pengaruh Sikap Keuangan Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Dengan Kepuasan Keuangan Sebagai Variabel Intervening Pada Mahasiswa Di Kota Medan

Oleh:

Inayah Salsabilah Gultom¹ Qahfi Romula Siregar²,

Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara

inayahsalsabila25@gmail.com

ABSTRACT

This study aims to find out how the influence of Financial Attitude and Financial Knowledge on Financial Behavior with Financial Satisfaction as Intervening Variables in Students in Medan City. The method used in this study is to use an associative and quantitative approach. The population in this study were all students who were in the city of Medan and the sample was 100 people. The research instrument was in the form of a test. Data collection tools were used. Data collection tools used were interviews, documentation studies, and questionnaires.

Keywords: Financial Attitude, Pengetahuan keuangan, Pengelolaan keuangan, Kepuasan keuangan

PENDAHULUAN

Dalam zaman modern seperti ini terdapat banyak perubahan dari tahun-tahun ke belakang, salah satunya itu tentang perilaku keuangan atau *behaviour finance*, perilaku keuangan mulai dikenal dan berkembang didunia bisnis dan akademis pada tahun 1990. Menurut Rumini dkk. (2019), Perilaku keuangan yang baik harusnya mencerminkan pada perilaku keuangan yang bertanggung jawab sehingga seluruh keuangan baik individu maupun keluarga dan masyarakat dapat dikelola dengan tepat.

Saat ini mahasiswa sangat memerlukan pengetahuan dasar tentang keuangan dalam mengelola keuangan mereka. Menurut Handriana dkk. (2020), secara umum *behavioral finance* dapat disebut sebagai cara memahami bagaimana seseorang mengambil keputusan keuangan, baik secara individu maupun kolektif.

Tidak sedikit Mahasiswa di Kota Medan bertempat tinggal jauh dari orang tua, dan belum mandiri secara finansial sehingga masih bergantung kepada orang tua untuk memenuhi kebutuhan finansialnya. Hal yang sering terjadi pada Mahasiswa adalah masih adanya Mahasiswa yang tergolong berperilaku konsumtif, dimana Mahasiswa tidak mampu menyesuaikan antara gaya hidup, keinginan, dengan kemampuan ekonomi yang dimilikinya. Sehingga uang kiriman yang diterima dari orang tua habis lebih cepat. Padahal dengan memiliki perilaku pengelolaan keuangan yang baik, seseorang dapat terhindar dari berbagai masalah keuangan.

Faktor lain yang mempengaruhi pengelolaan keuangan adalah Kepuasan keuangan. Menurut Deddy dan Pamungkas (2019), Kepuasan keuangan adalah bagian dari tingkat kemampuan keuangan dimana

Jurnal AKMAMI (Akutansi, Manajemen, Ekonomi,)

url: <https://jurnal.ceredindonesia.or.id/index.php/akmami>-----

Vol 4. No.3 2023 hal 187-193

terbagi dari beberapa faktor diantaranya adalah faktor subjektif dan objektif. Terhadap kondisi keuangan seseorang baik, memuaskan atau tidak.

Berdasarkan hasil pengamatan menggunakan mini kuisioner yang dilakukan kepada 30 Mahasiswa, disimpulkan bahwa perilaku keuangan mahasiswa belum terlalu baik karena Mahasiswa lebih sering berperilaku konsumtif yang berlebihan, dengan mengikuti kondisi trend zaman saat ini. Mahasiswa yang tidak mampu membedakan antara kebutuhan gaya hidup dan tingkat pendapatan yang harus mereka penuhi untuk kebutuhan mereka selama sebulan ke depan, tetapi lebih cepat habis.

Selanjutnya hasil pengamatan menunjukkan bahwa Kepuasan keuangan pada Mahasiswa masih tergolong rendah, karena masih adanya beberapa mahasiswa yang tidak merasa puas dengan kemampuan untuk membeli barang, artinya tujuan keuangan Mahasiswa belum maksimal.

Tujuan keuangan yang dimiliki oleh seseorang akan mendorong seseorang dalam merencanakan dan mengelola keuangan untuk mencapai Kepuasan keuangan . Menurut Hasibuan dkk. (2018), kepuasan keuangan memiliki tujuan yang dapat menggambarkan level kesejahteraan yang dimiliki seseorang, semakin puas seseorang dengan kondisi keuangannya maka semakin dapat dikatakan seseorang telah memiliki kesejahteraan dalam hidupnya

Adapun faktor yang mempengaruhi pengelolaan keuangan dan Kepuasan keuangan salah satunya adalah sikap keuangan . Menurut (Chintya dan Jufrizen, 2022) sikap finansial yang baik dapat tercipta dari rasa disiplin dari diri sendiri tentang bagaimana uang akan dikelola di masa depan.

Faktor yang mempengaruhi perilaku keuangan selain Sikap keuangan adalah Pengetahuan keuangan , individu yang memiliki Pengetahuan keuangan (pengetahuan keuangan) yang lebih baik akan memiliki perilaku keuangan yang baik seperti membayar semua tagihan tepat waktu, membukukan pengeluaran setiap bulan, dan memiliki dana darurat.

Hasil pengamatan menunjukkan bahwa sikap keuangan Mahasiswa ada yang baik dan masih ada juga yang kurang baik. Mahasiswa yang memiliki sikap keuangan yang kurang baik ini akan menjadi sulit, bagi mereka dalam berperilaku terhadap keuangan personal. Hal ini terjadi ketika Mahasiswa tidak mampu untuk mengambil tindakan apa yang akan mereka lakukan terhadap keputusan keuangan personal. Akhirnya ini akan menjadi kebiasaan buruk dan menjadi sulit untuk bersikap terhadap keuangan mereka.

Selanjutnya hasil pengamatan menunjukkan mahasiswa sebagian besar memahami pengetahuan keuangan dengan baik, dapat dilihat dari hasil kuisioner tersebut hanya sedikit yang masih belum mempunyai pengetahuan keuangan.

Mahasiswa yang cenderung memiliki sikap keuangan yang baik maka mereka memiliki perilaku keuangan yang baik dalam mengatur keuangan personal. Menurut (Pradiningtyas dan Lukiastuti, 2019), sikap keuangan yang dimiliki oleh seseorang akan membantu individu tersebut dalam menentukan sikap dan berperilaku mereka dalam hal keuangan, baik dalam hal manajemen keuangan,

Jurnal AKMAMI (Akutansi, Manajemen, Ekonomi,)

url: <https://jurnal.ceredindonesia.or.id/index.php/akmami>-----

Vol 4. No.3 2023 hal 187-193

penganggaran keuangan pribadi, atau bagaimana keputusan individu mengenai bentuk investasi yang akan diambil.

Seseorang yang memiliki kemampuan dalam memahami dan menganalisis dengan bijak pilihan keuangan, perencanaan masa depan, dan menanggapi masalah keuangan. Adanya pengetahuan keuangan dan literasi keuangan akan membantu individu dalam mengatur perencanaan keuangan pribadi, sehingga individu tersebut bisa memaksimalkan nilai waktu uang dan keuntungan yang diperoleh oleh individu akan semakin besar dan akan meningkatkan taraf kehidupannya (Nurmala dkk., 2021).

Kemampuan keuangan yang dimiliki tidak hanya tentang mampu menghasilkan pendapatan yang cukup memenuhi kebutuhan hidup, melainkan juga kemampuan untuk mengelola keuangan dengan bijak dan tepat, mengambil keputusan yang tepat dalam menggunakan uang (Gunawan dkk., 2019).

METODE PENELITIAN

Jenis penelitian ini menggunakan pendekatan assosiatif dan kuantitatif. Penelitian ini terdiri dari 4 (empat) variabel, yang terdiri dari dua variabel (X) yaitu Sikap keuangan dan Pengetahuan keuangan, satu variabel terikat (Y) yaitu Pengelolaan keuangan, dan satu variabel Intervening (Z) yaitu Kepuasan keuangan.

Populasi dari penelitian ini adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara pemakai Handphone Iphone. Pengambilan sampel dilakukan dengan teknik non probability sampling dengan jenis sampling accidental. Dalam penelitian sampel ditetapkan sebesar 100 responden yang menggunakan Smartphone Iphone pada mahasiswa UMSU.

Teknik pengumpulan data dilakukan dengan melakukan wawancara, studi dokumentasi, dan kuesioner terhadap responden. Kemudian selanjutnya dilakukan analisis menggunakan model struktural dalam PLS dilakukan dengan bantuan software Smart PLS ver. 3 for Windows.

HASIL PENELITIAN

Analisis Model Pengukuran (Outer Model)

Analisis model pengukuran (*outer model*) bertujuan untuk mengevaluasi variabel konstruk yang diteliti, validitas (ketepatan), dan reliabilitas (kehandalan) dari suatu variabel. Berikut ini merupakan model struktural outer model yang digunakan pada penelitian berupa variabel sebagai berikut:

Berdasarkan indikator pada *construct variable* diatas dengan menggunakan model pengukuran *outer loading* dapat disimpulkan bahwa seluruh variabel memiliki nilai *outer loading* lebih dari 0,4 sehingga keseluruhan indikator penelitian dinyatakan valid sehingga analisis dapat dilanjutkan.

Construct Realibility and Validity

Pengujian konsistensi internal menggunakan nilai reliabilitas komposit dengan kriteria suatu variabel dikatakan reliabel jika nilai reliabilitas komposit $> 0,600$ (Hair Jr et al., 2017)

Jurnal AKMAMI (Akutansi, Manajemen, Ekonomi,
 url: <https://jurnal.ceredindonesia.or.id/index.php/akmami>-----
 Vol 4. No.3 2023 hal 187-193

Tabel 1
Validitas dan Reliabilitas Konstruk

	Cronbach's Alpha	rho_A	Reliabilitas Komposit	Rata-rata Varians Diekstrak (AVE)
X1. Sikap keuangan	0.951	0.953	0.958	0.655
X2. Pengetahuan keuangan	0.955	0.956	0.962	0.717
Y. Pengelolaan keuangan	0.951	0.952	0.957	0.649
Z. Kepuasan keuangan	0.933	0.934	0.942	0.577

Berdasarkan tabel pengujian, nilai reliabilitas komposit (*composite reliability value*) pada penelitian ini telah memenuhi syarat yaitu berada diatas 0,600 sehingga dapat disimpulkan bahwa seluruh variabel dinyatakan reliabel.

Validitas Diskriminan

Validitas diskriminan bertujuan untuk menilai suatu indikator dari suatu variabel konstruk adalah valid atau tidak, yakni dengan cara melihat Nilai Heterotrait - Monotrait Ratio Of Corelation (HTMT) < 0,90, maka variabel memiliki validitas diskriminan yang baik (valid) (Hair dkk., 2017).

Tabel 2
Validitas Diskriminan

	X1. Sikap keuangan	X2. Pengetahuan keuangan	Y. Pengelolaan keuangan	Z. Kepuasan keuangan
X1. Sikap keuangan	0.810			
X2. Pengetahuan keuangan	0.710	0.846		
Y. Pengelolaan keuangan	0.774	0.740	0.806	
Z. Kepuasan keuangan	0.693	0.665	0.832	0.760

Berdasarkan tabel pengujian, nilai diskriminan pada masing-masing variabel penelitian sudah memenuhi syarat yaitu berada dibawah 0,90 sehingga dapat disimpulkan bahwa seluruh variabel dinyatakan valid.

Jurnal AKMAMI (Akutansi, Manajemen, Ekonomi,
url: <https://jurnal.ceredindonesia.or.id/index.php/akmami>-----
Vol 4. No.3 2023 hal 187-193

Analisis Model Struktural

Pengujian Kolinearitas

Pengujian kolinearitas adalah untuk membuktikan korelasi antar variabel laten/konstruk apakah kuat atau tidak. Nilai yang digunakan untuk menganalisis kolinearitas adalah dengan melihat nilai Variance Inflation Factor (VIF).

Tabel 3
Pengujian Kolinieritas

	X1. Sikap keuangan	X2. Pengetahuan keuangan	Y. Pengelolaan keuangan	Z. Kepuasan keuangan
X1. Sikap keuangan			2.469	2.016
X2. Pengetahuan keuangan			2.249	2.016
Y. Pengelolaan keuangan				
Z. Kepuasan keuangan			2.147	

Berdasarkan tabel pengujian kolinearitas pada masing-masing variabel laten maka dapat disimpulkan bahwa variabel tersebut bebas dari masalah kolinearitas.

Pengujian Signifikansi Koefisien Jalur Model Struktural

Dalam pengujian ini terdapat dua tahapan, yakni pengujian hipotesis pengaruh langsung dan pengujian hipotesis pengaruh tidak langsung.

Tabel 4

	Sampel Asli (O)	Rata-rata Sampel (M)	Standar Deviasi (STDEV)	T Statistik (O/STDEV)	P Values
X1 - Y	0.271	0.271	0.085	3.199	0.001
X1 - Z	0.459	0.464	0.092	4.988	0.000
X2 - Y	0.219	0.206	0.074	2.969	0.003

Hipotesis Pengaruh Langsung

Jurnal AKMAMI (Akutansi, Manajemen, Ekonomi,)

url: <https://jurnal.ceredindonesia.or.id/index.php/akmami>-----

Vol 4. No.3 2023 hal 187-193

X2 - Z	0.330	0.322	0.094	3.488	0.001
Z - Y	0.501	0.512	0.081	6.150	0.000

Berdasarkan tabel pengaruh langsung maka diperoleh:

- Pengaruh variabel Sikap keuangan (X1) terhadap Pengelolaan keuangan (Y) memiliki nilai P-Values sebesar $0,001 < 0,05$, sehingga dapat dinyatakan bahwa Sikap keuangan (X1) berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan keuangan (Y).
- Pengaruh variabel Sikap keuangan (X1) terhadap Kepuasan keuangan (Z) memiliki nilai P-Values sebesar $0,000 < 0,05$, sehingga dapat dinyatakan bahwa Sikap keuangan (X1) berpengaruh signifikan terhadap Kepuasan keuangan (Z).
- Pengaruh variabel Pengetahuan keuangan (X2) terhadap Pengelolaan keuangan (Y) memiliki nilai P-Values sebesar $0,003 < 0,05$, sehingga dapat dinyatakan bahwa Pengetahuan keuangan (X2) berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan keuangan (Y).
- Pengaruh variabel Pengetahuan keuangan (X2) terhadap Kepuasan keuangan (Z) memiliki nilai P-Values sebesar $0,001 < 0,05$, sehingga dapat dinyatakan bahwa Pengetahuan keuangan (X2) berpengaruh signifikan terhadap Kepuasan keuangan (Z).
- Pengaruh variabel Kepuasan keuangan (Z) terhadap Pengelolaan keuangan (Y) memiliki nilai P-Values sebesar $0,000 < 0,05$, sehingga dapat dinyatakan bahwa Kepuasan keuangan (Z) berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan keuangan (Y).

Tabel 5
Hipotesis Pengaruh Tidak Langsung

	Sampel Asli (O)	Rata-rata Sampel (M)	Standar Deviasi (STDEV)	T Statistik (O/STDEV)	P Values
X1 - Z - Y	0.230	0.239	0.066	3.480	0.001
X2 - Z - Y	0.165	0.164	0.052	3.173	0.002

Berdasarkan tabel pengaruh tidak langsung maka diperoleh:

- Nilai P Values pengaruh tidak langsung antara variabel Sikap keuangan (X1) terhadap Pengelolaan keuangan (Y) sebagai variabel Intervening Kepuasan keuangan (Z) sebesar $0,001 < 0,05$, dengan demikian dapat dinyatakan bahwa Kepuasan keuangan (Z) Intervening pengaruh antara Sikap keuangan (X1) terhadap Pengelolaan keuangan (Y).
- Nilai P Values pengaruh tidak langsung variabel Pengetahuan keuangan (X2) terhadap Pengelolaan keuangan (Y) sebagai variabel Intervening Kepuasan keuangan (Z) sebesar $0,002 < 0,05$ dengan demikian dapat dinyatakan bahwa Kepuasan keuangan (Z) Intervening pengaruh antara Pengetahuan keuangan (X2) terhadap Pengelolaan keuangan (Y).

Koefisien Determinasi (R-Square)

Koefisien Determinasi (R Square) bertujuan untuk mengevaluasi keakuratan prediksi suatu variabel. Dengan kata lain untuk mengevaluasi bagaimana variasi nilai variabel terikat dipengaruhi oleh variasi nilai variabel bebas pada sebuah model jalur (Hair dkk., 2017).

Jurnal AKMAMI (Akutansi, Manajemen, Ekonomi,)

url: <https://jurnal.ceredindonesia.or.id/index.php/akmami>-----

Vol 4. No.3 2023 hal 187-193

Tabel 6
Koefisien Determinasi (R-Square)

	R Square	Adjusted R Square
Y. Pengelolaan keuangan	0.789	0.782
Z. Kepuasan keuangan	0.534	0.525

Berdasarkan tabel determinasi diatas, pengaruh Sikap keuangan (X1) dan Pengetahuan keuangan (X2) terhadap Pengelolaan keuangan (Y) adalah sebesar 0,789 artinya besaran pengaruh 78,9%, hal ini berarti menunjukkan PLS yang moderat/sedang. Kemudian, hasil pengaruh Sikap keuangan (X1) dan Pengetahuan keuangan (X2) terhadap Kepuasan keuangan (Z) adalah sebesar 0,534 artinya besaran pengaruh 53,4% hal ini berarti menunjukkan PLS yang moderat/sedang.

PEMBAHASAN

Pengaruh Sikap keuangan Terhadap Pengelolaan keuangan

Hasil penelitian ini menyatakan bahwa Sikap keuangan berpengaruh langsung dan signifikan terhadap Pengelolaan keuangan (Y) dengan koefisien jalur sebesar 0,271 (Positif) dan nilai *P-values* sebesar $0,001 < 0,05$, dapat dinyatakan bahwa ada pengaruh signifikan Sikap keuangan (X1) terhadap Pengelolaan keuangan (Y) pada Mahasiswa Di Kota Medan.

Mahasiswa dalam mengatur perilaku keuangan memerlukan sikap pengambilan keputusan agar dapat bijaksana dalam menanggapi pemasukan serta pengeluaran pribadi baik itu merupakan kebutuhan hidup maupun keinginannya. Jika mahasiswa tersebut memiliki sikap dan perilaku bagaimana cara pengelolaan keuangan yang sebaik-baiknya dengan begitu mereka mudah untuk mengambil sebuah keputusan dan begitu pula sebaliknya (Wahyuni dkk., 2021).

Adapun hasil dari penelitian yang dilakukan sejalan dengan penelitian oleh (Amanah dkk., 2016), (Yap dkk., 2016), (Herdjiono & Damanik, 2016), (Mukmin dkk., 2021) dan (Mien & Thao, 2015) yang menyatakan bahwa Sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap *Financial Behavior*.

Pengaruh Pengetahuan keuangan Terhadap Pengelolaan keuangan

Hasil penelitian ini menemukan bahwa Pengaruh langsung variabel X2 Pengetahuan keuangan (X2) terhadap variabel Pengelolaan keuangan (Y) mempunyai koefisien jalur sebesar 0,219 (positif), dan nilai *P-Values* sebesar $0,003 < 0,05$, sehingga dapat dinyatakan bahwa ada pengaruh signifikan Pengetahuan keuangan (X2) terhadap Pengelolaan keuangan (Y) pada Mahasiswa Di Kota Medan.

Mahasiswa dalam membentuk perilaku keuangan harus memiliki pengetahuan yang lebih lanjut mengenai pengelolaan keuangannya. Sehingga mahasiswa mampu mengatur tingkat pengeluaran yang seimbang dengan pendapatannya agar dapat dikelola secara maksimal. Kemudian dikarenakan kebutuhan yang lebih kompleks pengetahuan keuangan harus dibekali dengan secara formal dari

Jurnal AKMAMI (Akutansi, Manajemen, Ekonomi,)

url: <https://jurnal.ceredindonesia.or.id/index.php/akmami>-----

Vol 4. No.3 2023 hal 187-193

pendidikan agar membuat mahasiswa mampu memikirkan perilaku keuangan yang dimilikinya (Gunawan dkk., 2019).

Adapun hasil dari penelitian yang dilakukan sejalan dengan penelitian oleh (Siregar & Simatupang, 2022), (Panjaitan dkk., 2022), (Suwarno dkk., 2022) dan (Humaira & Sagoro, 2018) menyimpulkan Pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap *Financial Behavior*.

Pengaruh Sikap keuangan Terhadap Kepuasan keuangan

Hasil penelitian ini menemukan bahwa Pengaruh langsung variabel Sikap keuangan (X1) terhadap variabel Z Kepuasan keuangan (Z) mempunyai koefisien jalur sebesar 0,459 (Positif), dan nilai *P-Values* sebesar $0,000 < 0,05$, sehingga dapat dinyatakan bahwa ada pengaruh signifikan Sikap keuangan (X1) terhadap Kepuasan keuangan (Z) pada Mahasiswa Di Kota Medan.

Mahasiswa yang dalam individunya dapat menyikapi keuangan dengan baik merasakan penghargaan atas dirinya sendiri. Kepuasan terhadap pengelolaan keuangan pasti tercapai bila mereka mampu mengatur sikap keuangan masing-masing. Misalnya dengan menerapkan sikap menyisihkan pendapatan bulanan untuk ditabung maka itu merupakan sebuah keberhasilan karena dapat meningkatkan kepuasan dalam mengelola keuangan dengan baik (Sahi dkk., 2013).

Adapun hasil penelitian yang dilakukan sejalan dengan penelitian oleh (Wijaya & Sugara, 2020), (Arifin, 2018), dan (Hikmah & Rustam, 2022) menyatakan bahwa Sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kepuasan keuangan .

Pengaruh Pengetahuan keuangan Terhadap Kepuasan keuangan

Hasil penelitian ini menemukan bahwa Pengaruh langsung Pengetahuan keuangan (X2) terhadap variabel Z Kepuasan keuangan (Z) mempunyai koefisien jalur sebesar 0,330 (Positif) dan *P-Values* sebesar $0,001 < 0,05$, sehingga dapat dinyatakan bahwa ada pengaruh signifikan Pengetahuan keuangan (X2) terhadap Kepuasan keuangan (Z) pada Mahasiswa Di Kota Medan.

Dalam mengatur pengelolaan keuangan, mahasiswa memerlukan pengetahuan yang dapat membantu menghindari terjadinya masalah keuangan. Menyangkut hal ini, seorang mahasiswa akan merasa puas jika tidak memiliki masalah dengan keuangannya baik dalam pemasukan maupun pengeluaran karena telah memahami konsep dalam pengelolaan keuangan dari pengetahuan yang didapatkannya (Halim & Astuti, 2015).

Adapun hasil penelitian yang dilakukan sejalan dengan penelitian oleh (Halim & Astuti, 2015), (C. Wijaya & Pamungkas, 2021) dan (Deddy & Pamungkas, 2019b) menyatakan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan *Financial Knowledge* terhadap Kepuasan keuangan.

Jurnal AKMAMI (Akutansi, Manajemen, Ekonomi,)

url: <https://jurnal.ceredindonesia.or.id/index.php/akmami>-----

Vol 4. No.3 2023 hal 187-193

Pengaruh Kepuasan keuangan Terhadap Pengelolaan keuangan

Hasil penelitian ini menemukan bahwa Pengaruh langsung variabel Kepuasan keuangan (Z) terhadap Finacial Behavior (Y) mempunyai koefisien jalur sebesar 0,501 (Positif), dan nilai *P-Values* sebesar $0,000 < 0,05$, sehingga dapat dinyatakan bahwa ada pengaruh signifikan Kepuasan keuangan (Z) terhadap Finacial Behavior (Y) pada Mahasiswa Di Kota Medan.

Mahasiswa memiliki perilaku keuangan yang berbeda-beda dalam hal ini didasarkan pada kepuasan yang dimiliki oleh seseorang. Perilaku keuangan yang baik akan mencerminkan Kepuasan keuangan yang tinggi namun apabila perilaku keuangan yang dijalankan seorang mahasiswa kurang baik maka Kepuasan keuangan yang dimiliki akan rendah sehingga hal ini tentu saling berkaitan terhadap pengelolaan keuangan pada mahasiswa (Nurfatmawati, 2021).

Adapun hasil penelitian yang dilakukan sejalan dengan penelitian oleh (Pratama dkk., 2022), (Nurfatmawati, 2021) dan (Lim & Pamungkas, 2021) menyatakan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan *Financial Satisfaction* terhadap *Financial Behavior*.

Pengaruh Sikap keuangan Terhadap Pengelolaan keuangan Dengan Kepuasan keuangan Sebagai Variabel Intervening

Hasil penelitian ini menyatakan bahwa sebagai variabel intervening Kepuasan keuangan (Z) secara tidak langsung dapat mempengaruhi Sikap keuangan (X1) terhadap Pengelolaan keuangan (Y) dengan *P-value* yaitu $0,001 < 0,05$ dengan demikian dapat dinyatakan bahwa Kepuasan keuangan (Z) sebagai variabel intervening antara Sikap keuangan (X1) terhadap Pengelolaan keuangan (Y) pada Mahasiswa Di Kota Medan. Kepuasan keuangan menjadi nilai tambah mahasiswa yang telah menyikapi keuangannya dengan baik.

Tentunya hal ini sangat berguna dalam melihat perilaku keuangan mahasiswa. Kepuasan pada setiap mahasiswa merupakan cerminan sebaik apa sikap keuangan yang dimilikinya. Tentunya dengan menyisihkan pendapatan untuk ditabung maka akan meningkatkan perilaku keuangan yang baik yang dapat dilihat dengan kepuasan mahasiswa itu sendiri (Narulloh dkk., 2022). Adapun hasil penelitian yang dilakukan sejalan dengan penelitian oleh (Parham dkk., 2022), (Narulloh dkk., 2022) dan (Pusparani & Krisnawati, 2019) yang menunjukkan bahwa terdapat hubungan yang signifikan, antara seseorang dengan sikap keuangan yang baik akan cenderung memiliki perilaku keuangan yang lebih bijak.

Pengaruh Pengetahuan keuangan Terhadap Pengelolaan keuangan Dengan Kepuasan keuangan Sebagai Variabel Intervening

Hasil penelitian ini menyatakan bahwa sebagai variabel intervening Kepuasan keuangan (Z) secara tidak langsung dapat mempengaruhi Pengetahuan keuangan (X2) terhadap Pengelolaan keuangan (Y) dengan *P-value* yaitu $0,002 < 0,05$ dengan demikian dapat dinyatakan bahwa Kepuasan keuangan (Z) sebagai variabel intervening antara Pengetahuan keuangan (X2) terhadap Pengelolaan keuangan (Y) pada Mahasiswa Di Kota Medan.

Jurnal AKMAMI (Akutansi, Manajemen, Ekonomi,)

url: <https://jurnal.ceredindonesia.or.id/index.php/akmami>-----

Vol 4. No.3 2023 hal 187-193

Kepuasan keuangan yang baik pada mahasiswa menunjukkan perilaku keuangannya sedang tinggi atau dalam keadaan yang baik. Kepuasan ini didapat dari pengetahuan keuangan dalam mengelola dan mengatur pemasukan dan pengeluarannya tiap bulan. Kepuasan keuangan ini menjadi cerminan seseorang yang telah memiliki pendidikan keuangan yang baik maka kepuasan ini sangat berguna untuk menilai perilaku keuangan (Ahillah, 2019). Adapun hasil penelitian yang dilakukan sejalan dengan penelitian oleh (Ahillah, 2019), (Pratiwi, 2019) dan (Komaria, 2020) menyimpulkan bahwa Pengetahuan keuangan berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan keuangan.

KESIMPULAN

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah dikemukakan sebelumnya maka dapat diambil kesimpulan adalah sebagai berikut:

1. Sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan keuangan pada mahasiswa Di Kota Medan.
2. Pengetahuan keuangan berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan keuangan pada mahasiswa Di Kota Medan.
3. Sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap Kepuasan keuangan pada mahasiswa Di Kota Medan.
4. Pengetahuan keuangan berpengaruh signifikan terhadap *Financial Satisfaction* pada mahasiswa Di Kota Medan.
5. *Financial Satisfaction* berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan keuangan pada mahasiswa Di Kota Medan.
6. Sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan keuangan dengan Kepuasan keuangan sebagai variabel intervening pada mahasiswa Di Kota Medan.
7. Pengetahuan keuangan berpengaruh signifikan terhadap terhadap Pengelolaan keuangan dengan Kepuasan keuangan sebagai variabel intervening pada mahasiswa Di Kota Medan.

KETERBATASAN PENELITIAN

Penelitian ini hanya mencari pengaruh Sikap keuangan , pengetahuan keuangan dan Kepuasan keuangan terhadap Pengelolaan keuangan. Proses penyebaran dan pengembalian kuesioner membutuhkan waktu yang cukup lama, hal ini dikarenakan proses pencarian responden. Penelitian ini hanya mengambil sampel sebanyak 100 responden dari Mahasiswa Di Kota Medan.

DAFTAR PUSTAKA

- Ahillah, L. M. (2019). Pengaruh Financial Attitude Dan Financial Knowledge Terhadap Financial Management Behavior Pada Pegawai Direktorat Jenderal Perbendaharaan. *JEMMA | Journal of Economic, Management and Accounting*, 2(2), 1–9.
- Amanah, E., Iradianty, A., & Rahardian, D. (2016). The Influence of Financial Knowledge, Financial Attitude and External Locus of Control on Personal Financial Management Behavior Case Study of Bachelor Degree Student in Telkom University. *Jurnal E-Proceeding of Management*, 3(2), 1228–1235.

Jurnal AKMAMI (Akutansi, Manajemen, Ekonomi,)

url: <https://jurnal.ceredindonesia.or.id/index.php/akmami>-----

Vol 4. No.3 2023 hal 187-193

- Arifin, A. Z. (2018). Influence Factors Toward Financial Satisfaction With Financial behavior As Intervening Variable On Jakarta Area Workforce. *Journal European Research Studies*, 21(1), 90–103.
- Chintya, A., & Jufrizen, J. (2022). Mediation Role of Financial Attitude on The Influence of Financial Knowledge on Financial Behavior. *Journal Of Management Analytical and Solution (JoMAS)*, 2(3), 8–25.
- Deddy, D., & Pamungkas, A. S. (2019a). Pengaruh Financial Attitude Dan Financial Knowledge Terhadap Financial Management Behavior. *JEMMA | Journal of Economic, Management and Accounting*, 2(2), 1–9.
- Deddy, D., & Pamungkas, A. S. (2019b). Pengaruh Financial Attitude Dan Financial Knowledge Terhadap Financial Management Behavior. *JEMMA | Journal of Economic, Management and Accounting*, 2(2), 1–9.
- Gunawan, A., Pulungan, D. R., & Koto, M. (2019). Tingkat Literasi Keuangan Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *Seminar Nasional & Call For Paper Seminar Bisnis Magister Manajemen (SAMBIS-2019)*, 1, 1–9.
- Hair, J. F., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2017). *Advanced Issues In Partial Least Squares Structural Equation Modeling*. Sage Publications.
- Halim, Y. K. E., & Astuti, D. (2015). Financial Stressors, Financial Behavior, Risk Tolerance, Financial Solvency, Financial Knowledge, dan Kepuasan Finansial. *Finesta*, 3(1), 19–23.
- Handriana, T., Yulianti, P., Kurniawati, M., Arina, N. A., Aisyah, R. A., Ayu Aryani, M. G., & Wandira, R. K. (2020). Purchase Behavior Of Millennial Female Generation On Halal Cosmetic Products. *Journal of Islamic Marketing*, 12(7), 1295–1315.
- Hasibuan, B. K., Lubis, Y. M., & Altsani, W. (2018). Financial Literacy and Financial Behavior As A Measure Of Financial Satisfaction. *Journal Advances in Economics, Business and Management Research (AEBMR)*, 46, 503–507.
- Herdjiono, I., & Damanik, L. A. (2016). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan | Journal of Theory and Applied Management*, 9(3), 226–241.
- Hikmah, H., & Rustam, T. A. (2022). Analisis Financial Literacy dan Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior Dan Financial Satisfaction. *Jurnal SNISTEK*, 4(2), 176–183.
- Humaira, I., & Sagoro, E. M. (2018). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul. *Nominal, Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen*, 7(1), 96–110.
- Komaria, N. (2020). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Dan Personal Income Terhadap Personal Financial Management Behavior Pada Karyawan Generasi Milenial Pt. Petrokimia Gresik. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699.
- Lim, R. C., & Pamungkas, A. S. (2021). Pengaruh Financial Behavior, Financial Attitude, Dan Financial Capability Terhadap Financial Satisfaction. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 3(2), 38–46.
- Mien, N., & Thao, T. (2015). Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence From Vietnam. Proceedings Of The Second Asia- Pacific Conference On Global Business, Economics, Finance And Social Sciences. *Journal Vietnam Conference*, 10(5), 1–16.

Jurnal AKMAMI (Akutansi, Manajemen, Ekonomi,)

url: <https://jurnal.ceredindonesia.or.id/index.php/akmami>-----

Vol 4. No.3 2023 hal 187-193

- Mukmin, M., Jufrizen, J., Gunawan, A., & Arif, M. (2021). Pengujian Konstruk Literasi Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 22(2), 291–303.
- Narulloh, M. B., Hartono, U., & Aji, T. S. (2022). Analysis of Financial Attitude, Financial Knowledge, Income And Financial Behavior As Mediation Variables On The Financial Satisfaction Of Workers In The City Of Gresik In The Era Of The Covid-19 Pandemic. *International Journal of Multicultural and Multireligious Understanding*, 9(9), 362–372.
- Nurfatmawati, N. P. (2021). Analisis Pengaruh Financial Knowledge Dan Financial Behavior Terhadap Financial Satisfaction Pada Pekerja Generasi Milenial di Kota Malang. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 1(1), 1–17.
- Nurmala, I., Hariastuti, I., Devi, Y. P., Ruwandasari, N., & Muthmainnah, M. (2021). The Role Of Knowledge, Attitude, Gender, And School Grades In Preventing Drugs Use: Findings On Students’ Intentions To Participate In Peer Education Program. *Journal of Public Health Research*, 10(3), 1–7.
- Panjaitan, H. P., Renaldo, N., & Suyono, S. (2022). The Influence of Financial Knowledge On Financial Behavior And Financial Satisfaction On Pelita Indonesia Students. *Jurnal Manajemen Indonesia*, 22(2), 145–153.
- Parham, N., Tiko, J. A., & Linawati, N. (2022). Pengaruh Financial Knowledge dan Financial Attitude Terhadap Financial Management Behaviour. *Sanskara Manajemen Dan Bisnis*, 2(1), 2–9.
- Pradiningtyas, T. E., & Lukiastuti, F. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Locus Of Control Dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi. *Jurnal Minds: Manajemen Ide Dan Inspirasi*, 6(1), 96–112.
- Pratama, I. M., Saragi, F., Pratama, Y., & Sopiansah, V. A. (2022). Efek Literasi Financial Dan Financial Behavior Terhadap Financial Satisfaction. *Jurnal Kajian Pendidikan Ekonomi dan Ilmu Ekonomi*, 7(1), 189–199.
- Pratiwi, O. (2019). Pengaruh Financial Knowledge , Financial Behavior , Financial Efficacy & Risk Tolerance Terhadap Financial Satisfaction Pada Pegawai PT. Bank Mandiri (Persero) Kantor Pusat. *Jurnal Dinamika Manajemen Dan Bisnis*, 2(2), 1–11.
- Pusparani, A., & Krisnawati, A. (2019). Analisis Pengaruh Financial Literacy Dan Financial Attitude Terhadap Financial Behavior Pada Siswa Sekolah Menengah Pertama Di Kota Bandung. *Jurnal Mitra Manajemen*, 3(1), 72–83.
- Rumini, R., Sugiharto, B., & Kurniawan, A. (2019). The Moderating Effect of Competitive Strategies on Intellectual Capital and Company Value in Banking Companies. *Accruals*, 3(1), 92–105. <https://doi.org/10.35310/accruals.v3i1.43>
- Sahi, C., Kominek, J., Ziegelhoffer, T., Young, H., Baranowski, M., Marszalek, J., & Craig, E. A. (2013). Sequential Duplications Of An Ancient Member Of The DnaJ-Family Expanded The Functional Chaperone Network In The Eukaryotic Cytosol. *Journal Molecular Biology and Evolution*, 30(5), 985–998.
- Siregar, Q. R., & Simatupang, J. (2022). The Influence of Financial Knowledge, Income, and Lifestyle on Financial Behavior of Housewives at Laut Dendang Village. *Journal of International Conference Proceedings (JICP)*, 5(2), 652–660.
- Suwarno, S., Andrialdo, A., Supriyanto, S., Kesuma, I. M., & Debsi, A. A. (2022). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude Terhadap Financial Behavior Dengan Locus Of Control

Jurnal AKMAMI (Akutansi, Manajemen, Ekonomi,)

url: <https://jurnal.ceredindonesia.or.id/index.php/akmami>-----

Vol 4. No.3 2023 hal 187-193

Sebagai Variabel Mediasi (Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bina Insan). *Jurnal Ekonomi Dan Ekonomi Syariah*, 5(2), 2643–2657.

Wahyuni, S. F., Radiman, & Kinanti, D. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Lifestyle Hedonis, Dan Sikap Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Ecobisma (Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Manajemen)*, 8(1), 40–48.

Wijaya, C., & Pamungkas, A. S. (2021). Pengaruh Financial Behavior, Financial Attitude, Dan Financial Capability Terhadap Financial Satisfaction. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 3(2), 308–316.

Wijaya, T., & Sugara, K. (2020). Pengaruh Income, Financial Attitude, Dan Financial Behavior Terhadap Financial Satisfaction. *Journal Conference on Innovation and Application of Science and Technology (CIASTECH 2020)*, 11–20.

Yap, R. J. C., Komalasari, F., & Hadiansah, I. (2016). The Effect of Financial Literacy And Attitude On Financial Management Behavior And Satisfaction. *Journal Bisnis & Birokrasi*, 23(3), 1–8.