

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, *FINANCIAL ATTITUDE* DAN
LIFE STYLE TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR*
PENGUNA SHOPEE PAYLATER DI KOTA SOLO**



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Manajemen
Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Surakarta

Disusun Oleh :

Dela Ayu Aliana

21120039

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI SURAKARTA**

2024

HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING SKRIPSI

Nama : Dela Ayu Aliana
NIM : 21120039
Program Studi : S1 Manajemen
Judul : Pengaruh *Financial Knoweldge, Financial attitude, dan Life Style* terhadap *Financial Managament Behavior* pengguna *Shopee paylater* di kota Solo.

Disetujui dan disahkan pada :

Hari : Kamis

Tanggal : 17 Oktober 2024

Pembimbing,



Aditya Liliyan S.M.B., M.M.

NIDN. 0606118902

Mengetahui,

Kepala Program Studi S1 Manajemen



Satria Veriansyah Wiguna S.Sn., M.M.

NIDN. 0606069042

HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING SKRIPSI

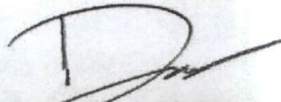
Nama : Dela Ayu Aliana
NIM : 21120039
Program Studi : S1 Manajemen
Judul : Pengaruh *Financial Knoweldge, Financial attitude, dan Life Style* terhadap *Financial Managament Behavior* pengguna *Shopee paylater* di kota Solo.

Disetujui dan disahkan pada :

Hari : Kamis

Tanggal : 17 Oktober 2024

Pembimbing,



Aditya Liliyan S.M.B., M.M.

NIDN. 0606118902

Mengetahui,

Kepala Program Studi S1 Manajemen



Satria Veriansyah Wiguna S.Sn., M.M.

NIDN. 0606069042

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Dela Ayu Aliana
NIM : 21120039
Prodi : S1 Manajemen Bisnis
Judul : Pengaruh *Financial knowledge, Financial attitude, dan Life Style* terhadap *Financial management behavior* pengguna *Shopee paylater* di kota Solo.

Skripsi ini telah diuji dan dipertahankan dihadapan tim penguji skripsi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Surakarta (STIE Surakarta) dan diterima untuk memenuhi persyaratan gelar Sarjana Manajemen

Hari : Jumat

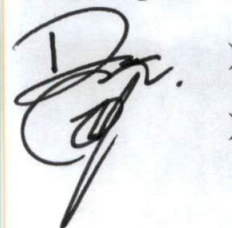
Tanggal : 6 Desember 2024

Tim Penguji

Katua : Aditya Liliyan, S.M.B., M.M.

Anggota : Satria.V.W., S.Sn., M.M.

Tanda Tangan

)
(

Mengetahui

Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Surakarta



Aditya Liliyan S.M.B., M.M

NIDN. 0606118902

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Dela Ayu Aliana

NIM : 21120039

Prodi : SI Manajemen Bisnis

Judul : **Pengaruh *Financial knowledge*, *Financial attitude*,
dan *Life Style* terhadap *Financial management behavior*
pengguna Shopee *paylater* di kota Solo.**

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat adalah benar hasil karya sendiri. Apabila ternyata dikemudian hari ditemukan bahwa skripsi saya adalah hasil plagiat dari karya orang lain, maka saya bersedia membatalkan/ menanggalkan gelar kesarjanaan saya atau saya bersedia diberikan sanksi sesuai dengan perundangan yang berlaku.

Surakarta, 8 Oktober 2021



Dela Ayu Aliana

(21120039)

HALAMAN MOTTO

“ Janganlah seorangpun menganggap kamu rendah karena engkau muda.
Jadilah teladan bagi orang -orang percaya, dalam perkataanmu, dalam
tingkah lakumu , dalam kasihmu, dalam kesetiaanmu dan dalam
kesucianmu”

(1 Timotius 4 : 12)

“ Jika aku memiliki kesempatan untuk meningkatkans setiap hal dari
diriku , maka aku akan bekerja keras untuk mewujudkannya dari pada
hanya duduk diam “

(Jungkook BTS)

PERSEMBAHAN

Puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Tuhan Yesus Kristus, karena berkat karunia dan anugrahNya penulis dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi.

Hasil penelitian ini penulis persembahkan kepada :

1. Ibu Rustinah dan Bapak Stephanus selaku kedua orang tua saya, yang selalu kebersamai saya dalam mengejar cita cita dan senantiasa memberikan dukungan doa hingga saya berada di titik sekarang ini. Terimakasih sudah menjadi penguat didalam keterbatasan dan kelemahan saya. Tolong tetap sehat dan berumur panjang untuk terus kebersamai putri mu dalam menggapai setiap impiannya.
2. Untuk ke enam saudara kandung saya dan ketiga ponakan saya, Dias, Tyas, Arum, Lia, Peni, Mawar serta Arya, Arsita dan Arsyia yang sudah senantiasa mendukung penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.
3. Bapak Aditya Liliyan S.M.B., M.M, selaku pembimbing saya dan yang telah mengarahkan saya dengan sabar walaupun sering saya spam chat, namun beliau tetap sabar dan mengarahkan saya hingga penelitian ini selesai.
4. Sahabat penulis, Ummi, Sekar, Wulan, Nopia, Yane, Caca, Niken, Ninik, Anisa, Mba Tri, Bu Wenny, Ci Intan, Mba emput yang selalu memberikan semangat untuk menyelesaikan penelitian ini.
5. Diri saya sendiri yang sudah bekerja keras sejauh ini.

KATA PENGANTAR

Segala Puji dan syuku senantiasa terpanjatkan kepada TuhanYang Maha Esa, yang telah memberikan kasih dan anugrah -Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan Skripsi tepat waktu.

Skripsi ini berjudul “ Pengaruh *Financial knowledge*, *Financial attitude*, dan *Life Style* terhadap *Financial management behavior* pengguna Shopee *paylater* di kota Solo “

Suksesnya penulisan ini tidak lepas dari berbagai pihak yang telah memberikan dukungan . Penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Budi Istiyanto, S.E., M.M., M.H, Selaku Ketua STIE Surakarta.
2. Bapak Adityas Liliyan, S.M.B., M.M., Selaku pembimbing Skripsi .
3. Ibu Dr. Heni Kurnianingsih, S.E ., M.M. Selaku pembimbing akademik penulis
4. Bapak dan Ibu Dosen serta karyawan STIE Surakarta.
5. Orang Tua serta teman teman yang telah memberikan dukungan doa.

Demikian yang dapat penulis sampaikan, semoga memberikan kebermanfaatan bagi semua. Apabila terdapat salah kata, mohon maaf yangsebesar-besarnya.

Surakarta, 10 Oktober 2024

Penulis

DAFTAR ISI

SKRIPSI.....	i
HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING SKRIPSI	ii
PENGESAHAN SKRIPSI	iii
PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
ABSTRAK	xiv
BAB 1	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	8
BAB II.....	9
TINJAUAN PUSTAKA.....	9

A. Kajian Teori	9
B. Penelitian Terdahulu	14
C. Kerangka Berpikir	16
D. Hipotesis	17
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	20
A. Objek penelitian	20
B. Jenis penelitian Dan Sumber Data	20
C. Populasi dan sampel.....	21
D. Teknik pengumpulan data	22
E. Definisi operasional variabel.....	23
F. Teknik analisis data	25
BAB IV	31
ANALISIS DAN PEMBAHASAN	31
A. Identitas Responden.....	31
B. Analisis Data.....	33
1. Uji Instrumen Data	33
a. Uji Validitas	33
b. Uji Reliabilitas	36
2. Uji Asumsi Klasik.....	37
a. Uji Normalitas	37
b. Uji Multikolinearitas	38
c. Uji Heteroskedastisitas	38
3. Uji Hipotesis	39
a. Uji Regresi Linier Berganda	39

b. Uji Parameter atau Parsial (t).....	41
c. Uji Koefisiensi Determinasi (R^2)	42
C. Pembahasan.....	43
BAB V.....	46
PENUTUP	46
A. Kesimpulan.....	46
B. Saran.....	46
DAFTAR PUSTAKA	47

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Pikir.....	16
-------------------------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Kunjungan situs marketplace bulan Mei 2024.....	2
Tabel 2. Platfrom <i>paylater</i> yang sering digunakan.....	3
Tabel 3. Penelitian Terdahulu.....	14
Tabel 4. Definisi Operasional Variabel.....	23
Tabel 5. Deskripsi Identitas Responden berdasarkan Usia	31
Tabel 6. Deskripsi Identitas Berdasarkan Jenis Kelamin.....	32
Tabel 7. Deskripsi identitas Berdasarkan Domisili	33
Tabel 8. Hasil Uji Validitas <i>Financial knowledge</i> , <i>Financial attitude</i> , Life Style, <i>Financial management behavior</i>	35
Tabel 9. Hasil reliabilitas <i>Financial knowledge</i> , <i>Financial attitude</i> , Life Style, <i>Financial management behavior</i>	36
Tabel 10. Uji Asumsi Normalitas	37
Tabel 11. Hasil Uji Multikolinearitas	38
Tabel 12. Hasil Uji Heteroskedastisitas	39
Tabel 13. Hasil Uji Parameter atau Parsial (t).....	41
Tabel 14. Hasil Uji Koefisiensi Determinasi (R ²)	42

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian

Lampiran 2. Tabulasi Data

Lampiran 3. Hasil Olah Data

1. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Validitas

b. Uji reliabilitas

2. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

b. Uji Multikolinearitas

c. Uji hesterokedastsitas

3. Uji Analisis Regresi Linear Berganda dan Uji Parsial (t)

Uji Koefisien Determinasi (R^2)

4. Uji f

Lampiran 4. Tabel r

Lampiran 5. Tabel t

ABSTRAK

DELA AYU ALIANA, 21120039. PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *LIFE STYLE* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* PENGGUNA SHOPEE *PAYLATER* DI KOTAS SOLO.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *Financial knowledge*, *Financial attitude*, dan *Life Style* terhadap *Financial management behavior* pengguna shopee *paylater* di kota solo. Financial Management merupakan hal yang penting yang perlu dipahami pahami setiap orang khususnya pengguna *paylater* karena memiliki tanggung jawab dalam melakukan pengambilan keputusan terkait keuangan, Penelitian ini menggunakan metode purposive sampling dengan jumlah sampel sebanyak 150 orang responden yang dilakukan dengan cara menyebarkan kuesioner kepada pengguna shopee *paylater* di kota solo. Metode yang digunakan dalam penelitian ini, yaitu : (1) metode Analisa deskriptif; dan (2) metode analisis regresi berganda. Hasil penelitian ini yaitu : (1) financial knowledge berpengaruh positif terhadap financial management behavior pada pengguna shopee *paylater* di kota solo; (2) *Financial attitude* berpengaruh positif terhadap financial management behavior pada pengguna shopee *paylater* di kota solo; dan (3) *Life style* berpengaruh positif terhadap financial management behavior pada pengguna shopee *paylater* di kota solo

Kata kunci : *Financial knowledge*, *Financial attitude*, *Life Style*, dan *Financial management behavior*

ABSTRACT

DELA AYU ALIANA, 21120039. THE INFLUENCE OF FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE, AND LIFESTYLE ON THE FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR OF SHOPEE PAYLATER USERS IN SOLO CITY.

This study aims to examine the influence of Financial knowledge, Financial attitude, and lifestyle on the Financial management behavior of Shopee Paylater users in Solo City. Financial management is an important aspect that everyone, especially Paylater users, needs to understand, as they have the responsibility to make decisions related to their finances. This research uses a purposive sampling method with a sample size of 150 respondents, conducted by distributing questionnaires to Shopee Paylater users in Solo City. The methods used in this study are: (1) descriptive analysis method; and (2) multiple regression analysis method. The results of this study are: (1) Financial knowledge has a positive effect on Financial management behavior among Shopee Paylater users in Solo City; (2) Financial attitude has a positive effect on Financial management behavior among Shopee Paylater users in Solo City; and (3) lifestyle has a positive effect on Financial management behavior among Shopee Paylater users in Solo City.

Keywords: Financial knowledge, Financial attitude, Lifestyle, and Financial management behavior.

BAB 1

PENDAHULUAN

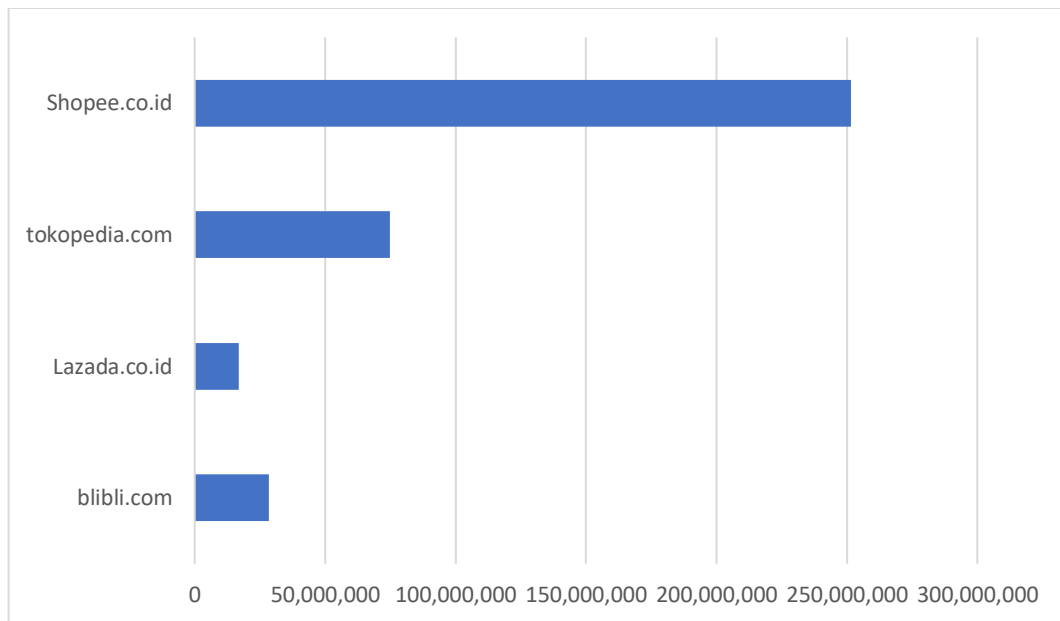
A. Latar Belakang

Perkembangan era modernisasi teknologi yang sangat cepat membuat masyarakat selalu mengandalkan teknologi yang ada. Banyak pola hidup dan gaya hidup yang berubah karena teknologi yang semakin berkembang. Pada era modern ini teknologi berhasil masuk ke dalam setiap aspek kehidupan manusia. Perekonomian telah banyak berubah karena teknologi yang berkembang. Dunia perdagangan dan keuangan adalah yang paling terkena dampak (Azzahra, 2022).

Perilaku konsumtif yang melekat pada masa sekarang terkait dengan kemajuan teknologi, senang bergaul dan berbagai pengalaman melalui media sosial yang lebih suka menghabiskan uang untuk mendapatkan pengalaman dari pada menabung untuk menambah aset (Pramudita, 2024). Di era digital ini hampir semua beralih menggunakan teknologi digital. Dalam hal bertransaksi teknologi digital ini dinilai mampu membantu transaksi menjadi lebih mudah dan efektif.

E-commerce adalah salah satu wujud perkembangan teknologi. Ada berbagai *e-commerce* di Indonesia sangat berkembang dengan pesat, seperti Shopee, Lazada, Blibli dan toko lainnya (Aprilia, 2024). *E-commerce* dipilih karena lebih efektif dari pada harus datang ke toko dan bisa dijangkau kapan saja dan dimana saja (Pramudita, 2024). Trend belanja online lebih banyak didominasi oleh *marketplace* dari pada platform lainnya.

Tabel 1. Kunjungan situs marketplace bulan Mei 2024



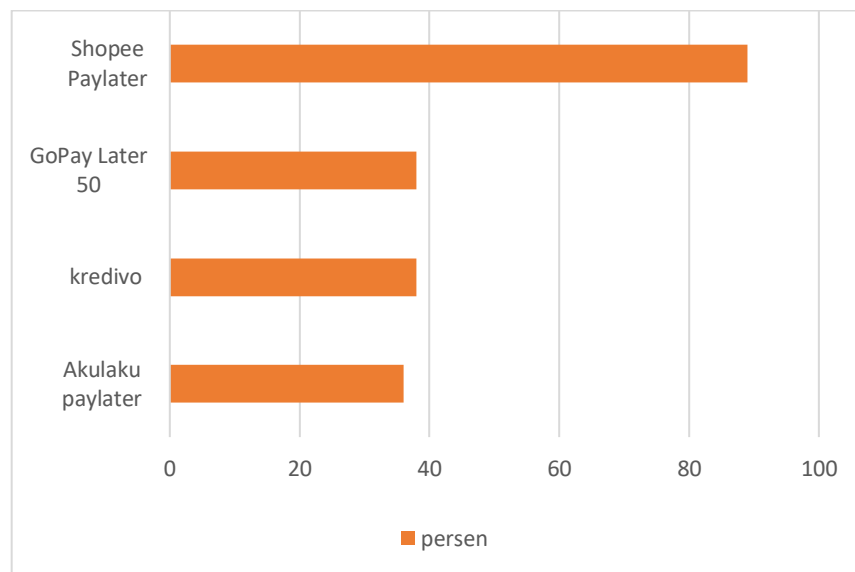
Sumber : SimiliarWeb, 2024

Berdasarkan data dari Similarweb periode Januari – Mei 2024, Shopee menjadi marketplace yang paling banyak dikunjungi dengan total 251,6 juta kunjungan perbulan. Aplikasi Shopee merupakan salah satu *platform* belanja online yang dapat memudahkan kegiatan jual beli ataupun transaksi . Karena banyaknya fitur Shopee, pengguna dapat mencari produk, melihat deskripsi dan ulasan, dan melakukan pembelian dengan aman (Aprilia, 2024).

Shopee berinovasi mengeluarkan sebuah fitur pembayaran selain shopeepay yaitu Shopee *Paylater* “ beli dulu bayar nanti” . Shopee menawarkan pembayaran dengan sistem angsuran atau pembelian secara kredit menggunakan shopee *Paylater*, dengan menggunakan *Paylater* ini pengguna dapat melakukan transaksi pembelian tanpa harus membayar langsung. Pengguna dapat memilih angsuran sesuai dengan ketentuan yang sudah di tetapkan oleh pihak shopee yaitu cicilan satu

kali, dua kali, tiga kali, enam kali, sampai dengan cicilan dua belas kali. Fitur *shopee Paylater* ini juga di jamin sudah aman karena berada dalam pengawasan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tanggal 21 Desember 2018 dengan Surat Tanda Terdaftar S-1116/NB.213/2018.

Tabel 2. Platfrom *paylater* yang sering digunakan



Sumber : *katadata*, 2023

Dapat dilihat dari data di atas *Shopee Paylater* merupakan platform yang menyediakan *Paylater* dengan jumlah tertinggi di Indonesia. Jumlah pengguna *Shopee Paylater* mencapai 89%, disusul *Gopay Later* sebesar 50%, lalu *Kredivo* sebanyak 39%, dan *Akulaku* sebanyak 36%. Dari angka persentase di atas fitur *Shopee Paylater* dinilai mampu membantu pengguna dalam melakukan transaksi keuangan. Meskipun demikian, manfaat *Shopee Paylater* ini tidak selalu disertai dengan bahaya, terutama kecenderungan sikap konsumtif bagi pengguna. Pengguna cenderung membeli barang secara impulsif. *Shopee Paylater* memungkinkan pengguna membeli barang secara cepat tanpa mempertimbangkan keuangan pengguna (Handayani et al., 2022). Hal ini dapat mengubah perilaku konsumsi

menjadi implusif tanpa memikirkan konsekuensi bunga dan denda ketika telat membayar tagihan. Menurut survey databoks pada tahun 2024 denda atau bunga yang diperoleh ketika pengguna telat membayar berkisar 1-5 % setiap bulannya.

Pada penelitian terdahulu *Financial knowledge* menjadi salah satu indikator penting dan berpengaruh terhadap kemampuan seseorang untuk mengelola keuangan (Anifah, 2023). Seseorang dapat dikatakan memiliki *Financial knowledge* apabila mengerti tentang segala hal mengenai keuangan baik itu perencanaan sampai dengan pengelolaan (Dewanti, 2021). Pemahaman dan pengetahuan konsep keuangan membantu pengguna menyelesaikan permasalahan keuangan (Jennifer & Widoatmodjo, 2023). *Financial knowledge* dapat mencakup semua yang berkaitan dengan keuangan dalam kehidupan sehari-hari (Handayani et al., 2022). Pada penelitian terdahulu (Napitupulu et al., 2021) menyatakan bahwa *Financial knowledge* berpengaruh positif terhadap Financial Management Behavior. Hal ini juga didukung oleh penelitian Putri dan Tubastuvi (2023) yang menyatakan bahwa *Financial knowledge* berpengaruh positif terhadap *Financial management behavior*. Sedangkan pada Penelitian yang dilakukan oleh Tampubolon dan Rahmadani (2022) menyatakan bahwa *Financial knowledge* tidak berpengaruh terhadap *Financial management behavior*.

Faktor lainnya yang mempengaruhi *Financial management behavior* (perilaku keuangan) adalah *Financial attitude*. Ketika seseorang memiliki *Financial attitude* dengan baik maka seseorang akan dapat mengelola keuangannya dengan baik (Pujiastuti, 2021). *Financial attitude* adalah sikap yang berkaitan dengan masalah keuangan. *Financial attitude* sendiri memiliki sifat yang terbuka terhadap

informasi dan memahami betapa pentingnya mengelola keuangan (Manihuruk & Lubis, 2022). Pada penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Manihuruk dan Lubis (2022) Menyatakan bahwa *Financial attitude* berpengaruh terhadap *Financial management behavior*. Hal ini searah dengan penelitian yang dilakukan oleh Handayani dan Amalia (2022) *Financial attitude* berpengaruh positif terhadap Financial Management Behaviour. Namun pernyataan berbeda pada penilitan yang dilakukan oleh Tampunolon dan Rahmadani (2022) menyatakan bahwa *Financial attitude* tidak berpengaruh terhadap *Financial management behavior*.

Faktor yang lainnya yang mempengaruhi Financial Behavior adalah *Life Style*. *Life Style* akan sering diperhatikan oleh mereka yang pandai dalam manajemen keuangan, tetapi kebanyakan orang melupakan fakta bahwa membeli barang atau jasa bukan kebutuhan tetapi hanya keinginan, inilah yang mempengaruhi seseorang menjalani gaya hidup yang hedonistic tidak bisa membuat skala prioritas, mereka lebih suka mementingkan kesenangan sehingga masih banyak yang belum bisa mengatur keuangan dengan baik (Pramudita, 2024). Pada penelitian terdahulu Magfiroh dan Dwiridotjahjono (2023) menyatakan bahwa *Life Style* berpengaruh pada Financial Management Behaviour. Pada penelitian yang dilakukan oleh Shinta dan Lestari (2019).

Financial Management Behaviour adalah merupakan sikap seseorang dalam melakukan pengelolaan keuangan. Pengguna Shopee *Paylater* bertanggung jawab untuk mengelola keuangan mereka dengan tepat, memungkinkan mereka untuk mengelola keuangan mereka (Anifah, 2023). Financial Management Behaviour pada pengguna Shopee *Paylater* cenderung bermasalah karena mereka masih

berpikir jangka pendek untuk melakukan kegiatan belanja tanpa memperhatikan keuangan mereka. *Financial management behavior* berasal dari kemampuan seseorang untuk mengatur keuangan mereka. Kemampuan ini muncul karena hasrat memenuhi kebutuhan mereka sesuai dengan jumlah pendapatan yang mereka peroleh (Manihuruk & Lubis, 2022) .

Penelitian ini akan dilakukan di Solo yang mayoritas warganya mengikuti perkembangan teknologi yang semakin pesat. Karena banyak fenomena penggunaan *Paylater* dengan salah satu penggunaan paling besar yaitu Shopee *Paylater*. Munculnya masalah masalah pengelolaan keuangan pada pengguna *Paylater* membuat peneliti tertarik untuk meneliti *Financial management behavior* pada pengguna *Paylater* dengan beberapa faktor yang mempengaruhi Financial Management Behaviour seseorang .

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, maka peneliti melakukan penelitian dengan mengambil judul “ **PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, *FINANCIAL ATTITUDE*, *LIFE STYLE* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* PENGGUNA SHOPEE *PAYLATER* DI KOTA SOLO**”

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah disampaikan, maka permasalahan yang dapat diangkat dalam penelitian ini adalah :

1. Apakah *Financial knowledge* berpengaruh *Financial management behavior* pada pengguna Shopee *Paylater* di Solo ?
2. Apakah *Financial attitude* berpengaruh *Financial management behavior* pada pengguna Shopee *Paylater* di Solo ?
3. Apakah *Life Style* berpengaruh *Financial management behavior* pada pengguna Shopee *Paylater* di Solo ?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah disampaikan, maka tujuan penelitian yang diangkat dalam penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui pengaruh *Financial knowledge* terhadap *Financial management behavior* pada Pengguna Shopee *Paylater* di solo ?
2. Untuk mengetahui pengaruh *Financial attitude* terhadap *Financial management behavior* pada pengguna Shopee *Paylater* di Solo ?
3. Untuk mengetahui pengaruh *Life Style* terhadap *Financial management behavior* pada pengguna Shopee *Paylater* di Solo ?

D. Manfaat Penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan mampu memberikan manfaat baik secara teoritis maupun praktis, diantaranya :

1. Manfaat Teoritis

- a. Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan wawasan dan referensi kepada peneliti selanjutnya yang tertarik untuk meneliti tentang *Financial knowledge*, *Financial attitude*, *Life Style* terhadap *Financial management behavior* Pada pengguna Shopee Paylater.

2. Manfaat Praktis

- a. Hasil dari penelitian ini diharapkan untuk pengguna Shopee Paylater diharapkan memiliki *Financial knowledge* dan *Financial Attitude* yang baik sehingga pengguna Shopee Paylater dapat mengelola keuangan pribadinya dengan baik sehingga terhindar dari masalah keuangan.

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

A. Kajian Teori

1. *Financial knowledge*

Financial knowledge mempunyai beberapa pengertian yang berbeda. Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menerangkan bahwa *Financial knowledge* sebagai tingkat pengetahuan, keahlian dan kepercayaan terhadap Lembaga, produk dan layanan keuangan yang diukur dengan indeks pengetahuan keuangan(OJK, 2021). Menurut Manihuruk dan Lubis (2022) *Financial knowledge* merupakan pemahaman yang dimiliki seseorang tentang keuangan yang berdampak pada pilihan mereka tentang bagaimana mereka mengelola keuangan pribadi.

Financial knowledge adalah pengetahuan seseorang mengenai informasi keuangan yang dialami dalam kehidupan sehari – hari (Handayani et al., 2022). Menurut Anifah (2023) *Financial knowledge* merupakan penguasaan konsep dan pengetahuan keuangan seseorang yang didasarkan pada pengetahuan keuangan mereka. Berdasarkan pengertian dari beberapa pandangan, peneliti menyimpulkan bahwa *Financial knowledge* adalah pemahaman yang luas mengenai konsep konsep keuangan, pengalaman praktis sehari hari, serta kemampuan dalam membuat keputusan dalam pengelolaan keuangan pribadi.

Selain penjelasan diatas menurut Azzahra (2022) terdapat indikator untuk mengukur *Financial knowledge* sebagai berikut :

- a. Pengetahuan pengelolaan keuangan.
- b. Pengetahuan tentang pemasukan dan pengeluaran.
- c. Pengetahuan tentang pinjaman / kredit.
- d. Pengetahuan Risiko

2. *Financial attitude*

Financial attitude merupakan sikap keuangan yang mengacu pada cara seseorang memandang dan menilai keuangan pribadinya, serta bagaimana padangan itu tercermin dalam tindakan mereka (Humaira & Sagoro, 2018). Menurut penelitian Darmawan (2019) *Financial attitude* merupakan sikap keuangan yang mencakup pandangan dan pendirian individu terhadap keuangan. Sikap keuangan yang lebih tinggi berkorelasi dengan tanggung jawab dan perhatian yang lebih besar dalam mengelola keuangan pribadi.

Menurut Safitri (2024) *Financial attitude* adalah cara seseorang memanda, berpikir dan menilai keadaan keuangannya sendiri, yang mempengaruhi bagaimana mereka mengelola keuangan dan membuat keputusan keuangan dan menghadapi risiko keuangan. Berdasarkan pengertian dari beberapa peneliti diatas, peniliti menyimpulkan bahwa *Financial attitude* bukan hanya tentang bagaimana sesorang memandang uang, tetapi juga sikap yang tercermin dalam tindakan yang nyata terkait dengan pengelolaan keuangan.

Menurut Handayani (2022) ada beberapa indikator *Financial attitude* yaitu :

- a. Orientasi terhadap keuangan pribadi yaitu menyusun anggaran baik pemasukan dan pengeluaran.
- b. Filsafat hutang, hal ini berkaitan dengan sikap negative yang digunakan untuk melindungi keuangan yang dimiliki.
- c. Keamanan keuangan, hal ini berkaitan dengan perasaan aman tentang keadaan keuangan yang dimiliki.
- d. Penilaian atas keuangan pribadi , hal ini berkaitan dengan sifat keuangan pribadi.

3. *Life Style*

Pengertian *Life Style* atau gaya hidup dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI) adalah :

- a. Pola tingkah laku setiap hari segolongan masyarakat.
- b. Mengekspresikan diri melalui aktivitas, minat dan opini , khususnya yang berkaitan dengan citra diri.

Menurut R.Assyarofi (2023) menyatakan bahwa *Life Style* adalah tindakan yang ditunjukkan untuk menggambarkan citra diri orang tersebut. Shinta dan Lestari (2019) menyatakan bahwa *Life Style* adalah cara seseorang menggunakan waktu dan uang untuk senang- senang. *Life Style* adalah bagaimana seseorang menghabiskan waktunya, bereaksi terhadap apa yang ada di sekitar mereka dan apa yang mereka yakini dalam kehidupan sehari hari (Amelia, 2021). Menurut Musyarifatilah (2024) *Life Style* digambarkan sebagai keseluruhan dirinya yang berinteraksi dengan lingkungannya, yang terdiri dari aktivitas, minat dan pendapatannya.

Berdasarkan pengertian di atas dapat disimpulkan bahwa *Life Style* atau gaya hidup adalah segala sesuatu yang mempengaruhi cara seseorang hidup dan bagaimana mereka memilih untuk menghabiskan waktu dan sumber daya yang mereka miliki.

Pada penelitian Musyarifah dan Susanti (2024) menggunakan 3 indikator, yaitu :

- a. Aktivitas
- b. Minat
- c. Opini

4. *Financial management behavior*

Financial management behavior merupakan seseorang bertanggung jawab atas pengaturan atau pengelolaan keuangan mereka dengan mempertimbangkan fungsi manajemen seperti penetapan, pendapatan, alokasi dan pemanfaatan sumber daya yang dimiliki (Azzahra, 2022). Menurut Sampoerno dan Asandimitra (2021) *Financial Management Behavior* adalah teori ilmu keuangan yang menjelaskan tentang bagaimana orang membuat keputusan yang rasional dan teratur dalam mengelola keuangan termasuk cara mereka mengatur keuangan sehari – hari, menyimpan dana, merencanakan, melakukan pemeriksaan, membuat anggaran dan mengelola keuangan mereka. *Financial Manajemen Behavior* memiliki tujuan utama yaitu memastikan bahwa setiap individu dapat memenuhi kebutuhan hidup mereka melalui manajemen keuangan yang efektif (Kholilah & Iramani, 2013).

Sampoerno dan Asandimitra (2021) menyatakan bahwa *Financial management behavior* adalah serangkaian keputusan yang kompleks yang berubah

tergantung pada tingkat pentingnya kesulitan dalam menerapkan kemampuan, keterampilan dan peluang bagi individu. Untuk menghadapi risiko dalam praktik keuangan dapat dilakukan dengan mengawasi serta mengelola keuangan. Oleh karena itu, Fokus pada Financial Manajemen Behavior sangat penting karena kompleksitasnya yang mempengaruhi bagaimana individu mengelola keuangannya. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa *Financial management behavior* mendorong individu untuk memahami dan mengelola keuangan mereka dengan cara yang terstruktur dan bertanggung jawab, dengan tujuan untuk mencapai kestabilan financial dan memenuhi berbagai kebutuhan hidup mereka.

Penelitian yang dilakukan oleh (Ridho, 2021) menerangkan bahwa Financial Management Behavior seseorang terdiri dari empat indikator, yaitu

1. Konsumsi

Bagaimana seseorang memenuhi kebutuhan konsumsinya, seperti apa yang mereka beli dan mengapa mereka membelinya, dapat digunakan untuk mengukur perilaku manajemen keuangan pribadi mereka.

2. Arus Kas

Menilai seberapa baik seseorang dapat membiayai semua pengeluarannya adalah untuk mengevaluasi keadaan keuangan pribadi mereka. Jika pemasukan dan pengeluaran seimbang, itu menunjukkan perilaku manajemen keuangan yang baik.

3. Tabungan dan Investasi

Dalam pengelolaan keuangan perlu mempertimbangkan alokasi dana yang harus disimpan dan digunakan untuk kebutuhan

mendesak. Hal ini karena dana tersebut akan dialokasikan untuk mengembangkan sumber daya saat ini dengan tujuan memperoleh keuntungan di masa depan, sehingga investasi menjadi elemen yang sangat penting dalam manajemen keuangan.

4. Utang

Financial management behavior perlu mengelola sumber daya keuangannya agar dalam menggunakan utang tidak mengalami masalah keuangan sehingga sanggup memanfaatkan utang dengan tujuan meningkatkan kesejahteraan.

B. Penelitian Terdahulu

Tabel 3. Penelitian Terdahulu

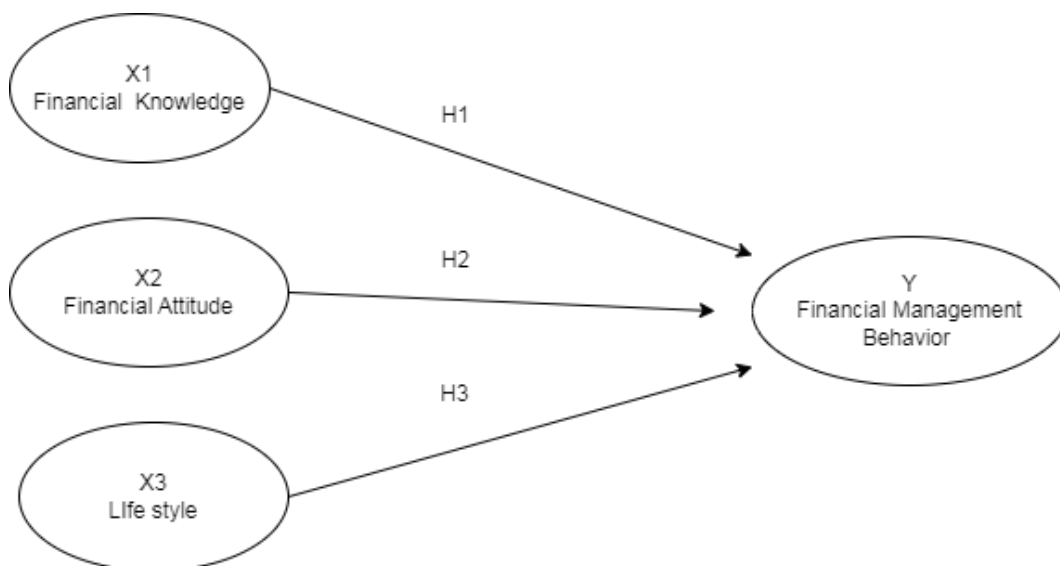
No	Penulis Dan Tahun	Judul	Hasil
1.	Manihuruk <i>et al.</i> (2022)	Analisis Pengaruh <i>Financial knowledge, Financial attitude, Gaya Hidup</i> terhadap <i>Financial management behavior</i> dengan <i>Locus Of Control</i> Sebagai Variabel Moderating Pada Perusahaan Daerah Air Minum Kota Jambi	Pengetahuan keuangan dan sikap keuangan memberikan dampak positif terhadap perilaku manajemen keuangan. Selain itu, <i>Locus of Control</i> mempengaruhi seberapa besar pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan. Di sisi lain, gaya hidup tidak memberikan dampak terhadap perilaku manajemen keuangan.
2.	Jennifer <i>et al.</i> (2023)	<i>The Infuence Of Financial knowledge, Financial Literacy, and financial Technology on Financiaal</i>	<i>Financial knowledge, Financial Literacy, Financial Technology</i> berpengaruh positif

		<i>Managemenet Behavior Among Young Adults</i>	terhadap <i>Financial Fanagement Behavior</i> .
3.	Panu (2024)	Pengaruh Gaya Hidup Hedonisme, Prilaku Konsumtif dan Pentingnya Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Asrama Asmadewa Yogyakarta	Gaya hidup hedonistik dan perilaku konsumtif memiliki dampak positif pada pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa. Sebaliknya, literasi keuangan tidak mempengaruhi pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa.
4.	Putri <i>et al</i> (2023)	<i>The Effect of Financial Literacy, Financial knowledge, Financial attitudes and Personality on Financial management behavior in MSME.</i>	Financial Literacy, <i>Financial knowledge</i> , <i>Financial attitudes</i> dan Personality berpengaruh positif dan signifikan terhadap <i>Financial management behavior</i> .
5.	Azzahra, Talenta (2022)	Pengaruh <i>Financial Technology Payment</i> , <i>Financial attitude</i> , dan <i>Financial knowledge</i> Terhadap <i>Financial management behavior</i> Bagi Mahasiswa Di Yogyakarta.	<i>Financial Technology Payment</i> , <i>Financial attitude</i> , dan <i>Financial knowledge</i> berpengaruh Positif terhadap <i>Financial management behavior</i> .
6.	Mahgifiroh <i>et al</i> (2023)	Pengaruh Literasi Keuangan , <i>Life Style</i> , <i>Financial attitude</i> dan <i>Self Control</i> terhadap <i>Financial management behavior</i> .	Literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap <i>Financial Management Behaviour</i> . <i>Life Style</i> dan <i>Financial attitude</i> berpengaruh terhadap <i>Financial management behavior</i> .
7.	Musyarifatillah (2024)	Pengaruh Pendapatan, <i>Life Style</i> , Dan <i>Locus Of Control</i> terhadap Perilaku Keuangan Pada Mahasiswa STIE Surakarta.	Pendapatan , <i>Life Style</i> dan <i>Locus Of Control</i> berpengaruh positif terhadap Perilaku keuangan .
8.	Handayani <i>et al.</i> (2022)	Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan,	Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan

		dan Kepribadian terhadap Perilaku keuangan (Studi Kasus Pada Pelaku UMKM Batik di Lampung).	Kepribadian berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan
9.	Shinta <i>et al</i> (2019)	Pengaruh <i>Financial knowledge, Lifestyle Pattern</i> pada Perilaku Manajemen Keuangan Wanita Karir dengan <i>Locus Of Control</i> sebagai Variabel Moderasi.	<i>Financial knowledge, Lifestyle Pattern</i> dan <i>Locus Of Control</i> berpengaruh signifikan dan positif terhadap perilaku keuangan.
10.	Sampoerno <i>et al</i> (2021)	Pengaruh <i>Financial Literacy, Income, Hedonism Life Style, Sel control</i> dan <i>Risk Tolerance</i> terhadap <i>Financial Managament Behavior</i> pada generasi Milenial	<i>Financial Literacy, Income, Risk Tolerance</i> tidak memiliki pengaruh terhadap <i>Financial management behavior</i> . Yang mempengaruhi <i>Financial management behavior</i> adalah <i>Life Style</i>

Sumber : Data Sekunder Diolah, 2024

C. Kerangka Berpikir



Gambar 1. Kerangka Pikir

D. Hipotesis

Hipotesis adalah perkiraan atau dugaan sementara terhadap rumusan masalah penelitian dimana sudah dinyatakan dalam bentuk pertanyaan dan pernyataan . Karena jawaban didasarkan pada teori yang relevan maka dari itu hipotesis ini masih dalam dugaan (Sugiyono, 2019)

1. Pengaruh *Financial knowledge* (X_1) terhadap *Financial management behavior* (Y)

Hasil penelitian yang telah dilakukan oleh Manihuruk dan Lubis (2022) menegaskan bahwa *Financial knowledge* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Financial management behavior*. Artinya *Financial knowledge* mempengaruhi secara positif dalam Financial management tatistic pengguna. Penelitian yang dilakukan menyatakan bahwa financial management tatistic berpengaruh signifikan secara parsial dalam financial management tatistic pengguna shopee *Paylater*. Selanjutnya, pada penelitian Azzahra (2022) menyatakan bahwa *Financial knowledge* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Financial management tatistic. Penelitian yang dilakukan oleh Jennifer *et al* (2023) menyimpulkan bahwa *Financial knowledge* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Financial management behaviour. Sementara itu, pada penelitian yang dilakukan oleh Handayani *et al* (2022) menyatakan bahwa *Financial knowledge* mempengaruhi secara positif dan signifikan. Dan hasil penelitian yang dilakukan oleh Putri *et al* (2023) adalah *Financial knowledge* berpengaruh signifikan dan positif terhadap financial management behaviour.

Dari penjelasan diatas, maka dapat disimpulkan hipotesis dari penelitian ini adalah :

H1: *Financial knowledge* berpengaruh signifikan dan positif terhadap *Financial management behaviour*.

2. Pengaruh *Financial attitude* (X2) terhadap *Financial management behavior* (Y)

Hasil penelitian yang telah dilakukan oleh Manihuruk dan Lubis (2022) menyatakan bahwa *Financial attitude* berpengaruh signifikan dan positif terhadap *Financial management behaviour*. Menurut penelitian Putri *et al* (2023) mengatakan bahwa *Financial attitude* berpengaruh signifikan dan positif terhadap *Financial management tatistic*. Selanjutnya pada penelitian yang dilakukan oleh Azzahra (2022) menyimpulkan bahwa *Financial attitude* mempengaruhi secara positif dan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *Financial management behaviour*. Handayani (2022) juga melakukan penelitian dengan hasil *Financial attitude* berpengaruh signifikan dan positif terhadap *Financial management behaviour*. Hal ini menunjukkan bahwa *Financial attitude* yang baik maka financial management behaviour yang dimiliki akan meningkat secara signifikan serta sebaliknya.

Berdasarkan hasil dari penjelasan diatas maka dapat dirumsukan hipotesis penelitian ini adalah:

H2 : *Financal Attitude* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Financial management behavior*.

3. Pengaruh *Life Style*(X3) terhadap *Financial management behavior* (Y).

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan berbagai peneliti salah satunya Shinta *et al* (2019) menyatakan bahwa *Life Style* berpengaruh signifikan dan memiliki pengaruh positif terhadap *Financial management tatistic*. Mahgifiroh (2023) menyatakan bahwa *Life Style* secara parsial berpengaruh signifikan terhadap *Financial management behaviour*. Artinya, *Life Style* memiliki pengaruh positif terhadap *Financial management tatistic*. Pada penelitian yang dilakukan oleh Musyarifatillah (2024) menyimpulkan bahwa *Life Style* berpengaruh signifikan dan positif terhadap *Financial management behaviour*.

H3: *Life Style* berpengaruh signifikan dan positif terhadap *Financial management behavior*.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian pada bab sebelumnya maka dapat disimpulkan :

1. *Financial knowledge* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *Financial management behavior* pengguna shopee paylater di kota solo,
2. *Financial attitude* memiliki pengaruh positif terhadap *Financial management behavior* pengguna Shopee Paylater di kota Solo.
Financial management behavior dalam penggunaan shopee Paylater.
3. *Life Style* memiliki pengaruh positif terhadap *Financial management behavior* pengguna shopee paylater di Kota Solo.

B. Saran

Berikut adalah saran yang dapat diberikan untuk peneliti selanjutnya :

1. Menambah kriteria responden untuk kategori pemetaan wilayah pengguna Shopee Paylater sehingga populasi dan sampel yang didapatkan akan lebih rinci.
2. Peneliti selanjutnya dapat menambahkan variabel atau aspek dalam *Financial management behavior* yang lain

DAFTAR PUSTAKA

- Amelia, V. H. I. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan Fitur Spaylater Pada Aplikasi Shopee Dan Pengaruhnya Terhadap Perilaku Konsumtif. *Skripsi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta*, 17.
- Anifah, dkk. (2023). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude Dan Locus of Control Terhadap Financial Behavior Pada Pedagang Dipasar Wage Dukun Gresik. *SIBATIK JOURNAL: Jurnal Ilmiah Bidang Sosial, Ekonomi, Budaya, Teknologi, Dan Pendidikan*, 2(4), 1255–1264. <https://doi.org/10.54443/sibatik.v2i4.678>
- Aprilia, dkk. (2024). Pengaruh Penggunaan Shopee PayLater terhadap Manajemen Keuangan Mahasiswa/I Kampus 3 Universitas Mercu Buana Yogyakarta. *JKOMDIS: Jurnal Ilmu Komunikasi Dan Media Sosial*, 4(1), 61–67. <https://doi.org/10.47233/jkomdis.v4i1.1429>
- Assyarofi, R. M. (2023). Pengaruh Financial Literacy, Financial technology(Fintech), Financial Stress. Life Style , dan Locus Of Control terhadap Financial Management Behavior Pada Mahasiswa di Solo Raya. *International Journal of Technology*, 47(1), 100950. <https://doi.org/10.1016/j.tranpol.2019.01.002><https://doi.org/10.1016/j.cstp.2023.100950><https://doi.org/10.1016/j.geoforum.2021.04.007><https://doi.org/10.1016/j.trd.2021.102816><https://doi.org/10.1016/j.tra.2020.03.015><https://doi.org/10.1016/j>
- Azzahra, T. (2022). *Pengaruh Financial Technology payment, financial Attitude, Dan Financial Knowledge terhadap Financial Management Behavior bagi Mahasiswa di Yogyakarta*.
- Darmawan, D., & Pamungkas, A. S. (2019). Pengaruh Financial Attitude, Financial Behavior, Dan Financial Knowledge Terhadap Financial Satisfaction. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 1(2), 172. <https://doi.org/10.24912/jmk.v1i2.5076>
- Dewanti, D. (2021). Pengaruh Financial Socialization, Financial Knowledge, Financial Experience terhadap Financial Management Behavior dengan Locus of Control sebagai Variabel Mediasi pada Pengguna Paylater. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(3), 863–875. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n3.p863-875>
- Ghozali, I. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate*.
- Handayani, M. A., Amalia, C., & Sari, T. D. R. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Kasus pada Pelaku UMKM Batik di Lampung). *EKOMBIS REVIEW: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 10(2), 647–660. <https://doi.org/10.37676/ekombis.v10i2.2262>

- 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). <https://doi.org/10.21831/nominal.v7i1.19363>
- Jennifer, J., & Widoatmodjo, S. (2023). The Influence of Financial Knowledge, Financial Literacy, and Financial Technology on Financial Management Behavior Among Young Adults. *International Journal of Application on Economics and Business*, 1(1), 344–353. <https://doi.org/10.24912/v1i1.344-353>
- Kholilah, N. Al, & Iramani, R. (2013). Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69. <https://doi.org/10.14414/jbb.v3i1.255>
- Maghfiroh, dkk. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Life Style, Financial Attitude Dan Self-Control Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Ilmiah Administrasi Bisnis Dan Inovasi*, 7(1), 99–114. <https://doi.org/10.25139/jiabi.v7i1.5812>
- Manihuruk, R. B. R., & Lubis, T. A. (2022). Analisis Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Gaya Hidup Terhadap Financial Management Behaviour Dengan Locus of Control Sebagai Variabel Moderating Pada Perusahaan Daerah Air Minum (Pdam) Kota Jambi. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan*, 11(01), 38–50. <https://doi.org/10.22437/jmk.v11i01.17293>
- Musyarifatillah, N. (2024). *Pengaruh Pendapatan, Life Style, Dan Locus Of Control terhadap Perilaku keuangan Mahasiswa STIE Surakatarta*.
- Napitupulu, J. H., Ellyawati, N., & Astuti, R. F. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Kota Samarinda. *Jurnal Pendidikan Ekonomi (JUPE)*, 9(3), 138–144. <https://doi.org/10.26740/jupe.v9n3.p138-144>
- OJK. (2021). Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (SNLKI) 2021 - 2025. *Ojk.Go.Id*, 1–130. <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Strategi-Nasional-Literasi-Kuangan-Indonesia-2021-2025.aspx>
- Panu, R. Y. (2024). Pengaruh Gaya Hidup Hedonisme, Prilaku Konsumtif dan Pentingnya Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Asrama Asmadewa Yogyakarta. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 6(4), 4436–4452. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v6i4.941>
- Pramudita, D. (2024). *Pengaruh Gaya Hidup, Presepsi Kemudahan dan Presepsi resiko terhadap keputusan pembelian menggunakan metode pembayaran paylater di Solo Raya*.

- Pujiastuti, ddk. (2021). *Analisis Pengetahuan Keuangan, kepribadian Dan Sikap keuamham terhadap Perilaku keuangan*. 9(1), 1–13.
- Putri, R. S., Tubastuvi, N., Rahmawati, I. Y., & Endratno, H. (2023). The Effect of Financial Literacy, Financial Knowledge, Financial Attitudes and Personality on Financial Management Behavior in MSME. *BASKARA: Journal of Business and Entrepreneurship*, 5(2), 136. <https://doi.org/10.54268/baskara.v5i2.15292>
- Ridho, R. M. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Presepsi Risiko, Presepsi Manfaat , dan Locus of Control terhadap Financial Management Behavior dalam penggunaan P2P Lending Paylater padad masa pandemi. *Industry and Higher Education*, 3(1), 1689–1699. <http://journal.unilak.ac.id/index.php/JIEB/article/view/3845%0Ahttp://dspac e.uc.ac.id/handle/123456789/1288>
- Safitri, E. D. (2024). pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan dan pengendalian diri terhadap pengelolaan keuangan pada mahasiswa program studi Akuntansi universitas 17 agustus 1945 surabaya. *Neraca Manajemen, Ekonomi Vol 3 No 6 Tahun 2024*, 3(6).
- Sampoerno, A. E., & Haryono, N. A. (2021). Pengaruh Financial Literacy, Income, Hedonism Lifestyle, Self-Control, dan Risk Tolerance terhadap Financial Management Behavior pada Generasi Milenial Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(3), 1002–1014. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n3.p1002-1014>
- Shinta, dkk. (2019). The Impact of Financial Knowledge, Lifestyle Pattern on Career Woman Financial Management Behaviour with Locus of Control as. *Journal of Business & Banking*, 8(2), 271. <https://doi.org/10.14414/jbb.v8i2.1524>
- Sugiyono, D. (2019). *Metode penelitian kuantitatif dan kualitatif dan R&D*.
- Tampubolon, M., & Rahmadani, R. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Di Kecamatan Air Putih Kabupaten Batubara. *Jurnal Akuntansi, Manajemen, Bisnis Dan Teknologi (AMBITEK)*, 2(1), 70–79. <https://doi.org/10.56870/ambitek.v2i1.38>

LAMPIRAN 1. KUISIONER PENELITIAN

SURAT PERMOHONAN PENGISIAN KUESIONER

Kepada Yth.

Saudara/i Responden

Ditempat

Dengan Hormat,

Dalam rangka penyelesaian Skripsi Jurusan Manajemen pada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Surakarta (STIE Surakarta), saya bermaksud mengadakan penelitian dengan judul ***“Pengaruh Financial knowledge, Financial attitude, dan Life Style terhadap Financial Managament Behavior pengguna Shopee paylater di kota Solo”***. Berdasarkan hal tersebut saya mengajukan kuesioner. Memohon kesediaan bapak/ibu/saudara/saudari meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner tersebut sesuai dengan pengalaman dan pengetahuan. Kerahasiaan identitas bapak/ibu/saudara/saudari akan saya jaga sesuai dengan etika penelitian. Demikian surat permohonan saya, atas perhatian bapak/ibu/ saudara/i dalm membantu kelancaran penelitian ini, saya sampaikan terima kasih.

Hormat Saya,

Dela Ayu Aliana

IDENTITAS RESPONDEN

Instruksi: Berilah tanda (v) pada kolom yang tersedia

Identitas Responden:

1. Usia : ☐ 17 – 25 Tahun
☐ 25 – 30 Tahun
☐ >30 Tahun
2. Pekerjaan : ☐ Pelajar
☐ Mahasiswa
☐ Pegawai swasta
☐ Wiraswasta
☐ PNS/TNI/POLRI
☐ Lainnya
3. Jenis Kelamin : ☐ Laki- Laki ☐ Perempuan
4. Domisili : ☐ Solo
5. Menggunakan Shopee *paylater* : ☐ Ya ☐ Tidak

Deskripsi Jawaban

Jawaban	Skor
Sangat Setuju (SS)	5
Setuju (S)	4
Netral (N)	3
Tidak setuju (TS)	2
Sangat Tidak Setuju (SS)	1

Daftar pernyataan kuesioner

1. *Financial knowledge*

NO	PERTANYAAN	STS	TS	N	S	SS
Pengetahuan tentang pengelolaan keuangan						
1	Saya telah memperoleh pengetahuan tentang cara mengelola keuangan dengan bijak dan efektif.					
Pengetahuan tentang pemasukan dan pengeluaran						
2	Saya memahami cara mengelola pemasukan dan pengeluaran keuangan dengan baik					
Pengetahuan tentang pinjaman/ kredit						
3	Saya memahami aturan pendanaan <i>paylater</i> dan dampak dari tunggakan tagihan <i>paylater</i> yang akan mempengaruhi Sistem Layanan Informasi keuangan saya, sehingga mempengaruhi informasi pribadi saya dan reputasi saya.					
Pengetahuan tentang resiko						
4	Saya memahami aturan pendanaan <i>paylater</i> dan dampak dari tunggakan tagihan <i>paylater</i> yang akan mempengaruhi Sistem Layanan Informasi keuangan saya, sehingga mempengaruhi informasi pribadi saya dan reputasi saya.					

2. Financial attitude

NO	PERTANYAAN	STS	TS	N	S	SS
Orientasi terhadap keuangan pribadi						
1	Melakukan perencanaan keuangan pribadi merupakan hal yang penting dalam keuangan					
Filsafat hutang						
2	Saya melakukan pinjaman di shopee <i>paylater</i> untuk membantu masalah keuangan saya					
Keamanan keuangan						
3	Penting bagi saya membuat target tabungan setiap bulan					
Penilaian atas keuangan pribadi						
4	Penting bagi saya melakukan pencatatan pemasukan dan pengeluaran terhadap keuangan					

3. Life Style

NO	PERTANYAAN	STS	TS	N	S	SS
Aktivitas						
1	Saya membeli barang sesuai dengan kebutuhan saya					
Minat						
2	Saya berminat berbelanja menggunakan shopee <i>paylater</i> karena membantu memenuhi kebutuhan saya.					
Opini						
3	Saya suka berbelanja menggunakan shopee pay later karena pembayaran dapat di cicil, sehingga kebutuhan saya yang lain bisa terpenuhi.					

4. *Financial management behavior*

NO	PERTANYAAN	STS	TS	N	S	SS
Konsumsi						
1	Saya melakukan survey harga dan memprioritaskan kebutuhan sebelum membeli suatu barang					
Arus kas						
2	Saya membuat catatan pemasukan dan pengeluaran setiap bulan nya					
Tabungan dan Investasi						
3	Saya memisahkan tabungan direkening dengan tabungan kebutuhan sehari- hari					
Utang						
4	Saya berhati- hati dalam mengambil kredit/ pinjaman dan saya juga membayar tagihan pinjaman tepat waktu					