

Pengaruh *Financial Knowledge, Financial Attitude, Dan Financial Management Terhadap Financial Satisfaction Masyarakat Lumajang*

Nehemia Parham¹, Jason Austin Tiko², Nanik Linawati³

¹ Universitas Kristen Petra / d11190326@john.petra.ac.id

² Universitas Kristen Petra / d11190075@john.petra.ac.id

³ Universitas Kristen Petra / nanikl@petra.ac.id

Article Info

Article history:

Received Nov 1, 2022

Revised Nov 25, 2022

Accepted Nov 26, 2022

Kata Kunci:

Financial attitude; financial knowledge; financial management; financial satisfaction

Keywords:

Financial attitude; financial knowledge; financial management; financial satisfaction

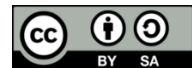
ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *financial knowledge, financial attitude, dan financial management* terhadap kepuasan finansial seseorang (*financial satisfaction*) masyarakat di Kabupaten Lumajang. Penelitian ini menggunakan data primer dengan penyebaran kuesioner melalui *google form* kepada masyarakat Lumajang yang memenuhi kriteria, yaitu memiliki KTP Lumajang dan sudah memiliki penghasilan. Sampel yang didapatkan dalam penelitian ini sebanyak 100 responden. Teknik yang digunakan dalam penelitian adalah *Partial Least Square* dengan menggunakan bantuan program *SmartPLS 3.0*. Hasil dari penelitian ini adalah variabel *financial knowledge* berpengaruh signifikan terhadap *financial satisfaction*, *financial attitude* berpengaruh signifikan terhadap *financial satisfaction*, dan *financial management* berpengaruh signifikan terhadap *financial satisfaction*.

ABSTRACT

This study aims to examine the effect of financial knowledge, financial attitude, and financial management on financial satisfaction citizen of Lumajang. This study uses primary data taken from distributing questionnaires using google form to citizen of Lumajang who live in Lumajang and have stable income. The sample that obtain in this study is 100 respondent. The technique used in this study is Partial Least Square using the SmartPLS 3.0 program. The result of this study are variables of financial knowledge have significant effect on financial satisfaction, financial attitude have significant effect on financial satisfaction, and financial management have significant effect on financial satisfaction.

This is an open access article under the [CC BY-SA](#) license.



Corresponding Author:

Name: Nanik Linawati

Institution: Universitas Kristen Petra

Email: nanikl@petra.ac.id

1. PENDAHULUAN

Lumajang merupakan salah satu kabupaten yang terletak di Jawa Timur. Jumlah penduduk di Kabupaten Lumajang adalah 1.127.094 penduduk (BPS, 2021). Sebagian besar penduduk di Kabupaten Lumajang bekerja dalam bidang pertanian, Aparatur Sipil Negara, pegawai swasta, dan wirausaha.

Pada umumnya, setiap orang bekerja untuk mendapatkan penghasilan yang mampu memenuhi kepuasan finansialnya (*financial satisfaction*). *Financial satisfaction* adalah kepuasan seseorang terhadap keuangan individu, jika individu tersebut mencapai kondisi keuangan tertentu (Hasibuan, Lubis, & HR, 2018). Setiap orang memiliki *financial satisfaction* yang berbeda-beda, bergantung dari setiap pribadi masing-masing. Setidaknya ada tiga hal yang berpengaruh pada *financial satisfaction*, yaitu *financial knowledge*, *financial attitude*, dan *financial management*. Penguasaan seseorang terhadap ketiga variabel tersebut, agar dapat diketahui kontribusi masing-masing variabel terhadap pencapaian *financial satisfaction*.

Berdasarkan pre-survei yang dilakukan kepada sepuluh orang informan dengan cara *interview*, didapat gambaran sebagai berikut. Tujuh dari sepuluh informan mengetahui cara menyusun anggaran, mengetahui manfaat menyusun anggaran, mengetahui cara berinvestasi, mengetahui risiko berinvestasi, dan mengetahui manfaat diversifikasi dalam berinvestasi. Sementara sembilan dari sepuluh informan memiliki kebiasaan menabung, memiliki catatan tujuan keuangan, bertanggung jawab dalam mengelola keuangan, dan memiliki perencanaan masa depan. Selanjutnya, delapan dari sepuluh informan melakukan perbandingan harga sebelum membeli barang, membayar tagihan tepat waktu, mencatat pemasukan dan pengeluaran, membelanjakan uang sesuai *budget*, memiliki dana darurat, dan mempersiapkan dana masa depan. Gambaran yang terakhir, tujuh dari sepuluh informan menyatakan puas dengan kondisi keuangannya, mampu membayar hutang, memiliki perencanaan pensiun, sanggup memenuhi kebutuhan darurat.

2. TINJAUAN PUSTAKA

Theory of planned behavior adalah teori yang digunakan untuk memprediksi dan menjelaskan perilaku seseorang dalam konteks tertentu (Ajzen, 1991). Di dalam *theory of planned behavior*, ada hal yang penting dalam memprediksikan tindakan, yaitu sikap terhadap perilaku, namun sikap tiap individu harus dipertimbangkan dalam menguji norma subjektif dan mengukur kontrol perilaku yang dirasakan atau dihadapi oleh individu tersebut. Menurut (Ajzen, 1991), seseorang yang memiliki sikap dan norma subjektif yang baik terhadap tindakan atau perilaku yang dilakukan dan kontrol perilaku yang baik, maka akan semakin kuat niat individu untuk melakukan perilaku yang sedang dipertimbangkan. *Theory of planned behavior* dijadikan sebuah landasan teori dari penelitian ini.

2.1 *Financial Satisfaction*

Financial satisfaction adalah ekspresi dari persepsi mengenai situasi keuangan seseorang pada suatu titik tertentu (Robb & Woodyard, 2011). Kepuasan ini muncul ketika kebutuhan atau keinginan seseorang sudah terpenuhi. Semakin banyak kebutuhan atau keinginan yang terpenuhi atau dicapai maka orang tersebut akan semakin merasa puas. *Financial satisfaction* dapat dilihat secara subjektif dan objektif (Joo & Grable, 2004).

2.2 *Financial Knowledge*

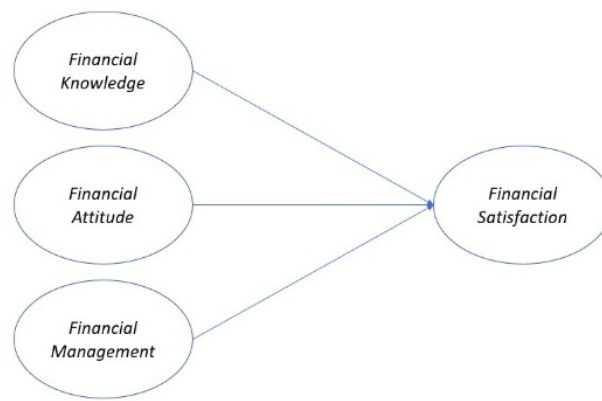
Financial knowledge adalah ilmu yang dimiliki seseorang mengenai konsep keuangan dan memahami fakta mengenai keuangan pribadi yang nantinya pengetahuan ini dijadikan sebuah dasar untuk mengolah dan mengambil keputusan keuangan yang baik (Alexander & Pamungkas, 2019). Apabila seseorang ingin memiliki *financial knowledge* yang baik, ada dua aspek yang harus dikembangkan yaitu *financial skill* dan belajar menggunakan *financial tools* (Ida & Dwinta, 2010).

2.3 *Financial Attitude*

Financial attitude adalah penerapan prinsip-prinsip keuangan yang digunakan untuk menciptakan dan mempertahankan nilai dalam proses pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan yang dimiliki (Khairani & Alfarisi, 2019). *Financial attitude* seseorang sangat mempengaruhi tindakan keuangan yang diambil. Menurut (Mien & Thao, 2015), *financial attitude* seseorang dapat diukur dengan pembiasaan diri dalam menabung, memiliki catatan pemasukan dan pengeluaran, perencanaan jika sudah tidak memiliki pemasukan, dan perencanaan masa depan.

2.4 *Financial Management*

Financial management dapat diartikan sebagai proses perencanaan, pelaksanaan, dan evaluasi perilaku terkait dengan alokasi dana yang dimiliki oleh seseorang untuk memenuhi tujuan dan kewajiban keuangan (Godwin & Koonce, 1992). Hal ini termasuk dengan kegiatan seperti mengatur arus kas masuk dan keluar, menabung, berinvestasi, asuransi, perencanaan dana pensiun, mengelola hutang, dan berbagai perencanaan keuangan yang lain.



Gambar 1. Kerangka Berpikir

H1; *Financial knowledge* berpengaruh signifikan terhadap *financial satisfaction* masyarakat Lumajang

H2; *Financial attitude* berpengaruh signifikan terhadap *financial satisfaction* masyarakat Lumajang

H3; *Financial management* berpengaruh signifikan terhadap *financial satisfaction* masyarakat Lumajang

3. METODE PENELITIAN

Penelitian ini menggunakan data primer yang dikumpulkan melalui *google form* terhadap 100 responden yang memenuhi kriteria, yaitu memiliki KTP Lumajang dan berpenghasilan. Untuk metode analisa datanya menggunakan *Partial Least Square (PLS)*, karena sesuai dengan kegunaan dari PLS itu sendiri, yaitu untuk memprediksi variabel endogen dengan menggunakan bantuan dari beberapa variabel eksogen. *Partial Least Square (PLS)* merupakan metode statistika *Structural Equation Modeling (SEM)* yang digunakan untuk memproses regresi berganda ketika terdapat permasalahan spesifik pada data, seperti ukuran sampel terlalu kecil, terdapat *missing values*, dan multi kolinearitas (Abdillah & Hartono, 2015).

4. HASIL DAN PEMBAHASAN

Hasil penelitian yang dilakukan terhadap 100 responden masyarakat Lumajang yang berpenghasilan berupa deskriptif profil responden, deskriptif jawaban responden, analisa PLS

(*Partial Least Square*) yang di dalamnya terdapat evaluasi *outer model* (*convergent validity, discriminant validity, composite validity*) dan evaluasi *inner model*, dan uji hipotesis.

Deskriptif Profil Responden

Tabel 1. Deskriptif Profil Responden

Keterangan	Frekuensi	%
Jenis Kelamin		
Pria	45	45%
Wanita	55	55%
Usia		
<20	1	1%
20-50	89	89%
>50	10	10%
KTP		
Lumajang	100	100%
Berpenghasilan		
Ya	100	100%

Dari data pada tabel 1, sampel ini diambil dari masyarakat Lumajang dengan gender terbanyak adalah wanita (55%) dan sisanya pria (45%). Rentang usia terbanyak adalah 20-50 tahun (89%). Seluruh responden sudah memiliki penghasilan.

Deskriptif Jawaban Responden

Tabel 2. Deskriptif Jawaban Responden

Indikator		Frekuensi Jawaban					Mean
		1	2	3	4	5	
FK1	Saya mengetahui cara menyusun rencana anggaran	6	2	38	43	11	3,51
FK2	Saya mengetahui manfaat dari menyusun rencana anggaran	3	1	18	56	22	3,93
FK3	Saya mengetahui cara berinvestasi pada instrumen investasi yang ada (seperti saham, reksa dana, deposito)	10	14	45	20	11	3,08
FK4	Saya mengetahui risiko dalam berinvestasi	7	4	40	30	19	3,5
FK5	Saya mengerti manfaat diversifikasi dalam berinvestasi	7	5	49	29	10	3,3
							3,46
FA1	Saya senang bila menabung	1	6	18	31	44	4,11
FA2	Saya punya catatan mengenai tujuan keuangan	1	14	25	41	19	3,63
FA3	Saya harus bertanggung jawab dalam mengelola keuangan	0	1	5	33	61	4,54
FA4	Saya memiliki keinginan di masa depan (dalam bidang finansial)	0	1	14	46	39	4,23
							4,13
FM1	Saya melakukan perbandingan harga saat membeli barang	0	1	17	36	46	4,27
FM2	Saya membayar tagihan tepat waktu	0	1	12	45	42	4,28
FM3	Saya mencatat pengeluaran dan pemasukan setiap bulan	8	8	24	46	14	3,5
FM4	Saya mengeluarkan biaya sesuai rencana pengeluaran	4	6	42	37	11	3,45
FM5	Saya memiliki dana darurat	2	12	18	33	35	3,87

FM6	Saya menabung rutin setiap bulan	0	13	15	37	35	3,94
FM7	Saya mempersiapkan dana untuk masa depan	0	2	19	37	42	4,19
FM8	Saya berinvestasi (seperti saham, reksa dana, deposito, dll)	10	13	20	30	27	3,51
							3,88
FS1	Saya merasa puas dengan kondisi keuangan saya saat ini	6	14	45	27	8	3,17
FS2	Saya mampu membayar hutang yang dimiliki	0	4	21	32	43	4,14
FS3	Saya mampu melakukan perencanaan pensiun	0	9	32	45	14	3,64
FS4	Saya mampu membantu teman atau keluarga yang memiliki masalah dalam bidang finansial	3	10	36	39	12	3,47
							3,61

Dari data pada tabel 2, berdasarkan rata-rata tanggapan responden terkait variabel *financial knowledge*, *financial management*, dan *financial satisfaction* berada pada kisaran pernyataan setuju sampai tidak setuju, sedangkan rata-rata tanggapan responden terkait variabel *financial attitude* berada pada kisaran pernyataan setuju sampai sangat setuju.

Analisa PLS (Partial Least Square) Evaluasi Outer Model

Tabel 3. Convergent Validity

Indikator	Variabel			
	FA	FK	FM	FS
FA1	0,821			
FA2	0,792			
FA4	0,818			
FK1		0,903		
FK2		0,764		
FK3		0,791		
FK5		0,843		
FM2			0,816	
FM4			0,823	
FM5			0,788	
FM7			0,824	
FS3				0,927
FS4				0,929

Hasil olah data dari uji *convergent validity* dapat diketahui melalui nilai *loading factor*, dikatakan valid jika nilai *loading factor* > 0,7. *Outer model* dalam penelitian ini terdiri dari 21 indikator, namun hanya ada 13 indikator yang digunakan. Hal ini disebabkan adanya 8 indikator yang tidak valid (nilai *loading factor*-nya < 0,7), yaitu FA 3, FK 4, FM 1, FM 3, FM 6, FM 8, FS 1, dan FS 2.

Tabel 4. Cross Loading

Indikator	Variabel			
	FA	FK	FM	FS
FA1	0,821	0,105	0,349	0,301
FA2	0,792	0,194	0,306	0,275
FA3	0,818	0,165	0,295	0,278
FK1	0,187	0,903	0,17	0,323

FK2	0,254	0,764	0,058	0,284
FK3	0,032	0,791	0,056	0,151
FK5	0,08	0,843	0,024	0,238
FM2	0,274	0,01	0,816	0,232
FM4	0,303	0,202	0,823	0,349
FM5	0,326	0,025	0,788	0,274
FM7	0,365	0,013	0,824	0,295
FS3	0,326	0,291	0,334	0,927
FS4	0,326	0,301	0,335	0,929

Dari tabel *cross loading* diatas, menunjukkan bahwa hasil nilai *cross loading* dari setiap indikator yang menyusun masing-masing variabel mempunyai nilai terbesar bila di bandingkan dengan variabel lainnya dan juga nilai AVE dari setiap variabel bernilai >0,5, sehingga variabel dalam penelitian dikatakan valid karena memenuhi syarat *discriminant validity*.

Tabel 5. Composite Validity

Variabel	Composite Validity
FA	0,852
FK	0,896
FM	0,886
FS	0,925

Dari tabel *composite validity* di atas, setiap variabel memiliki nilai *composite validity* $\geq 0,7$. Hal ini menunjukkan bahwa setiap variabel pada penelitian ini dikatakan mempunyai reliabilitas yang baik dan sudah memenuhi syarat *composite validity*.

Evaluasi Inner Model

Tabel 6. R-Square

	R Square	R Square Adjusted
FS	0,247	0,223

Dari tabel *R-square* di atas, menunjukkan nilai *R-square* sebesar 0,247 atau 24,7% yang berarti variabel *financial knowledge*, *financial attitude*, dan *financial management* dapat mempengaruhi variabel *financial satisfaction* sebesar 24,7%. Sisanya 75,3% dipengaruhi oleh variabel lain di luar model penelitian.

Uji Hipotesis

Tabel 7. Uji Hipotesa

Hipotesa	Original Sample	t-statistik	P-values	Kesimpulan
FA -> FS	0,201	1,987	0,047	Signifikan
FK -> FS	0,258	3,649	0	Signifikan
FM -> FS	0,259	3,071	0,002	Signifikan

Pengujian hipotesis ini dapat diketahui dari nilai t-statistik $\geq 1,96$, jika nilai t-statistiknya $\geq 1,96$ maka variabel eksogen berpengaruh signifikan terhadap variabel endogen dan juga berlaku sebaliknya, jika nilai t-statistiknya $< 1,96$ maka variabel eksogen tidak berpengaruh signifikan

terhadap variabel endogen. Jadi berdasarkan tabel di atas, *financial knowledge*, *financial attitude*, dan *financial management* dinyatakan signifikan terhadap *financial satisfaction*.

Pembahasan

Financial Knowledge berpengaruh signifikan terhadap *financial satisfaction*. Semakin baik *financial knowledge* responden, maka akan semakin tinggi *financial satisfaction* yang dapat dimiliki. *Financial knowledge* diwakili oleh indikator mengetahui cara dan manfaat menyusun rencana anggaran, mengetahui cara berinvestasi beserta risikonya, dan mengerti manfaat diversifikasi dalam berinvestasi. Masing-masing indikator dalam *financial knowledge* berdampak positif pada *financial satisfaction* responden yang memiliki indikator puas terhadap kondisi keuangan saat ini, mampu membayar hutang, mampu membuat perencanaan pensiun, dan mampu memberikan bantuan finansial kepada teman atau keluarga yang membutuhkan.

Financial attitude berpengaruh signifikan terhadap *financial satisfaction*. Semakin baik *financial attitude* responden, maka akan semakin tinggi *financial satisfaction* yang dapat dimiliki. *Financial attitude* diwakili oleh indikator senang menabung, terbiasa melakukan pencatatan keuangan, bertanggung jawab atas pengelolaan keuangan, dan memiliki tujuan keuangan di masa depan. Masing-masing indikator dalam *financial attitude* berdampak positif pada *financial satisfaction* responden yang memiliki indikator puas terhadap kondisi keuangan saat ini, mampu membayar hutang, mampu membuat perencanaan pensiun, dan mampu memberikan bantuan finansial kepada teman atau keluarga yang membutuhkan.

Financial management berpengaruh signifikan terhadap *financial satisfaction*. Semakin baik *financial management* responden, maka akan semakin tinggi *financial satisfaction* yang dapat dimiliki. *Financial attitude* diwakili oleh indikator pemilihan barang yang tepat sesuai dengan kebutuhan, membayar taguhan tepat waktu, mencatat *cash flow* secara rutin, mengeluarkan biaya sesuai *budget*, memiliki dana darurat, rutin menabung, mempersiapkan dana untuk masa depan, dan berinvestasi. Masing-masing indikator dalam *financial management* berdampak positif pada *financial satisfaction* responden yang memiliki indikator puas terhadap kondisi keuangan saat ini, mampu membayar hutang, mampu membuat perencanaan pensiun, dan mampu memberikan bantuan finansial kepada teman atau keluarga yang membutuhkan.

5. KESIMPULAN

Berdasarkan hasil pembuktian hipotesis melalui prosedur penelitian yang telah dilakukan maka beberap kesimpulan terkait penelitian ini antara lain (1) *financial knowledge* berpengaruh signifikan terhadap *financial satisfaction* masyarakat Lumajang; (2) *financial attitude* berpengaruh signifikan terhadap *financial satisfaction* masyarakat Lumajang; (3) *financial management* berpengaruh signifikan terhadap *financial satisfaction* masyarakat Lumajang.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdillah, W., & Hartono, J. (2015). *Partial least square (PLS) : Alternatif structural equation modeling (SEM) dalam penelitian bisnis*. Yogyakarta: Andi.
- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior And Human Decision Processes*.
- Alexander, R., & Pamungkas, A. S. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Locus Pengendalian Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan. *Jurnal Managerial dan Kewirausahaan*.
- Godwin, D. D., & Koonce, J. C. (1992). Cash Flow Management of Low-income Newlyweds. *Journal of Financial Counseling and Planning*.
- Hasibuan, B. K., Lubis, Y. M., & HR, W. A. (2018). Financial Literacy and Financial Behavior as a Measure of Financial Satisfaction. *Advances in Economics, Business and Management Research*.
- Ida, & Dwinta, C. Y. (2010). Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*.

- Joo, S. H., & Grable, J. (2004). An Exploratory Framework of the Determinants of Financial Satisfaction. *Journal of Family and Economic Issues*.
- Khairani, F., & Alfarisi, M. F. (2019). Analisis Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Pendidikan Orang Tua Dan Parental Income Terhadap Financial Management Behavior Pada Mahasiswa S1 Universitas Andalas Padang. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen*.
- Mien, N. T., & Thao, T. P. (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*.
- Robb, C. A., & Woodyard, A. (2011). Financial Knowledge and Best Practice Behavior. *Journal of Financial Counseling and Planning*.