

**TESIS**

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP  
KEUANGAN, DAN KEPERIBADIAN TERHADAP PERILAKU  
MANAJEMEN KEUANGAN**

Diajukan sebagai syarat untuk memperoleh gelar Magister Manajemen pada  
Program Magister Manajemen Universitas Lambung Mangkurat



**Oleh :**

**NOVIKA ALFIRIANA  
NIM. 2220318320038**

**PRORAM MAGISTER MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT  
BANJARMASIN  
2024**

## LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Tesis : **Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan**

Nama : **Novika Alfiriana**

NIM : **2220318320038**

Pembimbing,



Tanggal Lulus: 31 Mei 2024

**LEMBAR PENGESAHAN**

**Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian  
Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan**

**T E S I S**

Oleh

**NOVIKA ALFIRIANA**

**NIM.2220318320038**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji Tesis dan dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Manajemen (M.M.)

Pembimbing



**Dr. Asrid Juniar, SE., MM**  
**NIP 197806182005011001**

Mengetahui,  
Koordinator Magister Manajemen  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Lambung Mangkurat,

**Dr. Meiske Claudia, SE., M.M**  
**NIP 19721010 200312 2 002**

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa tesis ini merupakan hasil penelitian yang telah saya lakukan. Segala kutipan dan bantuan dari berbagai sumber telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Tesis ini belum pernah dipublikasikan untuk keperluan lain oleh siapapun juga. Apabila di kemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 27 Mei 2024

Yang membuat pernyataan,



Novika Alfriana

NIM. 2220318320038

## **KATA PENGANTAR**

Alhamdulillah Robbil Alamin. Puji dan syukur ke-hadirat Allah SWT atas karunia dan rahmat yang telah dilimpahkan-Nya, khususnya dalam penyusunan tesis ini. Shalawat serta salam penulis panjatkan kepada Nabi besar Muhammad SAW beserta keluarga, kerabat, sahabat dan para pengikutnya yang setia hingga Yaumul Qiamah. Setelah melewati berbagai rintangan, akhirnya penulis dapat menyelesaikan tesis ini yang berjudul:

**“PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN KEPERIBADIAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN”**

Penyusunan tesis ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu persyaratan guna menyelesaikan studi pada program magister manajemen fakultas ekonomi dan bisnis, universitas lambung mangkurat banjarmasin. Disamping itu penulis juga mencoba untuk menyumbangkan pikiran dalam usaha mengembangkan ilmu pengetahuan bidang manajemen keuangan dan pasar modal. Pada kesempatan kali ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada berbagai pihak yang telah membantu penyelesaian skripsi ini. Ucapan terima kasih dan penghargaan penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ahmad Alim Bachri, SE., M.Si selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin.
2. Ibu Dr. Meiske Claudia, SE, MM selaku Kepala Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin.
3. Bapak Dr. Asrid Juniar, SE,MM selaku Dosen Pembimbing Tesis yang telah banyak memberikan bimbingan dalam penulisan tesis ini.

4. Bapak Dr. Atma Hayat, M.Si, Ak, CA selaku Dosen penguji 1 Tesis yang telah banyak memberikan bimbingan dalam penulisan tesis ini.
5. Ibu Dr. Dian Masita Dewi, SE, MM selaku Dosen penguji 2 Tesis yang telah banyak memberikan bimbingan dalam penulisan tesis ini
6. Ayah, Ibu dan adik-adik ku tercinta, terima kasih atas segala dukungan yang luar biasa, semoga Allah SWT selalu melimpahkan rahmat dan kasih sayang kepadanya.
7. Kepada teman hidup ku yang tak kalah penting kehadirannya, Muhammad Sulaiman, SH. Terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis. Telah mendukung, menghibur, mendengarkan keluh kesah, dan memberikan semangat untuk pantang menyerah.
8. Seluruh staf dan karyawan di PT Bank KB Bukopin Banjarmasin yang telah membantu memberikan informasi.
9. Teman-teman manajemen angkatan 2022 yang telah menjadi keluarga baru saya.

Walaupun penulis telah menerima banyak bantuan, namun segala kesalahan dalam tesis sepenuhnya menjadi tanggung jawab penulis.

Banjarmasin , 27 Mei 2024

Penulis



Novika Alfiriana

NIM. 2220318320038

## **ABSTRACT**

*This research was conducted to (1) determine the influence of Financial Knowledge on Financial Management Behavior (2) determine the influence of Financial Attitudes on Financial Management Behavior (3) determine the influence of Financial Knowledge on Self-Control (4) determine the influence of Financial Attitudes on Self-Control (5) know the influence of Self-Control on Financial Management (6) know the influence of self-control on Financial Management with Self-Control as a Moderating Variable (7) know the influence of Financial Knowledge on Financial Management with Self-Control as a Moderating Variable (8) know the influence Financial Attitude towards Financial Management with Self-Control as a Moderating Variable and (9) knowing the influence of personality on Financial Management with Self-Control as a Moderating Variable.*

*The research respondents were 75 employees of PT Bank KB Bukopin Banjarmasin who had worked for at least 3 years and were permanent employees who could be used in data processing. Data is processed using the Partial Least Square (PLS) test tool.*

*The results of this research prove that the direct relationship between financial knowledge variables, financial attitude variables, personality variables and self-control variables have a significant effect on the financial management behavior of PT Bank KB Bukopin Banjarmasin. Then, from the results of the data analysis that has been carried out, it can be seen that the Financial Knowledge variable, the Financial Attitude variable and the personality variable have an influence on the Self-Control of PT Bank KB Bukopin Banjarmasin employees. Other findings in this research prove that Self-Control acts as a moderating variable on the influence of financial knowledge, financial attitudes and personality on financial management behavior.*

**Keywords:** *Financial Knowledge, Financial Attitude, Personality, Self-Control  
Financial Management Behavior.*

## ABSTRAKSI

Penelitian ini dilakukan untuk (1) mengetahui terkait pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (2) mengetahui terkait pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (3) mengetahui terkait pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Pengendalian Diri (4) mengetahui terkait pengaruh Sikap Keuangan terhadap Pengendalian Diri (5) mengetahui terkait pengaruh Pengendalian Diri terhadap Manajemen Keuangan (6) mengetahui terkait pengaruh pengendalian diri terhadap Manajemen Keuangan dengan Pengendalian Diri sebagai Variabel Moderasi (7) mengetahui terkait Pengetahuan Keuangan terhadap Manajemen Keuangan dengan Pengendalian Diri sebagai Variabel Moderasi (8) mengetahui terkait pengaruh Sikap Keuangan terhadap Manajemen Keuangan dengan Pengendalian Diri sebagai Variabel Moderasi dan (9) mengetahui terkait pengaruh kepribadian terhadap Manajemen Keuangan dengan Pengendalian Diri sebagai Variabel Moderasi.

Responden penelitian adalah berjumlah 75 karyawan PT Bank KB Bukopin Banjarmasin yang sudah bekerja selama minimal 3 tahun dan merupakan karyawan tetap yang dapat digunakan dalam pengolahan data. Data diolah dengan menggunakan alat uji *Partial Least Square* (PLS).

Hasil penelitian ini membuktikan hubungan langsung antara variabel pengetahuan keuangan, variabel sikap keuangan, variabel Kepribadian dan variabel Pengendalian Diri berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan PT Bank KB Bukopin Banjarmasin. Kemudian, pada hasil analisis data yang telah dilakukan, dapat diketahui bahwa variabel Pengetahuan Keuangan, variabel Sikap Keuangan dan variabel kepribadian berpengaruh terhadap Pengendalian Diri karyawan PT Bank KB Bukopin Banjarmasin. Temuan lain dalam penelitian ini membuktikan bahwa Pengendalian Diri berperan sebagai variabel pemoderasi terhadap pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan.

Kata Kunci: Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Kepribadian, Pengendalian Diri Perilaku Manajemen Keuangan.

## DAFTAR ISI

	Hal
SURAT PERNYATAAN.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
<i>ABSTRACT</i> .....	vi
ABSTRAKSI.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1 Perilaku Manajemen Keuangan.....	10
2.1.1.1 Pengertian Perilaku Manajemen Keuangan.....	10
2.1.2 Pengetahuan Keuangan.....	15
2.1.4 Sikap keuangan.....	20
2.1.5 Kepribadian.....	25
2.1.6 Pengendalian Diri.....	29
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu.....	32
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS.....	44
3.1 Kerangka Konsep.....	44
3.2 Perumusan Hipotesis.....	49
BAB IV METODE PENELITIAN.....	54
4.1 Jenis dan tempat Penelitian.....	54
4.2 Unit analisis.....	54
4.3 Populasi dan ukuran sampel.....	54
4.4 Metode pengambilan sampel.....	55
4.5 Variabel dan definisi operasional variabel.....	55
4.6 Pengukuran sampel.....	57
4.7 Uji Validitas dan Reliabilitas Data Instrumen Penelitian.....	57

4.8	Metode pengumpulan data .. <b>DAFTAR ISI</b> .....	59
4.9	Metode analisis data.....	60
<b>BAB V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS</b> .....		62
5.1	Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	62
5.1.1	Identitas Obyek Penelitian .....	62
5.1.2	Sejarah Singkat Obyek Penelitian .....	62
5.2	Hasil dan Analisis .....	65
5.2.1	Uji Validitas.....	65
5.2.2	Uji R square.....	69
5.2.3	Path coefficient (Hypotheses Testing) .....	70
5.3	Pembahasan Hasil Penelitian.....	72
5.3.1	Pengetahuan Keuangan berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Pada karyawan PT Bank KB Bukopin Banjarmasin).....	72
5.3.2	Sikap Keuangan berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Pada karyawan PT Bank KB Bukopin Banjarmasin) .....	73
5.3.3	Pengetahuan Keuangan berpengaruh terhadap Pengendalian Diri (Studi Pada karyawan PT Bank KB Bukopin Banjarmasin) .....	74
5.3.4	Sikap Keuangan berpengaruh terhadap Pengendalian Diri (Studi Pada karyawan PT Bank KB Bukopin Banjarmasin) .....	74
5.3.5	Kepribadian berpengaruh terhadap Manajemen Keuangan (Studi Pada karyawan PT Bank KB Bukopin Banjarmasin) .....	75
5.3.6	Pengendalian Diri berpengaruh terhadap Manajemen Keuangan (Studi Pada karyawan PT Bank KB Bukopin Banjarmasin) .....	75
5.3.7	Pengetahuan Keuangan berpengaruh terhadap Manajemen Keuangan dengan Pengendalian Diri sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada karyawan PT Bank KB Bukopin Banjarmasin) .....	76
5.3.8	Sikap Keuangan berpengaruh terhadap Manajemen Keuangan dengan Pengendalian Diri sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada karyawan PT Bank KB Bukopin Banjarmasin) .....	77
5.3.9	Kepribadian berpengaruh terhadap Manajemen Keuangan dengan Pengendalian Diri sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada karyawan PT Bank KB Bukopin Banjarmasin) .....	77
5.4	Implikasi Hasil Penelitian .....	78
5.5	Keterbatasan Penelitian.....	79
<b>BAB VI PENUTUP</b> .....		80
6.2	Kesimpulan.....	80
6.2	Saran .....	81
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....		83
<b>LAMPIRAN</b> .....		90

## DAFTAR TABEL

	Hal
Tabel 1.1 Kondisi Keuangan PT Bank Bukopin.....	2
Tabel 2.1. Hasil Penelitian Sebelumnya .....	38
Tabel 4.1 Pengukuran Skala Likert.....	60
Tabel 5.1 Hasil analisis validitas konvergen .....	66
Tabel 5.2 Validitas diskriminan .....	68
Tabel 5.3 Hasil Cross-Loadings Factor.....	68
Tabel 5.4 R-Square of endogenous latent variables.....	70
Tabel 5.5 Hasil Uji Pengaruh Langsung.....	71
Tabel 5.6 Hasil Uji Pengaruh Tidak Langsung.....	71

## DAFTAR GAMBAR

	Hal
Gambar 3.1 Kerangka Hipotesis.....	48

## DAFTAR LAMPIRAN

	Hal
Lampiran 1 Kuisisioner .....	91
Lampiran 2 Tabulasi Data .....	96
Lampiran 3 Hasil Analisis Data .....	107