

PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN SYARIAH DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR PADA GENERASI MILENNIAL DI KOTA JAMBI

Supriyati¹, Titin Agustin Nengsih², Ferri Saputra Tanjung³

pritysupriyati@gmail.com¹, nengsih@uinjambi.ac.id², ferrisaputratanjung@uinjambi.ac.id³

Uin Sultan Thaha Saifuddin Jambi

Abstrak

Financial Management Behavior (Perilaku mengelola keuangan) berhubungan dengan tanggung jawab keuangan seseorang mengenai cara pengelolaan keuangan. Pengetahuan keuangan syariah dalam konteks agama bertujuan agar kaum muslimin dapat mengelola keuangannya dengan baik. Sikap keuangan bertujuan untuk memilih tujuan serta melaksanakan perencanaan keuangan dimasa yang akan datang. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengetahuan keuangan syariah dan sikap keuangan terhadap financial management behavior pada generasi milenial di kota Jambi. Jumlah sampel yang digunakan ini sebanyak 100 orang dan menggunakan Non-probabilitas sampling yakni Quota sampling merupakan pengambilan sampel dengan menetapkan target yang harus dipenuhi. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan syariah terhadap financial management behavior berpengaruh negatif sedangkan sikap keuangan berpengaruh positif. Berdasarkan analisis data variabel-variabel yang digunakan adalah valid dan reliabel. Pada pengujian asumsi klasik terdistribusi normal dan tidak terdapat gejala heteroskedastisitas dan multikolinearitas.

Kata Kunci: Pengetahuan keuangan syariah, sikap keuangan, financial management behavior.

Abstract

Financial Management Behavior relates to a person's financial responsibility regarding how to manage finances. Islamic financial knowledge in a religious context aims to enable Muslims to manage their finances properly. Financial attitudes aim to choose goals and carry out financial planning in the future. The purpose of this study was to determine sharia financial knowledge and financial attitudes towards financial management behavior in the millennial generation in Jambi city. The number of samples used was 100 people and used Non-probability sampling, namely Quota sampling is sampling by setting targets that must be met. The results of this study indicate that Islamic financial knowledge on financial management behavior has a negative effect while financial attitudes have a positive effect. Based on data analysis the variables used are valid and reliable. In classical assumption testing, the distribution is normal and there are no symptoms of heteroscedasticity and multicollinearity.

Keywords: Islamic financial knowledge, financial attitude, financial management behavior

PENDAHULUAN

Masa modern saat ini kemajuan teknologi sangat berpengaruh pada kehidupan masyarakat karena adanya teknologi memudahkan pekerjaan yang sedang di alami. Banyak manfaat yang dapat diperoleh dari keberadaan teknologi. Teknologi telah berdampak besar sehingga menciptakan inovasi-inovasi yang memajukan setiap aktivitas manusia. Menurut David low, General Manager Asia Tenggara Luno memaparkan hasil survei tahun 2019 Luno bekerjasama dengan Dalia Research menunjukkan sekitar 69% dari Generasi Millennial Indonesia tidak memiliki strategi dalam mengembangkan dana. Dalam survei lainnya The Future of Money tersebut memaparkan bahwa dari angka sebanyak 44% milenial Indonesia hanya mengembangkan dana sekali dalam satu atau dua tahun sekitar 20% di antaranya bahkan dana tidak dikembangkan. Provinsi Jambi

berada kategori 12 daerah yang memiliki tingkat pengetahuan keuangan yang masih tergolong rendah.

METODOLOGI

a. Uji Parsial (Uji-T)

Uji T adalah uji yang dilakukan bertujuan untuk mengetahui pengaruh masing-masing variabel (independent) secara parsial. Menggunakan nilai toleransi (0,05).

| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | t | Sig. |
|-------|------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|-------|
| | | B | Std. Error | Beta | | |
| 1 | (Constant) | 11.292 | 1.037 | | 10.892 | <.001 |
| | X1 | -.428 | .056 | -.497 | -7.712 | <.001 |
| | X3 | .368 | .043 | .556 | 8.633 | <.001 |

a. Dependent Variable: Y

Sumber: Data primer diolah menggunakan SPSS 29, 2024.

$$\begin{aligned}
 F_{\text{tabel}} &= a(n-k+1) \\
 &= 0,05(100-2+1) \\
 &= a(99) \\
 &= 1,984
 \end{aligned}$$

Berdasarkan hasil uji-t pada tabel diatas maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Variabel pengetahuan keuangan syariah (X₁) nilai F_{hitung} -7,712 > F_{tabel} 1,984 dengan nilai signifikansi sebesar 0,001 < 0,05. Sehingga dapat disimpulkan bahwa H_a diterima sedangkan H₀ ditolak. Artinya terdapat pengaruh negatif karena -7,712 dan signifikan secara parsial antara pengetahuan keuangan syariah terhadap financial management behavior (Y).
2. Variabel sikap keuangan [(X₂)₂] nilai F_{hitung} 8,633 > F_{tabel} 1,984 dengan nilai signifikansi sebesar 0,001 < 0,05. Sehingga dapat disimpulkan bahwa sehingga dapat disimpulkan bahwa H_a diterima sedangkan H₀ ditolak. Artinya terdapat pengaruh positif karena 8,633 dan signifikan secara parsial antara sikap keuangan terhadap financial management behavior (Y).

b. Uji Simultan (Uji-F)

Uji F adalah uji yang dilakukan melalui tabel ANOVA untuk melihat apakah semua variabel (independen) secara bersama-sama berpengaruh atau tidak terhadap variabel (dependen) dengan membandingkan nilai F_{hitung} beserta F_{tabel}. nilai F_{hitung} > F_{tabel} maka hipotesis di tolak, artinya secara bersama-sama variabel independent tersebut berpengaruh terhadap variabel dependent begitu juga sebaliknya.

| Model | | Sum of Squares | df | Mean Square | F | Sig. |
|-------|------------|----------------|----|-------------|--------|--------------------|
| 1 | Regression | 1059.034 | 2 | 529.517 | 72.757 | <.001 ^b |
| | Residual | 705.956 | 97 | 7.278 | | |
| | Total | 1764.990 | 99 | | | |

a. Dependent Variable: Y

Sumber: Data primer diolah menggunakan SPSS 29, 2024

$$F_{\text{tabel}} = a(n-k-1)$$

$$= 0,05 (100-2-1)$$

$$= 0,05 (97)$$

$$= 3,090$$

Berdasarkan hasil uji-f pada tabel diatas dapat diketahui bahwa nilai signifikansi variabel pengetahuan keuangan syariah (X_1) dan sikap keuangan (X_2) secara simultan terhadap financial management behavior (Y) adalah sebesar $0,001 < 0,005$ dan nilai $F_{hitung} 72,757 > F_{tabel} 3,090$. Maka dapat disimpulkan bahwa H_a diterima sedangkan H_0 ditolak. Artinya terdapat pengaruh positif dan signifikan secara bersama-sama (simultan) antara pengetahuan keuangan syariah (X_1) dan sikap keuangan (X_2) terhadap financial management behavior (Y).

HASIL DAN PEMBAHASAN

1. Pengaruh Pengetahuan Keuangan Syariah Terhadap Financial Management Behavior

Pengetahuan keuangan syariah menjadikan individu dapat mengelola keuangan dengan sesuai syariat yang ada. Dalam Theory of planned behavior (teori perilaku terencana) adalah teori yang membahas tentang penyebab munculnya keinginan dalam aktivitas dan bertindak berdasarkan niatnya sejauh mereka memiliki informasi dan kecerdasan. Pemahaman dan pengetahuan keuangan yang lebih baik pun memunculkan berbagai strategi dalam mengelola keuangan. Seseorang akan menunjukkan perilaku keuangan yang lebih bertanggung jawab apabila individu tersebut memiliki akan pengetahuan keuangan yang tinggi, mengetahui bagaimana merencanakan keuangan akan membantu memaksimalkan keuntungan yang mereka peroleh. Berdasarkan hasil dari regresi dan uji hipotesis yang didapatkan melalui SPSS, dapat diketahui bahwa pengetahuan keuangan syariah berpengaruh negatif dan signifikan. Artinya variabel pengetahuan keuangan syariah mengalami kenaikan jika perilaku manajemen keuangan menurun. Dapat disimpulkan bahwa semakin tinggi pengetahuan keuangan syariah maka semakin rendah perilaku manajemen keuangan.

Hal ini menunjukkan bahwa individu yang memiliki pengetahuan keuangan syariah yang tinggi tidak menjamin individu tersebut memiliki financial management behavior (perilaku manajemen keuangan) yang baik pula begitu juga sebaliknya. Ditemukan dalam hasil kuesioner yang telah peneliti ambil menunjukkan generasi milenial di kota Jambi masih cukup rendah mengenal konsep dasar keuangan syariah dan hal-hal berkaitan dengan tabungan syariah.

2. Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Financial Management Behavior

Sikap keuangan bertujuan untuk memilih tujuan keuangannya serta melaksanakan perencanaan keuangan dimasa yang akan datang. Semakin tinggi sikap keuangan maka semakin tinggi perilaku management keuangan karena setiap individu dituntut untuk dapat. Hal ini dikarenakan sikap keuangan membantu setiap individu untuk menentukan perilaku dalam aktivitas sehari-harinya terutama saat menghadapi masalah keuangan. Berdasarkan hasil dari regresi dan uji hipotesis yang didapatkan melalui SPSS, dapat diketahui bahwa pengetahuan keuangan syariah berpengaruh positif. Artinya terdapat pengaruh positif karena dan signifikan secara parsial antara sikap keuangan terhadap financial management behavior (Y). Melalui riset yang telah dilakukan peneliti dapat diketahui ternyata banyak generasi milenial mengetahui bahwa pentingnya mencatat pengeluaran dan membeli sesuatu didasarkan skala prioritas hingga menyadarkan generasi ini telah peduli terhadap sikap keuangan menjadi lebih baik.

Sesuai theory of planned behavior yang menyatakan bahwa individu dalam melaksanakan beberapa perilaku karena memiliki niat atau tujuan dalam melaksankannya dengan dilatar belakangi oleh beberapa faktor yang diantaranya faktor internal yang salah satunya adalah sikap.

3. Pengaruh Pengetahuan Keuangan Syariah dan sikap keuangan terhadap Financial Management Behavior

Berdasarkan analisis uji F, maka dapat diketahui bahwa nilai signifikan pengetahuan keuangan syariah (X_1) dan sikap keuangan (X_2) secara simultan atau bersamaan berpengaruh terhadap financial management behavior (Y) Maka dapat disimpulkan bahwa H_a diterima sedangkan H_0 ditolak. Artinya terdapat pengaruh positif dan signifikan secara bersama-sama (simultan) antara pengetahuan keuangan syariah (X_1) dan sikap keuangan (X_2) terhadap financial management behavior (Y). Hal ini menunjukkan bahwa partisipasi variabel independen yakni Pengetahuan keuangan syariah dan sikap keuangan (X) pada variabel dependen yakni financial management behavior (Y) adalah sebesar 60% dan sisanya sebesar 40% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak disebutkan dalam penelitian ini.

KESIMPULAN

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah ada pengaruh antara pengetahuan keuangan syariah dan sikap keuangan terhadap financial management behavior pada generasi milenial di kota Jambi. Setelah data penelitian terkumpul dan diolah dengan peneliti, maka terdapat beberapa poin dengan kesimpulan sebagai berikut:

1. Dapat diketahui bahwa terdapat pengaruh negatif dan signifikan secara parsial antara pengetahuan keuangan syariah terhadap financial management behavior pada generasi milenial di kota Jambi. Artinya terdapat pengaruh negatif dan signifikan secara parsial antara pengetahuan keuangan syariah terhadap financial management behavior (Y). Artinya variabel pengetahuan keuangan syariah mengalami kenaikan jika financial management behavior mengalami penurunan .
2. Dapat diketahui bahwa terdapat pengaruh positif dan signifikan parsial antara sikap keuangan terhadap financial management behavior pada generasi milenial di kota Jambi. Artinya terdapat pengaruh positif karena 8,633 dan signifikan secara parsial antara sikap keuangan terhadap financial management behavior (Y). Artinya variabel sikap keuangan akan mengalami kenaikan jika financial management behavior mengalami kenaikan.
3. Dapat diketahui bahwa pengetahuan keuangan syariah dan sikap keuangan secara bersamaan berpengaruh dan signifikan terhadap financial management behavior pada generasi milenial di kota Jambi Artinya terdapat pengaruh positif dan signifikan secara bersama-sama (simultan) antara pengetahuan keuangan syariah (X_1) dan sikap keuangan (X_2) terhadap financial management behavior (Y).

DAFTAR PUSTAKA

- Agustina Fuji, Anita Efni, dan Muthmainnah Muthmainnah. "Pengaruh Literasi Keuangan Sosial Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa FEBI UIN STS Jambi" *Maslahah: Jurnal Manajemen dan Ekonomi Syariah* 2, No.1 (January 1, 2024). 69-81. Accessed April 9, 2024 <https://journal.staiyiqbaubau.ac.id/index.php/Maslahah/article/view/610/618>
- Ameliawati M, dan R Setiyani. "The Influence of Financial Attitude, Financial Socialization, and Financial Experience to Financial Management Behavior with Financial Literacy as the Mediation Variable." *KnE Social Sciences* 3, no. 10

- (October 22, 2018). 811-832. Accessed September 14, 2023. <https://knepublishing.com/index.php/Kne-Social/article/view/3174>
- Ameliawati M, dan R Setiyani. "The Influence of Financial Attitude, Financial Socialization, and Financial Experience to Financial Management Behavior with Financial Literacy as the Mediation Variable." *KnE Social Sciences* 3, no. 10 (October 22, 2018). 811-832. Accessed September 14, 2023. <https://knepublishing.com/index.php/Kne-Social/article/view/3174>
- Ghozali Imam. *Processing Data Penelitian Menggunakan Spss*, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2017.
- Herleni, Surya, dan Abel Tasman. "Pengaruh Financial Knowledge dan Internal Locus Of Control Terhadap Personal Financial Management Behaviour Pelaku Umkm Kota Bukittinggi." *Jurnal Kajian Manajemen dan Wirausaha* 1, no. 1 (2019). 270–75. Accessed November 22, 2023. <https://ejournal.unp.ac.id/students/index.php/mnj/article/view/5519>
- Ida Ida, Sri Zaniarti, and Graciela Ervina Wijaya, "Financial Literacy, Money Attitude, Dan Financial Management Behavior Generasi Milenial," *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi Dan Bisnis* 4, no. 2 (October 1, 2020): 406-413. Accessed June 13, 2024. <https://journal.untar.ac.id/index.php/jmie/article/view/9144>
- Jing Jian Xiao. *Handbook Of Consumer Finance Research*. Newyork: Springer,
- Kholilah, Naila Al, dan Rr. Iramani. "Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya." *Journal of Business and Banking* 3, no. 1 (May 1, 2013). 69-80. Accessed October 11, 2023. [https://journal.perbanas.ac.id/index.php?journal=jbb&page=article&op=view&path\[\]=255](https://journal.perbanas.ac.id/index.php?journal=jbb&page=article&op=view&path[]=255)
- Mila Mulya Sari, Titin Agustin Nengsih, and Ahmad Sayhrizal, "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Manajemen Keuangan Syariah Angkatan 2018-2019," *VOL. 1 JOURNAL OF CREATIVE STUDENT RESEARCH* 1, no. 2 (April 2023): 137-151. Accessed April 9, 2024. <https://ejurnal.politeknikpratama.ac.id/index.php/jcsr/article/view/1165>
- Mohd Jaker, Nazori Majid, dan Agustina Mutia, "Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Mahasiswa Di Kota Jambi," *Manajemen Keuangan Syariah* 3, no. 2 (September 27, 2023): 84-93. Accessed April, 9 2024. <https://ejournal.lp2m.uinjambi.ac.id/ojs/index.php/makesya/article/view/2012>
- Nursalim, Aceng. "Gaya Hidup Milenial Dan Masalah Keuangannya." *Akseleran Blog* (blog), 2020. Accessed November 22, 2023. <https://www.akseleran.co.id/blog/gaya-hidup-milenial-dan-masalah-keuangannya/>.
- OJK. *Booklet Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan Tahun 2022*.
- Rizkiawati, Nur Laili, dan Nadia Asandimitra. "Pengaruh Demografi, Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus Of Control Dan Financial Self-Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Masyarakat Surabaya." *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)* 6, no. 3 (2018). 93-107. Accessed November 26, 2023 . <https://ejournal.unesa.ac.id/index.php/jim/article/view/23846>
- Selvi. *Literasi Keuangan Masyarakat Pahami Investasi Keuangan Anda*. 1. Gorontalo: Ideas Publishing, 2018.
- Sulaiman Sulaiman, Titin Agustin Nengsih, and Agusriandi Agusriandi, "Analisis Inovasi Melalui Kemajuan Teknologi Pada Produksi Dan Pemasaran Batik Di Kecamatan Danau Teluk Kota Jambi," *Jurnal Ilmiah Manajemen, Bisnis Dan Kewirausahaan* 3, no. 3 (October 11, 2023): 180-200. Accessed June 13, 2024.

<https://journal.sinov.id/index.php/jurimbik/article/view/546>

Suriani Seri. *Financial Behavior*. 1st ed. Medan: Kita Menulis, 2022.

Titin Agustin nengsih, A.Kharisma Yura Putra, dan Eri Novriza “Analisis Penerapan Prinsip Prinsip Syariah terhadap Perkembangan Pasar Modal Syariah (Studi Pada Bursa Efek Indonesia Kantor Perwakilan Jambi)” *Musytari: Neraca Manajemen Ekonomi* 1, no. 12 (2023). Accessed June 13, 2024.

Yuniningsih. *Perilaku Keuangan dalam Berinvestasi (Laboratorium Experiment dan Field Experiment)*. 1. Surabaya: Indomedia Pustaka, 2020.

Zaki Kurniawan Moh. *Manajemen Keuangan Personal*. Eureka Media Aksara, 2023.