



E-ISSN 3032-601X & P-ISSN 3032-7105

Vol. 2, No. 1b, Januari 2025

MISTER

**Journal of Multidisciplinary Inquiry in Science,
Technology and Educational Research**

**Jurnal Penelitian Multidisiplin dalam Ilmu
Pengetahuan, Teknologi dan Pendidikan**

**UNIVERSITAS SERAMBI MEKKAH
KOTA BANDA ACEH**

mister@serambimekkah.ac.id

Journal of Multidisciplinary Inquiry in Science Technology
and Educational Research

Journal of MISTER

Vol. 2, No. 1b, Januari 2025

Pages: 1031–1044

Pengaruh *Financial Literacy* dan *Self Control* Terhadap *Financial Management Behavior* pada Gen Z

Inggh Asma Nithaqaini Yurasti, Agung Dharmawan Buchdadi, Dicky Iranto

Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Jakarta, Indonesia

Article in Journal of MISTER

Available at : <https://jurnal.serambimekkah.ac.id/index.php/mister/index>

DOI : <https://doi.org/10.32672/mister.v2i1b.2599>

How to Cite this Article

APA : Nithaqaini Yurasti, I. A., Buchdadi, A. D., & Iranto, D. (2024). Pengaruh Financial Literacy dan Self Control Terhadap Financial Management Behavior pada Gen Z. *Journal of Multidisciplinary Inquiry in Science, Technology and Educational Research*, 2(1b), 1031 – 1044.
<https://doi.org/10.32672/mister.v2i1b.2599>

Others Visit : <https://jurnal.serambimekkah.ac.id/index.php/mister/index>

MISTER: *Journal of Multidisciplinary Inquiry in Science, Technology and Educational Research* is a scholarly journal dedicated to the exploration and dissemination of innovative ideas, trends and research on the various topics include, but not limited to functional areas of Science, Technology, Education, Humanities, Economy, Art, Health and Medicine, Environment and Sustainability or Law and Ethics.

MISTER: *Journal of Multidisciplinary Inquiry in Science, Technology and Educational Research* is an open-access journal, and users are permitted to read, download, copy, search, or link to the full text of articles or use them for other lawful purposes. Articles on Journal of MISTER have been previewed and authenticated by the Authors before sending for publication. The Journal, Chief Editor, and the editorial board are not entitled or liable to either justify or responsible for inaccurate and misleading data if any. It is the sole responsibility of the Author concerned.



ISSN 3032-7105

ISSN 3032-601X



Pengaruh *Financial Literacy* dan *Self Control* Terhadap *Financial Management Behavior* pada Gen Z

Inggi Asma Nithaqaini Yurasti¹, Agung Dharmawan Buchdadi², Dicky Iranto³

Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Jakarta, Indonesia^{1,2,3}

Email:

inggihasmanithaqainiyurasti_1705620031@mhs.unj.ac.id¹, abuchdadi@unj.ac.id², dicky@unj.ac.id³

Diterima: 13-12-2024

| Disetujui: 14-12-2024

| Diterbitkan: 15-12-2024

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of financial literacy, self-control on financial management behavior in Gen Z. This study uses a quantitative method with primary data sources using questionnaires distributed online. The research sample uses a purposive sampling technique with the criteria of Gen Z samples, domiciled in JABODETABEK, and have used Shopee. The number of samples collected was 251 respondents processed using the SEM PLS research model. And using the Theory of Planned Behavior. The results of this study indicate that the hypothesis test of financial literacy on financial management behavior has a positive and significant relationship, self-control has a positive and significant effect on financial management behavior, financial literacy has a positive and significant relationship with self-control. In addition, self-control as a mediating variable is able to influence the relationship between financial literacy and financial management behavior. The practical implications of this study are expected that Gen Z can continue to increase or secure awareness of the importance of financial literacy and build and be able to control themselves not to shop excessively so that they have the ability to manage their finances.

Keywords: financial literacy, self-control, financial management behavior, Theory of Planned Behavior (TPB)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *financial literacy*, *self control* terhadap *financial management behavior* pada gen z. penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan sumber data primer dengan menggunakan kuesioner yang disebarluaskan secara daring. Sampel penelitian menggunakan teknik *purposive sampling* dengan kriteria sampel gen z, berdomisili di JABODETABEK, pernah dan menggunakan Shopee. Jumlah sampel yang dikumpulkan sebanyak 251 responden dengan diolah menggunakan model penelitian SEM PLS. Serta menggunakan *Theory of Planned Behavior*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa uji hipotesis *financial literacy* terhadap *financial management behavior* memiliki keterkaitan yang positif dan signifikan, self control berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior*, *financial literacy* memiliki hubungan yang positif dan signifikan terhadap *self control*. Selain itu *self control* sebagai variabel mediasi mampu mempengaruhi hubungan antara *financial literacy* terhadap *financial management behavior*. Adapun implikasi praktis dari penelitian ini diharapkan GenZ dapat terus meningkatkan atau mengamankan kesadaran akan pentingnya *financial literacy* serta membangun dan mampu mengontrol diri mereka untuk tidak berbelanja secara berlebihan sehingga memiliki kemampuan dalam mengelola keuangan mereka.

Kata kunci: financial literacy, self control, financial management behavior, Theory of Planned Behavior (TPB)

PENDAHULUAN

Teknologi yang berkembang saat ini banyak dimanfaatkan oleh para gen z yang sering kali menggunakan teknologi untuk berbelanja secara *online*, selama adanya Covid 19 banyak Gen Z yang memilih untuk berbelanja secara *online* atau yang biasa disebut dengan *online shopping*. Sari (2015) berpendapat bahwa *online shopping* atau belanja *online* via internet, adalah suatu proses pembelian barang atau jasa dari mereka yang menjual melalui internet, atau layanan jual-beli secara *online* tanpa harus bertatap muka dengan penjual atau pihak pembeli secara langsung.

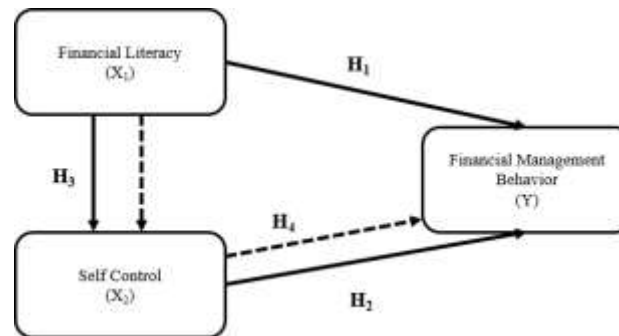
Belanja *online* dapat menimbulkan tantangan tersendiri dalam pengelolaan keuangan, seperti ketergantungan pada kartu kredit, impulsif belanja, dan pengaruh iklan *online* oleh karena itu perlu adanya pengetahuan mengenai literasi keuangan dan kontrol diri. Menurut (Remund, 2010) Literasi keuangan didefinisikan sebagai pengetahuan, kemampuan dan kepercayaan diri yang diekspresikan dalam proses pengelolaan keuangan dan membuat keputusan serta rencana yang tepat untuk jangka pendek dan panjang. Sedangkan menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Literasi Keuangan adalah pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang memengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan untuk mencapai kesejahteraan keuangan masyarakat.

Selain literasi keuangan penting adanya *self-control* atau kontrol diri untuk menghindari keputusan impulsif dalam belanja *online*. Menurut Goldfried dan Merbaum (dalam Fatimah, 2013) mendefinisikan kontrol diri sebagai suatu kemampuan untuk menyusun, membimbing, mengatur, dan mengarahkan bentuk perilaku yang dapat membawa individu kearah konsekuensi positif. Hal yang terjadi ketika Masyarakat tidak mengetahui apa itu *self control* maka akan terjadi pemborosan dengan salah satu contoh menggunakan *paylater*, dengan diberikannya kemudahan untuk membeli produk dengan menggunakan layanan *paylater* dapat berpotensi pada pemborosan dan penimbunan hutang yang nantinya akan berdampak buruk pada reputasi kredit dan kemacetan pengajuan kredit.

METODOLOGI PENELITIAN

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif dengan menggunakan teknik analisis SEM dengan menggunakan *software* SMART PLS. Adapun data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer yang didapatkan melalui penyebaran kuesioner menggunakan Google Form. Sampel penelitian yang digunakan sebanyak 251 sampel dengan menggunakan teknik *purposive sampling* dengan kriteria sampel gen z, berdomisili di JABODETABEK, pernah dan menggunakan Shopee.

Model Penelitian



Gambar 2.1 Kerangka Berfikir

Sumber: Data diolah peneliti (2024)

HASIL DAN PEMBAHASAN

Profil Responden

Tabel 1. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Jenis Kelamin	Frekuensi	Persentase
Laki-laki	89	35,46%
Perempuan	162	64,54%
Jumlah	251	100%

Sumber: Data diolah peneliti (2024)

Berdasarkan tabel 1.1 terdapat karakteristik responden dari jenis kelamin yang paling dominan adalah berjenis kelamin perempuan, yakni sebanyak 162 responden dengan persentase 64,54%. Selanjutnya responden dengan jenis kelamin laki-laki sebanyak 89 responden dengan persentase 35,46%.

Tabel 1. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

Range Usia	Frekuensi	Persentase
12 - 15 Tahun	2	0,80%
16 - 19 Tahun	3	1,20%
20 - 23 Tahun	199	79,28%
24 - 27 Tahun	47	18,73%
Jumlah	251	100%

Sumber : Data diolah oleh Peneliti (2024)

Berdasarkan tabel 1.2 terdapat karakteristik responden dari range usia. Yang paling dominan mengisi kuesioner ini dengan range usia 20 tahun sampai 23 tahun sebanyak 199 responden dengan persentase 79,28%. Selanjutnya responden dengan range umur 24 tahun sampai 27 tahun sebanyak 47 responden

dengan persentase 18,73%. Kemudian responden dengan range 16 tahun sampai 19 tahun sebanyak 3 responden dengan persentase 1,2%. Terakhir responden dengan range usia 12 tahun sampai 15 tahun sebanyak 2 responden dengan persentase 0,8%.

Tabel 1. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili

Domisili	Frekuensi	Persentase
Jakarta	111	44,22%
Bogor	28	11,16%
Depok	27	10,76%
Tangerang	47	18,73%
Bekasi	38	15,14%
Jumlah	251	100%

Sumber : Data diolah oleh Peneliti (2024)

Berdasarkan tabel 1.3 terdapat karakteristik responden berdasarkan domisili. Yang paling banyak mengisi kuesioner ini berada pada domisili Jakarta sebanyak 111 responden dengan persentase 44,22%. Selanjutnya responden dengan domisili Tangerang sebanyak 47 responden dengan persentase 18,73%. Lalu responden dengan domisili Bekasi sebanyak 38 responden dengan persentase 15,14%. Kemudian responden dengan domisili Bogor sebanyak 28 responden dengan persentase 11,16%. Selain itu, responden dengan domisili Depok sebanyak 27 responden dengan persentase 10,76%.

Tabel 1. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan

Jenis Pekerjaan	Frekuensi	Persentase
Ibu Rumah Tangga	7	2,79%
Pelajar/Mahasiswa	161	64,14%
Pegawai	83	33,07%
Jumlah	251	100%

Sumber : Data diolah oleh Peneliti (2024)

Berdasarkan tabel 1.4 terdapat karakteristik responden dilihat dari jenis pekerjaan. Responden terbanyak yang mengisi kuesioner penelitian ini berasal dari jenis pekerjaan Pelajar/Mahasiswa sebanyak 161 responden dengan persentase 64,14%. Selanjutnya responden dengan pekerjaan Pegawai sebanyak 83 responden dengan persentase 33,07%. Kemudian responden dengan pekerjaan Ibu Rumah Tangga sebanyak 7 responden dengan persentase 2,79%.

Tabel 1. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Per Bulan

Pendapatan Perbulan	Frekuensi	Persentase
Rp 1.000.000 – Rp 3.000.000	150	59,76%
Rp 3.000.000 – Rp 5.000.000	64	25,50%
Rp 5.000.000 – Rp 8.000.000	37	14,74%
Jumlah	251	100%

Sumber : Data diolah oleh Peneliti (2024)

Berdasarkan tabel 1.5 terdapat karakteristik responden dari pendapatan per bulan. Yang memiliki responden terbanyak memiliki pendapatan perbulan Rp1.000.000 sampai Rp 3.000.000 sebanyak 150 responden dengan persentase 59,76%. Selanjutnya responden dengan pendapatan perbulan Rp 3.000.000 sampai Rp 5.000.000 sebanyak 64 responden dengan persentase 25,5%. Kemudian responden dengan pendapatan per bulan Rp. 5.000.000 sampai Rp 8.000.000 sebanyak 37 responden dengan persentase 14,74%.

Hasil

Analisis Deskriptif

1. Financial Literacy

Hasil analisis deskriptif dari jawaban responden pada variabel *financial literacy* dengan persentase jawaban sangat setuju, tidak setuju, sedikit tidak setuju sebesar 9,43%. Sedangkan persentase jawaban sedikit setuju, setuju, dan sangat setuju sebesar 90,57%.

Tabel 1. 1 Analisis Deskriptif Variabel Financial Literacy

Butir	Pernyataan		STS	TS	ATS	AS	S	SS
FL1	Saya paham tentang keuangan secara umum di Shopee seperti SeaBank, Sea Insurance, dan Shopee Pay Later.	F	3	5	6	8	158	71
		%	1,20 %	1,99 %	2,39%	3,19%	62,95 %	28,29 %
FL2	Saya mengeluarkan uang sesuai dengan kebutuhan pembelian barang di Shopee	F	3	6	6	15	150	71
		%	1,20 %	2,39 %	2,39%	5,98%	59,76 %	28,29 %
FL3	Saya berusaha menyisihkan uang untuk ditabung agar bisa digunakan bila ada kepentingan mendesak	F	2	4	7	25	142	71
		%	0,80 %	1,59 %	2,79%	9,96%	56,57 %	28,29 %
FL4		F	1	3	8	32	138	69
	Dengan memiliki tabungan di SeaBank mempermudah saya untuk membeli barang yang saya inginkan di Shopee	%	0,40%	1,20%	3,19%	12,75 %	54,98 %	27,49 %
FL5	Memiliki pinjaman/hutang di Shopee Pay Later membuat saya merasa khawatir	F	2	1	9	30	136	73
		%	0,80%	0,40%	3,59%	11,95 %	54,18 %	29,08 %
FL6	Saya menyisihkan uang untuk melakukan bisnis di Shopee sebagai investasi saya di masa depan	F	1	5	8	28	143	66
		%	0,40%	1,99%	3,19%	11,16	56,97	26,29

						%	%	%
FL7	Reksadana di Shopee merupakan investasi yang minim resiko	F	0	4	5	25	146	71
		%	0,00%	1,59%	1,99%	9,96%	58,17%	28,29%
FL8	Berinvestasi logam mulia (emas) di Shopee termasuk dalam salah satu investasi saya untuk jangka panjang	F	2	8	8	43	119	71
		%	0,80%	3,19%	3,19%	17,13%	47,41%	28,29%
FL9	Pengetahuan keuangan sangat penting untuk kesejahteraan dan kesuksesan seseorang baik pada masa sekarang maupun pada masa yang akan datang	F	4	12	24	83	76	52
		%	1,59%	4,78%	9,56%	33,07%	30,28%	20,72%
FL10	Saya telah memiliki perlindungan dengan menggunakan Sea Insurance di platform Shopee	F	4	15	36	64	85	47
		%	1,59%	5,98%	14,34%	25,50%	33,86%	18,73%
FL11	Saya perlu memiliki Sea Insurance untuk menghindari pengeluaran lebih, baik itu berupa jaminan kesehatan, maupun jaminan pembelian ataupun pengiriman barang di Shopee.	F	5	12	31	63	92	48
		%	1,99%	4,78%	12,35%	25,10%	36,65%	19,12%
FL12	Saya menggunakan asuransi dari Shopee berupa Sea Insurance untuk menghindari pengeluaran lebih besar jika terjadi kecelakaan yang tidak di inginkan di kendaraan saya	F	6	10	18	67	96	54
		%	2,39%	3,98%	7,17%	26,69%	38,25%	21,51%
	Jumlah		33	85	166	483	1481	764

Sumber : Data diolah oleh Peneliti (2024)

Berdasarkan Tabel diatas, variabel *financial literacy* memiliki 13 butir pertanyaan. Hasil data yang

dikumpulkan memberikan jawaban dengan kecenderungan positif terbanyak terdapat pada pertanyaan “Reksadana di Shopee merupakan investasi yang minim resiko.” dengan frekuensi 242 responden dan persentase 96,41%, lalu jawaban dengan kecenderungan negatif terbanyak terdapat pada pertanyaan “Saya telah memiliki perlindungan dengan menggunakan Sea Insurance di platform Shopee” dengan persentase 21,91% atau sebanyak 55 responden. Hasil tersebut menunjukkan bahwa seluruh responden cenderung memilih reksadana di Shopee dan beranggapan bahwa reksadana di Shopee merupakan investasi yang minim resiko.

2. Self Control

Hasil analisis deskriptif dari jawaban responden pada variabel *self control* dengan persentase jawaban sangat setuju, tidak setuju, sedikit tidak setuju sebesar 5,41%. Sedangkan persentase jawaban sedikit setuju, setuju, dan sangat setuju sebesar 94,59%.

Tabel 1. 2 Analisis Deskriptif Variabel Self Control

Butir	Pernyataan		STS	TS	ATS	AS	S	SS
SC1	Saya mampu menghentikan kebiasaan buruk saya seperti telat membayar kewajiban	F	0	4	7	21	142	77
		%	0,00%	1,59%	2,79%	8,37%	56,57%	30,68%
SC2	Saya pandaimenahan godaan diskon Shopee	F	1	9	11	34	132	64
		%	0,40%	3,59%	4,38%	13,55%	52,59%	25,50%
SC3	Saya mampu mengendalikan diri saya di setiap tindakan yang saya ambil	F	1	3	10	17	147	73
		%	0,40%	1,20%	3,98%	6,77%	58,57%	29,08%
SC4	Saya selalu memikirkan alternatif dari setiap tindakan saya	F	2	4	7	37	136	65
		%	0,80%	1,59%	2,79%	14,74%	54,18%	25,90%
SC5	Saya berfokus kepada jangka panjang	F	2	4	9	21	139	76
		%	0,80%	1,59%	3,59%	8,37%	55,38%	30,28%
SC6	Saya lebih memikirkan kehidupan saya di esok hari dari pada hari ini	F	0	5	8	31	137	70
		%	0,00%	1,99%	3,19%	12,35%	54,58%	27,89%
SC7	Kenyamanan saya memainkan peran penting dalam keputusan yang saya buat	F	0	3	5	19	147	77
		%	0,00%	1,20%	1,99%	7,57%	58,57%	30,68%
Jumlah			6	32	57	180	980	502
Persentase			0,34%	1,82%	3,24%	10,24%	55,78%	28,57%

Sumber : Data diolah oleh Peneliti (2024)

Berdasarkan Tabel diatas, variabel *self control* memiliki 7 butir pertanyaan. Hasil data yang dikumpulkan memberikan jawaban dengan kecenderungan positif terbanyak terdapat pada pertanyaan

“Kenyaamanan saya memainkan peran penting dalam keputusan yang saya buat” dengan frekuensi 243 responden dan persentase 96,81%, lalu jawaban engan kecenderungan negatif terbanyak terdapat pada pertanyaan “Saya pandai menahan godaan diskon Shopee” dengan persentase 8,37% atau sebanyak 21 responden. Hasil tersebut menunjukkan bahwa seluruh responden cenderung mengutamakan kenyamanan yang memainkan peran penting dalam keputusan yang dibuatnya.

3. Financial Management Behavior

Hasil analisis deskriptif dari jawaban responden pada variabel *financial management behavior* dengan persentase jawaban sangat setuju, tidak setuju, sedikit tidak setuju sebesar 7,51%. Sedangkan persentase jawaban sedikit setuju, setuju, dan sangat setuju sebesar 92,49%.

Tabel 1. 3 Analsiis Deskriptif Variabel *Financial Management Behavior*

Butir	Pernyataan		STS	TS	ATS	AS	S	SS
FMB1	Saya melakukan perbandingan saat berbelanja di Shopee	F	2	2	7	28	135	77
		%	0,80%	0,80%	2,79%	11,16%	53,78%	30,68%
FMB2	Saya membeli sesuatu di Shopee berdasarkan dorongan dari hati	F	2	5	6	34	130	74
		%	0,80%	1,99%	2,39%	13,55%	51,79%	29,48%
FMB3	Saya mencari informasi tentang barang dengan harga tinggi sebelum membeli di Shopee	F	1	4	12	38	128	68
		%	0,40%	1,59%	4,78%	15,14%	51,00%	27,09%
FMB4	Saya membayar tagihan Shopee tepat waktu	F	1	5	8	36	136	65
		%	0,40%	1,99%	3,19%	14,34%	54,18%	25,90%
FMB5	Saya menyimpan riwayat pembelian Shopee untuk mengetahui pengeluaran bulanan	F	0	5	9	31	139	67
		%	0,00%	1,99%	3,59%	12,35%	55,38%	26,69%
FMB6	Berbelanja di Shopee tetap berada dalam anggaran atau rencana pengeluaran saya	F	0	6	14	23	139	69
		%	0,00%	2,39%	5,58%	9,16%	55,38%	27,49%
FMB7	Melunasi tagihan Shopee secara penuh setiap bulan	F	1	5	7	35	127	76
		%	0,40%	1,99%	2,79%	13,94%	50,60%	30,28%
FMB8	Saya memaksimalkan limit atau pinjaman yang diberikan platform Shopee	F	3	2	14	56	124	52
		%	1,20%	0,80%	5,58%	22,31%	49,40%	20,72%
FMB9	Saya hanya	F	4	2	24	39	125	57

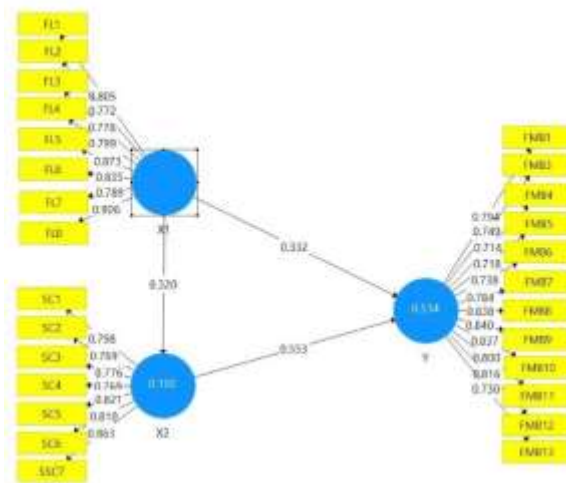
	melakukan pembayaran minimum pada pinjaman yang diberikan Shopee	%	1,59%	0,80%	9,56%	15,54%	49,80%	22,71%
FMB10	Saya sudah Mempersiapkan dana tabungan darurat	F	3	3	16	39	116	74
		%	1,20%	1,20%	6,37%	15,54%	46,22%	29,48%
FMB11	Saya menabung di Shopee untuk jangka panjang, seperti investasi dan reksa dana	F	4	2	15	36	144	50
		%	1,59%	0,80%	5,98%	14,34%	57,37%	19,92%
FMB12	Saya membeli saham atau reksa dana di Shopee	F	3	2	24	48	124	50
		%	1,20%	0,80%	9,56%	19,12%	49,40%	19,92%
FMB13	Saya membeli polis asuransi yang memadai seperti Sea Insurance, baik itu kendaraan, kesehatan,	F	1	3	18	45	141	43
		%	0,40%	1,20%	7,17%	17,93%	56,18%	17,13
Jumlah			25	46	174	488	1708	822
Persentase			0,77%	1,41%	5,33%	14,96%	52,34%	25,19%

Sumber : Data diolah oleh Peneliti (2024)

Berdasarkan Tabel diatas, variabel *financial management behavior* memiliki 13 butir pertanyaan Hasil data yang dikumpulkan memberikan jawaban dengan kecenderungan positif terbanyak terdapat pada pertanyaan “Saya melakukan perbandingan saat berbelanja di Shopee” dengan frekuensi 240 responden dan persentase 95,62%, lalu jawaban dengan kecenderungan negatif terbanyak terdapat pada pertanyaan “Saya hanya melakukan pembayaran minimum pada pinjaman yang diberikan Shopee” dengan persentase 11,95% atau sebanyak 30 responden. Hasil tersebut menunjukkan bahwa seluruh responden cenderung melakukan perbandingan pada saat melakukan berbelanja di Shopee.

Uji Validitas

Dalam penelitian ini, pengujian validitas dengan melihat nilai *outter loading* pada SmartPLS. Apabila terdapat indicator yang memiliki nilai *outter loading* dibawah dari 0,7, maka indicator tersebut harus dihapus.



Gambar 1. 1 Full Model Penelitian

Sumber : Data diolah oleh Peneliti menggunakan SmartPLS (2024)

Berdasarkan gambar diatas menunjukkan nilai *outer loading* berada pada nilai diatas dari 0,7. Maka dapat dikatakan untuk indicator penelitian tersebut valid.

Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas digunakan sebagai alat pengukuran untuk mengetahui konsistensi instrument penelitian jika dipakai secara berulang untuk melakukan pengukuran atas gejala yang sama

Tabel 1. 1 Hasil Uji Reliabilitas

	Cronbach's Alpha	rho_A	Composite Reliability	Average Variance Extracted (AVE)
X1	0.930	0.937	0.943	0.674
X2	0.907	0.911	0.926	0.642
Y	0.942	0.946	0.949	0.610

Sumber : Data diolah oleh Peneliti menggunakan SmartPLS (2024)

Pada table diatas menunjukkan nilai *Cronbach Alpha* pada keseluruhan konstruk variable. Skala yang digunakan 0,8 hingga 1,000 memiliki tingkat konsistensi yang tinggi atau sangat reliabel. Semua variable dalam penelitian ini memiliki nilai diatas 0,8 sehingga dapat dikatakan bahwa variable dalam penelitian ini tingkat reliabilitas dengan konsistensi yang tinggi.

Uji R Square

Tabel 1. 1 Hasil Uji R-Square

	R Square	R Square Adjusted
X2	0.102	0.099
Y	0.534	0.530

Sumber : Data diolah oleh Peneliti menggunakan SmartPLS (2024)

Nilai R Square untuk variabel *self control* adalah 0,102 atau 10,2%. Nilai yang terbentuk itu menunjukkan *self control* dapat dijabarkan pengaruhnya oleh variabel *financial literacy* dengan proporsi 10,2%. Sisanya 89,8% mampu dijelaskan dengan variabel lain yang masih berkaitan dengan *financial literacy*. Dengan perolehan nilai sebesar 0,102, Penelitian ini memiliki model dalam kategori R Square yang lemah. Nilai R Square untuk variabel *financial management behavior* adalah 0,534 atau sebesar 53,4%. Nilai tersebut menunjukkan bahwasanya variabel *financial management behaviour* dapat digambarkan oleh variabel *financial literacy* sebesar 53,4%, sisanya 46,6% dapat dijelaskan oleh variabel lain. Dengan nilai 0,534 artinya variabel laten eksogen terhadap variabel laten endogen termasuk dalam kategori tinggi.

Q² Predictive Relevance

Tabel 1. 1 Hasil Uji Q² Predictive Relevance

	SSO	SSE	Q ² (=1-SSE/SSO)
X1	2008.000	2008.000	
X2	1757.000	1654.721	0.058
Y	3012.000	2060.991	0.316

Sumber : Data diolah oleh Peneliti menggunakan SmartPLS (2024)

Hasil pengujian Q² pada Tabel 4.11 menunjukkan nilai Q² pada *self control* sebesar 0,058 atau 5,8%, artinya model ini memiliki *predictive relevance* dengan kekuatan lemah. Kemudian, untuk nilai Q² pada ROA sebesar 0,316 atau 31,6%, artinya model ini memiliki *predictive relevance* dengan kekuatan lemah.

Uji Hipotesis

Tabel 1. 2 Hasil Uji Hipotesis

	Original ...	Sample ...	Standard ...	T Statistic...	P Values
X1 -> X2	0.320	0.327	0.120	2.669	0.008
X1 -> Y	0.509	0.516	0.105	4.863	0.000
X2 -> Y	0.553	0.557	0.114	4.861	0.000

H1: Pengaruh *financial literacy* memiliki hubungan yang positif dan signifikan terhadap *financial management behaviour*.

Hipotesis pertama (H1) dalam penelitian ini menguji hubungan variabel independen *financial literacy* terhadap *self control*. Berdasarkan tabel 4.11 menunjukkan nilai *t-statistic* sebesar 2.669 lebih besar dari 1,96 dan nilai *p-value* sebesar 0,008. Hasil pengujian di atas dapat diinterpretasikan bahwa *financial literacy* dapat membuktikan adanya hubungan dengan *self control*. Dapat disimpulkan hasil pengujian hipotesis ke-1 bahwasanya *financial literacy* dapat memberikan pengaruh atas *self control*, artinya H1 diterima.

H2: Pengaruh *self control* memiliki hubungan yang positif dan signifikan terhadap *financial management behaviour*.

Hipotesis kedua (H2) dalam penelitian ini menguji hubungan variabel independen *financial literacy* terhadap *financial management behavior*. Berdasarkan tabel 4.11 menunjukkan nilai *t-statistic* sebesar 4,863 lebih besar dari 1,96 dan nilai *p-value* sebesar 0,000. Hasil pengujian di atas dapat diinterpretasikan bahwa *financial literacy* dapat membuktikan adanya hubungan dengan *financial management behavior*. Dapat disimpulkan hasil pengujian hipotesis ke-2 bahwasanya *financial literacy* dapat memberikan pengaruh atas *financial management behavior*, artinya H2 diterima

H3: Pengaruh *financial literacy* memiliki hubungan yang positif dan signifikan terhadap *self control*

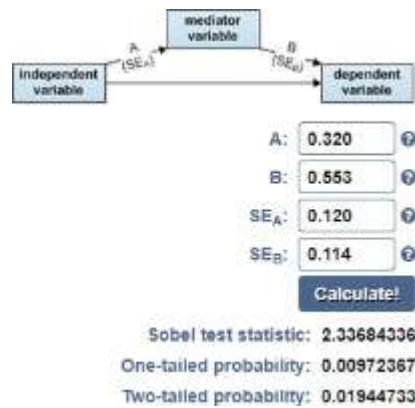
Hipotesis ketiga (H3) dalam penelitian ini menguji hubungan variabel independen *self control* terhadap *financial management behavior*. Berdasarkan tabel 4.11 menunjukkan nilai *t-statistic* sebesar 4,861 lebih besar dari 1,96 dan nilai *p-value* sebesar 0,000. Hasil pengujian di atas dapat diinterpretasikan bahwa *self control* dapat membuktikan adanya hubungan dengan *financial management behavior*. Dapat disimpulkan hasil pengujian hipotesis ke-3 bahwasanya *self control* dapat memberikan pengaruh atas *financial management behavior*, artinya H3 diterima.

H4: *self control* memediasi *financial literacy* dengan *financial management behaviour*

Hipotesis keempat (H4) dalam penelitian ini menguji hubungan variabel independen *financial literacy* terhadap *financial management behaviour* melalui variable intervening yaitu *self control*.

Uji Sobel

Tabel 1. 1 Hasil Uji Sobel



Sumber: Data diolah peneliti (2024)

Berdasarkan Tabel 1.1 menunjukkan nilai *sobel test statistic* sebesar 2,336 lebih besar dari 1,96, nilai *one tailed probability* sebesar 0,009, dan nilai *two tailed probability* sebesar 0,019. Hasil pengujian di atas dapat diinterpretasikan bahwa *financial literacy* dapat membuktikan adanya hubungan dengan *financial management behaviour* melalui *self control*. Dapat disimpulkan hasil pengujian hipotesis ke-4 bahwasanya *financial literacy* dapat memberikan pengaruh atas *financial management behaviour* melalui *self control*, artinya H4 diterima.

KESIMPULAN

Ditinjau dari uji hipotesis, didapatkan hasil bahwasanya *financial literacy* memiliki pengaruh terhadap *financial management behavior*. Hasil uji hipotesis *financial literacy* terhadap *financial management behavior* memiliki keterkaitan yang positif dan signifikan. Hasil tersebut menerima hipotesis pertama yang mengatakan *financial literacy* memiliki pengaruh secara positif signifikan terhadap *financial management behavior*. Hasil penelitian ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh (Sholihah & Isbanah, 2023) dan (Mawad et al., 2022) bahwa *financial literacy* mampu menentukan *financial management behavior*.

Ditinjau dari uji hipotesis, didapatkan hasil bahwasanya *self control* memiliki pengaruh terhadap *financial management behavior*. Hasil uji hipotesis *self control* terhadap *financial management behavior* memiliki keterkaitan yang positif dan signifikan. Hasil tersebut menerima hipotesis kedua yang mengatakan *self control* memiliki pengaruh secara positif signifikan terhadap *financial management behavior*. Hasil penelitian ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh (Halimatussakdiyah et al., 2019) dan (Strömbäck et al., 2017)) bahwa *self control* mampu menentukan *financial management behavior*.

Ditinjau dari uji hipotesis, didapatkan hasil bahwasanya *financial literacy* memiliki pengaruh terhadap *self control*. Hasil uji hipotesis *financial literacy* terhadap *self control* memiliki keterkaitan yang positif dan signifikan. Hasil tersebut menerima hipotesis ketiga yang mengatakan *financial literacy* memiliki pengaruh secara positif signifikan terhadap *self control*. Hasil penelitian ini didukung oleh

penelitian yang dilakukan oleh Sholihah dan Isbanah (2023), Pramedi dan (Pramedi & Haryono, 2021) bahwa *financial literacy* mampu menentukan *self control*.

Ditinjau dari uji hipotesis, didapatkan hasil bahwasanya *financial literacy* memiliki pengaruh terhadap *financial management behavior* melalui *self control*. Hasil uji hipotesis *financial literacy* terhadap *financial management behavior* memiliki keterkaitan yang positif dan signifikan. Hasil tersebut menerima hipotesis keempat yang mengatakan *financial literacy* memiliki pengaruh secara positif signifikan terhadap *financial management behavior* melalui *self control*. Hasil penelitian ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh (Rosa & Listiadi, 2020) (Khoirunnisaa & Johan, 2020) bahwa *financial literacy* mampu menentukan *financial management behavior* melalui *self control*.

DAFTAR PUSTAKA

- Annur, C. M. (2023). Transaksi E-commerce Konsumen Usia Tua Terus Meningkatkan Ketimbang Gen Z dan Milenial. Databoks.
<https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2023/06/22/transaksi-e-commerce-konsumen-usia-tua-terus-meningkat-ketimbang-gen-z-dan-milenial>
- Halimatussakdiyah, H., Martono, S., & Sudarma, K. (2019). Influence of Life Style and Financial Literacy to Consumptive Behavior through Self-Control of Unisnu FEB College Students Jepara. *Journal of Economic Education*, 8(1), 75–80.
- Khoirunnisaa, J., & Johan, I. R. (2020). The Effects of Financial Literacy and Self- Control towards Financial Behavior among High School Students in Bogor. *Journal of Consumer Sciences*, 5(2), 73–86. <https://doi.org/10.29244/jcs.5.2.73-86>
- Mawad, J. L., Athari, S. A., Khalife, D., & Mawad, N. (2022). Examining the Impact of Financial Literacy, Financial Self-Control, and Demographic Determinants on Individual Financial Performance and Behavior: An Insight from the Lebanese Crisis Period. *Sustainability (Switzerland)*, 14(22). <https://doi.org/10.3390/su142215129>
- Pramedi, A. D., & Haryono, N. A. (2021). Pengaruh financial literacy, financial knowledge, financial attitude, income dan financial self efficacy terhadap financial management behavior entrepreneur lulusan perguruan tinggi di surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(2), 572–586.
- Remund, D. L. (2010). Financial literacy explicated: The case for a clearer definition in an increasingly complex economy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 276–295. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01169.x>
- Rosa, I., & Listiadi, A. (2020). dan kontrol diri terhadap manajemen keuangan pribadi Effects of financial literacy , financial education on family , peers , and self control on personal financial management. *Jurnal Manajemen*, 12(2), 244–252.
- Sholihah, D. N., & Isbanah, Y. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan, Locus of Control, dan Hedonism Lifestyle terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 11(3), 589–601. <https://journal.unesa.ac.id/index.php/jim/article/view/24434>
- Strömbäck, C., Lind, T., Skagerlund, K., Västfjäll, D., & Tinghög, G. (2017). Does self-control predict financial behavior and financial well-being? *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 14, 30–38. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2017.04.002>
- Untari, P. H. (2024). Jumlah Pengguna Paylater Didominasi Generasi Milenial, Kedua Gen Z. *Finansial Bisnis*. <https://finansial.bisnis.com/read/20240307/563/1747389/jumlah-pengguna-paylater-didominasi-generasi-milenial-kedua-gen-z>