

# JURNAL AKMAMI

## AKUNTANSI, MANAJEMEN, EKONOMI

Jurnal AKMAMI (Akutansi, Manajemen, Ekonomi,)

url: <https://jurnal.ceredindonesia.or.id/index.php/akmami----->

Vol 7 No 2 2026 hal 140-154

### PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN PENGALAMAN KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN DENGAN PENGENDALIAN DIRI SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA GENERASI SANDWICH DI KOTA MEDAN

Oleh:

**Qahfi Romula Siregar , Dedek Kurniawan Gultom, Lufriansyah**

Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara

Email: : [Qahfiromula@umsu.ac.id](mailto:Qahfiromula@umsu.ac.id)

#### **ABSTRACT**

*This study aims to examine the effect of Financial Knowledge and Financial Experience on Financial Management, with Self-Control as an intervening variable among the Sandwich Generation in Medan City. The research employed an associative and quantitative approach. The population of this study consisted of all Sandwich Generation individuals in Medan City, whose total number was unknown. A sample of 100 respondents was determined using the Lemeshow formula. The research instruments included interviews, documentation studies, and questionnaires as data collection techniques. The data were analyzed using quantitative analysis with the Partial Least Squares-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) approach for path analysis. The results indicate that Financial Knowledge has a significant effect on Financial Management, Financial Experience has a significant effect on Financial Management, Financial Knowledge has a significant effect on Self-Control, Financial Experience has a significant effect on Self-Control, and Self-Control has a significant effect on Financial Management. Furthermore, Self-Control mediates the relationship between Financial Knowledge and Financial Management, as well as the relationship between Financial Experience and Financial Management. These findings suggest that improving financial knowledge and financial experience can enhance financial management directly and indirectly through increased self-control among the Sandwich Generation in Medan City. .*

**Keywords : Financial Knowledge, Financial Experience, Financial Management, Self-Control.**

#### **PENDAHULUAN**

Semakin menuju era yang modern kebutuhan dan keinginan manusia akan semakin meningkat. Maka dari itu, dalam memenuhi hal- hal yang diinginkan salah satu caranya adalah bekerja dan mendapatkan penghasilan. Setelah setiap individu mendapatkan pendapatan, selanjutnya adalah bagaimana cara mengelolanya dengan baik dan tepat. Hal yang paling penting adalah cara manusia dapat dengan cerdas dalam mengelola aset keuangan pribadi yang dimiliki. Manajemen keuangan pribadi yang benar memberi keuntungan maksimal dari uang yang telah dikeluarkan (Yulfiswandi et al., 2024) Pada era saat ini, setiap individu menginginkan kehidupan yang sejahtera, yang salah satunya dapat dicapai melalui pengelolaan keuangan yang bijak. Pengelolaan Keuangan membantu individu dalam mengalokasikan pendapatan secara tepat dan efisien. Pengelolaan Keuangan selaras dengan prinsip syariah tentang keadilan, keberlanjutan, dan larangan riba (Daulay & Handayani, 2024). Bagi Generasi Sandwich di Kota Medan, perilaku ini sangat penting karena mereka berperan langsung dalam mengatur keuangan keluarga. Dengan pengelolaan yang baik,

# JURNAL AKMAMI

## AKUNTANSI, MANAJEMEN, EKONOMI

Jurnal AKMAMI (Akutansi, Manajemen, Ekonomi,)

url: <https://jurnal.ceredindonesia.or.id/index.php/akmami>-----

Vol 7 No 2 2026 hal 140-154

kebutuhan rumah tangga dapat terpenuhi secara efektif dan kondisi finansial keluarga lebih terjaga (Yusup & Jasuni, 2024). Individu memiliki kecenderungan untuk bersifat konsumtif. Namun, melalui Pengelolaan Keuangan yang baik, seseorang dapat lebih bijak dalam mengatur pendapatannya, termasuk menyisihkan sebagian untuk keperluan investasi dibandingkan menghabiskannya untuk kebutuhan yang kurang prioritas (Novianti & Retnasih, 2023). Dengan perilaku pengelolaan keuangan yang tepat, pemenuhan kebutuhan jangka pendek maupun jangka panjang dapat dicapai secara lebih terencana dan efektif (Wijaya, 2024). Faktor – faktor yang mempengaruhi Pengelolaan Keuangan yaitu Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan dan Pengendalian Diri (Fadilah & Purwanto, 2022).

. Pengelolaan Keuangan memiliki keterkaitan yang erat dengan pola konsumtif yang masih dominan di kalangan masyarakat Indonesia. Banyak individu yang belum menunjukkan kebiasaan menabung secara optimal dan cenderung memiliki orientasi keuangan jangka pendek (Yolanda et al., 2021). Hal ini terlihat dari kecenderungan untuk membelanjakan uang secara berlebihan tanpa perencanaan yang matang. Akibatnya, meskipun tingkat pendapatan mereka berada pada kategori cukup, permasalahan keuangan tetap sering terjadi sebagai akibat dari kurangnya pengelolaan keuangan yang efektif (Wibowo & Dewi, 2021). Pengelolaan Keuangan sangat penting untuk meningkatkan kualitas hidup seseorang agar lebih baik dan terarah di masa depan. Namun, masalah dapat muncul jika seseorang tidak memiliki pengetahuan tentang Pengelolaan Keuangan pribadi, yang bisa berdampak negatif pada kehidupan mereka, baik di rumah maupun di tempat kerja (Yulfiswandi et al., 2024).

Salah satu faktor yang memengaruhi Pengelolaan Keuangan adalah Pengendalian Diri, yakni sejauh mana seseorang merasa memiliki kendali atas keputusannya sendiri (Fadilah & Purwanto, 2022). Dalam kehidupan sehari-hari, banyak individu yang cenderung membelanjakan uang untuk hal-hal yang tidak esensial. Dorongan untuk tampil eksis di tengah arus budaya konsumtif membuat seseorang kesulitan mengendalikan diri, sehingga pengeluaran menjadi tidak terkontrol. Akibatnya, perilaku konsumtif seperti membeli barang yang tidak dibutuhkan demi mengikuti gaya hidup menjadi hal yang umum (Rohmah et al., 2021). Pengendalian Diri seseorang dapat mengendalikan nasibnya, yang terkenal dengan konsep locus of contro. Individu akan dapat menghubungkan peristiwa-peristiwa dalam kehidupannya dengan tindakan atau kekuatan dari luar kendalinya. Pengendalian Diri dapat selalu mempengaruhi individu tersebut akan rasa percaya diri untuk selalu meningkatkan usaha effort yang dimiliki dalam proses untuk mewujudkan perilaku manajemen keuangan yang lebih bertanggungjawab. Pengendalian Diri memungkinkan dapat membantu dalam mempengaruhi perilaku manajemen keuangan pelaku dalam mengambil keputusan untuk setiap permasalahan yang berkaitan dengan usahanya (Rohmah et al., 2021).

Selain Pengendalian Diri, faktor lain yang memengaruhi Pengelolaan Keuangan adalah Pengetahuan Keuangan (Halimah et al., 2024). Pengetahuan Keuangan memiliki peran penting dalam membantu individu membuat keputusan finansial yang tepat. Pengetahuan Keuangan adalah pemahaman tentang cara mengelola keuangan, termasuk menyusun anggaran, menabung, berinvestasi, serta menghadapi berbagai permasalahan keuangan dalam kehidupan sehari-hari (Safitri et al., 2023). Pengetahuan Keuangan merujuk pada pemahaman seseorang mengenai konsepsi keuangan, termasuk pengetahuan tentang pengelolaan uang, investasi, perencanaan pensiun, dan manajemen risiko keuangan. Semakin tinggi tingkat pengetahuan keuangan seseorang, semakin baik kemampuannya untuk membuat keputusan keuangan yang cerdas dan mengelola keuangan mereka dengan efektif. Individu yang mempunyai pengetahuan keuangan yang baik cenderung lebih sadar akan pentingnya

# JURNAL AKMAMI

## AKUNTANSI, MANAJEMEN, EKONOMI

Jurnal AKMAMI (Akutansi, Manajemen, Ekonomi,)

url: <https://jurnal.ceredindonesia.or.id/index.php/akmami>-----

Vol 7 No 2 2026 hal 140-154

menabung, berinvestasi, dan menghindari utang yang tidak perlu (Asaari, 2024) Selain Pengendalian Diri dan Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan juga menjadi faktor penting yang memengaruhi Pengelolaan Keuangan (Ameliawati & Setiyani, 2018) Pengalaman Keuangan adalah berbagai pengalaman masa lalu yang berkaitan dengan aktivitas keuangan, baik yang telah dialami dalam jangka waktu lama maupun yang baru terjadi. Pengalaman ini dapat mencakup pengambilan keputusan keuangan, pengelolaan utang, investasi, atau pengaturan anggaran rumah tangga (Suyono & Kusuma, 2024) Seseorang yang memiliki pengalaman keuangan dapat belajar dari kejadian di masa lalu untuk mengelola keuangan pribadi dikemudian hari, sehingga seseorang dengan Pengalaman Keuangan yang cukup akan memiliki perilaku lebih bijak dibanding seseorang dengan pengalaman keuangan yang minim dalam hal pengelolaan keuangannya. Pengalaman Keuangan memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan, sehingga seseorang yang ingin meningkatkan kemampuannya dalam mengelola keuangannya maka harus menambah pengalaman terkait keuangan (Dewanti & Asandimitra, 2021).

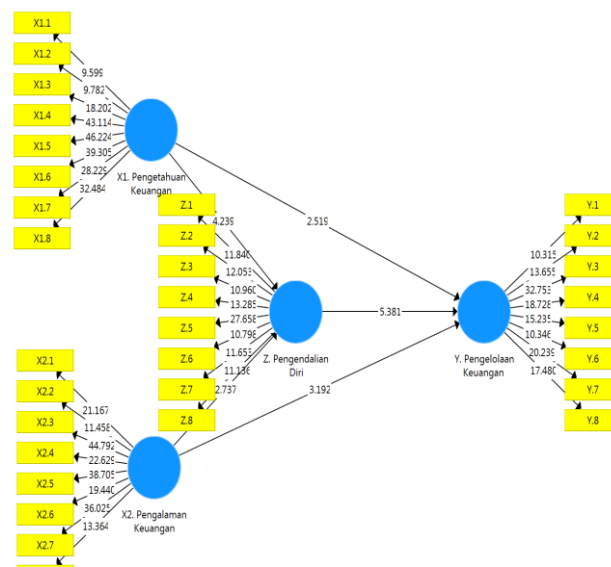
### METODE

Penelitian ini menggunakan pendekatan Jenis penelitian ini adalah penelitian survey, dimana penelitian ini mengambil dari satu populasi. Penelitian ini menggunakan pendekatan eksplanatori, memiliki tujuan untuk menjelaskan hubungan sebab akibat antara variabel penelitian dan hipotesis pengujian. Dalam penelitian ini penulis mempersempit populasi dengan menghitung ukuran sampel yang dilakukan dengan menggunakan rumus Lemeshow. Dengan demikian sampel dalam penelitian ini adalah 100 orang Generasi Sandwich di Kota Medan. Sebelum dilakukan pengumpulan data, penulis harus terlebih dahulu menentukan cara pengumpulan data apa yang akan digunakan. Seperti alat pengumpulan data yang akan digunakan harus sesuai dengan kesahiban (validitas) dan konsistensi (realibilitas). Adapun teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut kuesioner. Data ini akan dianalisis dengan pendekatan kuantitatif menggunakan analisis statistik yakni partial least square – structural equestion model (PLSSEM) yang bertujuan untuk melakukan analisis jalur (path) dengan variabel laten. Analisis ini sering disebut sebagai generasi kedua dari analisis multivariate.

### HASIL DAN PEMBAHASAN

#### 2. Analisis Model Struktural (*Inner Model*)

Dalam pengujian ini terdapat dua tahapan, yakni pengujian hipotesis pengaruh langsung dan pengujian hipotesis pengaruh tidak langsung. Adapun koefisien-koefisien jalur pengujian hipotesis terdapat pada gambar dibawah ini :



# JURNAL AKMAMI

## AKUNTANSI, MANAJEMEN, EKONOMI

Jurnal AKMAMI (Akutansi, Manajemen, Ekonomi,)

url: <https://jurnal.ceredindonesia.or.id/index.php/akmami>-----

Vol 7 No 2 2026 hal 140-154

### Gambar 2 Hipotesis

#### a. Pengujian Hipotesis Pengaruh Langsung

**Tabel 4 Hipotesis Pengaruh Langsung**

|                                                     | Original Sample (O) | Sample Mean (M) | Standard Deviation (STDEV) | T Statistics (O/STDEV) | P Values |
|-----------------------------------------------------|---------------------|-----------------|----------------------------|------------------------|----------|
| X1. Pengetahuan Keuangan -> Y. Pengelolaan Keuangan | -0,201              | -0,200          | 0,080                      | 2,519                  | 0,012    |
| X1. Pengetahuan Keuangan -> Z. Pengendalian Diri    | 0,385               | 0,383           | 0,091                      | 4,239                  | 0,000    |
| X2. Pengalaman Keuangan -> Y. Pengelolaan Keuangan  | 0,327               | 0,324           | 0,102                      | 3,192                  | 0,002    |
| X2. Pengalaman Keuangan -> Z. Pengendalian Diri     | 0,290               | 0,304           | 0,106                      | 2,737                  | 0,006    |
| Z. Pengendalian Diri -> Y. Pengelolaan Keuangan     | 0,530               | 0,543           | 0,098                      | 5,381                  | 0,000    |

Berdasarkan tabel di atas maka dapat diperoleh

1. Pengaruh langsung variabel Pengetahuan Keuangan terhadap variabel Pengelolaan Keuangan mempunyai nilai T Statistic 2,519 sehingga  $2,519 > 1,96$  dan nilai P Values 0,012 sehingga  $0,012 < 0,05$  maka Pengetahuan Keuangan berpengaruh terhadap Pengelolaan Keuangan.
2. Pengaruh langsung variabel Pengetahuan Keuangan terhadap variabel Pengendalian Diri mempunyai nilai T Statistic 4,239 sehingga  $4,239 > 1,96$  dan nilai P Values 0,000 sehingga  $0,000 < 0,05$ , maka Pengetahuan Keuangan berpengaruh terhadap Pengendalian Diri.
3. Pengaruh langsung variabel Pengalaman Keuangan terhadap variabel Pengelolaan Keuangan mempunyai nilai T Statistic 3,192 sehingga  $3,192 > 1,96$  dan nilai P Values 0,002 sehingga  $0,002 < 0,05$ , maka Pengalaman Keuangan berpengaruh terhadap Pengelolaan Keuangan.
4. Pengaruh langsung variabel Pengalaman Keuangan terhadap variabel Pengendalian Diri mempunyai nilai T Statistic 2,737 sehingga  $2,737 > 1,96$  dan nilai P Values 0,006 sehingga  $0,006 < 0,05$ , maka Pengalaman Keuangan berpengaruh terhadap Pengendalian Diri.

# JURNAL AKMAMI

## AKUNTANSI, MANAJEMEN, EKONOMI

Jurnal AKMAMI (Akutansi, Manajemen, Ekonomi,)

url: <https://jurnal.ceredindonesia.or.id/index.php/akmami>-----

Vol 7 No 2 2026 hal 140-154

5. Pengaruh langsung variabel Pengendalian Diri terhadap Pengelolaan Keuangan mempunyai nilai T Statistic 5,381 sehingga  $5,381 > 1,96$  dan nilai P Values 0,000 sehingga  $0,000 < 0,05$ , maka Pengendalian Diri berpengaruh terhadap Pengelolaan Keuangan.

### b. Pengujian Hipotesis Pengaruh Tidak Langsung

**Tabel 5 Hipotesis Pengaruh Tidak Langsung**

|                                                                             | Original Sample (O) | Sample Mean (M) | Standard Deviation (STDEV) | T Statistics ( O/STDEV ) | P Values |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------|----------------------------|--------------------------|----------|
| X1. Pengetahuan Keuangan -> Z. Pengendalian Diri -> Y. Pengelolaan Keuangan | 0,204               | 0,206           | 0,057                      | 3,606                    | 0,000    |
| X2. Pengalaman Keuangan -> Z. Pengendalian Diri -> Y. Pengelolaan Keuangan  | 0,153               | 0,166           | 0,067                      | 2,281                    | 0,023    |

Berdasarkan tabel di atas diperoleh

1. Nilai P Values pengaruh tidak langsung antara variabel Pengetahuan Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan dengan Pengendalian Diri sebagai variabel intervening sebesar nilai T Statistic 3,606 sehingga  $3,606 > 1,96$  dan nilai P Values 0,000 sehingga  $0,000 < 0,05$ , dengan demikian dapat dinyatakan bahwa Pengetahuan Keuangan berpengaruh terhadap Pengelolaan Keuangan. dengan Pengendalian Diri sebagai variabel intervening
2. Nilai P Values pengaruh tidak langsung variabel Pengalaman Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan dengan Pengendalian Diri sebagai variabel intervening sebesar nilai T Statistic 2,281 sehingga  $2,281 > 1,96$  dan nilai P Values 0,023 sehingga  $0,023 < 0,05$  dengan demikian dapat dinyatakan bahwa Pengalaman Keuangan berpengaruh terhadap Pengelolaan Keuangan.

### Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan

Hasil penelitian ini menemukan bahwa pengaruh langsung variabel Pengetahuan Keuangan terhadap variabel Pengelolaan Keuangan nilai T Statistic 2,519 sehingga  $2,519 > 1,96$  dan nilai P Values 0,012 sehingga  $0,012 < 0,05$ , sehingga dapat dinyatakan bahwa Pengetahuan Keuangan berpengaruh terhadap Pengelolaan Keuangan pada Generasi Sandwich di Kota Medan. Pengetahuan keuangan yang memadai memiliki peran penting dalam membentuk perilaku pengelolaan keuangan, terutama bagi Generasi Sandwich di Kota Medan yang bertanggung jawab atas pengaturan keuangan keluarga sehari-hari (Siregar et al., 2023). Individu yang memiliki pemahaman yang baik tentang konsep dasar keuangan, seperti penganggaran, tabungan, investasi, dan manajemen utang, cenderung membuat keputusan keuangan yang lebih bijaksana dan terencana (Nabilah et al., 2024). Sebaliknya, rendahnya pemahaman keuangan dapat menyebabkan pengambilan keputusan yang kurang tepat, yang pada akhirnya berisiko menimbulkan permasalahan finansial dalam jangka panjang. Oleh karena itu, peningkatan literasi keuangan menjadi aspek krusial untuk mendukung pengambilan keputusan keuangan yang lebih efektif dan berkelanjutan (Mardiana & Rochmawati, 2020). Dengan adanya Pengetahuan Keuangan individu dapat memahami mengenai konsep-konsep keuangan yang mencakup beberapa aspek keuangan seperti investasi, manajemen risiko, perencanaan dana pensiun dan lainnya, hal ini berasal dari pendidikan formal, training keuangan dan pengalaman di dalam kehidupan sehari-hari. Kurangnya pemahaman mengenai pengetahuan keuangan bagi mahasiswa mungkin menjadi

kendala dalam membuat keputusan yang benar terkait pengelolaan keuangan yang perlu dilakukannya (Halimah et al., 2024)

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Dewanti & Asandimitra, 2021), (Firdausi & Iradianty, 2024) dan (Yuniawati et al., 2024) menyimpulkan bahwa Pengetahuan Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan.

### **Pengaruh Pengalaman Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan**

Hasil penelitian ini menemukan bahwa Pengaruh langsung variabel Pengalaman Keuangan terhadap variabel Pengelolaan Keuangan mempunyai nilai T Statistic 3,192 sehingga  $3,192 > 1,96$  dan nilai P Values 0,002 sehingga  $0,002 < 0,05$ , sehingga dapat dinyatakan bahwa ada pengaruh signifikan Pengalaman Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan pada Generasi Sandwich di Kota Medan. Pengalaman keuangan berperan penting dalam membentuk perilaku pengelolaan keuangan seseorang, termasuk pada Generasi Sandwich di Kota Medan. Semakin banyak pengalaman yang dimiliki dalam mengatur keuangan rumah tangga, maka semakin baik pula perilaku mereka dalam mengambil keputusan keuangan yang bijaksana (Fawwaz & Pratikto, 2023). Pengalaman tersebut membantu Generasi Sandwich di Kota Medan untuk lebih cermat dalam mengelola pendapatan, menghindari kesalahan pengeluaran yang sama, serta menyusun rencana keuangan yang lebih terarah. Oleh karena itu, pengalaman keuangan yang dimiliki Generasi Sandwich di Kota Medan sangat berkontribusi dalam meningkatkan efektivitas pengelolaan keuangan sehari-hari dan mendukung pencapaian tujuan finansial keluarga dalam jangka Panjang (Fitriani et al., 2023). Pengalaman Keuangan yang dimiliki seseorang dapat menjadi aset berharga dalam pengelolaan keuangan. Pengalaman ini berperan sebagai sumber pembelajaran dalam menyusun perencanaan keuangan dan investasi, sehingga mampu mendorong individu untuk mengambil keputusan keuangan yang lebih bijak dan terarah dalam kehidupan sehari-hari (Safira, 2022). Pengalaman Keuangan seseorang mencerminkan kemampuannya dalam mempelajari cara mengelola keuangan pribadi. Individu yang memiliki pengalaman keuangan lebih banyak umumnya mampu mengelola dana secara lebih bijaksana (Imamah & Handayani, 2022). Oleh karena itu, latar belakang keuangan yang memadai dapat menjadi faktor penting dalam membantu individu membuat keputusan investasi yang lebih tepat dan cerdas (Inovia & Siregar, 2024). Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Ayuni & Siregar, 2023), (Yolanda et al., 2021) dan (Firdausi & Iradianty, 2024) menyimpulkan bahwa Pengalaman Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan.

### **Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Pengendalian Diri**

Hasil penelitian ini menemukan bahwa Pengaruh langsung variabel Pengetahuan Keuangan terhadap variabel Pengendalian Diri mempunyai nilai T Statistic 4,239 sehingga  $4,239 > 1,96$  dan nilai P Values 0,000 sehingga  $0,000 < 0,05$ , sehingga dapat dinyatakan bahwa ada pengaruh signifikan Pengetahuan Keuangan terhadap Pengendalian Diri pada Generasi Sandwich di Kota Medan. Pengetahuan keuangan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap Pengendalian Diri seseorang, khususnya dalam pengelolaan keuangan rumah tangga. Bagi Generasi Sandwich di Kota Medan, pemahaman yang baik mengenai konsep dasar keuangan dapat mendorong terbentuknya internal Pengendalian Diri, yaitu keyakinan bahwa mereka mampu mengatur kondisi keuangan keluarga melalui keputusan-keputusan yang bijak, seperti pengelolaan anggaran, perencanaan tabungan, serta pengendalian pengeluaran (Safitri et al., 2023). Sebaliknya, kurangnya literasi keuangan dapat membuat Generasi Sandwich di Kota Medan lebih bergantung pada kondisi eksternal, seperti pendapatan suami atau bantuan orang

# JURNAL AKMAMI

## AKUNTANSI, MANAJEMEN, EKONOMI

Jurnal AKMAMI (Akutansi, Manajemen, Ekonomi,)

url: <https://jurnal.ceredindonesia.or.id/index.php/akmami>-----

Vol 7 No 2 2026 hal 140-154

lain, dan merasa tidak memiliki kendali penuh atas keuangan keluarga. Oleh karena itu, peningkatan pengetahuan keuangan sangat penting bagi Generasi Sandwich di Kota Medan agar mampu membangun kepercayaan diri dalam mengelola keuangan secara mandiri dan bertanggung jawab (Suyono & Kusuma, 2024). Seseorang yang memiliki pengetahuan keuangan yang baik akan mengembangkan tingkat Pengendalian Diri yang tinggi. Mereka akan mengatur diri mereka sendiri untuk selalu membuat keputusan yang akurat dan hati-hati sesuai dengan pemahaman mereka. Hal ini konsisten dengan teori yang menyatakan bahwa semakin besar kontrol perilaku yang dirasakan, maka Pengendalian Diri dalam diri individu akan semakin kuat untuk menjalankan perilaku yang tengah dipertimbangkan. Bersama-sama, hal ini akan meningkatkan perilaku pengelolaan keuangan untuk meningkatkan kesejahteraan hidup. Pengendalian Diri merujuk pada konsep psikologi tentang keyakinan individu terhadap peristiwa yang dapat mempengaruhi mereka. Dengan demikian, individu akan mengendalikan diri untuk selalu membuat keputusan yang tepat dan cermat sesuai dengan pengetahuan mereka, sehingga pengetahuan keuangan individu yang semakin tinggi akan berdampak pada peningkatan tingkat Pengendalian Diri (Putri et al., 2024). Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Putri et al., 2024), (Dewanti & Asandimitra, 2021) dan (Surbakti & Muslih, 2024) menyimpulkan bahwa Pengetahuan Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengendalian Diri.

### **Pengaruh Pengalaman Keuangan Terhadap Pengendalian Diri**

Pengaruh langsung Pengalaman Keuangan terhadap variabel Pengendalian Diri mempunyai nilai T Statistic 2,737 sehingga  $2,737 > 1,96$  dan nilai P Values 0,006 sehingga  $0,006 < 0,05$ , sehingga dapat dinyatakan bahwa ada pengaruh signifikan Pengalaman Keuangan terhadap Pengendalian Diri pada Generasi Sandwich di Kota Medan.

Semakin banyak Pengalaman Keuangan yang dimiliki seseorang, semakin besar pula kemungkinan terbentuknya internal Pengendalian Diri terhadap kondisi keuangannya. Bagi Generasi Sandwich di Kota Medan, pengalaman dalam mengelola anggaran rumah tangga, menabung, atau menghadapi tantangan keuangan sehari-hari menjadi sumber pembelajaran yang berharga (Sitompul et al., 2024). Pengalaman ini membantu mereka memahami bahwa keputusan dan tindakan yang diambil, seperti menyusun prioritas belanja atau menghindari utang konsumtif, dapat memengaruhi hasil finansial keluarga. Dengan demikian, pengalaman keuangan yang cukup dapat memperkuat keyakinan Generasi Sandwich di Kota Medan bahwa mereka mampu mengendalikan kondisi keuangan rumah tangga secara mandiri dan efektif (Sitompul et al., 2024). Pengendalian Diri adalah bagaimana seorang individu melihat sebuah kejadian apakah dia bisa mengontrol fenomenanya itu atau tidak. Pengendalian Diri dibedakan jadi dua, yaitu internal dan eksternal. Seseorang dengan Pengendalian Diri internal biasanya memiliki pandangan jika keahlian, kecakapan, serta upah sangat menentukan apa yang akan didapatkan. Sementara seseorang dengan Pengendalian Diri eksternal condong beranggapan hidupnya tergantung dari kekuatan luar individu seperti nasib, takdir, keberuntungan, dan orang lain (Ayuni & Siregar, 2023). Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Marunduri & Siregar, 2024), (Dewanti & Asandimitra, 2021) dan (Suyono & Kusuma, 2024) menyimpulkan bahwa Pengalaman Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengendalian Diri.

### **Pengaruh Pengendalian Diri Terhadap Pengelolaan Keuangan**

Hasil penelitian ini menemukan bahwa Pengaruh langsung variabel Pengendalian Diri terhadap Pengelolaan Keuangan mempunyai nilai T Statistic 5,381 sehingga  $5,381 > 1,96$  dan nilai P Values 0,000 sehingga  $0,000 < 0,05$ , sehingga dapat dinyatakan bahwa ada pengaruh

# JURNAL AKMAMI

## AKUNTANSI, MANAJEMEN, EKONOMI

Jurnal AKMAMI (Akutansi, Manajemen, Ekonomi,)

url: <https://jurnal.ceredindonesia.or.id/index.php/akmami>-----

Vol 7 No 2 2026 hal 140-154

signifikan Pengendalian Diri terhadap Pengelolaan Keuangan pada Generasi Sandwich di Kota Medan. Pengendalian Diri memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perilaku dalam pengelolaan keuangan. Seseorang dengan internal Pengendalian Diri umumnya menunjukkan perilaku finansial yang lebih bertanggung jawab, karena meyakini bahwa kondisi keuangan mereka ditentukan oleh keputusan dan tindakan pribadi (Fadilah & Purwanto, 2022). Sebaliknya, individu dengan external Pengendalian Diri cenderung lebih pasif dan berisiko menjalankan kebiasaan keuangan yang kurang sehat karena merasa bahwa keuangan mereka dipengaruhi oleh faktor luar seperti keberuntungan atau bantuan orang lain (Daulay & Handayani, 2021). Bagi Generasi Sandwich di Kota Medan, memiliki internal Pengendalian Diri sangat penting agar mampu mengelola keuangan rumah tangga secara bijak dan tidak mudah terpengaruh oleh tekanan eksternal atau perubahan kondisi ekonomi (Rachman & Dewi, 2024). Untuk itu, Pengendalian Diri yang rendah maupun tinggi pada seseorang akan mempengaruhi literasi keuangan dan perilaku keuangan seseorang baik secara internal maupun secara eksternal. Seseorang dengan literasi keuangan yang tinggi bisa saja Pengelolaan Keuangannya buruk karena Pengendalian Dirinya rendah, begitupun sebaliknya. Selanjutnya, Pengelolaan Keuangan yang tinggi akan menciptakan Pengendalian Diri yang tinggi pula, sehingga semakin baik Pengelolaan Keuangan keuangan individu maka akan meningkatkan kontrol diri seperti melakukan penyimpanan, dan sebaliknya ketika Pengelolaan Keuangan rendah maka Pengendalian Diri juga akan rendah (Natan & Mahastanti, 2022). Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Atikah & Kurniawan, 2021), (Gazali et al., 2022) dan (Lukesi et al., 2021) menyimpulkan bahwa Pengendalian Diri berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan

### **Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Dengan Pengendalian Diri Sebagai Variabel Intervening**

Hasil penelitian ini menemukan bahwa Nilai P Values pengaruh tidak langsung variabel Pengetahuan Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan dengan di intervening Pengendalian Diri sebesar nilai T Statistic 3,606 sehingga  $3,606 > 1,96$  dan nilai P Values 0,000 sehingga  $0,000 < 0,05$ , dengan demikian dapat dinyatakan bahwa Pengendalian Diri Intervening pengaruh antara Pengetahuan Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan pada Generasi Sandwich di Kota Medan. Pengendalian Diri merupakan keberhasilan yang diraih seseorang dalam mengendalikan dirinya yang berasal dari internal dan eksternal. Pengendalian Diri menggambarkan seberapa jauh seseorang memandang hubungan antara perbuatan yang dilakukan dengan akibat. Pengendalian Diri berhubungan dengan sikap kerja dan citra diri seseorang. Seseorang yang memiliki Pengendalian Diri internal memiliki kecenderungan untuk lebih melakukan suatu usaha dan memiliki faktor kemampuan yang lebih dominan. Oleh karena itu, apabila mengalami kegagalan maka mereka akan menyalahkan dirinya sendiri karena kurangnya usaha yang dilakukan. Selain itu apabila mereka mengalami keberhasilan maka seseorang dengan Pengendalian Diri internal ini akan merasa bangga atas pencapaian keberhasilan tersebut dan lebih menghargai prestasi yang telah mereka raih. Sebaliknya dengan orang yang memiliki Pengendalian Diri eksternal akan cenderung menyalahkan lingkungan sekitar apabila mereka mengalami kegagalan, karena mereka percaya bahwa kesuksesan dan kegagalan disebabkan oleh faktor di luar diri mereka (Lubis & Siregar, 2025) Generasi Sandwich di Kota Medan dapat memahami tentang manajemen keuangan di dapat dari kegiatan sehari-hari. Dimana pada saat ini pengetahuan keuangan telah menjadi lebih modern dengan menggunakan E- Money dan lainnya. Akan tetapi Ibu – Generasi Sandwich di Kota Medan di Kec. Bandar Masilam lebih banyak mengetahui keuangan dari diri sendiri

Jurnal AKMAMI (Akutansi, Manajemen, Ekonomi,)

url: <https://jurnal.ceredindonesia.or.id/index.php/akmami>-----

Vol 7 No 2 2026 hal 140-154

dengan belajar sendirinya (otodidak). Pengelolaan Keuangan merupakan salah satu cara bertindak terhadap sesuatu yang terbentuk melalui individu. Pengelolaan Keuangan individu merupakan sikap yang terbentuk dimana seseorang mampu mempertimbangkan dan merencanakan bagaimana mendapatkan anggaran sehingga mampu menabung, menerima risiko keuangan, dan membuat kesesuaian antara kebutuhan dan anggaran. Pengelolaan Keuangan yang baik ditunjukkan oleh kegiatan perencanaan, pengelolaan serta pengendalian keuangan yang baik. Pengelolaan keuangan tersebut akan menghasilkan Pengelolaan Keuangan dalam melakukan berbagai transaksi (Sari & Siregar, 2022)

### **Pengaruh Pengalaman Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Dengan Pengendalian Diri Sebagai Variabel Intervening**

Hasil penelitian ini menemukan bahwa Nilai P Values pengaruh tidak langsung variabel Pengalaman Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan dengan intervening Pengendalian Diri sebesar nilai T Statistic 2,281 sehingga  $2,281 > 1,96$  dan nilai P Values 0,023 sehingga  $0,023 < 0,05$ , dengan demikian dapat dinyatakan bahwa Pengendalian Diri intervening pengaruh antara Pengalaman Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan pada Generasi Sandwich di Kota Medan Jika sukses atau kegagalan dihubungkan sebagai faktor internal, sukses akan membawa kepada kebanggaan dan meningkatkan motivasi, sedangkan kegagalan membawa kepada rasa malu. Jika penyebab dilihat sebagai faktor eksternal, sukses akan membawa rasa terima kasih, dan kemarahan akan mengikuti kegagalan. Pengalaman Keuangan dapat diukur dengan kejadian yang pernah dialami dan dapat dipelajari dari pengalaman pribadi, teman, keluarga atau orang lain yang lebih berpengalaman sehingga mampu memperbaiki dalam hal pengelolaan. Pengalaman yang positif tentang mengelola keuangan bisa didapatkan dari lingkungan sosial dan sikap terhadap penghematan, dimana hal ini memainkan peran manajemen keuangan dalam Pengelolaan Keuangan keluarga di masa yang akan datang (Marunduri & Siregar, 2024). Pengalaman Keuangan mampu mengurangi bias dalam keputusan investasi, seperti keengganan untuk merealisasi kerugian Pengalaman Keuangan yang baik adalah ketika seseorang memiliki pengetahuan yang lebih baik, karena akan melakukan pinjaman yang sesuai dengan kemampuan keuangan yang dimiliki sehingga mampu membayar tagihan dengan tepat waktu. Begitu pula sebaliknya pengalaman yang positif tentang mengelola keuangan bisa didapatkan dari lingkungan sosial dan sikap terhadap penghematan, dimana hal ini memainkan peran manajemen keuangan dalam Pengelolaan Keuangan keluarga di masa yang akan datang. Individu yang memiliki Pengelolaan Keuangan yang bertanggung jawab cenderung efektif dalam menggunakan uang yang dimilikinya, seperti membuat anggaran (Inovia & Siregar, 2024).

### **KESIMPULAN**

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah dikemukakan sebelumnya maka dapat diambil kesimpulan dari penelitian sebagai berikut: Pengetahuan Keuangan berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan pada Generasi Sandwich di Kota Medan. Pengalaman Keuangan berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan pada Generasi Sandwich di Kota Medan Pengetahuan Keuangan berpengaruh signifikan terhadap Pengendalian Diri pada Generasi Sandwich di Kota Medan Pengalaman Keuangan berpengaruh signifikan terhadap Pengendalian Diri pada Generasi Sandwich di Kota Medan Pengendalian Diri berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan pada Generasi Sandwich di Kota Medan Pengetahuan Keuangan berpengaruh signifikan terhadap

# JURNAL AKMAMI

## AKUNTANSI, MANAJEMEN, EKONOMI

Jurnal AKMAMI (Akutansi, Manajemen, Ekonomi,)

url: <https://jurnal.ceredindonesia.or.id/index.php/akmami>-----

Vol 7 No 2 2026 hal 140-154

Pengelolaan Keuangan melalui Pengendalian Diri pada Generasi Sandwich di Kota Meda  
Pengalaman Keuangan berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan melalui  
Pengendalian Diri pada Generasi Sandwich di Kota Medan

### DAFTAR PUSTAKA

- Kristina. 2012. Pengaruh Motivasi Kerja, Kompetensi dan Kompensasi terhadap Kinerja Karyawan di Yayasan Bintang Timur Tangerang, Tesis PPS Universitas Esa Unggul, Jakarta.
- Malthis, Robert L. Jackson dan John H. 2006. Manajemen Sumber Daya Manusia Buku I, Sadeli, (penterj.) dan Bayu Prawira (penterj.), Salemba Empat, Jakarta.
- Mangkunegara, A. A. A. P. (2011). Manajemen Sumber Daya Manusia Perusahaan. Bandung: PT. Remaja Rosdakarya.
- Mangkunegara, Anwar Prabu, 2007, Manajemen Sumber Daya Manusia Perusahaan, PT. Remaja Rosda karya, Bandung.
- Mangkuprawira dan Hubbeis, 2009, Manajemen Sumber Daya Manusia, PT. Ghalia Indonesia, Bogor.
- Manullang. 2013. Manajemen Sumber Daya Manusia, Ciptapustaka Media Perintis, Bandung.
- Moehersono. 2012. Pengukuran Kinerja Berbasis Kompetensi. Edisi Revisi.. PT. Raja Garafindo Persada. Jakarta.
- Nawawi Uha, Ismail. 2013. Budaya Organisasi Kepemimpinan dan Kinerja, Kencana Prenada Media Group, Jakarta.
- Nawawi. 2003. Manajemen Sumber Daya Manusia (Untuk Bisnis Yang Kompetitif). Yogyakarta : Gajah Mada University Press.
- Prayogi, M. A., & Nursidin, M. (2018). Pengaruh Pelatihan dan Motivasi Kerja Terhadap Kinerja Karyawan.
- Edison. (2023). Pengaruh Pelatihan , Lingkungan Kerja dan Kompensasi Terhadap Kinerja Pegawai : SLR. 5(2), 156–1
- Badeni. 2013. Kepemimpinan dan perilaku Organisasi, PT. Alfabeta, Bandung.
- Wilson. 2012. Manajemen Sumber Daya Manusia, Penerbit Erlangga, Bandung.
- Harapan. 2012. Pengaruh Kompetensi, Budaya Organisasi Motivasi Kerja terhadap Kinerja Pegawai Administrasi Inst itut Agama Islam Negeri Sumatera Utara, Tesis PPS Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
- Jufrizen. J., (2016). Efek Mediasi kepuasan Kerja pada Pengaruh Kompensasi Terhadap Kinerja karyawan, Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis, 17(1), 1-18).
- Jufrizen, J. (2017). Pengaruh Kepemimpinan dan Budaya Organisasi Terhadap Kinerja dengan Kepuasan Kerja sebagai Variabel Intervening. Jurnal Ilmiah Kohesi, 1(1), 166–177.
- Jufrizen. J., (2018). Peran Motivasi Kerja Dalam Memoderasi Pengaruh Kompensasi Dan Disiplin Kerja Terhadap Kinerja Karyawan, 1(1), 405- 424.
- Mangkunegara, A. Anwar Prabu. (2017). Manajemen Sumber Daya Manusia Perusahaan (Cetakan Kesebelas). PT. Remaja Rosdakarya.
- Mangkunegara, AA Anwar Prabu. (2013). Manajemen Sumber Daya Manusia Perusahaan (Bandung). PT Remaja Rosdakarya.
- Marjaya, I., & Pasaribu, F. (2019). Pengaruh Kepemimpinan, Motivasi, Dan Pelatihan Terhadap Kinerja Pegawai. Maneggio: Jurnal Ilmiah Magister Manajemen, 2(1), 129–147. <https://doi.org/10.30596/maneggio.v2i1.3650>
- Marwansyah. (2014). Manajemen Sumber Daya Manusia Edisi Kedua. Alfabeta.
- Masram, & Mu'ah. (2015). Manajemen Sumber Daya Manusia. Zifatama Publisher.
- Mutholib. (2019). Pengaruh Pelatihan Kerja dan Kompensasi Finansial Terhadap Kinerja. Jurnal Pendidikan Akuntansi, 2(3), 14-20.

# JURNAL AKMAMI

## AKUNTANSI, MANAJEMEN, EKONOMI

Jurnal AKMAMI (Akutansi, Manajemen, Ekonomi,)

url: <https://jurnal.ceredindonesia.or.id/index.php/akmami----->

Vol 7 No 2 2026 hal 140-154

- Nasution, A. E., & Lesmana, M. T. (2018). Pengaruh Disiplin Kerja Dan Pelatihan Terhadap Kinerja Karyawan PT Hermes Realty Indonesia. *Jurnal Manajemen Dan Akuntansi*, 1(1), 1–15.
- Nasution, S. N., & Pasaribu, S. E. (2020). Pengaruh Pengawasan, Motivasi dan Disiplin Terhadap Kinerja Guru pada Yayasan Pendidikan Islam Terpadu Kuntum Bumi Rantauprapat. *Jurnal Ilmiah Magister Manajemen*, 3(1), 75–91.
- Tanjung, H., & Elizar, E. (2018). Pengaruh Pelatihan, Kompetensi, Lingkungan Kerja terhadap Kinerja Pegawai. *Maneggio: Jurnal Ilmiah Magister Manajemen*, 1(1), 46–58.
- Tupti, Z., & Arif, M. (2020). The Influence of Discipline and Motivation on Employee Performance. *International Journal of Economic, Technology and Social Sciencesinjects* 1(1), 120-134.
- Ubaidillah, M, J., Setiadi, P, B & Rahayu, S. (2023). Pengaruh Kompetensi, Pelatihan, dan Disiplin Kerja terhadap Kinerja Karyawan. *Journal on Education*, 5 (4), 89-109.
- Ahmadi. (2021). Optimalisasi Motivasi dan Kinerja Pegawai: Memahami FaktorFaktor yang Mempengaruhinya. Yogyakarta: Bintang Pustaka Madani.
- Arda, M. (2017). Pengaruh Kepuasan Kerja Dan Disiplin Kerja Terhadap Kinerja Karyawan Pada Bank Rakyat Indonesia Cabang Putri Hijau Medan, *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 18(1), 45-60
- Farisi, S., Irnawati, J., & Fahmi, M. (2020). Pengaruh Motivasi dan Disiplin Kerja Terhadap Kinerja Karyawan. *Jurnal Humaniora*, 4(1), 15–33.
- Harahap, S. F., & Tirtayasa, S. (2020). Pengaruh Motivasi, Disiplin, Dan Kepuasan Kerja Terhadap Kinerja Karyawan Di PT. Angkasa Pura II (Persero) Kantor Cabang Kualanamu. *Jurnal Ilmiah Magister Manajemen*, 3(1), 120–135.
- Hasibuan, Jasman Sarippudin, & Silvya, B. (2019). Disiplin Kerja dan Motivasi Terhadap Kinerja Karyawan. *Inovasi Prodik Penelitian Pengabdian Masyarakat & Tantangan Era Revolusi Industri 4.0*, 2(1), 134–147.
- Adhan, Budianto, dan S. (2020). Pengaruh Komitmen Organisasi terhadap Kinerja Karyawan dengan Kepuasan Kerja sebagai Variabel Mediasi. *Jurnal Bisnis Dan Manajemen*, 12(3), 175–190.
- Adhanan, M., Jufrizen, J., Prayogi, M., A., & Siswadi, Y. (2019). Peran Mediasi Komitmen Organisasi pada Pengaruh Kepuasan Kerja terhadap Kinerja Dosen Tetap Universitas Swasta di Kota Medan. *Samudra Ekonomi Dan Bisnis*, 11, 1– 15.
- Aditya, S., Sari, D. P., & Nugroho, A. (2018). Pengaruh Self-Leadership terhadap Komitmen Organisasi pada Karyawan PT XYZ. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 15(2), 123–135.
- Bececer, T. E., & Klimoski, R. I. (1989). A FIELD STUDY OF THE RELATIONSHIP BETWEEN..
- Dr. Jufrizen, SE, M. S. (2021). Komitmen Organisasi Dan Kinerja Karyawan Dengan Etika Kerja Sebagai Variabel Moderating. UMSU Press. [https://umsupress.umsu.ac.id/product/komitmen-organisasi-dan-kinerja-karyawan-dengan-etika-kerja-sebagai-variabel-moderating/?utm\\_source](https://umsupress.umsu.ac.id/product/komitmen-organisasi-dan-kinerja-karyawan-dengan-etika-kerja-sebagai-variabel-moderating/?utm_source)
- Empiris, R. (2024). KEPEMIMPINAN; Konsep, Riset Empiris, dan Pengukuran (Issue June).
- Evita, S. N., Muizu, W. O. Z., & Raden Tri Wayu Atmojo. (2019). Penilaian Kinerja Karyawan Dengan Menggunakan Metode Behaviorally Anchor Rating Scale dan Management By Objectives (Studi kasus pada PT Qwords Company International).

# JURNAL AKMAMI

## AKUNTANSI, MANAJEMEN, EKONOMI

Jurnal AKMAMI (Akutansi, Manajemen, Ekonomi,)

url: <https://jurnal.ceredindonesia.or.id/index.php/akmami>-----

Vol 7 No 2 2026 hal 140-154

Pekbis Jurnal, 9(1), 18–32.

Farisi, Nugroho, dan P. (2021). Peran Komitmen Organisasi dalam Meningkatkan Kinerja Karyawan pada Industri Manufaktur. *Jurnal Ilmu Ekonomi*, 9(4), 210– 225.

Farisi, S., Inawati, J., & Fahmi, M. (2020). Pengaruh Motivasi dan Komitmen Kerja Terhadap Kinerja Karyawan. *Jurnal Humaniora*:

*Jurnal Ilmu Sosial, Ekonomi Dan Hukum*, 4(1), 15–33.

[https://www.researchgate.net/publication/377428099\\_The\\_Influence\\_of\\_Motivation\\_and\\_Work\\_Commitment\\_on\\_Employee\\_Performance\\_at\\_PT\\_PDAM\\_South\\_Kalimantan\\_and\\_Central\\_Kalimantan\\_Palangka\\_Raya\\_Area/fulltext/65a67c64cc780a4b19bec2dd/The-Influence-of-Motivation-](https://www.researchgate.net/publication/377428099_The_Influence_of_Motivation_and_Work_Commitment_on_Employee_Performance_at_PT_PDAM_South_Kalimantan_and_Central_Kalimantan_Palangka_Raya_Area/fulltext/65a67c64cc780a4b19bec2dd/The-Influence-of-Motivation-)

Ghassani, A. P., Radianto, W. E., & Mastan, S. (2020). The Effect of Organizational Culture, Motivation, and Self-Leadership on Student Performance In Start-Ups. *Indonesian Journal of Business and Entrepreneurship*, 6(2), 157–162.  
<https://doi.org/10.17358/ijbe.6.2.157>

Ghozali, I., & Latan, H. (2015). Partial Least Squares: Konsep, Teknik dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.0.

Ameliawati, M., & Setiyani, R. (2018). The Influence Of Financial Attitude, Financial Socialization, And Financial Experience To Financial Management Behavior With Financial Literacy As The Mediation Variable. *KnE Social Sciences*, 1(1), 811–832.

Asaari, M. (2024). Pengaruh Financial Knowledge dan Internal Locus of Control Terhadap Personal Financial Management Behaviour Pelaku UMKM Di Kabupaten Bogor. *INNOVATIVE: Journal Of Social Science Research*, 4(1), 1–14.

Atikah, A., & Kurniawan, R. R. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Locus of Control, dan Financial Self Efficacy Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *JMB: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 10(2), 284–297.

Ayuni, S., & Siregar, Q. R. (2023). Pengaruh Sosialisasi Keuangan Dan Pengalaman Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Melalui Pengendalian Diri. *Jurnal AKMAMI (Akuntansi Manajemen Ekonomi)*, 4(3), 233–243.

Dewanti, V. P., & Asandimitra, N. (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.

Fadilah, S. J., & Purwanto, E. (2022). Pengaruh Locus of Control, Perencanaan Dean Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan UMKM. *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 4(5), 1476–1488.

Fawwaz, M. I., & Pratikto, H. (2023). Pengaruh Literasi Dan Pengalaman Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Melalui Niat Berperilaku Pada Pengrajin Kasur Busa Kecamatan Pakisaji Kabupaten Malang. *Transekonomika: Akuntansi, Bisnis Dan Keuangan*, 3(3), 496–511. <https://doi.org/10.55047/transekonomika.v3i3.425>

Firdausi, M. A., & Iradianty, A. (2024). Pengaruh Financial Knowledge , Financial Experience , Locus of Control dan Income Terhadap Financial Behavior ( Studi Pada Karyawan Mobile Service PT EXA Mitra Solusi ). *E-Proceeding of Management*, 11(3), 2334–2348.

Fitriani, Diane Binangkit, I., & Akhmad, I. (2023). Pengaruh Pengetahuan Keuangan,

Jurnal AKMAMI (Akutansi, Manajemen, Ekonomi,)

url: <https://jurnal.ceredindonesia.or.id/index.php/akmami>-----

Vol 7 No 2 2026 hal 140-154

- Pengalaman Keuangan, Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Keluarga Petani Dan Nelayan Desa Panipahan Kecamatan Pasir Limau Kapas. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Merdeka EMBA*, 2(3), 466–476.
- Gazali, Bakkareng, & Ardiany, Y. (2022). Pengaruh Locus of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior Pada Pegawai Pelabuhan Perikanan Samudera Bungus. *Pareso Jurnal*, 4(1), 129–148.
- Halimah, F., Mardani, R. M., & Bastomi, M. (2024). Pengaruh Financial Socialization, Financial Knowledge Dan Financial Experience Terhadap Financial Management Behaviour (Studi Pada Mahasiswa Universitas Islam Malang). *E-JRM: Elektronik Jurnal Riset Manajemen*, 13(01), 245–255.
- Immamah, K. D., & Handayani, A. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan, Dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Keuangan (Studi Pada Pedagang Pasar Sekaran). *Master: Jurnal Manajemen Dan Bisnis Terapan*, 2(1), 43–52.
- Inovia, N., & Siregar, Q. R. (2024). Pengaruh Sikap Keuangan Dan Pengalaman Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Melalui Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Mahasiswa Kota Medan. *Balance: Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 3(2), 42–51.
- Izzah, F., & Riyanto, F. D. (2022). Peran Financial Knowledge Dan Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior. *JPEK (Jurnal Pendidikan Ekonomi Dan Kewirausahaan)*, 6(1), 148–156.
- Jirwanto, H. (2024). *Manajemen Keuangan*. CV. Azka Pustaka.
- Lubis, M. A., & Siregar, Q. R. (2025). Pengaruh Sikap Keuangan dan Parental Income Terhadap Pengelolaan Keuangan Dengan Pengendalian Diri Sebagai Variabel Intervening Pada Generasi Z. *Bursa: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 4(2), 86–99.
- Lukesi, E., Rahadjeng, E. R., & Satiti, N. R. (2021). Effect of Financial Attitudes, Financial Knowledge, Locus of Control, and Financial Self-Efficacy to Financial Management Behavior in Millennial Generation. *Jamanika (Jurnal Manajemen Bisnis Dan Kewirausahaan)*, 1(1), 56–63. <https://doi.org/10.22219/jamanika.v1i1.16027>
- Mardiana, V., & Rochmawati, R. (2020). Self-Control Sebagai Moderasi Antara Pengetahuan Keuangan, Financial Attitude, Dan Uang Saku Terhadap Perilaku Menabung. *Jurnal Pendidikan Ilmu Sosial*, 30(2), 83–98.
- Marunduri, P. A. S., & Siregar, Q. R. (2024). Pengaruh Sikap Keuangan, Pengalaman Keuangan, Locus of Control, Gaya Hidup, dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Pada Generasi Sandwich Di Kecamatan Medan Belawan. *Bursa : Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 3(2), 67–79.
- Monica, C., & Siregar, Q. R. (2024). Pengaruh Pengetahuan Dan Teknologi Keuangan Terhadap Kepuasan Keuangan Dimediasi Oleh Perilaku Keuangan Pada Masyarakat Kelurahan Tanjung Mulia Hilir. *Balance: Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 3(1), 35–48.
- Natan, E., & Mahastanti, L. (2022). Analisis pengaruh Financial Literacy dan Locus of Control sebagai variabel moderating terhadap Management Behaviour. *Owner*, 6(3), 2354–2363. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i3.985>
- Novianti, R., & Retnasih, N. R. (2023). Financial Literacy, Financial Technology (FinTech), and Locus of Control on Financial Management Behavior. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 7(1), 422–428. <https://doi.org/10.33087/ekonomis.v7i1.824>
- Putri, R. D. Z., Badri, R. E., & Asnusa, S. (2024). Locus of Control dalam Memediasi Pengaruh Financial Knowledge dan Gaya Hidup terhadap Financial Behavior

# JURNAL AKMAMI

## AKUNTANSI, MANAJEMEN, EKONOMI

Jurnal AKMAMI (Akutansi, Manajemen, Ekonomi,)

url: <https://jurnal.ceredindonesia.or.id/index.php/akmami>-----

Vol 7 No 2 2026 hal 140-154

- Management Mahasiswa Penerima Beasiswa Iib Darmajaya. *J-MAS (Jurnal Manajemen Dan Sains)*, 9(2), 1514.
- Rachman, E. A. A., & Dewi, A. S. (2024). The Effect Of Increasing Generation Z Debt Seen From Financial Attitudes, Financial Literacy, Locus Of Control On Financial Management Behavior: In The City Of Bandung. *JAF (Journal of Accounting and Finance)*, 8(2), 103–116.
- Rohmah, N., Susbiyani, A., Aspirandy, R. M., & Cahyono, D. (2021). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude dan Internal Locus of control Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Jurnal Ekobis: Ekonomi Bisnis & Manajemen*, 11(1), 150–161.
- Rotter, J. B. (1966). Generalized Expectancies For Internal Versus External Control Of Reinforcement. *Psychological Monographs: General and Applied*, 80(1), 1–28.
- Safira, B. (2022). Literasi Keuangan, Efikasi Keuangan, dan Pengalaman Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pengguna SPayLater DKI Jakarta. *Jurnal Administrasi Profesional*, 3(2), 25–35. <https://doi.org/10.32722/jap.v3i2.5133>
- Safitri, A., & Kartawinata, B. R. (2020). Pengaruh Financial Socialization Dan Financial Experience Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Ilmu Keuangan Dan Perbankan (JIKA)*, 9(2), 157–170.
- Safitri, D., Fauzi, A., & Mardi, M. (2023). Pengembangan Financial Management Behavior Melalui Financial Attitude, Financial Knowledge dan Locus Of Control (Studi Pada Mahasiswa). *INNOVATIVE: Journal of Social Science Research*, 3(3), 9812–9826.
- Sari, D. P., & Siregar, Q. R. (2022). Pengaruh Sistem Pembayaran Online, Pola Gaya Hidup Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Pada Mahasiswa Akhir Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *SOSEK: Jurnal Sosial Dan Ekonomi*, 3(2), 99–109.
- Setyaningrum, D., & Hidayah, N. (2024). Pengaruh Financial Behavior, Financial Technology, dan Financial Experience terhadap Keputusan Investasi di Pasar Modal pada Investor Muda di Kota Magelang. *Universitas Muhammadiyah Ponorogo*, 8(2), 1–11.
- Siregar, Q. R., Jufrizen, J., & Simatupang, J. (2023). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pendapatan, Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Asahan. *Mandiri: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 2(1), 44–49.
- Siregar, Q. R., & Simatupang, J. (2022). The Influence of Financial Knowledge, Income, and Lifestyle on Financial Behavior of Housewives at Laut Dendang Village. *Journal of International Conference Proceedings (JICP)*, 5(2), 652–660.
- Sitompul, P. N., Patni, N. L. P. S. S., & Munir, S. (2024). Peningkatan Financial Behavior Melalui Financial Literacy Dan Financial Experience (Studi Pada Pelaku Umkm Di Indonesia). *Edunomika*, 8(2), 1–9.
- Supiyanto, Y., Martadinata, I. P. H., & Adipta, M. (2023). *Buku Dasar - Dasar Manajemen Keuangan*. Sanabil.
- Surbakti, D. D., & Muslih, M. (2024). Pengaruh Financial Knowledge terhadap Financial Behavior Dimediasi oleh Locus of Control dan Financial Self Efficacy pada UMKM Kabupaten Karo. *Jurnal Manajemen Bisnis Dan Keuangan*, 5(1), 187–198.
- Suyono, Y. F., & Kusuma, P. D. I. (2024). Pengaruh Financial Attitude, Financial Experience dan Financial Knowledge Terhadap Financial Management Behavior Pengguna Paylater dengan Self Control sebagai Faktor Pemoderasi. *Ratio: Reviu Akuntansi Kontemporer Indonesia*, 5(1), 68–80.
- Wibowo, A. S., & Dewi, A. S. (2021). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, dan

# JURNAL AKMAMI

## AKUNTANSI, MANAJEMEN, EKONOMI

Jurnal AKMAMI (Akutansi, Manajemen, Ekonomi,)

url: <https://jurnal.ceredindonesia.or.id/index.php/akmami----->

Vol 7 No 2 2026 hal 140-154

- Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. *E-Proceeding of Management*, 8(2), 913–920.
- Wijaya, C. K. (2024). Pengaruh Financial Literacy, Financial Attitude, Financial Self-Efficacy, Financial Technology, Locus Of Control, Lifestyle Terhadap Financial Management Behaviour Pada Mahasiswa Surabaya Hobby Modif Mobil. *Journal of Economics, Business, Management, Accounting and Social Sciences (JEBMASS)*, 2(2), 55–65.
- Xiao, J. J., & Dew, J. (2011). The Financial Management Behaviour Scale : Development And Validation. *Association For Financial Conseling And Planning Education*, 22(1), 43–59.
- Yolanda, Y., Kurjono, K., Arief, M., & Mulyadi, H. (2021). Pengaruh Financial Literacy, Financial Experience Dan Income Terhadap Financial Behavior Siswa SMA N 1 Batusangkar. *Jurnal Ilmiah Pendidikan Ekonomi*, 6(2), 39–50.
- Yulfiswandi, Y., Ellen, E., & Jasmine, F. (2024). Pengaruh Financial Attitude Dan Financial Knowledge Terhadap Personal Financial Management Mahasiswa Universitas Internasional Batam. *Jurnal Pendidikan Ekonomi UM Metro*, 12(1), 220–231.
- Yuniawati, W., Devyanthi Syarif, & Tjipto Sajekti. (2024). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of Control dan Lifestyle terhadap Financial Behaviour pada Mahasiswa di Kota Bandung. *JEMSI (Jurnal Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi)*, 10(2), 1098–1108. <https://doi.org/10.35870/jemsi.v10i2.2270>
- Yusup, R., & Jasuni, A. Y. (2024). The Role of Financial Knowledge and Personality on Financial Management Behavior. *Jurnal Manajemen Bisnis*, 11(1), 340–351. <https://doi.org/10.33096/jmb.v11i1.738>