

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU
PENGELOLAAN KEUANGAN DENGAN MEDIASI SIKAP KEUANGAN
PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NEGERI PADANG**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Pendidikan
pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang



**NOVITA SARI
2021/21053094**

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NEGERI PADANG
2025**

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

**“PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU
PENGELOLAAN KEUANGAN MELALUI MEDIASI SIKAP KEUANGAN
PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NEGERI PADANG”**

Nama : Novita Sari
BP/NIM : 2021/21053094
Keahlian : Akuntansi
Departemen : Pendidikan Ekonomi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Disetujui oleh
Kepala Departemen Pendidikan Ekonomi



Dr. Friyatmi, S.Pd., M.Pd
NIP.19820514 200604 2 001

Padang, 23 Mei 2025
Pembimbing



Dr. Friyatmi, S.Pd., M.Pd
NIP.19820514 200604 2 001

HALAMAN PENGESAHAN LULUS UJIAN SKRIPSI

Dinyatakan Lulus Setelah Dipertahankan di Depan Tim Penguji Skripsi

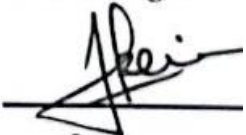
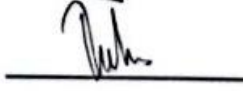
Departemen Pendidikan Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Negeri Padang

**“PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN
KEUANGAN MELALUI MEDIASI SIKAP KEUANGAN PADA MAHASISWA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS NEGERI PADANG”**

Nama : Novita Sari
BP/NIM : 2021/21053094
Keahlian : Akuntansi
Departemen : Pendidikan Ekonomi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Padang, Mei 2025

No	Jabatan	Nama	Tanda tangan
1	Ketua	Dr. Friyatmi, M.Pd	
2	Anggota	Nita Sofia, S.Pd., M.Pd.E	
3	Anggota	Mentari Ritonga, S.Pd., M.Pd.E	

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Novita Sari
Nim/ Tahun Masuk : 21053094/2021
Tempat/Tanggal Lahir : Sawahlunto Sijunjung/21 November 2002
Departemen/Keahlian : Pendidikan Ekonomi/Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Nomor Handphone : 0895341905096
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku
Pengelolaan Keuangan Melalui Mediasi Sikap
Keuangan Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Universitas Negeri Padang.

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Karya tulis (skripsi) saya ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik (sarjana), baik di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang maupun Program Perguruan Tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan, dan pemikiran saya sendiri tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan pembimbing
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat orang lain yang telah ditulis atau dipublikasikan kecuali secara eksplisit dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka
4. Karya tulis/skripsi ini sah apabila telah ditanda tangani Asli oleh Tim Pembimbing, Tim Penguji dan Kepala Departemen.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar akademik yang telah diperoleh karena karya tulis/skripsi ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Perguruan Tinggi.

Padang, Mei 2025
Yang menyatakan



Novita Sari
NIM. 21053094

ABSTRAK

Novita Sari (21053094/2021) : Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Melalui Mediasi Sikap Keuangan Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Negeri Padang. Skripsi. Padang: Jurusan Pendidikan Ekonomi, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis, Universitas Negeri Padang, 2025.

Pembimbing : Dr. Friyatmi, M.Pd

Perilaku pengelolaan keuangan sangat diperlukan agar dapat menjalani kehidupan finansial yang lebih baik, generasi muda saat ini. Generasi muda, khususnya mahasiswa berada pada usia yang sangat rentan dan perlu mengelola keuangan dengan baik. Penelitian ini bertujuan untuk 1) Menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan melalui mediasi sikap keuangan 2) Menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap sikap keuangan 3) Menganalisis pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan, Jenis penelitian ini adalah kuantitatif metode kuantitatif. Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah *proporsional random sampling* dengan jumlah anggota dari masing-masing sub populasi secara acak dengan sampel 98 mahasiswa. Data yang digunakan adalah data sekunder dan primer. Teknik pengumpulan data berupa dokumentasi dan angket. Analisis data menggunakan *Path Analysis*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa 1) Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan melalui mediasi sikap keuangan 2) Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap sikap keuangan 3) Sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Literasi keuangan berpengaruh secara langsung terhadap perilaku pengelolaan keuangan sebesar 0,147, pengaruh tidak langsung literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan sebesar 0,469. Artinya lebih besar pengaruh tidak langsung yang menyimpulkan bahwa sikap keuangan berperan penting dalam memediasi pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

Kata Kunci: Perilaku Pengelolaan Keuangan, Literasi Keuangan, Sikap Keuangan

KATA PENGANTAR



Terlebih dahulu penulis mengucapkan puji syukur kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahamat dan karunia-Nya kepada penulis sehingga penulis telah menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Melalui Mediasi Sikap Keuangan Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang”. Ini tidak terlepas dari Ridho dan Rahmat Allah kepada hamba-Nya. Tujuan penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Pendidikan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang.

Ucapan terima kasih yang tulus dan Ikhlas kepada pembimbing yaitu Ibu Dr. Friyatmi, M.Pd yang telah memberikan bimbingan dan bantuan kepada penulis sampai selesainya skripsi ini. Hanya kepada Allah kita berserah diri, Semoga amalan Bapak/Ibu memperoleh balasan yang berlipat ganda dan semoga menjadi amal shaleh bagi kita semua. Aamiin ya Rabbal Alamiin.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan ribuan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Parengki Susanto, SE., M.Sc.Ph.D, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang.
2. Ibu Dr. Friyatmi, M.Pd selaku Kepala Departemen Pendidikan Ekonomi sekaligus dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, dukungan dengan penuh keikhlasan.

3. Ibu Dr. Elvi Rahmi, S.Pd., M.Pd selaku dosen penelaah yang telah memberikan saran dan masukan untuk perbaikan skripsi ini.
4. Bapak/Ibu dosen serta seluruh tenaga kependidikan terkhususnya departemen Pendidikan ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang.
5. Dengan segenap cinta dan kerendahan hati, penulis persembahkan ungkapan terima kasih yang tak akan pernah cukup untuk Ayah Juwer dan Ibu Fitri Helmi. Dua sosok paling berharga dalam hidup penulis. Kalian adalah alasan penulis bisa berdiri hingga sejauh ini. Dalam setiap langkah, ada doa yang tak terdengar, namun begitu nyata. Dalam setiap pencapaian kecil, ada peluh dan lelah ayah yang tak pernah dikeluhkan. Ayah terima kasih atas kerja keras dan keteguhanmu. Ibu, terima kasih atas cinta yang tak terbatas, atas pelukan yang menenangkan, dan setiap air mata yang kau sembunyikan dibalik senyumammu untuk memberi penulis semangat. *“A parent’s love is whole no matter how many times divided”*
6. Untuk adik tercinta, Marifatul Akbar, terima kasih telah menjadi sosok adik yang kuat dan sabar dalam setiap keadaan. Dalam diam, kehadiranmu adalah penyemangat yang tak pernah padam. Terima kasih atas canda tawa yang menghibur saat penulis. Dan untuk adik kecil tersayang, kasih yang dengan tawa polos dan pelukan hangatmu mampu meredakan lelah dihati. *“Sometimes, the littlest people take up the biggest space in your heart”*.
7. Untuk dua sahabat terbaik, Rina Maulani Nasution dan Putri Andani, terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan ini sejak langkah pertama. Terima kasih atas tawa yang tulus, bahu yang selalu tersedia saat air mata tak tertahan, dan semangat yang tak pernah padam ketika hampir menyerah. Terima kasih untuk segala hal yang tak bisa digantikan oleh siapa pun. Dan terima kasih kepada Ulva Husna, Sahabat Atap Payung Teduh Dayli yang tak bosannya mendengarkan keluh kesah penulis yang selalu cemas akan progresnya. *“True friendship isn’t about being inseparable, it’s being separated and nothing changes”*.

8. Teman-teman seperbimbingan dan seluruh teman-teman Pendidikan ekonomi angkatan 2021.
9. Serta semua pihak yang telah terlibat dalam proses perkuliahan yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa pengetahuan yang penulis miliki sangat terbatas, maka untuk itu dimohon untuk memberikan saran dan kritikan yang sifatnya membangun demi sempurnanya penulisan skripsi ini. Akhir kata kepada Allah SWT penulis bermohon dan bersujud, semoga kemudahan yang telah diberikan akan di balas-Nya dengan pahala beripat ganda. Aamiin.

Padang, Mei 2025
Penulis

Novita Sari
NIM.21053095

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	i
SURAT PERNYATAAN	ii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	15
C. Batasan Penelitian	16
D. Rumusan Masalah	16
E. Tujuan Penelitian.....	17
F. Manfaat Penelitian	17
BAB II.....	19
A. Kajian Teori.....	19
B. Hubungan Antar Variabel Penelitian.....	38
C. Penelitian Relevan.....	41
D. Kerangka Konseptual	45
E. Hipotesis.....	Error! Bookmark not defined.
BAB III	49
A. Jenis Penelitian.....	49
B. Tempat dan Waktu Penelitian.....	49

C. Populasi dan Sampel	49
D. Jenis Data dan Sumber Data	51
E. Teknik Pengumpulan Data	52
F. Definisi Operasional.....	53
G. Instrumen Penelitian.....	55
H. Teknik dan Analisis Data	64
BAB IV	73
A. Hasil Penelitian	73
2. Karakteristik Responden	75
b. Hasil Analisis Penelitian	76
B. Pembahasan.....	96
BAB V.....	102
A. Kesimpulan	102
B. Saran.....	103
DAFTAR PUSTAKA	107

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Data Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa FEB UNP	13
Tabel 2. Populasi Jumlah Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNP.....	50
Tabel 3. Sampel Jumlah Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNP	51
Tabel 4. Alternatif atau Kategori Jawaban Responden	56
Tabel 5. Alternatif Kategori Jawaban Tes Responden.....	56
Tabel 6. Klasifikasi Kategori Tingkat Perilaku Pengelolaan Keuangan, Literasi Keuangan, dan Sikap Keuangan	56
Tabel 7. Kisi-Kisi Instrumen Penelitian	57
Tabel 8. Hasil Uji Coba Validitas Variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	59
Tabel 9. Klasifikasi Tingkat Kesukaran	60
Tabel 10. Tingkat Kesukaran Soal Literasi Keuangan	60
Tabel 11. Kriteria Indeks daya Pembeda Soal.....	61
Tabel 12. Daya Pembeda Soal Literasi Keuangan	62
Tabel 13. Hasil Uji Coba Validitas Variabel Sikap Keuangan	62
Tabel 14. Klasifikasi Koefisien Reabilitas	63
Tabel 15. Hasil Uji Reabilitas Variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan, Literasi Keuangan, dan Sikap Keuangan	64
Tabel 16. Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin, Tahun Masuk, dan Program Studi	76
Tabel 17. Tingkat Perilaku Pengelolaan Keuangan, Literasi keuangan, dan Sikap Keuangan pada Mahasiswa FEB UNP.....	77
Tabel 18. Tingkat Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa FEB UNP	78
Tabel 19. Klasifikasi Perilaku Pengelolaan Keuangan berdasarkan Karakteristik Responden	79
Tabel 20. Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa FEB UNP	80
Tabel 21. Klasifikasi Literasi Keuangan berdasarkan Karakteristik Responden ..	81
Tabel 22. Distribusi Frekuensi Sikap Keuangan	82
Tabel 23. Klasifikasi Sikap Keuangan berdasarkan Karakteristik Responden	82
Tabel 24. Hasil Uji Normalitas.....	84

Tabel 25. Hasil Uji Multikolinearitas	85
Tabel 26. Tabel Hasil Uji Pengaruh X terhadap M	86
Tabel 27. Hasil R Square.....	86
Tabel 28. Hasil Uji jalur sub 2	88
Tabel 29. Koefisien residual sub struktur 2	88
Tabel 30. Rekapitulasi pengaruh penyebab terhadap akibat	92
Tabel 31. Hasil Uji Sobel Test.....	94
Tabel 32. Hasil Uji t.....	94

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Hasil Survei SNLIK Tahun 2022	5
Gambar 2. Kerangka Konseptual	47
Gambar 3. Struktur Analisis Jalur	68
Gambar 4. Diagram Jalur Pengaruh X terhadap M.....	69
Gambar 5. Diagram Jalur Pengaruh X terhadap Y melalui M	70
Gambar 6. Diagram Jalur Pengaruh X terhadap M.....	85
Gambar 7. Sub Struktur 1 Literasi Keuangan terhadap Sikap Keuangan	87
Gambar 8. Sub struktur X, M terhadap Y	87
Gambar 9. Sub struktur 2 Literasi Keuangan, Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan	89
Gambar 10. Struktur Jalur Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	90

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Intrumen Uji Coba Penelitian	115
Lampiran 2 Kuesioner Uji Coba Penelitian	116
Lampiran 3 Tabulasi Data Uji Coba Penelitian.....	122
Lampiran 4 Hasil Uji Coba Penelitian	127
Lampiran 5 Instrumen Penelitian	129
Lampiran 6 Kuesioner Penelitian.....	130
Lampiran 7 Tabulasi Data yang belum dikategorikan	136
Lampiran 8 Tabulasi Data Penelitian yang sudah dikategorikan	145
Lampiran 9 Analisis Data Penelitian.....	154
Lampiran 10 Dokumentasi.....	156

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Pengetahuan dan wawasan memiliki peran penting dalam kehidupan manusia. Perkembangan zaman dan kemajuan teknologi yang begitu pesat menuntut setiap individu untuk memiliki kemampuan serta kecedasan, terutama dalam mengelola kekayaan yang dimilikinya. Kekayaan seseorang sangat mempengaruhi keberlangsungan hidup bahkan dapat menentukan masa depannya. Oleh karena itu, aspek uang, ekonomi, dan finansial menjadi hal yang tidak dapat dipisahkan dari kehidupan manusia. Untuk dapat mengelola kekayaan tersebut dengan baik, maka setiap individu perlu memiliki pengetahuan dan kecakapan finansial yang baik juga.

Perilaku pengelolaan keuangan merupakan kemampuan individu dalam mengatur dan mengelola keuangan secara efektif untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari serta mencapai tujuan keuangan jangka panjang. Kemampuan ini mencakup berbagai aktivitas penting, seperti perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, hingga penyimpanan dana. Perilaku pengelolaan keuangan berkembang sebagai respon terhadap kebutuhan individu dalam menyesuaikan pengeluaran dengan pemasukan (Rr Iramani, 2013). Kemampuan mengelola keuangan secara bijak menjadi hal yang sangat penting di era modern, mengingat tantangan finansial yang semakin kompleks. Setiap individu dituntut untuk memiliki perencanaan keuangan yang tidak hanya fokus pada kebutuhan sehari-hari, tetapi juga persiapan masa depan, seperti investasi, dana darurat, dan tabungan pensiun. Pengelolaan yang tepat membantu individu

menghindari perilaku konsumtif yang berlebihan, menjaga stabilitas keuangan, serta mendukung tercapainya kesejahteraan finansial.

Perilaku masyarakat Indonesia yang cenderung konsumtif memunculkan berbagai perilaku keuangan yang kurang bertanggung jawab, seperti minimnya kebiasaan menabung, kurangnya investasi, lemahnya perencanaan darurat, serta kurangnya penganggaran untuk kebutuhan masa depan (Herdijono & Damanik, 2016). Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK), masyarakat Indonesia semakin konsumtif dan mulai meninggalkan budaya menabung (Sari, 2023). Adanya perilaku seperti itu maka mencerminkan bahwa pengelolaan keuangan masyarakat masih kurang baik.

Seiring dengan hal itu, pada tahun 2025 ini diperkirakan akan menjadi tantangan bagi masyarakat Indonesia. Menghadapi ancaman inflasi yang terus berlanjut, kenaikan biaya hidup, serta potensi penurunan pertumbuhan nasional, masyarakat diharapkan memiliki strategi pengelolaan keuangan pribadi yang matang (Lestari, 2022). Tantangan perekonomian dipicu oleh sejumlah faktor, salah satunya kenaikan tarif Pajak Pertambahan Nilai (PPN) menjadi 12% dan masih berlanjutnya ketegangan geopolitik global (Avisenna, 2024). Berdasarkan Badan Pusat Statistik (BPS), tingkat inflasi Indonesia mencapai 1,95 *year on year* (yoy) pada September 2024. Meskipun terkendali, BPS menyebutkan bahwa persentase tersebut masih berisiko meningkat akibat ketidakpastian global, lonjakan harga energi, dan penurunan daya beli masyarakat (Arbi, 2025). dari fenomena ini disimpulkan bahwa betapa pentingnya setiap individu

memperhatikan perilaku pengelolaan keuangan pribadinya guna tetap bisa menjaga kestabilan ekonomi dan juga mengatur keuangan pribadi.

Perilaku pengelolaan keuangan merupakan aspek penting yang menentukan kemampuan individu dalam mengatur, mengelola, dan mengambil keputusan terkait keuangan. Perilaku ini dipengaruhi oleh berbagai faktor yang saling berkaitan, baik dari aspek internal maupun eksternal. Faktor-faktor yang berperan dalam pengelolaan keuangan meliputi sikap keuangan, pengetahuan keuangan, serta pendapatan orang tua (Herdjiono & Damanik, 2019). Selain itu, literasi keuangan, agen sosialisasi keuangan, dan sikap terhadap uang juga memiliki peran penting dalam membentuk perilaku pengelolaan keuangan seseorang (Akben-Selcuk, 2015). Tidak hanya itu, sikap keuangan, pengetahuan keuangan, dan *locus of control* juga memberikan pengaruh yang signifikan terhadap bagaimana individu membuat keputusan keuangan dan kehidupan sehari-hari (Thao dan Mien (2015)). Dengan memahami berbagai faktor tersebut, diharapkan individu dapat mengembangkan strategi pengelolaan keuangan yang lebih efektif dan bijaksana dalam menghadapi tantangan ekonomi yang semakin kompleks.

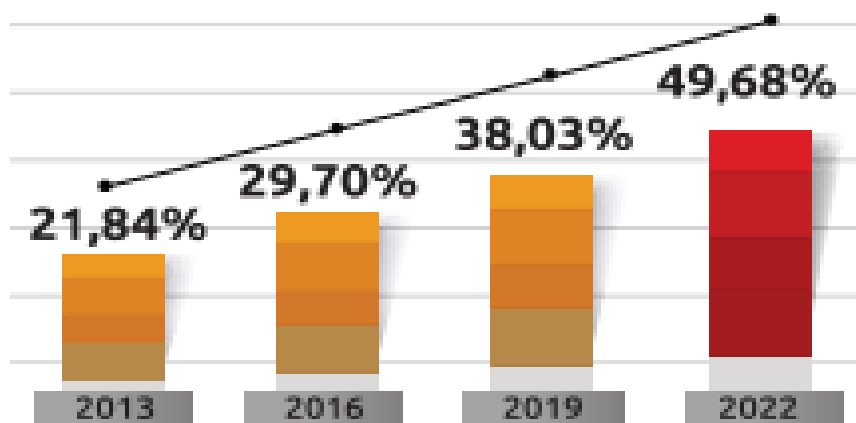
Salah satu faktor yang mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan adalah literasi keuangan. Literasi keuangan merupakan faktor penting dalam membentuk perilaku pengelolaan keuangan yang efektif. Hal ini mencakup pengetahuan tentang konsep serta risiko keuangan, keterampilan dalam mengelola keuangan, dan motivasi untuk menggunakan pengetahuan tersebut guna mendukung keputusan keuangan yang tepat. Literasi keuangan dapat

meningkatkan kesejahteraan finansial individu dan masyarakat serta berkontribusi pada kegiatan ekonomi secara umum. Literasi keuangan tidak hanya melibatkan pemahaman teoritis, tetapi juga kemampuan praktis untuk mengelola sumber daya finansial secara bijaksana (Huston, 2021) . Namun, banyak individu yang merasa bahwa literasi keuangan justru menghambat mereka untuk menikmati hasil kerja keras mereka, padahal ini tidak sepenuhnya benar. Dengan literasi keuangan yang baik, individu dapat merencanakan dan mengelola keuangan mereka dengan lebih efektif, sehingga dapat mencapai tujuan keuangan yang lebih baik (Safitri & Wahyudi, 2021) . Selain itu, literasi keuangan juga sangat penting dalam pengambilan keputusan keuangan yang bijak, yang berdampak pada kesejahteraan individu dan stabilitas ekonomi negara (Sidiq & Niati, 2020) . Oleh karena itu, literasi keuangan memberikan manfaat yang tidak hanya terbatas individu, tetapi juga berpengaruh terhadap suatu negara.

Literasi keuangan merupakan hal yang penting untuk dipahami dan dikuasai oleh setiap individu karena memiliki dampak langsung terhadap kondisi keuangan pribadi dan keputusan ekonomi yang dibuat. Memiliki literasi keuangan yang memadai memungkinkan seseorang untuk mengelola keuangannya dengan lebih baik dan membuat keputusan lebih tepat dalam kehidupan ekonomi sehari-hari. Hal ini tidak hanya memberikan kontribusi pada kesejahteraan individu, tetapi juga pada kestabilan perekonomian negara secara keseluruhan. Literasi keuangan yang baik sangat penting untuk pengambilan keputusan ekonomi yang rasional dan optimal (Anggraeni, 2020). Oleh karena

itu, literasi keuangan harus menjadi prioritas utama dalam masyarakat untuk memastikan setiap individu dapat mencapai kesejahteraan ekonomi secara keseluruhan.

Temuan survei nasional tentang literasi keuangan dan inklusi keuangan (SNLIK) yang dilaksanakan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada bulan Juli hingga September 2022 yang disajikan pada gambar berikut.



Gambar 1. Hasil Survei SNLIK Tahun 2022

Sumber: www.ojk.co.id (2022)

Berdasarkan gambar di atas terlihat bahwa tingkat literasi keuangan masyarakat Indonesia terus menunjukkan peningkatan dari waktu ke waktu, ini mencerminkan adanya peningkatan pemahaman masyarakat terhadap konsep keuangan. Peningkatan ini sejalan dengan semakin mudahnya akses dan penggunaan berbagai produk serta layanan jasa keuangan. Meskipun akses keuangan telah berkembang pesat, tingkat pemahaman masyarakat masih belum seimbang. Hal ini menciptakan kesenjangan yang cukup signifikan

antara kemampuan masyarakat dalam mengakses layanan keuangan. Kesenjangan ini menjadi tantangan yang perlu diatasi agar masyarakat tidak hanya aktif menggunakan layanan keuangan, tetapi juga mampu mengelolanya dengan bijak dan bertanggung jawab. Akan tetapi, walaupun setiap tahunnya indeks literasi keuangan masyarakat cenderung meningkat namun angka perolehannya masih dikategorikan rendah (Rafael et al, 2016).

Rendahnya tingkat literasi keuangan berdampak terhadap kesejahteraan masyarakat secara keseluruhan. Hal ini disebabkan karena kurangnya pemahaman tentang pengelolaan keuangan yang efektif dapat menyebabkan perilaku finansial yang tidak sehat, seperti terjebak dalam utang, ketidakmampuan mengelola risiko investasi, dan minimnya persiapan dana pensiun, yang pada akhirnya berkontribusi memperburuk kesenjangan ekonomi dan sosial di masyarakat (Deuflhard *et al.*, 2019). Maka dari itu, peningkatan literasi keuangan merupakan kunci untuk mendorong stabilitas ekonomi individu dan mengurangi kesenjangan sosial di masyarakat.

Tingkat literasi keuangan seseorang dipengaruhi oleh berbagai faktor yang saling berkaitan, baik dari aspek individu maupun lingkungan. Faktor-faktor individu meliputi karakteristik demografi seperti jenis kelamin, usia, program studi, pengalaman kerja, Indeks Prestasi Kumulatif (IPK), serta lama studi semuanya dapat mempengaruhi kemampuan seseorang dalam mengelola keuangan (Krisha dkk, 2010). Selain itu, aspek psikologis seperti sikap dan keyakinan terhadap uang, tingkat kepercayaan diri, serta tingkat keterlibatan dalam pengambilan keputusan finansial turut berperan penting (Faulkner,

2022). Dengan demikian, literasi keuangan tidak hanya dipengaruhi oleh satu aspek tunggal, melainkan hasil dari kombinasi berbagai faktor yang kompleks.

Tingkat literasi keuangan terbukti berpengaruh langsung terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Semakin tinggi pemahaman seseorang mengenai konsep keuangan, semakin terarah dan terencana cara mereka dalam mengelola keuangan pribadinya. Penelitian oleh Farahdilla dan Dewi (2022) mengungkapkan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan pribadi, dimana individu yang memiliki pemahaman yang lebih baik tentang keuangan cenderung membuat keputusan finansial yang lebih bijak. Hal ini juga diperkuat oleh temuan dari Halik dkk. (2023), yang menyatakan bahwa ada hubungan signifikan antara literasi keuangan dan perilaku pengelolaan keuangan pribadi yang efisien. Oleh karena itu, peningkatan literasi keuangan dapat menjadi faktor penting dalam meningkatkan kualitas pengelolaan keuangan individu.

Faktor lain yang diduga mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan adalah sikap keuangan memiliki peranan penting dalam mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan, karena sikap seseorang terhadap keuangan dapat menentukan bagaimana mereka mengelola pendapatan, tabungan, dan investasi. Sikap keuangan mencakup keadaan pikiran, persepsi dan evaluasi keuangan yang mempengaruhi keputusan finansial individu (Khairunisa, 2021). Seseorang yang memiliki sikap positif terhadap keuangan lebih disiplin dalam menabung dan berinvestasi, yang berkontribusi pada kestabilan finansial jangka panjang (Herdijono & Damanik, 2016). Sikap positif ini mencerminkan

kesadaran lebih baik tentang pentingnya perencanaan keuangan, sehingga individu lebih cenderung membuat keputusan finansial yang tepat, menghindari perilaku konsumtif yang berlebihan, dan menumbuhkan kebiasaan menabung.

Sikap keuangan seseorang mencerminkan betapa penting uang untuk dipahami dan dimanfaatkan, yang tergantung pada tingkat pemahaman dan kepribadian masing-masing individu. Sikap keuangan dipengaruhi oleh berbagai faktor, seperti pengalaman masa kecil, pendidikan, status sosial finansial, lingkungan sosial ekonomi, dan pengaruh keluarga (Taneja, 2012). Setiap individu memiliki sikap yang berbeda dalam menghadapi masalah keuangan, tergantung pada latar belakang dan pengalamannya. Seseorang yang memiliki pemahaman yang baik tentang keadaan keuangannya dan mampu menyikapi uang secara bijak menunjukkan sikap keuangan yang sehat, yang memungkinkan mereka untuk menghindari perilaku konsumtif yang akan merusak keuangannya.

Pemahaman yang baik tentang sikap keuangan membantu seseorang untuk lebih memahami keuangannya. Untuk membentuk sikap keuangan yang benar, seseorang perlu fokus pada saat ini, yang berarti menghentikan pemikiran tentang masa lalu dan mencerminkan masa depan. Selain itu, penting juga untuk bertindak positif, yaitu dengan melihat manfaat dari pengalaman masa lalu untuk tidak mengulangnya di masa depan. Belajar dari masa lalu dan merencanakan keuangan masa depan yang lebih baik sangat penting untuk membentuk sikap keuangan yang sehat, yang pada akhirnya mendukung pengelolaan keuangan yang lebih baik (Wahyudi & Fadilla, 2020). Peningkatan

pengelolaan keuangan yang baik tidak hanya dipengaruhi oleh pengetahuan teknis, tetapi juga oleh sikap terhadap uang.

Literasi keuangan dan sikap keuangan merupakan faktor penting yang berkontribusi pada keberhasilan atau kegagalan individu dalam mengelola keuangan. Literasi keuangan mendukung sikap keuangan, yang memungkinkan seseorang untuk mengelola keuangannya dengan lebih baik (Yap *et al*, 2016). Sikap keuangan dapat berfungsi sebagai kendali utama dalam pengambilan keputusan finansial, terutama bagi individu yang memahami secara mendalam setiap detail mengenai keuangan mereka. Literasi keuangan berfokus pada pemahaman konsep-konsep keuangan yang mencakup keadaan keuangan seseorang, serta menjadi landasan untuk mengambil keputusan yang bijak. Sementara sikap keuangan, dianggap sebagai kecenderungan psikologis yang tercermin dalam evaluasi terhadap praktik manajemen keuangan.

Sikap keuangan berperan penting dalam mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan individu. Sikap keuangan memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan (Hidayat, 2020). Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Djou (2019), yang juga menemukan bahwa sikap keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan individu. Kedua penelitian ini menegaskan bahwa sikap keuangan yang baik akan mendorong individu untuk mengelola keuangan mereka dengan lebih bijaksana, yang pada akhirnya berkontribusi pada kestabilan finansial jangka panjang. Dari penelitian-penelitian ini disimpulkan

bahwa sikap keuangan yang positif memainkan peran penting dalam membentuk perilaku pengelolaan keuangan.

Perilaku pengelolaan keuangan pribadi sangat dipengaruhi oleh sikap keuangan. Temuan terbaru yang diungkapkan oleh Artha dan Wibowo (2023) menunjukkan bahwa literasi keuangan, perencanaan keuangan, dan sikap keuangan secara simultan mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan pribadi. Sikap keuangan yang positif membantu individu untuk menerapkan pengetahuan keuangan mereka dalam pengambilan keputusan sehari-hari, sehingga dapat meningkatkan kualitas pengelolaan keuangan mereka. Sikap keuangan berfungsi sebagai jembatan yang menghubungkan literasi keuangan dengan perilaku pengelolaan keuangan yang baik.

Generasi muda yang sering disebut dengan Gen Z, kini telah menjalani gaya hidup serba modern. Pesatnya perkembangan teknologi informasi dan komunikasi telah mendorong terjadinya revolusi gaya hidup yang sering disebut sebagai gaya hidup digital. Dalam konteks ini, beberapa platform *e-commerce* di Indonesia mulai menawarkan fitur “bayar nanti” untuk transaksi jual beli. Fitur ini memungkinkan pengguna, termasuk mereka yang tidak memiliki rekening bank (*unbanked*), untuk mendapatkan akses pinjaman secara cepat dan mudah. Kemudahan ini yang menjadikan layanan *Pay Later* semakin populer di kalangan pelanggan. Saat ini, berbagai platform *e-commerce* seperti Traveloka, Shopee, Lazada, Tokopedia, dan BliBli telah mengadopsi fitur *Pay Later* sebagai salah satu strategi untuk menarik minat konsumen.

Mahasiswa berada pada tahap usia yang krusial di mana mereka perlu mengelola keuangan secara mandiri. Oleh karena itu, mereka harus memahami pentingnya literasi keuangan dan keterampilan dalam mengatur keuangan pribadi. Mahasiswa merupakan objek paling rentan terhadap masalah keuangan, karena mereka merupakan kelompok umur yang mudah dipengaruhi oleh gaya hidup, tren terbaru, dan mode. Hal ini menunjukkan bahwa mahasiswa seringkali dipengaruhi oleh faktor eksternal dalam pengeluaran mereka. Gaya hidup dan penampilan mahasiswa di kampus, termasuk alokasi anggaran untuk pakaian dan makanan, sering kali mencerminkan kondisi finansial mereka. Mahasiswa sangat memerlukan literasi keuangan dan sikap keuangan yang baik agar dapat mengambil keputusan keuangan yang tepat.

Pengelolaan keuangan yang efektif sangat penting bagi mahasiswa untuk mengendalikan pengeluaran mereka sendiri. Pengelolaan keuangan yang baik akan memungkinkan mahasiswa untuk lebih mudah menabung dan memenuhi kebutuhan sehari-hari mereka (Arianti, 2021). Namun, kurangnya literasi keuangan di kalangan mahasiswa sering kali terlihat dari ketidakmampuan mereka menyeimbangkan pengeluaran yang terus meningkat dan tidak terkendali. Perilaku pengelolaan keuangan ini menunjukkan bahwa pemahaman seseorang terhadap uang sangat dipengaruhi oleh tingkat literasi keuangan dan kepribadian individu. Penting bagi mahasiswa untuk memiliki pengetahuan yang baik tentang keuangan agar dapat mengambil keputusan yang bijak dalam pengelolaan keuangan mereka.

Perilaku mahasiswa dalam mengelola keuangan sangat dipengaruhi oleh pengetahuan keuangan yang mereka miliki. Mahasiswa, pada masa kuliah berada pada fase di mana mereka mulai mengelola keuangan secara mandiri (Nusron *et. al*, 2018). Namun masih banyak mahasiswa yang menghadapi berbagai masalah keuangan, terutama terkait perilaku pengelolaan keuangan yang kurang baik. Salah satu masalah paling umum dan sering dijumpai adalah ketidakmampuan untuk mengelola keuangan dengan baik, seperti tidak membuat anggaran atau mencatat pengeluaran, serta kurangnya pemahaman tentang pentingnya menabung untuk masa depan (Ghozali & Suwandi, 2019). Mahasiswa perlu memahami pengelolaan keuangan agar dapat bertanggung jawab atas keputusan keuangan yang mereka ambil.

Permasalahan serupa juga terjadi pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang yang mana menunjukkan sikap keuangan yang kurang baik, yang tercermin dari tingginya angka konsumtif mereka. Hal ini terlihat dari kebiasaan mereka yang sering membeli barang-barang tanpa perencanaan yang matang, hanya karena tergiur oleh adanya diskon dan promosi. Selain itu hal yang paling mendasar adalah kurangnya literasi keuangan yang mengakibatkan menjadi pribadi yang boros dan berperilaku konsumtif. Banyak mahasiswa yang menghabiskan uang saku mereka untuk kebutuhan sekunder dan tersier, tanpa mempertimbangkan prioritas keuangan yang lebih penting. Akibatnya mereka sering mengalami kesulitan keuangan di akhir bulan dan harus mencari pinjaman serta bantuan dari orangtua. Semua fenomena ini menggambarkan bahwa mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Negeri Padang masih memiliki literasi keuangan yang rendah sehingga mempunyai sikap keuangan yang buruk dan pada akhirnya tidak bisa mengelola keuangan dengan baik.

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang menciptakan lulusan yang memiliki kompetensi, baik praktik maupun teori. namun nyatanya mahasiswa belum mengetahui dan belum mampu mempraktikkan ilmunya di kehidupan sehari-hari, baik dari segi akademik, maupun non-akademik. Mahasiswa memiliki kebutuhan yang berbeda-beda, sehingga untuk memenuhi kebutuhan tersebut harus mampu mengelola keuangannya dengan baik. namun tingkat pengelolaan keuangan mahasiswa yang rendah akan menyebabkan kebutuhan lain menjadi tidak terpenuhi. Melalui observasi awal yang dilakukan oleh Harisatrio dan Sofia (2022) terhadap 30 orang mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang tahun masuk 2019 hingga 2022 diperoleh data sebagai berikut.

Tabel 1. Data Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa FEB UNP

No	Keterangan	Jawaban			
		Ya	%	Tidak	%
1	Memiliki racangan keuangan setiap bulan	8	27%	22	73%
2	Memiliki Tabungan	6	20%	24	80%
3	Membayar tagihan tepat waktu	14	46,7%	16	53,3 %
4	Memiliki catatan pengeluaran	3	10%	27	90%
5	Merasa cukup dengan kebutuhan sehari-hari	13	43%	17	57%

Sumber : Hasil Observasi Awal (Harisatrio dan Sofia, 2022)

Berdasarkan tabel data perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang bahwa sebagian besar

mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang menunjukkan perilaku pengelolaan keuangan yang kurang optimal. Beberapa mahasiswa telah memiliki rencana bulanan dan menyisihkan sebagian uang mereka untuk tabungan, namun sebagian besar masih belum disiplin dalam mengelola pengeluaran mereka. Banyak mahasiswa yang belum memiliki kebiasaan mencatat pengeluaran dan tidak selalu membayar tagihan tepat waktu, meskipun mereka merasa cukup dengan kebutuhan sehari-hari. Hal ini mengindikasikan perlunya peningkatan pemahaman dan keterampilan dalam pengelolaan keuangan di kalangan mahasiswa.

Berdasarkan informasi tersebut, peneliti juga melakukan pantauan melalui pengamatan langsung yang dilakukan terhadap teman-teman peneliti terkhususnya mahasiswa Pendidikan Ekonomi angkatan 2021 dan selingkup anggota Badan Eksekutif Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang periode tahun 2024 dapat diambil kesimpulan bahwa sebagian besar mahasiswa menyadari pentingnya literasi dan pengetahuan keuangan dan mengetahui manfaatnya dalam mengambil keputusan dan mengelola keuangannya. Akan tetapi, untuk menerapkannya dalam kehidupan sehari-hari sangatlah susah. dan kelalaian ini akan dapat menyebabkan kesalahan dalam mengambil sikap keuangan dalam setiap keputusan dan hal ini sejalan dengan data penelitian yang dilakukan oleh (Harisatrio dan Sofia, 2022).

Berdasarkan hasil obeservasi yang dilakukan oleh Harisatrio dan Sofia (2022) dan pantauan yang dilakukan peneliti maka dapat disimpulkan bahwa masih kurang baiknya perilaku pengelolaan keuangan yang dimiliki oleh

mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang. Hal ini dibuktikan dengan banyaknya mahasiswa memiliki perilaku konsumtif, tidak membuat anggaran pengeluaran, sedikitnya yang menabung sertatidak mencatat pengeluarannya.

Oleh karena itu, berdasarkan uraian latar belakang masalah tersebut, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan Mediasi Sikap Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang.

B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah diatas penulis menemukan beberapa masalah yaitu:

1. Sebagian besar mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang menunjukkan permasalahan dalam perilaku pengelolaan keuangan yang kurang optimal.
2. Banyaknya mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang yang masih memiliki pemahaman terbatas mengenai konsep-konsep dasar keuangan. Hal ini dapat mempengaruhi kemampuan mereka dalam mengelola keuangan pribadi secara efektif.
3. Mahasiswa sering kali mengalami kesulitan dalam mengatur keuangan, yang dapat terlihat dari kebiasaan boros, kurangnya perencanaan keuangan, dan ketidakmampuan untuk menabung atau investasi.

4. Sikap keuangan mahasiswa yang kurang baik, dapat memediasi hubungan antara literasi keuangan dan perilaku pengelolaan keuangan. Perlu dilakukan analisis untuk memahami bagaimana literasi keuangan dapat dioptimalkan untuk memperbaiki perilaku pengelolaan keuangan.
5. Kurangnya literasi keuangan dan sikap keuangan yang buruk dapat berdampak negatif pada kesejahteraan finansial mahasiswa di masa depan.

C. Batasan Penelitian

Berdasarkan identifikasi masalah yang dikemukakan di atas, maka perlu diadakan pembatasan masalah. Hal ini dimaksudkan untuk memperjelas permasalahan yang ingin diteliti agar lebih terfokus dan mendalam mengingat luasnya permasalahan yang ada. Penelitian ini dibatasi dan difokuskan pada literasi keuangan yang dapat mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan melalui mediasi sikap keuangan pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang.

D. Rumusan Masalah

Berdasarkan pembatasan masalah di atas, maka rumusan masalah penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh literasi keuangan terhadap sikap keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang?

2. Bagaimana pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang?
3. Bagaimana pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan dengan dimediasi oleh sikap keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang

E. Tujuan Penelitian

Sesuai dengan rumusan masalah yang telah dikemukakan, maka penelitian ini bertujuan untuk:

1. Mengetahui pengaruh literasi keuangan terhadap sikap keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang.
2. Mengetahui pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang.
3. Mengetahui pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan dengan dimediasi oleh sikap keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang.

F. Manfaat Penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Dari hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat antara lain:

- a. Sebagai pengembangan ilmu pengetahuan tentang perilaku pengelolaan keuangan serta penelitian yang berkaitan dengan faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan.
- b. Menambah bahan referensi bagi peneliti setelahnya.

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi Mahasiswa, hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai bahan masukan dalam meningkatkan literasi keuangan dan sikap keuangan dalam berperilaku pengelolaan keuangan yang baik.
- b. Bagi Peneliti, penelitian ini merupakan sarana untuk berlatih dalam pengembangan ilmu pengetahuan melalui kegiatan penelitian serta menambah wawasan penulis agar berpikir secara kritis dan sistematis dalam menghadapi permasalahan yang terjadi dan kaitannya dengan perilaku pengelolaan keuangan.
- c. Bagi Universitas, yaitu untuk menambah informasi dan referensi bahan Pustaka bagi mahasiswa Universitas Negeri Padang khususnya mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah dilakukan tentang pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan melalui mediasi sikap keuangan pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang maka dapat disimpulkan sebagai berikut :

1. Pengaruh Literasi Keuangan (X) terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y) melalui Mediasi Sikap Keuangan (M) pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang

Berdasarkan hasil penelitian diperoleh pengaruh langsung literasi keuangan (X) terhadap perilaku pengelolaan keuangan (Y) sebesar 0,147 dan pengaruh tidak langsung sebesar 0,469 itu artinya sikap keuangan terbukti memediasi pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Sikap keuangan berfungsi sebagai variabel mediasi yang menghubungkan literasi keuangann dengan perilaku pengelolaan keuangan. Artinya, meskipun literasi keuangan memiliki peran langsung dalam membentuk perilaku keuangan yang baik, sikap keuangan menjadi faktor penting yang memperkuat hubungan tersebut. Mahasiswa yang memiliki literasi keuangan tinggi cenderung mengembangkan sikap keuangan yang positif, yang pada akhirnya mendorong mereka mengelola keuangan dengan lebih baik.

2. Pengaruh Literasi Keuangan (X) terhadap Sikap Keuangan (M) pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang

Berdasarkan hasil penelitian diperoleh pengaruh literasi keuangan (X) terhadap sikap keuangan (M) sebesar 0,594. Artinya, literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap sikap keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat literasi keuangan yang dimiliki mahasiswa, semakin positif pula sikap mereka terhadap pengelolaan keuangan pribadi. Pengetahuan yang baik mengenai konsep keuangan membentuk sikap yang lebih baik terhadap pentingnya pengelolaan keuangan yang bijak.

3. Pengaruh Sikap Keuangan (M) terhadap Perilaku Pengelolaan keuangan (Y) pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang
 Berdasarkan hasil penelitian diperoleh pengaruh sikap keuangan (M) terhadap perilaku pengelolaan keuangan (Y) sebesar 0,790. Mahasiswa yang memiliki sikap keuangan yang positif lebih cenderung mengelola keuangan mereka dengan baik, dengan demikian sikap yang baik terhadap keuangan akan berperan penting dalam membentuk perilaku pengelolaan keuangan yang sehat dan berkelanjutan.

B. Saran

Berdasarkan kesimpulan dan hasil pembahasan diatas, maka peneliti dapat memberikan saran sebagai berikut :

1. Bagi Perguruan Tinggi
 - a. Perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa FEB UNP mengenai indikator *credit management* masih rendah. Oleh karena itu, untuk

mengatasi hal tersebut perguruan tinggi dapat mengadakan workshop atau seminar rutin yang membahas manajemen kredit, bekerja sama dengan lembaga keuangan atau praktisi di bidang keuangan. Perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa mengenai indikator *investment* juga masih rendah, hal ini bisa diatasi dengan mengadakan program edukasi yang mencakup seminar, pelatihan, dan simulasi investasi untuk meningkatkan minat berinvestasi mahasiswa dan juga bekerja sama dengan Bursa Efek Indonesia (BEI) dan perusahaan sekuritas untuk mendirikan Galeri Investasi di lingkungan kampus.

- b. Literasi keuangan mahasiswa FEB UNP mengenai indikator pengetahuan umum tentang keuangan, tabungan dan pinjaman, investasi, dan asuransi masih rendah. Oleh karena itu, dapat diatasi dengan mengadakan workshop atau seminar rutin yang membahas topik-topik praktis, seperti manajemen anggaran, penggunaan aplikasi keuangan, strategi investasi, dan pemahaman tentang produk asuransi.

2. Bagi Mahasiswa

- a. Perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa FEB UNP masih rendah pada indikator *credit management* dan *investment*. Oleh karena disarankan mahasiswa untuk memanfaatkan aplikasi pengelola keuangan seperti *Money*, *Money*, atau DompetKu untuk mencatat pemasukan dan pengeluaran harian, menyusun anggaran bulanan yang mencakup semua sumber pemasukan dan rencana pengeluaran. Sedangkan untuk mengatasi rendahnya perilaku pengelolaan keuangan

pada indikator *investment* maka mahasiswa disarankan untuk bergabung pada Unit Kegiatan Mahasiswa Fakultas (UKMF) pada Galeri Investasi Bursa Efek Indonesia (GIBEI) untuk meningkatkan minat dan pengetahuan dalam berinvestasi.

- b. Literasi keuangan mahasiswa FEB UNP masih rendah pada semua indikator diantaranya pengetahuan umum tentang keuangan, tabungan dan pinjaman, investasi, dan asuransi. Oleh karena itu, mahasiswa dapat menggunakan aplikasi keuangan seperti FinEdu atau FinMap untuk mencatat pemasukan dan pengeluaran secara rutin agar mampu mengelola keuangan pribadi. Mahasiswa dapat membangun kebiasaan menabung dan mengelola utang dengan bijak agar memiliki tabungan serta terhindar dari berbagai pinjaman. Mahasiswa dapat mengenal dan memulai investasi sejak dini bisa dengan mengikuti seminar agar memiliki pengetahuan tentang investasi dimasa depan. Mahasiswa mempelajari berbagai jenis asuransi melalui seminar agar bisa memiliki pertimbangan untuk memiliki asuransi yang sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan finansial.
- c. Sikap keuangan mahasiswa FEB UNP masih rendah pada indikator *quality* dan *anxiety*. Oleh karena itu, mahasiswa disarankan untuk membuat anggaran bulanan dan skala prioritas agar dapat mengambil keputusan keuangan yang lebih terstruktur dan berkualitas. Mahasiswa menyisihkan sebagian kecil dari uang saku untuk membentuk dana

darurat terhadap kejadian tak terduga agar dapat mengurangi kecemasan terhadap keuangan.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya

Peneliti selanjutnya disarankan untuk melibatkan mahasiswa dari berbagai fakultas guna memungkinkan melakukan perbandingan tingkat perilaku pengelolaan keuangan, literasi keuangan, dan sikap keuangan. Hal ini bertujuan untuk menggambarkan perbedaan antara mahasiswa dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang memiliki banyak akses terhadap pengetahuan keuangan dengan mahasiswa diluar fakultas tersebut atau non-ekonomi. Selain itu, cakupan penelitian juga dapat diperluas dengan menambahkan variabel lain agar diperoleh Gambaran yang lebih komprehensif.

DAFTAR PUSTAKA

- Akum Akbar Rabbani1, N. T. I. Y. R. D. W. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Status Sosial Ekonomi, Lingkungan Sosial, *Locus Of control* Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Jimea | Jurnal Ilmiah Mea (Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi)*, Vol.8 No.1(Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi), 456–476.
- Ajzen, I. (1991). *The Theory Of Planned Behavior*. *Organizational Behavior and Human Decision Procces*. 50(2). 179-211
- Akben-Selcuk, E. (2015). *Factors Influencing College Students' Financial Behaviors In Turkey: Evidence From A National Survey*. . *International Journal Of Economics And Finance*, 7 (6).
- Akmal, H. , & S. Y. E. (2016). Analisis Tingkat Literasi Keuangan. *Jebi Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 1 (2), 235-244.
- Alfira, B., & Hudaya, R. (2024). *International Journal Of Business And Quality Research The Influence Of Financial Literacy, Financial Technology And Hedonistic Lifestyle On Student Financial Behavior*. *Ijbqr*, Vol 2 (1)(1), 112–125. <https://E-Journal.Citakonsultindo.Or.Id/Index.Php/Ijbqr>
- Aminatulzahra. (2014). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Locus Of Control Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Gresik. *Jurnal Akuntansi Dan Bisnis*, Vol 4(1)(Akuntansi Dan Bisnis), 58–67.
- Arbi, S. D. (2025, January 3). Proyeksi Ekonomi Indonesia 2025 . <https://Apps.Detik.Com/Detik/>.
- Arianti. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Perencanaan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Majalah Ekonomi An Bisnis*, 19 No.1(Ekonomi Dan Bisnis).
- Arifin. (2018). Pengaruh *Financial Attitude, Self Efficacy, Dan Sozialization Agents* Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Mahasiswa. *Jurnal Bisnis Dan Manajemen (Jbm)*, 2(Bisnis Dan Manajemen), 315–328.
- Arikunto. (2010). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Rineka Cipta.
- Artha Dan Wibowo. (2023). Pengaruh Digitalisasi, Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Keberlanjutanusaha Umkm Di Kabupaten Badung. *Jurnal Revenue, Akuntansi, Ekonomi, Dan Manajemen*. <https://Doi.Org/10.46306/Rev.V5i2>
- Avisenna. (2024). Tantangan Dan Peluang Ekonomi Indonesia 2025 Di Tengah Melemahnya Konsumsi Rumah Tangga. *Kajian Singkat Terhadap Isu Aktual Dan Strategis*, Xvi No.24//Ii(Bidang Ekonomi, Keuangan Industri, Dan Pembangunan), 21.

- Chen Dan Volpe. (1998a). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Perguruan Tinggi Negeri. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10 No 2, 545–554.
- Chen Dan Volpe. (1998b). *Level Of Financial Literacy Reviewed Various Factors On Economic Students. Business And Accounting Research (Ijebbar) Peer Reviewed-International Journal*, 6(Ekonomi, Bisnis, Dan Akuntansi), 937–949. <https://Jurnal.Stie-Aas.Ac.Id/Index.Php/Ijebbar>
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). *An Analysis Of Personal Financial Literacy Among College Students*. 7(2), 107–128.
- David L. Remund. (2010).). Financial Literacy Explicated: The Case For A Clearer Definition In An Increasingly Complex Economy. *Journal Of Consumer Affairs*, 44 (2), 276–295.
- Deuffhard Et Al., 2019; Gaudecker, 2015. (2019). Religiusitas Dan Literasi Keuangan Masyarakat Indonesia. *Jurnal Pendidikan Islam*, 11(Akuntansi, Ekonomi, Dan Manajemen). <https://doi.org/10.30868/Ei.V11i01.2804>
- Djou. (2019). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Pengelolaan Umkn Di Kabupaten Ende. *Jurnal Magisma*, VII(Pengelolaan Keuangan).
- Egesta, Dkk. (2015). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Self-Efficacy Sebagai Variabel Mediasi. *Jimat (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi, Vol:13 No:1(Akuntansi Dan Keuangan))*, 310–320.
- Erviyanda, V., & Prasetya, B. P. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa (Studi Kasus Pada Mahasiswa Manajemen Angkatan 2021 Fakultas Ekonomi Universitas Widya Mataram). *Jurnal Pemberdayaan Ekonomi Dan Masyarakat*, 1(1), 8. <https://doi.org/10.47134/jpem.V1i1.329>
- Farahdilla Dan Dewi. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Stutus Sosial Ekonomi, Lingkungan Sosial, Locus Of Control Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Ilmiah Mea*, 8(Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi).
- Faulkner, A. (2022). Financial Literacy Around The World: What We Can Learn From The National Strategies And Contexts Of The Top Ten Most Financially Literate Nations. *Reference Librarian*, 63(1–2), 1–28. <https://doi.org/10.1080/02763877.2021.2009955>
- Febri Aulia Artha Dan Kartiko Adi Wibowo. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Perencanaan Keuangan, Dan Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Majalah Ekonomi Dan Bisnis*, Vol. 19, No. 1(Ekonomi Dan Bisnis).
- Fitrianti. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Dengan Life Style Sebagai Variabel Moderasi Di Kota Pekanbaru. *Jurnal*

- Komunitas Sains Manajemen*, 2(Manajemen Dan Ekonomi), 189–198.
[Http://Www.Jkmk.Akademimanajemen.Or.Id](http://Www.Jkmk.Akademimanajemen.Or.Id)
- Furnham. (1984). *The Influence Of Financial Literation On Financial Attitudes And Revenue Resources On Financial Management Behavior Of Students Of The Fakulty Of Economic And Business Unsrat With Intentionas Intervening Variables*. *Jurnal Emba*, Vol 9 No 1(Ekonomi, Binis, Akuntansi), 543–545.
- Ghag. (2021). *The Influence Of Financial Literacy, Financial Attitudes, And Lifestyle On Financial Behavior*. *Diponegoro International Journal Of Business*, 5(1), 33–46. <https://doi.org/10.14710/Dijb.5.1.2022.33-46>
- Ghozali & Suwandi. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Dan Inklusi Keuangan Sebagai Variabel Intervening Di Masa Pandemi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Abdurachman Saleh Situbondo. *Jurnal Mahasiswa Entrepreneur (Jme) Feb Unars*, 1(8), 1676–1689.
- Ghozali, I. (2013). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program Ibm Spss 21*. Semarang : Universitas Diponegoro.
- Gultom Et. Al. (2022). Dampak Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan (The Impact Of Financial Literacy And Financial Attitude On Financial Behavior). *Akuntansi Bisnis & Manajemen (Abm)*, 30(2). <https://doi.org/10.35606/Jabm.V30i2.1277>
- Guntur, Y. S., & Soares, J. (2022). *Proceeding International Conference On Economic Business Management, And Accounting (Icoema)-2022 Program Studi Doktor Ilmu Ekonomi Financial Literacy As A Mediation Of Financial Attitudes And Financial Experience On Financial Management Behaviour*. *Icoema*, Vol 1(4)(1), 392–404.
- Halik Et Al. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Status Sosial Ekonomi, Lingkungan Sosial, *Locus Ofcontrol* Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Jimea Jurnal Ilmiah Mea (Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi)*, Vol 8 No 1(Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi), 456–476.
- Harisatrio Dan Sofia. (2022). Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Negeri Padang. *Jurnal Tambusai*, 8 (1)(Akuntansi, Ekonomi, Dan Manajemen), 3929–3944.
- Herdijono & Damanik. (2016). Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Locus Of Control Dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi. *Jurnal Minds: Manajemen Ide Dan Inspirasi*, 6(1), 96. <https://doi.org/10.24252/Minds.V6i1.9274>
- Herdjiono, I., & Damanik, A. (2016). Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap *Locus Of Control* Dan Perilaku Pengelolaan Keuangan

- Mahasiswa Ekonomi. *Jurnal Minds: Manajemen Ide Dan Inspirasi*, 6(1), 96.
<https://doi.org/10.24252/Minds.V6i1.9274>
- Herdjiono, I., & Damanik, A. (2016). *Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior*.
- Hidajat & Tegar Wardanaha. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Journal Of Economics And Bussiness Ubs*, 12(Akuntansi, Ekonomi, Dan Manajemen).
- Hidayat. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Akuntansi Universitas Islam Malang Angkatanahun 2019. *Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi*, 12(Akuntansi, Ekonomi, Dan Manajemen), 417–427.
- Hilgert, M. A. & H. J. M. ., (2002). Financial Knowledge, Experience, And Learning Preferences: Preliminary Results From A New Survey On Financial Literacy. *Proceedings Of The American Council On Consumer Interests 2002 Annual Conference*, 48 (1), 1–7.
- Hilgert, M. A., & Hogarth, J. M. (N.D.). *Household Financial Management: The Connection Between Knowledge And Behavior*.
[Www.Nefe.Org/Amexeconfund/Index.Html](http://www.nefe.org/amexeconfund/index.html)
- Huston. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Dan Sumber Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Unsrat Dengan Niat Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Ekonomijurnal Emba*, 9 (1)(Ekonomi Dan Akuntansi), 543–555.
- Idris (2010). (2010). *Aplikasi Model Analisis Data Kuantitatif Dengan Program Spss*.
- Irdiana. (2020). *Dampak Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Dengan Niat Sebagai Variabel Mediasi*.
- Irianto, A. (2015). *Statistik: Konsep Dasar, Aplikasi Dan Pengembangannya*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group. .
- Khairunnisyah. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa (Studi Kasus Pada Mahasiswa Manajemen Angkatan 2021 Fakultas Ekonomi Universitas Widya Mataram). *Jurnal Pemberdayaan Ekonomi Dan Masyarakat*, 1(1), 8.
<https://doi.org/10.47134/jpem.V1i1.329>
- Krishna Dkk. (2010). *Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Universitas Semarang*.
- Kristanto Dan Gusaptono. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Cashless Society Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z Di Kota Blitar. *Eco*

- Entrepreneur*, 9(Wiraua Dan Ekonomi), 7–11.
<https://doi.org/10.21107/Ee.V9i1.22095>
- Kusmawati. (2011). Pengaruh Pendapatan, Literasi Keuangan, Dan Preferensi Risiko Terhadap Keputusan Berinvestasi Pada Pegawai Universitas Pendidikan Ganesha. *Management Studies And Entrepreneurship Journal*, 5 (2)(Manajemen Dan Kewirausahaan), 3548–3570.
- Lestari. (2022). Analisis Rasio Keuangan Sebagai Penilaian Kinerja Keuangan Perusahaan (Studi Pada Pt. Ramayana Lestari Sentosa, Tbk Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia). In *Jiagabi* (Vol. 10, Issue 2).
- Lim & Teo. (2020). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Ekonomi Kreatif Sub Sektor Kuliner Kabupaten Malang. *Jurnal Riset Dan Manajemen*, 4 (1), 93–106. www.fe.unisma.ac.id
- Lusardi Dan Mitchell. (2014). Pengaruh Literasi Keuangan, Status Sosial Ekonomi, Lingkungan Sosial, Locus Ofcontrol Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Jimea Jurnal Ilmiah Mea (Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi)*, Vol. 8 No. 1 (Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi), 456–475.
- Masri S, A. , & N. R. (2014). Pengaruh Motivasi Terhadap Minat Berinvestasi Di Pasar Modal Dengan Pemahaman Investasi Dan Usia Sebagai Variabel Moderate. *Jurnal Online Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Riau*, 1(2), 1 (2)(Ekonomi).
- Muhidia. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Keuangan Pada Pelaku Umkm Di Kabupaten Majalengka. *Jurnal Akuntansi Dan Sistem Informasi*, Vol. 4 No. 3 (Akuntansi Dan Informasi), 296–407. <https://ejournal.unma.ac.id/index.php/jaksi>
- Muntahanah Dkk. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Lifestyle Hedonis Dan Sikap Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Akuntansi, Ekonomi, Dan Manajemen*, 7(1), 656–671.
<https://doi.org/10.33395/owner.v7i1.1304>
- Nidar Dan Bestari. (2012). Pengaruh Literasi Keuangan, Pendidikan Keuangan Di Keluarga, Uang Saku Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Dengan Financial Self-Efficacy Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (Jpak)*, 9 (Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi), 2722–7502.
- Nurjanah. Dkk. (2022). Financial Literacy And Financial Attitudes In Forming Financial Behavior. *Jounal Management And Bussines*, 2 (15), 115–125.
- Nusron Et. Al. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan (Survei Pada Tenaga Pendidik Sd Se-Kecamatan Kuningan). *Jurnal Keuangan Dan Bisnis, Keuangan Dan Bisnis*, 159–179.

- Oseifuah, E. K. (2010). Financial Literacy And Youth Entrepreneurship In South Africa. *African Journal Of Economic And Management Studies*, 1 (2), 164-182.
- Pajar & Putikaningsih. (2017). Apakah Pengetahuan Investasi, Manfaat Investasi, Dan Motivasi Investasi Berpengaruh Terhadap Minat Investasi Pasar Modal Pada Gen-Z? *Sketsa Bisnis*, 11(1), 42–55. <https://doi.org/10.35891/jsb.v11i1.5445>
- Qamar Et. Al. (2016). Pengaruh Money Attitude Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi: Pengetahuan Dan Financial Self-Efficacy Sebagai Moderasi. *Jurnal Pendidikan Ilmu Sosial*, Vol.30, No.2(Ilmu Sosial), 123–134.
- Rachmasari. (2018). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Sikap Keuangan Pada Generasi Z Di Jakarta. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 05(Manajemen Dan Kewirausahaan), 220–230.
- Rafael Et Al. (2016). Digitalisasi Umkm, Literasi Keuangan Dan Kinerja Keuangan : Studi Pada Masa Pandemi Covid-19. *Jbb*, 11, 1(Perekonomian).
- Rahayu. (2023). *Pentingnya Literasi Keuangan Melalui Sosialisasi Peran Otoritas Jasa Keuangan (Ojk) Dalam Upaya Pelindungan Masyarakat Terhadap Pinjaman Online (Pinjol) Ilegal Di Desa Rawajaya*. 2(2).
- Remund. (2010). Pengaruh Literasi Keuangan, Perencanaan, Dan Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Majalah Ekonomi Dan Bisnis*, 19(Ekonomi Dan Bisnis).
- Rizkiana. (2017). Impact Motivasi Investasi, Literasi Keuangan, Dan Perilaku Keuangan Terhadap Keputusan Investasi. *Jurnal Ilmiah Manajemen*, 14(Akuntansi, Ekonomi, Dan Manajemen), 2023–2091. <https://doi.org/10.32670/Coopetition>
- Robbins & Judge. (2013). Perilaku, Sikap Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Kepuasan Keuangan. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, Vol. Iii No.1(Mnajemen Dan Kewirausahaan), 61–71.
- Rr Iramani. (2013). Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. In *Journal Of Business And Banking* (Vol. 3, Issue 1).
- Rustiana. (2017). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Literasi Keuangan Digital: Studi Pada Generasi Z Di Indonesia. *Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, Vol.6 No.1(Akuntansi Dan Bisnis).
- Safitri & Wahyudi. (2021). Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Jurnal Kajian Dan Penelitian Umum*, 3 (1)(Ekonomi Dan Keuangan).
- Sandi Et. Al. (2020). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Di

- Kecamatan Ampel. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, Vol. 3 No.1 (Manajemen Dan Bisnis), 216–229.
- Sarangi. (2013). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Self Efficacy Dan Gaya Hidup Mahasiswa Terhadap Perilaku Keuangan Di Kabupaten Buleleng. *Vjra*, 11 (Ekonomi Dan Bisnis), 72–79.
- Sari, V. A. (2023). *Pendapatan Meningkat, Masyarakat Cenderung Konsumtif*.
- Shaari, N. A. , H. N. A. , R. K. M. H. M. , & M. A. J. M. S. (2013). Financial Literacy: A Study Among The University Students. Interdisciplinary . *Journal Of Contemporary Research In Business*, 5 (2), 279–299.
- Sidiq & Niati. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pelatihan Pasar Modal Terhadap Pengambilan Keputusan Investasi. *Jurnal Proaksi*, 1 No 2 (Ekonomi Dan Bisnis).
- Sina. (2016). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Financial Management Behavior Pada Keluarga Tki Di Kabupaten Ponorogo. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 7 (Ekonomi Dan Manajemen).
- Sugiyono. (2012). Research And Development (R&D) Sebagai Salah Satu Model Penelitian Dalam Bidang Pendidikan. *Research And Development*, Vol. 37 No 1 (Metode Penelitian Pendidikan), 11.
- Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D* (21st Ed., Vol. 3). Alfabeta Bandung.
- Suliyanto. (2011). *Ekonometrika Terapan: Teori Dan Aplikasi Dengan Spss*. Andi Offset.
- Syamseptiadi & Linda. (2022). Pengaruh Financial Literacy Dan Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior Dengan Mediasi Locus Of Control. *Jurnal Akuntansi, Perpajakan, Dan Auditing*, 5(1), 209–226. [Http://Pub.Unj.Ac.Id/Journal/Index.Php/Japa](http://Pub.Unj.Ac.Id/Journal/Index.Php/Japa)
- Tanada & Setiawan. (2020). Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Dalam Membentuk Financial Behavior. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen*, Vol.2, No.5 (Ekonomi Dan Manajemen), 115–125. Doi: <https://doi.org/10.61722/Jiem.V2i5.1625>.
- Tang Dkk. (2018). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Behavior Dan Financial Attitude Terhadap Personal Financial Management. *Jurnal Emba*, Vol 4 (Ekonomi), 64–76.
- Thao Dan Mien. (2015). *Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Sentral Kerajinan Batikkabupaten Bantul*.
- Thi, N., Mien, N., & Thao, T. P. (2019). *Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence From Vietnam*. Ap15 Vietnam Conference.

- Umar Dalam Widiyanto & Nasution. (2011). Pengaruh Perilaku Konsumen Dan Perubahan Pasar Terhadap Tingkat Penjualan Wuling Di Pt Arista Jaya Lestari Cabang Sm Raja Medan. *Journal Economic Management And Business*, 1(Perilaku Ekonomi), 169–175.
- Wahyudi & Fadilla. (2020). Faktor Demografi, Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Umkm Bekasi. *Jurnal Akuntansi Bisnis Pelita Bangsa*, 7 No 1(Akuntansi, Ekonomi, Dan Manajemen).
- Wasita. (2022). Dampak Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan (The Impact Of Financial Literacy And Financial Attitude On Financial Behavior). *Akuntansi Bisnis & Manajemen (Abm)*, 30(2). <https://doi.org/10.35606/jabm.v30i2.1277>
- Widyakto, A., Liyana, Z. W., & Rinawati, T. (2022). The Influence Of Financial Literacy, Financial Attitudes, And Lifestyle On Financial Behavior. *Diponegoro International Journal Of Business*, 5(1), 33–46. <https://doi.org/10.14710/dijb.5.1.2022.33-46>
- Wijaya, N. D., & Habibburrahman, H. (2024). The Influence Of Financial Literacy And Financial Attitudes On The Financial Management Behavior Of Bandar Lampung University Students. *International Journal Of Education, Social Studies, And Management (Ijessm)*, 3(3), 96–105. <https://doi.org/10.52121/ijessm.v3i3.199>
- Yap Et Al. (2016). Nomor 1-Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya 2020. In *Jurnal Ilmu Manajemen* (Vol. 8).
- Youla Diknasita Gahagho1 Tri Oldy Rotinsulu Dennij Mandeij. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Sikap Keuangan Dan Sumber Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Unsrat Dengan Niat Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Emba*, Vol.9no.1(Ekonomi Dan Bisnis), 543–555.