

ASLI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
4/10/23 F

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN
DENGAN SIKAP KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING
MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS SRIWIJAYA**



Skripsi Oleh:

SENDI MARCELLEO ARKAN

01011381823137

Manajemen

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
PALEMBANG
2023**

ASLI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
4/10/23

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN
DENGAN SIKAP KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING
MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI KAMPUS PALEMBANG
UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

Disusun Oleh :

Nama : Sendi Marcelleo Arkan
Nomor Induk Mahasiswa : 01011381823137
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif

Tanggal Persetujuan

Tanggal: 16 Juni 2023

Dosen Pembimbing

Ketua



Hj. Marlina Widiyanti, S.E., S.H.,
M.M., M.H., Ph.D
NIP.196703141993032001

Tanggal: 20 Mei 2023

Anggota



Fida Muthia, S.E., M.Sc
NIP. 199102192019032017

ASLI

4/10/23

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DENGAN SIKAP KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS SRIWIJAYA

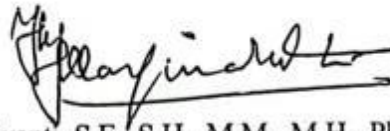
Disusun oleh:

Nama : Sendi Marcelleo Arkan
NIM : 01011381823137
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 17 Juli 2023 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Palembang, 25 September 2023
Panitia Ujian Komprehensif

Ketua



Hj. Marlina Widiyanti, S.E., S.H., M.M., M.H., Ph.D
NIP. 196703141993032001

Anggota



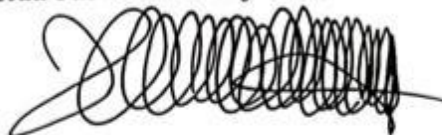
Fida Muthia, S.E., M.Sc
NIP. 199102192019032017

Anggota



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001

**Mengetahui,
Ketua Jurusan Manajemen,**



Dr. Muhammad Ichsan Hadjri, S.T., M.M.
NIP. 198907112018031001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Mahasiswa : Sendi Mercelleo Arkan
NIM : 01011381823137
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian : Manajemen Keuangan
Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul:

Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Sikap Keuangan Sebagai Variabel Intervening Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya

Pembimbing:

Ketua : Hj. Marlina Widiyanti, S.E., S.H., M.M., M.H., Ph.D
Anggota : Fida Muthia, S.E., M.Sc
Tanggal Ujian : 17 Juli 2023

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam Skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan Saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Palembang, 25 September 2023
Pembuat Pernyataan



Sendi Mercelleo Arkan
NIM. 01011381823137

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Yakinlah, ada sesuatu yang menantimu setelah sekian banyak kesabaran (yang kau jalani), yang akan membuatmu terpana hingga kau lupa betapa pedihnya rasa sakit”.

(Ali bin Abi Thalib)

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

- ❖ Orang tua
- ❖ Keluarga
- ❖ Sahabat dan teman-teman
- ❖ Almamater

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian Skripsi ini yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Sikap Keuangan Sebagai Variabel Intervening Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya”. Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Sikap Keuangan Sebagai Variabel Intervening Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih banyak terdapat kekurangan. Maka dari itu, penulis mengharapkan saran dan kritik dari pembaca untuk menjadi bahan masukan dalam bidang ilmu pengetahuan dan penyempurnaan tulisan.

Palembang, 25 September 2023
Penulis,



Sendi Marcelleo Arkan
NIM. 01011381823137

UCAPAN TERIMA KASIH

Segala puji bagi Allah atas segala nikmat yang diberikan kepada penulis untuk bisa menyelesaikan skripsi ini. Begitu juga beberapa pihak yang telah memberikan bantuan, dukungan serta bimbingannya sehingga penelitian ini dapat berjalan dengan baik. Untuk itu, penulis mempersembahkan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

Allah Subhanahu Wa Ta'ala, tuhan yang telah menciptakan dunia dan seisinya. Atas kehendak-Nya lah penulis bisa sampai ditahap ini.

1. Kedua orang tua, Bapak Bujang Yulianto dan Ibu Lilis Suryani, yang telah memberikan semua dukungan terbaiknya hingga detik ini.
2. Ibu Hj. Marlina Widiyanti, S.E., S.H., M.M., M.H., Ph.D selaku Dosen Pembimbing I yang telah membimbing, memberikan saran, mengarahkan, mengoreksi, serta memotivasi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga kesehatan dan keberkahan selalu diberikan oleh Allah Subhanahu Wa Ta'ala.
3. Ibu Fida Muthia, S.E., M.Sc selaku Dosen Pembimbing II yang telah membimbing, memberikan saran, mengarahkan, mengoreksi, serta memotivasi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga kesehatan dan keberkahan selalu diberikan oleh Allah Subhanahu Wa Ta'ala.
4. Ibu Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.Dselaku Dosen Penguji yang telah menyempatkan diri untuk hadir selama proses ujian serta memberikan saran dan masukan guna memperbaiki tulisan ini menjadi lebih baik.
5. Dr. Muhammad Ichsan Hadjri, S.T.,M.M. dan ibu Lina Dameria Siregar,

S.E.,M.M selaku Ketua dan Sekretaris Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

6. Ibu Dr. Yuliani, S.E., M.M selaku Dosen Pembimbing Akademik (PA) yang telah membeikan banyak pengetahuan dan panduan selama perkuliahan berlangsung.

7. Bapak Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

8. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Anis Sagaff, M.S.C.E, selaku Rektor Universitas Sriwijaya.

9. Seluruh bapak dan ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah memberikan ilmunya dengan tulus dan ikhlas kepada penulis selama masa perkuliahan.

10. Seluruh Staff Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya terkhususnya Mba Aliah dan Kak Helmi yang telah membantu proses administrasi selama perkuliahan.

Palembang, 25 September 2023

Penulis,



Sendi Marcelleo Arkan
NIM. 01011381823137

ASLI

JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS SRIWIJAYA 1/10/22

ABSTRAK

PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DENGAN SIKAP KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS SRIWIJAYA

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah Literasi Keuangan memiliki pengaruh terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa dengan Sikap Keuangan Sebagai variabel Intervening atau mediasi. Teknik pengambilan sampel menggunakan *Purposive Sampling* sehingga diperoleh 100 sampel yang merupakan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya. Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif dengan data primer. Pengolahan data dilakukan dengan menggunakan model analisis *Partial Least Square* dengan bantuan *WarpPLS 7.0 for windows*. Penelitian ini menggunakan model pengukuran (*Inner model*) dan model Struktural (*Outer model*). Hasil uji hipotesis menunjukkan bahwa (1) Literasi Keuangan berpengaruh langsung terhadap Perilaku Keuangan, (2) Literasi Keuangan berpengaruh langsung terhadap Sikap Keuangan, (3) Sikap Keuangan berpengaruh langsung terhadap Perilaku keuangan, (4) Sikap Keuangan terbukti memediasi sepenuhnya pada pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, Sikap Keuangan

Dosen Pembimbing I



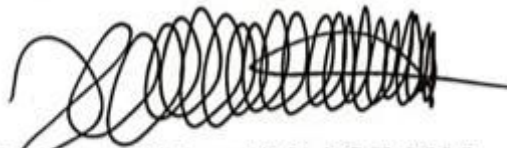
Hj. Marlina W., S.E., S.H., M.M., M.H., Ph.D
NIP. 196703141993032001

Dosen Pembimbing II



Fida Muthia, S.E., M.Sc
NIP. 199102192019032017

Mengetahui,
Ketua Jurusan Manajemen,



Dr. Muhammad Ichsan Hadjri, S.T., M.M.
NIP. 198907112018031001

ABSTRACT**THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY ON FINANCIAL BEHAVIOR
WITH FINANCIAL ATTITUDE AS AN INTERVENING VARIABLE FOR
STUDENTS OF THE FACULTY OF ECONOMICS
SRIWIJAYA UNIVERSITY**

The purpose of this study was to find out whether financial literacy has an influence on students' financial behavior with financial attitudes as an intervening or mediating variable. The sampling technique used purposive sampling so that 100 samples were obtained which were students of the Faculty of Economics, Sriwijaya University. This research is a descriptive research with primary data. Data processing was carried out using the Partial Least Square analysis model with the help of WarpPLS 7.0 for windows. This study uses a measurement model (Inner model) and a Structural model (Outer model). The results of the hypothesis test show that (1) Financial Literacy has a direct effect on Financial Behavior, (2) Financial Literacy has a direct effect on Financial Attitudes, (3) Financial Attitudes has a direct effect on Financial Behavior, (4) Financial Attitudes are proven to fully mediate the effect of Financial Literacy on Financial Behavior.

Keywords: *Financial Literacy, Financial Behavior, Financial Attitude*

Advisor I



Hj. Marlina W., S.E., S.H., M.M., M.H., Ph.D
NIP. 196703141993032001

Advisor II



Fida Muthia, S.E., M.Sc
NIP. 199102192019032017

Approved by,
Head of Management Department,



Dr. Muhammad Ichsan Hadjri, S.T., M.M.
NIP. 198907112018031001

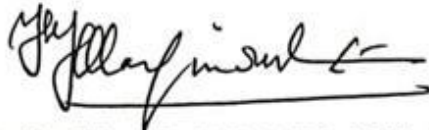
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan Abstrak Skripsi dalam Bahasa Inggris dari Mahasiswa:

Nama : Sendi Marcelleo Arkan
NIM : 01011381823137
Jurusan : Manajemen
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Sikap Keuangan Sebagai Variabel Intervening Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Telah kami periksa penulisan, *grammar*, maupun susunan *tense*-nya dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Palembang, 26 September 2023
Pembimbing Skripsi,
Ketua



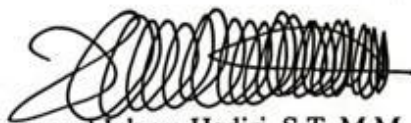
Hj. Marlina W., S.E., S.H., M.M., M.H., Ph.D
NIP. 196703141993032001

Anggota



Fida Muthia, S.E., M.Sc
NIP. 199102192019032017

Mengetahui,
Ketua Jurusan Manajemen,



Dr. Muhammad Ichsan Hadjri, S.T., M.M.
NIP. 198907112018031001

RIWAYAT HIDUP

Nama : Sendi Marcelleo Arkan
Jenis Kelamin : Laki - Laki
Tempat, tanggal lahir : Palembang, 30 Mei 2000
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat : Jl. Lumbu Barat III F No.350 RT/RW 09/09, Kota Bekasi,
Rawalumbu, Jawa Barat, 17116
Kewarganegaraan : Indonesia
Email : sendimarcelleo98@gmail.com



Pendidikan Formal

Sekolah Dasar : SD Negeri Bojong Rawalumbu 9 (2009-2012)
SLTP : SMP Negeri 16 Bekasi (2012-2015)
SLTA : SMA Negeri 13 Bekasi (2015-2018)
S-1 : S1 Manajemen Universitas Sriwijaya (2018-2023)

Pendidikan Non-Formal

- Palcomtech : Kursus Komputer Jenjang Microsoft Office Tahun 2022

Pengalaman Organisasi

- Kepala Bidang Sekretariat dan Logistik IMASFEK UNSRI Periode 2019-2020
- Direktur internal KSPM FE UNSRI Periode 2020-2021
- Kepala Departemen Organisasi IMASFEK UNSRI Periode 2020-2021

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
UCAPAN TERIMA KASIH	vii
ABSTRAK	ix
<i>ABSTRACT</i>	x
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK	xi
RIWAYAT HIDUP	xii
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Penelitian	8
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	9
1.4.1 Manfaat Teoritis	9
1.4.2 Manfaat Praktis	9
BAB II STUDI KEPUSTAKAAN	10
2.1 Literasi Keuangan	10
2.2 Perilaku Keuangan	13
2.3 Sikap Keuangan	16
2.4 <i>Theory of Planned Behavior</i>	19
2.5 Teori Sosial Kognitif	20
2.6 Penelitian Terdahulu	22
2.7 Hubungan Antar Variabel dan Pengembangan Hipotesis	31
2.7.1 Pengaruh Literasi Keuangan (<i>Financial Literacy</i>) terhadap Perilaku Keuangan (<i>Financial Behaviour</i>)	31
2.7.2 Pengaruh Literasi Keuangan (<i>Financial Literacy</i>) terhadap Sikap Keuangan (<i>Financial Attitude</i>)	32
2.7.3 Pengaruh Sikap Keuangan (<i>Financial Attitude</i>) terhadap Perilaku Keuangan (<i>Financial Behaviour</i>)	33

	2.7.4 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan dengan Sikap Keuangan sebagai Variabel Intervening	34
	2.8 Alur Pikir.....	35
BAB III	METODE PENELITIAN.....	36
	3.1 Ruang Lingkup Penelitian	36
	3.2 Jenis dan Sumber Data.....	36
	3.3 Teknik Pengumpulan Data	37
	3.4 Populasi dan Sampel.....	38
	3.4.1 Populasi	38
	3.4.2 Sampel	38
	3.5 Teknik Analisis Data	39
	3.5.1 Model Pengukuran (Outer Model).....	40
	3.5.2 Model Struktural (Inner Model).....	42
	3.5.3 Uji <i>Godness of Fit</i>	43
	3.6 Uji Hipotesis	44
	3.6.1 Uji Koefisien determinasi (R^2)	44
	3.7 Uji Pengaruh Mediasi.....	45
	3.8 Definisi Operasional Variabel dan Skala Pengukuran...47	
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	48
	4.1 Hasil Penelitian	48
	4.1.1 Gambaran Umum Subyek dan Obyek Penelitian .48	
	4.1.3 Analisis Model dan Pengujian Hipotesis	54
	4.2 Uji <i>Godness of Fit</i>	61
	4.3 Pembahasan	62
	4.2.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan.....	62
	4.2.2 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Sikap Keuangan.....	63
	4.2.3 Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan.....	64
	4.2.4 Sikap Keuangan Memediasi Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan	66
	4.4. Ringkasan Hasil Penelitian	68
BAB V	KESIMPULAN.....	69
	5.1 Kesimpulan.....	69
	5.2 Saran	69

5.3 Keterbatasan	70
DAFTAR PUSTAKA	71
LAMPIRAN	76

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1	Ringkasan Penelitian Terdahulu22
Tabel 3.1	Operasionalisasi Variabel47
Tabel 4.1	Deskripsi Karakteristik Responden49
Tabel 4.2	Distribusi Jawaban Literasi Keuangan50
Tabel 4.3	Distribusi Jawaban Perilaku Keuangan51
Tabel 4.4	Distribusi Jawaban Sikap Keuangan53
Tabel 4.5	Estimasi <i>Outer Model</i>56
Tabel 4.6	Nilai <i>Adjusted R-Square (R²)</i> dan <i>Q-Square (Q²)</i>57
Tabel 4.7	Hasil Uji Hipotesis Pengaruh Langsung.....59
Tabel 4.8	Hasil Uji Hipotesis Tidak Langsung.....60
Tabel 4.9	Hasil Uji <i>Godness of Fit</i>61
Tabel 4.10	Ringkasan Hasil Penelitian.....68

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Komposisi Penduduk Menurut Generasi Tahun 2020	
Error! Bookmark not defined.	
Gambar 2.1 <i>Theory of Planned Behavioral</i>	
Error! Bookmark not defined.	
Gambar 2.2 Alur Pikir	35
Gambar 3.1 Model <i>Direct Effect</i>	45
Gambar 3.2 Model <i>indirect effect/Triangle PLS-SEM Model</i>	45

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Kuesioner.....	76

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Kegiatan investasi di Indonesia mengalami pertumbuhan yang sangat pesat dari tahun ke tahun, investasi yang dikenal saat ini bukan hanya di sektor perbankan saja tetapi lembaga keuangan non-bank (Wisudawan et al., 2021). Tumbuhnya beragam variasi investasi yang ditawarkan terutama secara online seperti melalui sosial media ataupun iklan sehingga membuat pelaku investasi memiliki keinginan untuk berminat melakukan investasi dalam hal untuk mempersiapkan dana untuk dihari tua ataupun menabung untuk kepentingan yang akan datang. Saat ini sangat mudah untuk mencari informasi untuk melakukan investasi terutama secara online yang dapat diakses oleh masyarakat luas, namun perlu diketahui untuk melakukan investasi diperlukan pengetahuan lebih agar tidak tertipu dan mengurangi resiko kerugian (Landang et al., 2021). Kenyataannya, banyak masyarakat tertarik dengan investasi yang menjanjikan tingkat pengembalian atau bagi hasil yang tinggi, tanpa menyelidiki lebih dulu kredibilitas dan legalitas dari perusahaan tersebut. Akibatnya, banyak masyarakat yang menderita kerugian finansial karena menjadi korban penipuan.

Pada tahun 2022 sebanyak 311 orang menjadi korban penipuan dengan modus pinjaman online, 121 diantaranya adalah mahasiswa Institut Pertanian Bogor (IPB). Kasus ini merupakan penipuan berkedok investasi dengan mengarahkan para mahasiswa untuk melakukan pinjaman di perusahaan pembiayaan (pinjaman online) dan fintech peer to peer lending legal. Hal ini

terjadi karena minimnya literasi keuangan pada masyarakat, sehingga mudah tertipu dan tergiur akan keuntungan besar yang dihasilkan dari investasi tersebut (Silalahi et al., 2022).



Gambar 1.1 Komposisi Penduduk Menurut Generasi Tahun 2020

Sumber: Badan Pusat Statistik (BPS), Tahun 2020

Generasi merupakan sekelompok angkatan yang penting bagi sebuah negara, sekelompok angkatan ini memiliki kesamaan dalam golongan usia yang mengalami peristiwa penting dalam suatu periode waktu yang sama (Piltcher, 1994). Generasi yang memiliki kemampuan dan ketrampilan akan keuangan juga akan mendukung kemajuan dan kesejahteraan suatu bangsa. Dapat dilihat pada Gambar 1.1 bahwa berdasarkan hasil Sensus Penduduk Tahun 2020 yang didapatkan dari Badan Pusat Statistik (BPS), Indonesia didominasi oleh generasi Z yaitu sebesar 27,94%. Generasi Z adalah orang-orang yang dilahirkan pada tahun 1997 – 2012, dengan karakteristik fasih teknologi, berinteraksi dengan sosial media, ekspresif yang cenderung toleran dan multitasking (Laturette et al.,

2021).

Beberapa tahun kedepan, seluruh generasi Z akan berada pada kelompok usia produktif sehingga diharapkan dapat berkontribusi dalam mendorong pertumbuhan ekonomi maupun meningkatkan kesejahteraan masyarakat (Viana et al., 2022). Ini menjadi bonus tersendiri bagi Indonesia sekaligus peluang serta tantangan dalam melakukan transformasi digital baik dalam literasi keuangan maupun dalam penyediaan produk dan layanan sektor jasa keuangan. Akses informasi dan tawaran di berbagai macam media sosial yang sangat mudah ditemui oleh generasi Z, sehingga generasi Z memiliki banyak pilihan dalam hidupnya. Banyaknya pilihan dalam kehidupan generasi Z, membuat beberapa dari mereka memiliki prinsip *YOLO (You only live once)* dengan kata lain bahwa menikmati hidup saat ini tanpa mengkhawatirkan hidup kedepan, dapat dilihat dengan pilihan generasi Z untuk liburan daripada menyisihkan dana untuk investasi (Laturette et al., 2021).

Berdasarkan survei yang dilakukan oleh OJK pada tahun 2022, indeks literasi keuangan penduduk Indonesia yaitu sebesar 49,68 persen, naik dibanding tahun 2013, 2016 dan 2019 yang masing-masing hanya 21,84 persen, 29,70 persen, dan 38,03 persen. Literasi keuangan di masyarakat meningkat, namun jarak antara literasi dan inklusi keuangan masih tinggi. Inklusi keuangan pada tahun 2022 mencapai 85,1 persen. Terdapat jarak 35,4 persen antara inklusi dan literasi. Hal tersebut membuat OJK terus melaksanakan edukasi kepada seluruh generasi tentang literasi keuangan. Dengan demikian tingkat pengetahuan mengenai industri keuangan akan meningkat dan pada akhirnya akan

meningkatkan tingkat utilitas dan kepercayaan masyarakat serta konsumen terhadap lembaga dan produk jasa keuangan di Indonesia (Herawati, 2017).

Pentingnya paham akan literasi keuangan berperan disini, yang mana pemahaman literasi mengurangi perilaku konsumerisme. Menurut Yuliani *et al.*, (2022) literasi keuangan akan mempengaruhi cara masyarakat menabung, meminjam, berinvestasi dan mengelola keuangannya. Literasi keuangan dapat dikatakan sebagai kemampuan seseorang untuk mendapatkan, memahami, dan mengevaluasi informasi yang relevan untuk pengambilan keputusan dengan memahami konsekuensi finansial yang ditimbulkannya (Amaliyah & Witiastuti, 2017). Seseorang yang memiliki kemampuan literasi yang tinggi cenderung lebih cerdas ketika di hadapkan pada pengambilan keputusan investasi (Panjaitan & Listiadi, 2021). Dalam penelitian Muthia *et al.* (2023) menemukan bahwa individu yang memiliki literasi keuangan yang baik lebih mampu menahan pengeluaran berlebihan saat menggunakan pembayaran digital, selain mempengaruhi perilaku konsumsi juga memberikan pengaruh terhadap perilaku menabung.

Literasi keuangan dapat diukur melalui beberapa indikator, yaitu pengetahuan dasar konsep keuangan, pinjaman, tabungan dan investasi, dan asuransi. Indikator literasi keuangan penelitian ini didasarkan pengetahuan dasar tentang konsep keuangan, pinjaman, tabungan dan investasi, dan asuransi (Ananda & Mikhratunnisa 2020). Indikator tersebut dipilih karena dinilai mengikuti kondisi mahasiswa dan memiliki peran dalam meningkatkan literasi keuangan mahasiswa. Penelitian ini sesuai dengan penelitian yang dilakukan oleh

Arianti (2020) menunjukkan bahwa kesejahteraan financial masyarakat tergantung pada peningkatan perilaku keuangan sedangkan perilaku tersebut dikontribusikan oleh literasi keuangan. Jadi dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan.

Perilaku keuangan akan tercermin dari sikap seseorang dalam membuat perencanaan keuangan yang dimulai dari tahapan menentukan tujuan keuangan, menyusun anggaran keuangan, membuat keputusan keuangan yang efektif dengan memanfaatkan semua produk dan layanan dari perusahaan industri jasa keuangan (Yuliani *et al.*, 2019). Menurut *Financial Planning Standards Board* atau FPSB (2013) seseorang yang mampu menyusun perencanaan keuangan meliputi lima dimensi yaitu dana darurat (*emergency fund*), kemampuan menabung (*saving*), mengelola hutang (*debt planning*), diversifikasi aset (*asset diversification*), persiapan pensiun (*retirement planning*), memahami pajak (*tax planning*) dan distribusi kekayaan (*estate planning*). Perilaku keuangan menjadi sangat penting dimiliki oleh setiap individu karena akan berpengaruh pada sikap keuangan individu tersebut.

Menurut Fitriani & Widodo (2020) sikap keuangan (*Financial attitude*) dapat membentuk pola pikir dalam merespon bentuk kesukaan atau ketidaksukaan yang berkaitan dengan emosi (afektif), kepercayaan (kognitif), dan tingkah laku (konatif). Mengakibatkan adanya stimulus-stimulus seperti kebiasaan meminjam, dan keputusan investasi. Sikap keuangan dapat memiliki implikasi penting dalam pengetahuan keuangan. Sikap seseorang terhadap uang dapat diketahui dengan beberapa indikator. Ada empat indikator sikap keuangan (Ananda &

Mikhratunnisa, 2020). Pertama, sikap terhadap perilaku keuangan sehari-hari yang berkaitan dengan sikap positif individu dalam penggunaan uang baik untuk pengeluaran sehari-hari. Kedua, sikap rencana menabung berkaitan dengan sikap positif rencana menabung, seperti meninggalkan uang untuk ditabung dan kebutuhan mendadak. Ketiga, sikap pengelolaan keuangan adalah sikap positif terhadap pengelolaan keuangan, seperti menulis pengeluaran sehari-hari, membuat catatan keuangan, merencanakan anggaran, dan membuat prioritas anggaran. Keempat, sikap terhadap kemampuan finansial masa depan berkaitan dengan sikap positif seseorang untuk bertanggung jawab dalam pengambilan keputusan yang akan berdampak pada masa depan.

Menurut Yuliani *et al.* (2020) Sikap keuangan diartikan sebagai ciri-ciri psikologis yang terdapat pada diri seseorang dalam memaknai segala sesuatu dalam hidupnya yang berkaitan dengan masalah keuangan. Sikap keuangan tercermin dari sikap terbuka terhadap informasi, menilai pentingnya mengelola keuangan, tidak impulsif dalam berkonsumsi, orientasi masa depan dan tanggung jawab. Sikap mengelola uang menjadi bagian penting dalam perencanaan keuangan untuk mencapai tujuan keuangan. OJK sebagai regulator menjelaskan bahwa pengetahuan keuangan saja tidak cukup. Namun harus ada perubahan sikap dan perilaku terkait masalah keuangan. Aspek sikap dan perilaku merupakan dua kondisi yang harus diperhatikan dalam perilaku keuangan seseorang. Pentingnya sikap keuangan dilihat menunjukkan bahwa literasi keuangan yang hanya mengandalkan pendekatan pengetahuan tidak akan mampu mengubah perilaku seseorang bila tidak mempunyai sikap dan motivasi yang tepat. Hal ini

dikarenakan sikap keuangan dapat mendorong seseorang untuk menentukan tujuan keuangan baik jangka pendek maupun jangka panjang sehingga memiliki perencanaan keuangan sebagai upaya menuju kepuasan dan kesejahteraan finansial.

Beberapa penelitian sebelumnya menunjukkan hasil yang berbeda-beda sehingga menimbulkan kesenjangan antara penelitian satu dengan yang lainnya. Berdasarkan penelitian Muslih & Maylani (2021), Indra Putri & Sumiari (2021), Arofah *et al.* (2018), Herawati (2017), Laily (2018), Wasita *et al.* (2022), Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Keuangan. Sedangkan hasil dari penelitian Purwidiyanti & Tubastuvi (2019), Nurkhin & Setiawati (2017) dan Farida *et al.* (2021) menunjukkan bahwa Literasi Keuangan tidak berpengaruh terhadap Perilaku Keuangan.

Pada penelitian Sukma & Pradana (2022) menunjukkan bahwa variabel Literasi Keuangan berpengaruh positif terhadap Sikap Keuangan, dan Perilaku Keuangan. Menurut penelitian Fitriani & Widodo (2020), Ananda & Mikhratunnisa (2020), Ameliawati & Setiyani (2018) dan Syuliswati (2020) menunjukkan hasil variabel Literasi Keuangan mempunyai hubungan positif dan signifikan terhadap Perilaku Keuangan melalui Sikap Keuangan sebagai variabel intervening.

Dilihat dari fenomena *research gap* tersebut maka ditemukan ketidak-konsistenan pada hasil penelitian terdahulu. Hal ini ditunjukkan oleh perbedaan signifikan dan tidak signifikan dari variabel Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan dan Sikap Keuangan. Oleh karena itu, peneliti tertarik pada untuk

mengamati lebih lanjut mengenai ketiga variabel tersebut terutama dikalangan Mahasiswa/i.

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, peneliti tertarik untuk meneliti lebih lanjut mengenai Literasi keuangan, perilaku keuangan dan sikap keuangan yang terjadi di kalangan baik masyarakat maupun mahasiswa yang merupakan generasi Z, dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Sikap Keuangan Sebagai Variabel Intervening”

1.2 Rumusan Penelitian

Berdasarkan latar belakang yang sudah dibahas adapun permasalahan yang akan dibahas dalam penelitian ini, yaitu sebagai berikut :

Apakah hubungan Literasi Keuangan (*Financial Literacy*) terhadap Perilaku Keuangan (*Financial Behaviour*) dengan Sikap Keuangan (*Financial Attitude*) sebagai Variabel Intervening pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya?

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian ini untuk menemukan bukti empiris dan menganalisis, sebagai berikut :

Untuk menganalisis pengaruh hubungan Literasi Keuangan (*Financial Literacy*) terhadap Perilaku Keuangan (*Financial Behaviour*) dengan Sikap Keuangan (*Financial Attitude*) sebagai Variabel Intervening pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

1.4 Manfaat Penelitian

1.4.1 Manfaat Teoritis

Secara teoritis hasil penelitian ini diharapkan bisa menambah wawasan tersendiri untuk peneliti serta dapat memberi informasi serta ilmu manajemen keuangan untuk mahasiswa manajemen universitas sriwijaya bagaimana pentingnya Literasi keuangan, Sikap Keuangan, serta Perilaku Keuangan dalam kehidupan.

1.4.2 Manfaat Praktis

Diharapkan penelitian ini dapat menambah wawasan untuk Mahasiswa/i bagaimana pentingnya mengerti dan memahami Literasi keuangan, Perilaku keuangan serta Sikap keuangan agar mempunyai kemampuan dalam memahami baik dan buruknya dari suatu keputusan keuangan, pertimbangan biaya dan bisa memutuskan apa yang harus dilakukan.

DAFTAR PUSTAKA

- Amaliyah, R., & Witiastuti, R. S. (2015). Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Literasi Keuangan Di Kalangan Umkm Kota Tegal. *Management Analysis Journal*, 4(3), 252–257. <https://doi.org/10.15294/Maj.V4i3.8876>
- 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*, 3(10), 811–832. <https://doi.org/10.18502/Kss.V3i10.3174>
- Ananda, N. A., & Mikhratunnisa. (2020). *Financial Literacy Affects Financial Behavior Through Financial Attitude As An Intervening Variable. International Journal Of Innovative Science And Research Technology*, 5(12), 981–985. <https://ijisrt.com/assets/upload/files/IJISRT20DEC591.pdf>
- Andarsari, P. R., & Ningtyas, M. N. (2019). Journal Of Accounting And Business Education. *Journal Of Accounting And Business Education*, 4(1), 24–33. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.26675/jabe.v4i1.8524>
- Arianti, B. F. (2020). Pengaruh Pendapatan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Literasi Keuangan Melalui Sikap Berinvestasi Sebagai Variabel Intervening The Effect Income And Financial Behavior On Financial Literacy With Investment Decisions As Intervening. *Jurnal Akuntansi*, 10(1), 13–36. <https://doi.org/10.33369/j.akuntansi.9.3.13-36>
- Arifin, A. Z., Kevin, & Siswanto, H. P. (2017). *The Influence Of Financial Knowledge, Financial Confidence, And Income On Financial Behavior Among The Workforce Jakarta. MIX: Jurnal Ilmiah Manajemen*, VII(1), 37–47.
- Arofah, A. A., Purwaningsih, Y., & Indriayu, M. (2018). *International Journal Of Multicultural And Multireligious Understanding Financial Literacy , Materialism And Financial Behavior. International Journal Of Multicultural And Multireligious Understanding*, 5(4), 370–378. <http://dx.doi.org/10.18415/ijmmu.v5i4.171>
- Bandura, A. (1986) *Social Foundations Of Thought And Action*: Eaglewood Cliffs, NJ: Prentice-Hall.
- Farida, M. N., Soesatyo, Y., & Aji, T. S. (2021). *Influence Of Financial Literacy And Use Of Financial Technology On Financial Satisfaction Through Financial Behavior. International Journal Of Education & Literacy Studies*, 9(1), 86–95.

- Akmal, H. dan Saputra, Y.E. (2018). Analisis Tingkat Literasi Keuangan. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, 1 (2) 235-244.
- Febriyanti, F., Sari, L. P., & Subaida, I. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Abdurachman Saleh Situbondo Dengan Inklusi Keuangan Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Mahasiswa Entrepreneur*, 1(1), 454–466.
- Fitriani, A., & Widodo, A. (2020). Pengaruh Financial Knowledge Terhadap Financial Behavior Dengan Financial Attitude Sebagai Variabel Intervening Pada Generasi Z. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi)*, 4(2),310–319.[Http://Journal.Stiemb.Ac.Id/Index.Php/Mea/Article/View/333](http://Journal.Stiemb.Ac.Id/Index.Php/Mea/Article/View/333)
- Ghasarma, R., Putri, L., & Adam, M. (2017). International Journal of Economics and Financial Issues Financial Literacy; Strategies and Concepts in Understanding the Financial Planning With Self-Efficacy Theory and Goal Setting Theory of Motivation Approach. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 7(4), 182–188. <http://www.econjournals.com>
- Henager, R., & Cude, B. J. (2018). Financial Literacy And Long- And Short-Term Financial Behavior In Different Age Groups. *Journal Of Financial Counseling And Planning*, 27(1), 3–19.
- Herawati, N. T. (2017). Kontribusi Pembelajaran Di Perguruan Tinggi Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Pendidikan Dan Pengajaran*, 48(1–3), 60–70.
- Indra Putri, W. T., & Sumiari, K. N. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitasudayana*,10(03),127.<https://doi.org/10.24843/Eeb.2021.V10.I03.P03>
- Joseph, C. N. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Faktor Demografi Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi Pada Dosen-Dosen Fakultas Ekonomi Ukim. *Jurnal SOSOQ*, 17 No.1, 1–11.
- Laily, N. (2018). Pengaruhjournal Of Accounting And Business Education Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Mahasiswa Dalam Mengelola Keuangan. *Journal Of Accounting And Business Education*,2012. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.26675/Jabe.V1i4.6042>
- Landang, R. D., Widnyana, I. W., & Sukadana, I. W. (2021). Pengaruh Literasi

- Keuangan, Perilaku Keuangan Dan Pendapatan Terhadap Keputusan Berinvestasi Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Mahasaraswati Denpasar. *Jurnal EMAS*, 2(2), 51–70.
- Laturette, K., Widianingsih, L. P., & Subandi, L. (2021). Literasi Keuangan Pada Generasi Z. *Jurnal Pendidikan Akuntansi*, 9(1), 131–139.
- Chen, H., & Volpe, R.P. (1998). An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Student. *Financial Services Review*, 7(2), 107-128.
- Luky, M. R. (2016). Minat Berinvestasi Di Pasar Modal: Aplikasi Theory Planned Behaviour Serta Persepsi Berinvestasi Di Kalangan Mahasiswa. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*.
- Muhidia, S. C. U. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Locus Of Control Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Gresik. *Journal Manajerial*, 5(2), 58–65. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.30587/Manajerial.V5i2.840>
- Muslih, & Maylani, T. (2021). *The Effect Of Financial Literature On Financial Behavior In The Mediation Of Financial Knowledge On Students Of The Faculty Of Economics And Business Muhammadiyah University Northsumatra*. *Journal Of Management And Business Innovations*, 3(2), 38–51. <https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>
- Muthia, F., Novriansa, A., & Sri, A. (2023). Do Demographic Factors Affect Digital Financial Literacy? *SRIWIJAYA INTERNATIONAL JOURNAL OF DYNAMIC ECONOMICS AND BUSINESS*, 7(May), 41–50. <https://doi.org/https://doi.org/10.29259/sijdeb.v7i1.41-50>
- Nurkhin, A., & Setiawati. (2017). Pengujian Dimensi Konstruk Literasi Keuangan Mahasiswa. *Economic Education Analysis Journal*, 3(1), 727–736.
- Panjaitan, N. F. H., & Listiadi, A. (2021). Literasi Keuangan Dan Pendapatan Pada Keputusan Investasi Dengan Perilaku Keuangan Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 11(1), 142–155.
- Pulungan, D. R. (2017). Literasi Keuangan Dan Dampaknya Terhadap Perilaku Keuangan Medan. *Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Studi Pembangunan*, 56–61.
- Purwidiyanti, W., & Tubastuvi, N. (2019). *The Effect Of Financial Literacy And Financial Experience On SME Financial Behavior In Indonesia*. *Jurnal Dinamika Manajemen*, 10(1), 40–45.

<https://doi.org/10.15294/jdm.v10i1.16937>

- Radjab, E., & Jam'an, A. (2017). Metodologi Penelitian Bisnis.
- Rai, K., Dua, S., & Yadav, M. (2019). *Association Of Financial Attitude , Financial Behaviour And Financial Knowledge Towards Financial Literacy : A Structural Equation Modeling Approach. FIIB Business Review*, 8, 51–60. <https://doi.org/10.1177/2319714519826651>
- Saraswati, E., Rispanyo, & 3), D. K. (2017). Pengaruh Proses Pembelajaran Di Perguruan Tinggi Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Akuntansi Dan Sistem Teknologi Informasi*, 13(2), 218–229.
- Satoto, S. H., & P, S. B. W. (2019). The Effect Of Financial Literacy On Financial Management Behaviour With Self-Control As Intervening Variable. *International Conference On Business, Economy, Entrepreneurship And Management*, 179–186. <https://doi.org/10.5220/0009960501790186>
- Sholeh, B. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Program Studi Pendidikan Ekonomi Universitas Pamulang. *Pekobis : Jurnal Pendidikan, Ekonomi, Dan Bisnis*, 4(2), 57. <https://doi.org/10.32493/pekobis.v4i2.p57-67.4306>
- Sukma, S. P., & Pradana, M. (2022). *Effect Of Financial Literacy , Financial Attitude , And Financial Inclusion On Financial Behavior. Jurnal Riset Bisnis Dan Manajemen*, 15(1), 20–25. <https://journal.unpas.ac.id/index.php/jrbm/index>
- Syuliswati, A. (2020). Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Sikap Keuangan Sebagai Variabel Mediasi. *Journal Manajerial*. Upadana, I. W. Y. A., & Herawati, N. T. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa. *Jurnal Ilmiah Akuntansidanhumanika*, 10(2), 126–135. <https://doi.org/10.23887/jiah.v10i2.25574>
- Yuliani, Fuadah, L. L., & Taufik. (2020). *Moderating Influence of Gender on the Association Between Financial Attitude, Financial Behavior, Financial Knowledge, and Financial Literacy*. 142(Seabc 2019), 356–360. <https://doi.org/10.2991/aebmr.k.200520.059>
- Yuliani, Y., Fuadah, luk luk, & Taufik. (2019). The Effect of Financial Knowledge on Financial Literacy with Mediated by Financial Behavior in Society of Palembang City South Sumatera. *Mix Jurnal Ilmiah Manajemen*, 9(3), 421. <https://doi.org/10.22441/mix.2019.v9i3.003>

- Yuliani, Y., & Thamrin, Muhammad Kms Husni Aprilia, F. (2022). The Influence of Financial Literacy, Financial Experiences on Investment Planning Behavior. *Modern Economic*, 34(1), 122–131. [https://doi.org/10.31521/modecon.v34\(2022\)-17](https://doi.org/10.31521/modecon.v34(2022)-17)
- Wasita, P. A. A., Artaningrum, R. G., & Clarissa, S. V. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Self- Efficacy Sebagai Variabel Mediasi. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, 13, 310–320.
- Widyastuti, U., Sumiati, A., & Melati, I. S. (2020). Management Science Letters. *Managementscienceletters*, 10, 2715–2720. <https://doi.org/10.5267/J.Msl.2020.4.039>