

ASLI
JURUSAN EKONOMI 12/3 2020
FAKULTAS EKONOMI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU
KEUANGAN TERHADAP MANAJEMEN PENGELOLAAN KEUANGAN
PADA SALES ELEKTRONIK DI PALEMBANG**



Skripsi Oleh:

MENTARI KHIKHIM

01011181924218

MANAJEMEN

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2025

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU KEUANGAN
TERHADAP MANAJEMEN PENGELOLAAN KEUANGAN PADA
SALES ELEKTRONIK DI PALEMBANG**

Disusun Oleh :

Nama : Mentari Khikhim
Nomor Induk Mahasiswa : 01011181924218
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif

Dosen Pembimbing



Tanggal: 22 Januari 2025

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

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU KEUANGAN
TERHADAP MANAJEMEN PENGELOLAAN KEUANGAN PADA
SALES ELEKTRONIK DI PALEMBANG**

Disusun Oleh :

Nama : Mentari Khikhim
Nomor Induk Mahasiswa : 01011181924218
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Telah diuji dalam Ujian Komprehensif pada Kamis, 20 Februari 2025 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Palembang, 27 Februari 2025

Dosen Pembimbing



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

Dosen Penguji



Dr. Kemas M. Husni Thamrin, S.E., M.M
NIP. 198407292014041001

Mengetahui
Ketua Jurusan Manajemen,



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

SURAT PERNYATAAN INTEGRASI KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Mentari Khikhim
NIM : 01011181924218
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidan Kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul :

“Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan Terhadap Manajemen Pengelolaan Keuangan Pada Sales Elektronik Di Palembang”

Pembimbing : Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
Penguji : Dr. Kemas M. Husni Thamrin, S.E., M.M
Tanggal Ujian : 20 Februari 2025

Adalah benar 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 ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaannya.

Palembang, 11 Maret 2025
Pembuat Pernyataan,



Mentari Khikhim
NIM.01011181924218

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

Sesungguhnya Allah tidak mengubah keadaan suatu kaum hingga mereka mengubah apa yang ada pada diri mereka.

(Q.S Ar-Ra'd : 11)

Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.

(Q.S Al-Insyirah : 6)

Jadikanlah kejujuran sebagai kebutuhan

Mentari Khikhim

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan kepada :

- **Orang tua dan keluarga**
- **Diri saya sendiri**
- **Almamater**
- **Sahabat dan teman seperjuangan**

KATA PENGANTAR

Saya mengucapkan segala puji, syukur dan terimakasih kepada Allah SWT atas limpahan Rahmat dan karunia-Nya yang memungkinkan saya menyelesaikan penelitian skripsi ini yang berjudul Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan Terhadap Manajemen Pengelolaan Keuangan Pada Sales Elektronik di Palembang. Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi pada program studi S-1 Manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas Sriwijaya.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat berbagai kekuarangan dan keterbatasan sehingga jauh dari kesempurnaan. Maka dari itu, atas segala kekurangan dan keterbatasan skripsi ini penulis berharap diberi masukan, kritik dan saran yang membangun demi perbaikan dalam penelitian ini.

Akhir kata, penulis ucapkan terima kasih kepada semua pihak yang terlibat dalam penyelesaian skripsi ini. Dan dapat bermanfaat bagi yang membaca dan sebagai bahan masukan dalam dunia pendidikan.

Palembang, 11 Maret 2025
Pembuat Pernyataan,



Mentari Khikhim
NIM.01011181924218

UCAPAN TERIMA KASIH

Selama proses penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis menghadapi berbagai kendala. Namun berkat bantuan, bimbingan, arahan serta dukungan dari berbagai pihak kendala tersebut dapat teratasi. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Allah SWT. Atas rasa syukur tiada batas yang telah memberi kemudahan dan kelancaran, karena-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Tiada tempat untuk meminta pertolongan dan perlindungan kecuali kepada Allah SWT.
2. Orang tua tercinta bapak Fitra Wijaya, ibu Seri Harti dan bunda Komala Sari serta kedua adik saya Amalkina Barka dan Ahmad Duha, terima kasih atas doa dan dukungannya selama ini sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. terima kasih karena selalu menjadi penyemangat dan pendorong penulis untuk tetap berjuang apapun yang sedang dihadapi.
3. bapak Prof. Dr. Taufiq Marwa, S.E., M.Si selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
4. Bapak Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E. selaku Dosen Pembimbing Akademik sekaligus Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Bapak Dr. M. Ichsan Hadjri, S.T., M.M. selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
6. Ibu Lina Dameria Siregar, S.E., M.M. selaku Sekretaris Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

7. Ibu Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D selaku dosen pembimbing skripsi. Terima kasih atas semua bentuk bimbingan, arahan, saran, bantuan dan waktu yang diberikan selama proses penulisan skripsi ini.

8. Bapak Dr. Kemas M. Husni Thamrin, S.E., M.M. selaku dosen penguji skripsi. Terima kasih telah memberikan banyak masukan, kritik dan saran untuk memperbaiki skripsi penulis.

9. Bapak/ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya. Terima kasih atas ilmu pengetahuan dan pengalaman yang telah diberikan selama masa perkuliahan.

10. Seluruh staff dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya terkhusus Ibu Ambar, bapak Adi dan Bapak Helmi atas segala bantuan selama perkuliahan dan penyelesaian skripsi.

11. *Family* Kakek Isromi-Amna dan Nenek Markimi yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, yang telah memberikan dukungan dan meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran serta membantu dalam menyelesaikan skripsi.

12. Sahabat sekaligus teman belajar penulis Silvianti, Seri Dewi Murtasiah, Eka Fitriani, Sivia Ayu Nugrahini, Sri Wahyuningsih, Dzulhijah Purnama Sari, Isnaini Rohmawati, Etina Wati, Nur Fauzi dan Peni yang menjadi pendamping, pendorong serta pengingat penulis untuk mencapai tujuan dalam menyelesaikan skripsi.

13. Rekan kerja di Duta Elektronik atas segala bantuan, izin dan kelonggaran waktu selama penulisan skripsi.

14. Rekan sales Columbus group khususnya bagian Regional III Sumatera I dan sales lainnya yang turut bersedia membantu sebagai responden dalam penelitian ini.

15. Keluarga besar PonPes Laa-Roiba Muara Enim yang senantiasa menemani dan mendukung selama perkuliahan secara daring.

16. Manajemen angkatan 2019. Terima kasih atas kehadiran yang telah melengkapi perjalanan selama masa kuliah dan menjadi motivasi untuk terus melangkah meraih cita-cita. Bangga bisa menjadi bagian dari kalian.

17. Semua teman-teman, kakak/mbak, adik-adik di Fakultas Ekonomi yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, Khususnya teman Ukhuwah sebagai teman berbagi ilmu.

18. Almamater saya Universitas Sriwijaya dengan segala kenangan dan pengalaman yang tak akan terlupakan. Terimakasih atas perjalanan selama ini. Saya bangga menjadi mahasiswa Universitas Sriwijaya.

19. Diri sendiri, terima kasih atas segala usaha yang tiada lelah, doa yang selalu dipanjatkan dan air mata yang pernah mengalir selama perjalanan ini, semoga semua yang sudah dilewati dapat menjadi pelajaran untuk menjadi manusia yang lebih kuat dan sabar untuk menjalani fase kehidupan selanjutnya. Perjuangan kita akan kembali dimulai.

Terima kasih kepada semua pihak yang telah berperan dalam perjalanan kali ini, yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu. Harapan saya, dengan segala kekurangannya skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi kita semua.

Palembang, 11 Maret 2025
Pembuat Pernyataan,

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized, overlapping loops and lines, positioned above the printed name.

Mentari Khikhim
NIM.01011181924218

LEMBAR PERSETUJUAN ABSTRAK

Saya dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi Bahasa Inggris dari mahasiswa :

Disusun Oleh :

Nama : Mentari Khikhim

NIM 01011181924218

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Manajemen

Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan Terhadap Manajemen Pengelolaan keuangan Pada Sales Elektronik di Palembang.

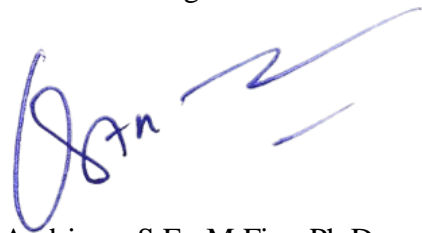
Telah kami periksa penulisan *grammar*, maupun susunan *tenses*-nya dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak

Ketua Jurusan Manajemen

Dosen Pembimbing



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



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

ASLI

JURUSAN MANAJEMEN 12/3 2020
FAKULTAS EK NIPP . 40 3

ABSTRAK

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU KEUANGAN TERHADAP MANAJEMEN PENGELOLAAN KEUANGAN PADA SALES ELEKTRONIK DI PALEMBANG

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa pengaruh literasi keuangan dan perilaku keuangan terhadap manajemen pengelolaan keuangan pada sales elektronik di Palembang. Populasi dalam penelitian ini adalah semua sales elektronik yang berada di Palembang, dengan sampel penelitian berjumlah 100 orang sales elektronik di Palembang dengan menggunakan teknik *random sampling*. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan teknik pengumpulan data melalui kuesioner. Teknik analisis data pada penelitian ini menggunakan analisis regresi linear berganda. Data penelitian diolah menggunakan program *Statistical Product and Service Solutions (SPSS)*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan perilaku keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap manajemen pengelolaan keuangan pada sales elektronik di Palembang. Penelitian selanjutnya disarankan untuk memperluas wilayah studi dengan membandingkan beberapa kota/sector pekerjaan lain guna memperoleh pemahaman yang lebih komprehensif. Selanjutnya dapat mengeksplorasi pengaruh variabel lain seperti tingkat pendidikan, pendapatan dan gaya hidup.

Kata kunci: literasi keuangan, perilaku keuangan, manajemen pengelolaan keuangan, regresi linier berganda.

Ketua Jurusan Manajemen

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

Dosen Pembimbing

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

ABSTRACT

ASLI
JURUSAN MANAJEMEN 12/3 2021
FAKULTAS EKONOMI

THE EFFECT OF FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL BEHAVIOR ON FINANCIAL MANAGEMENT ON ELECTRONIC SALES IN PALEMBANG

This study aims to analyze the influence of financial literacy and financial behavior on financial management in electronic sales in Palembang. The population in this study were all electronic sales in Palembang, with a research sample of 100 electronic sales in Palembang using random sampling techniques. This study uses a quantitative approach with data collection techniques through questionnaires. The data analysis technique in this study uses multiple linear regression analysis. The research data was processed using the Statistical Product and Service Solutions (SPSS) program. The results of the study show that financial literacy and financial behavior have a positive and significant effect on financial management on electronic sales in Palembang. Further research is recommended to expand the study area by comparing several cities or other employment sectors in order to obtain a more comprehensive understanding. Furthermore, it can explore the influence of other variables such as education level, income and lifestyle.

Keywords: *financial literacy, financial behavior, financial management, multiple linear regression.*

*Aproved by,
Head of the management departement*



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

Advisor



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

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Mentari Khikhim
NIM : 01011181924218
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat, Tanggal Lahir : Tanjung Raya, 10 Agustus 2001
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat Rumah : Ds. Tanjung Raya, Kec. Pseksu, Kab. Lahat,
Prov. Sumatera Selatan
Alamat Email : mentarikhm@gmail.com



Pendidikan Formal

SD : SDN 02 Pseksu
SMP : SMPN 01 Kikim Timur
SMA : SMAN 01 Kikim Timur
Strata-I : Universitas Sriwijaya

Riwayat Organisasi

2020-2021 : Sekretaris Departemen *MultiMedia Center* BO
Ukhuwah FE UNSRI
2021-2022 : Bendahara MI Laa-Roiba Muara Enim
2022 : Staf Magang Div. Keuangan, SDM dan Umum PT.
Bukit Asam Kreatif
2022-Sekarang : Staf AR Duta Elektronik Palembang

DAFTAR ISI

| | |
|---|--------------|
| LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF | ii |
| LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI | iii |
| SURAT PERNYATAAN INTEGRASI KARYA ILMIAH..... | iv |
| MOTTO DAN PERSEMBAHAN..... | v |
| MOTTO | v |
| KATA PENGANTAR..... | vi |
| UCAPAN TERIMA KASIH..... | vii |
| LEMBAR PERSETUJUAN ABSTRAK | xi |
| ABSTRAK | xii |
| ABSTRACT | xiii |
| DAFTAR RIWAYAT HIDUP | xiv |
| DAFTAR TABEL..... | xviii |
| DAFTAR GAMBAR..... | xix |
| DAFTAR LAMPIRAN | xx |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang | 1 |
| 1.1 Perumusan Masalah..... | 9 |
| 1.2 Tujuan Penelitian..... | 9 |
| 1.3 Manfaat Penelitian..... | 9 |
| 1.4.1 Manfaat Teoritis..... | 9 |
| 1.4.2 Manfaat Praktis | 10 |
| BAB II STUDI KEPUSTAKAAN | 11 |
| 2.1 Tinjauan Pustaka | 11 |
| 2.1.1 Pengelolaan Keuangan..... | 11 |
| 2.1.2 Pengelolaan Keuangan Pribadi (<i>Personal Finance</i>)..... | 12 |
| 2.1.3 Literasi Keuangan | 13 |
| 2.1.4 Perilaku Keuangan..... | 16 |
| 2.2 Penelitian Terdahulu..... | 18 |
| 2.3 Kerangka Pemikiran | 33 |

| | | |
|---|--|-----------|
| 2.4 | Hipotesis | 33 |
| 2.4.1 | Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Manajemen Pengelolaan Keuangan | 34 |
| 2.4.2 | Pengaruh Perilaku Keuangan Terhadap Manajemen Pengelolaan Keuangan | 35 |
| BAB III METODE PENELITIAN | | 36 |
| 3.1 | Ruang Lingkup Penelitian | 36 |
| 3.2 | Jenis dan Sumber Data | 36 |
| 3.2.1 | Jenis Data | 36 |
| 3.2.2 | Sumber Data | 37 |
| 3.3 | Populasi dan Sampel..... | 37 |
| 3.3.1 | Populasi..... | 37 |
| 3.3.2 | Sampel | 37 |
| 3.4 | Teknik Pengumpulan Data | 37 |
| 3.4.1 | Kuesioner | 37 |
| 3.4.2 | Pengukuran Variabel..... | 38 |
| 3.5 | Uji Instrumen..... | 38 |
| 3.5.1 | Uji Validitas..... | 38 |
| 3.5.2 | Uji Reliabilitas | 39 |
| 3.6 | Teknik Analisis Data..... | 39 |
| 3.6.1 | Teknik Analisis Regresi Linier Berganda | 39 |
| 3.6.2 | Uji Asumsi Klasik | 40 |
| 3.6.3 | Analisis Koefisien Korelasi (r) dan Determinan (R)..... | 42 |
| 3.6.4 | Uji F | 42 |
| 3.6.5 | Uji T | 43 |
| 3.7 | Definisi Operasional Variabel..... | 43 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN..... | | 45 |
| 4.1 | Gambaran Umum Penelitian | 45 |
| 4.1.1 | Waktu dan Tempat Penelitian..... | 45 |
| 4.1.2 | Profil Objek Penelitian..... | 45 |
| 4.2 | Gambaran Umum Responden..... | 46 |

| | | |
|---|---|-----------|
| 4.2.1 | Gambaran Responden Berdasarkan Jenis Kelamin | 46 |
| 4.2.2 | Gambaran Responden Berdasarkan Usia..... | 47 |
| 4.2.3 | Gambaran Responden Berdasarkan Asal Dana | 48 |
| 4.2.4 | Gambaran Responden Berdasarkan Pendapatan Per bulan | 49 |
| 4.3 | Deskripsi Frekuensi Variabel Penelitian | 50 |
| 4.3.1 | Analisis Deskripsi Variabel Literasi Keuangan..... | 50 |
| 4.3.2 | Analisis Deskripsi Variabel Perilaku Keuangan..... | 53 |
| 4.3.3 | Analisis Deskripsi Variabel Manajemen Pengelolaan Keuangan..... | 57 |
| 4.4 | Hasil Uji Instrumen Penelitian | 61 |
| 4.5 | Hasil Uji Statistik | 64 |
| 4.6 | Hasil Uji Asumsi Klasik..... | 65 |
| 4.7 | Koefisien Korelasi dan Determinan | 69 |
| 4.8 | Uji Hipotesis..... | 71 |
| 4.9 | Pembahasan Hasil Penelitian..... | 73 |
| BAB V KESIMPULAN DAN SARAN | | 78 |
| 5.1 | Kesimpulan..... | 78 |
| 5.2 | Saran | 78 |
| 5.3 | Keterbatasan | 79 |
| DAFTAR PUSTAKA | | 80 |

DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu | 18 |
| Tabel 3. 1 Skala Pengukuran..... | 38 |
| Tabel 3. 2 Interpretasi Koefisien Korelasi | 42 |
| Tabel 3. 3 Definisi Operasional Variabel..... | 43 |
| Tabel 4. 1 Distribusi Frekuensi Tanggapan Responden Terhadap Variabel Literasi Keuangan (X1)..... | 50 |
| Tabel 4. 2 Distribusi Frekuensi Tanggapan Responden Terhadap Variabel Perilaku Keuangan (X2)..... | 54 |
| Tabel 4. 3 Distribusi Frekuensi Tanggapan Responden Terhadap Variabel Manajemen Pengelolaan Keuangan (Y)..... | 57 |
| Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan (X1)..... | 62 |
| Tabel 4. 5 Hasil Uji Validitas Variabel Perilaku Keuangan (X2)..... | 62 |
| Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas Variabel Manajemen Pengelolaan Keuangan (Y). 63 | |
| Tabel 4. 7 Hasil Uji Reliabilitas Variabel | 63 |
| Tabel 4. 8 Model Regresi Linear Berganda | 64 |
| Tabel 4. 9 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov..... | 66 |
| Tabel 4. 10 Hasil Uji Heteroskedastisitas Glejser..... | 67 |
| Tabel 4. 11 Hasil Uji Multikolinearitas..... | 68 |
| Tabel 4. 12 Hasil Uji Koefisien Korelasi | 69 |
| Tabel 4. 13 Hasil Koefisien Determinasi | 70 |
| Tabel 4. 14 Hasil Uji Simultan (F)..... | 71 |
| Tabel 4. 15 Hasil Uji Parsial (t) | 72 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| Gambar 1. 1 Indeks Literasi Keuangan di Indonesia | 3 |
| Gambar 1. 2 Indeks Inklusi Keuangan di Indonesia | 5 |
| Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan Terhadap Manajemen Pengelolaan Keuangan..... | 33 |
| Gambar 4. 1 Gambaran Responden Berdasarkan Jenis Kelamin..... | 46 |
| Gambar 4. 2 Gambaran Responden Berdasarkan Usia | 47 |
| Gambar 4. 3 Gambaran Responden Berdasarkan Asal Dana..... | 48 |
| Gambar 4. 4 Gambaran Responden Berdasarkan Pendapatan Perbulan..... | 49 |

DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|--------------------------------------|----|
| Lampiran 1 Kuesioner Penelitian..... | 88 |
| Lampiran 2 Hasil Uji Penelitian..... | 91 |

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Seiring dengan perkembangan ekonomi di era globalisasi, pengelolaan Keuangan mesti dilaksanakan dengan lebih hati-hati. Di era modern yang terus berubah dan berkembang pengelolaan keuangan pribadi menjadi semakin penting bagi individu dan masyarakat. Perilaku pengelolaan keuangan meningkat seiring dengan kemajuan teknologi keuangan, peningkatan konsumsi, dan perubahan ekonomi seluruh dunia (Wongsowinoto, 2022). Dengan tujuan untuk kesejahteraan, setiap individu membutuhkan pengetahuan serta keterampilan dasar keuangan guna mengatur sumber daya keuangan secara efektif. Hambatan terhadap kesejahteraan dan akses yang buruk ke lembaga keuangan bersumber dari kurangnya Literasi keuangan. Rendahnya Literasi keuangan terhadap pengelolaan Keuangan dapat mengakibatkan tendensi menumpuk beban hutang, kredit macet, kebangkrutan, penyitaan perumahan dan bisa memicu penipuan Keuangan (www.kompas.com, 2021).

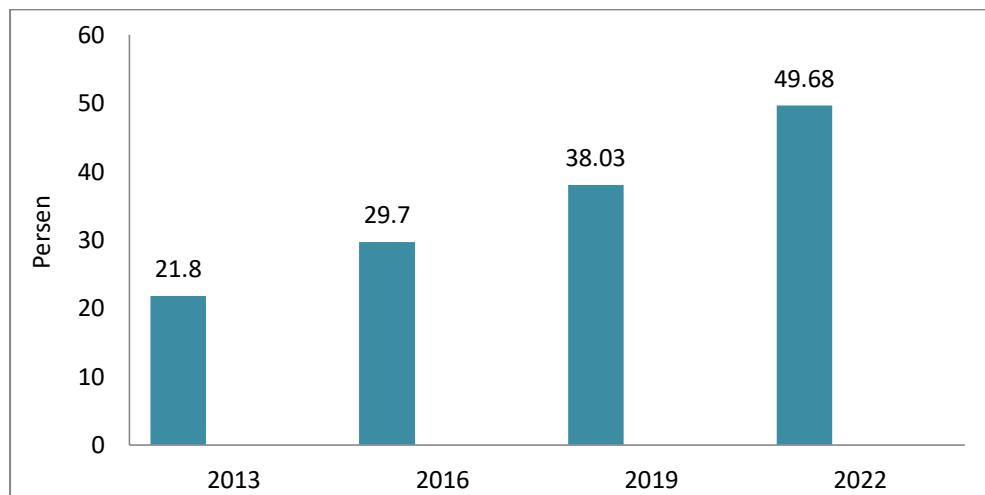
Karena kurangnya kesadaran dan literasi keuangan banyak masyarakat yang mengalami penipuan keuangan. Kementerian keuangan dan Informatika (Kominfo) mencatat ada 1.730 konten penipuan online selama agustus 2018 - 16 februari 2023 dengan total kerugian hingga Rp 18,7 triliun selama 2017-2021. Direktur Pemberdayaan Informatika Kementerian Kominfo menyampaikan bahwa dengan menggandeng 50 perguruan tinggi Kominfo berharap dengan adanya mahasiswa yang mensosialisasikan literasi kepada masyarakat umum maka dapat

menurunkan kemungkinan timbulnya berbagai misonformasi (katadata.co.id, 2023).

Masih banyak masyarakat yang belum memahami pentingnya mengelola uang dalam kehidupan pribadinya. Selain penipuan keuangan, perilaku kebiasaan konsumsi menyebabkan kurangnya budaya generasi milenial untuk menabung. Menurut catatan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) kelompok usia yang memiliki nilai pinjaman online tertinggi adalah generasi Z dan milenial pada 2021 dengan Rp 14,74 triliun. Hasil dari survei katadata insight (KIC) mayoritas generasi milenial mengalokasikan keuangan untuk membeli hal yang dibutuhkan daripada mengalokasikan dana khusus untuk pengeluaran wajib atau tetap (theconversation.com, 2023).

Saat ini tidak semua masyarakat mengetahui dan memiliki kepercayaan mengenai lembaga jasa Keuangan serta pemahaman mengenai fitur, manfaat, risiko, hak dan kewajiban terkait produk dan layanan jasa Keuangan. Dengan tingkat Literasi Keuangan masyarakat yang masih terbilang rendah, maka memerlukan usaha dan tekad untuk meningkatkan pemahaman masyarakat terhadap lembaga jasa keuangan. Seiring dengan perkembangan teknologi keuangan yang semakin cepat periode digital seperti sekarang, diperlukan edukasi kepada masyarakat tentang bagaimana penggunaan jasa keuangan secara optimal. Apabila masyarakat memiliki pemahaman serta kecakapan yang mumpuni mengenai penggunaan jasa keuangan maka mereka tidak akan menjadi korban penipuan (katadata.co.id, 2022).

Sebelum mengedukasi masyarakat mengenai penggunaan jasa keuangan secara optimal, pemerintah perlu mengetahui terlebih dahulu tingkat literasi keuangan masyarakatnya. Upaya pemerintah untuk mengetahui tingkat literasi keuangan masyarakat Indonesia yaitu dengan melakukan survey nasional. OJK melakukan survei nasional yang dilaksanakan tiga tahun sekali dimulai dari tahun 2013, 2016, 2019 dan yang terbaru yaitu pada tahun 2022. Survey ini menunjukkan gambaran tentang situasi literasi keuangan masyarakat di Indonesia (OJK, 2021).



Gambar 1. 1 Indeks Literasi Keuangan di Indonesia

Sumber : Otoritas Jasa Keuangan, 2022

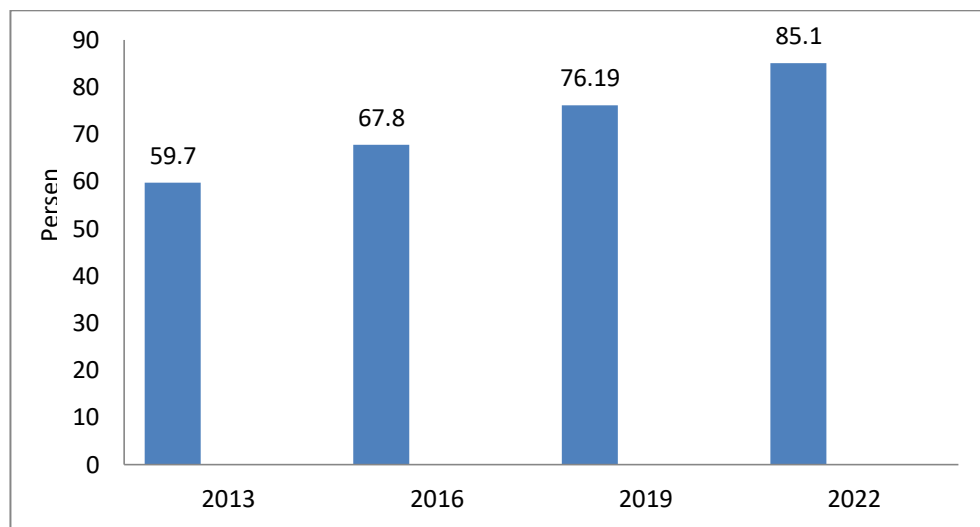
Berdasarkan gambar 1.1 menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan masyarakat secara umum terdapat peningkatan dalam beberapa tahun terakhir. berarti ada kenaikan jumlah masyarakat yang *well literate* dari survey tahun sebelumnya. *Well literate* adalah kondisi dimana seseorang memiliki pemahaman dan keyakinan mendalam terhadap lembaga jasa keuangan serta produk dan

layanan yang disediakan. Ini mencakup pengetahuan tentang fitur, manfaat, risiko, hak dan kewajiban terkait dengan produk dan jasa keuangan serta kemampuan sikap dan perilaku yang tepat dalam memanfaatkan produk dan layanan jasa keuangan. Indeks literasi keuangan masyarakat Indonesia pada tahun 2022 mencapai 49,68% sehingga dapat diketahui bahwa terdapat hampir 50 orang yang *well literate* dari setiap 100 orang penduduk. Hasil ini mencerminkan kenaikan dari hasil survei sebelumnya yaitu 38,03% di tahun 2019 dan 29,7% di tahun 2016 (Ojk, 2022).

Walaupun memperlihatkan adanya kenaikan jumlah orang yang *well literate*, di sisi lain juga memperlihatkan bahwa banyak masyarakat yang belum *well literate*. dilihat dari data indeks literasi keuangan pada gambar 1.1 bisa diasumsikan bahwa ada 50 orang penduduk yang tidak mengetahui, meyakini serta belum mampu dalam bersikap dan berperilaku dengan tepat saat berhadapan dengan produk serta layanan jasa keuangan dari setiap 100 orang penduduk. situasi ini diakibatkan oleh minimnya pemahaman keluarga-keluarga di Indonesia tentang literasi keuangan. Keluarga merupakan salah satu pilar utama perekonomian, dimana kondisi keuangan yang sehat pada tingkat keluarga akan berdampak langsung pada stabilitas keuangan Negara secara keseluruhan (www.antaraneews.com, 2021).

Literasi keuangan selalu diiringi dengan inklusi keuangan. Inklusi keuangan adalah kondisi dimana masyarakat mempunyai akses atau ketersediaan berbagai lembaga dan layanan keuangan (OJK). Selain menaksir kondisi literasi keuangan masyarakat di Indonesia, OJK juga mengukur kondisi inklusi keuangan

masyarakat melalui Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan atau SNLIK sejak tahun 2013. Penggunaan dan pemanfaatan produk layanan keuangan dalam satu tahun merupakan Kriteria penentu indeks inklusi keuangan.



Gambar 1. 2 Indeks Inklusi Keuangan di Indonesia

Sumber : Otoritas Jasa Keuangan, 2022

Merujuk pada gambar 1.2 diketahui bahwa adanya kenaikan indeks inklusi keuangan dari tahun-tahun sebelumnya. Indeks inklusi keuangan tahun 2022 sebesar 85,10% hal ini menunjukkan bahwa ada 85 orang yang inklusif atau memiliki akses pada produk dan layanan jasa keuangan dari setiap 100 orang penduduk. Hasil indeks inklusi keuangan tahun 2022 sudah mendekati target capaian yang dicanangkan pemerintah dalam Peraturan Presiden Nomor 114 Tahun 2020 Tentang Strategi Nasional Keuangan Inklusif (SNKI) yang mana target inklusi keuangan senilai 90% di tahun 2024.

Masih terdapat kesenjangan yang relatif tinggi antara indeks literasi (49,68) dan inklusi keuangan (85,10%). Yang mana dari setiap 100 orang penduduk di

Indonesia ada 85 orang penduduk yang memiliki akses terhadap lembaga dan layanan keuangan namun hanya sekitar 50 orang penduduk yang memiliki pemahaman tentang fitur, manfaat serta risiko dari layanan keuangan dari setiap 100 orang penduduk.

Selain pemahaman tentang literasi keuangan diperlukan aspek sikap dan perilaku keuangan. Sikap serta perilaku keuangan pada literasi keuangan diperlukan karena sampai saat ini program literasi keuangan hanya berfokus pada pendekatan pengetahuan saja yang akhirnya kurang bisa memicu perilaku individu jika mereka tidak mempunyai motivasi dan sikap yang sesuai. Sikap serta perilaku Keuangan dimaksud bisa memicu seseorang untuk membuat tujuan keuangan, menyiapkan perencanaan keuangan, mengambil keputusan keuangan serta mengelola keuangan dengan lebih efektif dan efisien untuk menggapai kesejahteraan (OJK, 2021).

Setiap perbuatan yang dilakukan adalah pelaksanaan kebutuhan yang harus diselesaikan. Mencukupi kebutuhan fisiologis untuk bertahan hidup merupakan motivasi paling dasar bagi manusia (tirto.id, 2022). Salah satu upaya untuk memenuhi kebutuhan adalah dengan bekerja. Ada banyak jenis pekerjaan yang bisa dilakukan untuk dapat memenuhi kebutuhan, dalam hal ini terkhusus pada sales elektronik yang ada di Palembang.

Sales elektronik merupakan pekerjaan yang bisa dimasuki oleh semua kalangan dari segala usia dan diiringi dengan berbagai latarbelakang pendidikan. Yang mana kebanyakan dari mereka merupakan lulusan SMA Sederajat. Hal ini

merupakan pilihan mereka dengan tujuan untuk mandiri secara finansial serta membantu perekonomian keluarga.

Berdasarkan observasi peneliti terhadap sales elektronik yang ada di Palembang, sebagian besar dari mereka masih belum mengelola keuangan pribadinya dengan baik sehingga perilaku keuangannya masih menunjukkan tingkat konsumsi yang tinggi. Hal inilah yang ditunjukkan oleh pengamatan peneliti terhadap beberapa sales elektronik yang dipilih secara acak. Banyak sales yang masih menghadapi hambatan finansial seperti perilaku boros karena penghasilan yang diperoleh dari bekerja dalam satu bulan hanya untuk memenuhi kebutuhan bulanan.

Sales sebagai seseorang yang mandiri dalam hal pendapatan, rata-rata pendapatan yang diterima sales setiap bulannya dari perusahaan adalah Rp 2.000.000. sampai Rp 3.000.000. Pendapatan ini mestinya diperuntukkan memenuhi kebutuhan tetap serta tabungan. Namun hal ini jarang dilakukan oleh sales elektronik di Palembang. Masih banyak dari mereka lebih memilih untuk membelanjakan pendapatan tersebut untuk membeli barang yang diinginkan.

Berdasarkan beberapa penelitian sebelumnya mengenai literasi keuangan ada banyak perbedaan terhadap hasil analisis sebelumnya mengenai literasi keuangan. Dari hasil penelitian yang dilakukan oleh Song et al., (2023) di Pakistan. Hasil penelitian menunjukkan literasi keuangan mempengaruhi perilaku Keuangan investor individu secara signifikan. Hal ini didukung oleh hasil penelitian Khadka & Thapa, (2024) bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh yang signifikan dan positif terhadap perilaku keuangan petani tebu di Nepal yang

diukur dengan empat jenis perilaku yaitu perilaku menabung, konsumsi, investasi dan pinjaman. Berbeda dengan penelitian oleh Anh & Vinh, (2022) di Vietnam yang mengemukakan bahwa literasi keuangan tidak mempengaruhi pengelolaan keuangan yang dalam hal ini adalah pengeluaran. Namun penelitian di Indonesia oleh Loppies, (2023) menunjukkan literasi keuangan berperan dalam meningkatkan pengetahuan Keuangan yang mana memupuk sikap keuangan dimana sikap Keuangan berperan dalam menumbuhkan perilaku pengelolaan keuangan.

Penelitian lain yang dilakukan Kumari, (2020) terhadap mahasiswa yang ada di Universitas Sri Lanka. Penelitian ini berfokus pada pemahaman keuangan mahasiswa dalam hal perilaku keuangan dan pengambilan keputusan investasi. Sehubungan dengan pengetahuan mahasiswa mengenai literasi keuangan, peneliti telah mengamati bahwa tingkat pengetahuan mereka dalam menabung masih terbilang baik, sedangkan pengetahuan mereka tentang Keuangan umum, investasi diasumsikan masih terbilang rendah. Hasil penelitian mengatakan bahwa literasi keuangan secara positif dan signifikan mempengaruhi pengambilan keputusan investasi mahasiswa. Didukung oleh Gill & Bajwa, (2018) yang melakukan penelitian di India, hasil penelitian mereka mengatakan bahwasanya perilaku keuangan sangat berpengaruh dalam pengambilan keputusan.

Berdasarkan uraian di atas, maka penulis melakukan penelitian ini dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh variabel literasi keuangan dan perilaku Keuangan terhadap manajemen pengelolaan Keuangan pada Sales Elektronik di Palembang. dari hal tersebut, penulis melakukan penelitian tentang literasi

keuangan dan perilaku keuangan pada manajemen pengelolaan keuangan dengan nama penelitian **“Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan Terhadap Manajemen Pengelolaan Keuangan Pada Sales Elektronik di Palembang”**

1.1 Perumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang masalah di atas, rumusan masalah dalam penelitian ini ialah “Apakah terdapat pengaruh literasi keuangan dan perilaku keuangan terhadap manajemen pengelolaan keuangan pada sales elektronik di Palembang?”

1.2 Tujuan Penelitian

Sehubungan dengan rumusan masalah yang telah disampaikan, tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh literasi keuangan dan perilaku keuangan terhadap manajemen pengelolaan keuangan pada sales elektronik di Palembang.

1.3 Manfaat Penelitian

Semoga penelitian ini bisa memberi manfaat baik secara teoritis maupun praktis. Manfaat penelitian yang diharapkan dari penelitian ini ialah :

1.4.1 Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan bisa memberikan informasi di bidang ilmu manajemen Keuangan khususnya terkait dengan literasi keuangan, perilaku

keuangan dan manajemen pengelolaan keuangan. Serta menjadi referensi tentang literasi keuangan dan perilaku keuangan terhadap manajemen pengelolaan keuangan.

1.4.2 Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan bisa memberi informasi sebagai masukan atau bahan pertimbangan untuk pengelolaan keuangan. Penelitian ini memiliki tujuan untuk membagi pengetahuan dan wawasan mengenai kejadian yang terlibat literasi keuangan dan perilaku keuangan terkait manajemen pengelolaan keuangan.

DAFTAR PUSTAKA

- Ademola, S. A., Musa, A. S., & Innocent, I. O. (2019). Moderating Effect of Risk Perception on Financial Knowledge, Literacy and Investment Decision. *American International Journal of Economics and Finance Research*, 1(1), 34–44. <https://doi.org/10.46545/aijefr.v1i1.60>
- Ahmad, Y. A., Ayman, A.-R., Yousef, S. A.-A., & Alaa, A. (2019). Impact Of Behavioral Finance On Stock Investment Decision Applied Study On A Sample Of Investors At Amman Stock Exchange. *Academy of Accounting and Financial Studies Journal*, 23(2), 1–16.
- 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. <https://doi.org/10.18502/kss.v3i10.3174>
- Andiani, D. A. P., & Maria, R. (2023). Pengaruh Financial Technology dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan pada Generasi Z. *Jurnal Akuntansi Bisnis Dan Ekonomi*, 9(2), 3468–3475. <https://doi.org/10.33197/jabe.vol9.iss2.2023.1226>
- Anh, K. T., & Vinh, T. T. (2022). Impact of Financial Literacy on Vietnamese Students' Spending Management. *Vnu Journal of Economics and Business*, 2(4), 95–102. <https://doi.org/10.57110/jeb.v2i4.4800>
- Anjani, C., & Darto, D. (2023). Financial Literacy, Income and Self-Control on Financial Management Behavior of Generation Z. *BASKARA: Journal of Business and Entrepreneurship*, 5(2), 152. <https://doi.org/10.54268/baskara.v5i2.16363>
- Arafah, A., Ginting, R., & Yunita, K. (2023). Perilaku Mental Accounting Dalam Mengelola Daily Expenses: Sebuah Studi Fenomenologi Pada Mahasiswa. *Accounting Research Unit (ARU Journal)*, 4(1), 12–18. <https://doi.org/10.30598/arujournalvol4iss1pp12-18>
- Arianti, B. F. (2020). Pengaruh Pendapatan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Literasi Keuangan Melalui Keputusan Berinvestasi Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Akuntansi*, 10(1), 13–36. <https://doi.org/10.33369/j.akuntansi.10.1.13-36>
- Arifin, D. C., & Bachtiar, J. (2023). Pengaruh gaya hidup, literasi keuangan, dan sosial ekonomi orang tua terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa manajemen keuangan syariah 2018. *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 5(6), 2581–2588. <https://doi.org/10.32670/fairvalue.v5i6.2886>
- Artha Aulia, F., & Wibowo Adi, K. (2023). Pengaruh literasi keuangan, perencanaan keuangan, dan sikap keuangan terhadap pengelolaan keuangan. *Value Added: Majalah Ekonomi Dan Bisnis*, 19(1), 1–9.
- Asdar, M., Ridjal, S., & Tangngisalu, J. (2022). The Effect of Financial Literacy, Financial Behavior and Income On Investment Decisions. *YUME: Journal of Management*, 5(1), 593–604. <https://doi.org/10.2568/yum.v5i1.1620>
- Ayu, L., Gladys, L., Wangi, C., Gde, I., & Baskara, K. (2019). the Effect of

- Financial Attitude, Financial Behavior, Financial Knowledge, and Sociodemographic Factors on Individual Investment Decision Behavior. *American Journal of Humanities and Social Sciences Research*, 5, 519–527. www.ajhssr.com
- Az-Zahra, K. N., Andriana, I., & Thamrin, K. M. H. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah dalam Perspektif Syariah (Studi pada Mahasiswa S1 Fe Universitas Sriwijaya). *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 5(4), 1801–1809. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v5i4.1995>
- Bahiyu, E. L. U., Saerang. I. S., & Untu, V. N. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan Terhadap Keuangan UMKM di desa Gemeh Kabupaten Kepulauan Talaud. *Jurnal EMBA: Emely Lisbet Uta Bahiu Ivonne S. Saerang Victoria N. Untu3 Jurusan Manajemen, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas*, 9(3), 1821.
- Bahri, S., Maskudi, M., Aeni, D. S. N., & Risqiya, L. H. (2024). Keputusan Investasi Investor Pemula: Peran Literasi Keuangan, Persepsi Resiko Dan Overconfidence Dalam Mempengaruhi Keputusan Investasi Investor Pemula Di Lantai Bursa. *Journal of Accounting and Finance*, 3(1), 1–15. <https://doi.org/10.31942/jafin.v3i1.10851>
- Chairunisa, N., & Widhiastuti, R. N. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi Milenial. *Remittance: Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Perbankan*, 4(2), 1–9. <https://doi.org/10.56486/remittance.vol4no2.402>
- D.A.T, K. (2020). The Impact of Financial Literacy on Investment Decisions: With Special Reference to Undergraduates in Western Province, Sri Lanka. *Asian Journal of Contemporary Education*, 4(2), 110–126. <https://doi.org/10.18488/journal.137.2020.42.110.126>
- Fauzi, I. S. N., & Sulistyowati, A. (2022). Literasi Keuangan Dan Perilaku Keuangan Berpengaruh Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Player Call Of Duty: Mobile. *Jurnal Kajian Ilmiah*, 22(2), 129–142. <https://doi.org/10.31599/jki.v22i2.730>
- Febrianti, A., Isnurhadi, H., & Andriana, I. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Experience Regret dan Perceived Risk terhadap Keputusan Investasi pada Mahasiswa Indonesia. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 5(5), 1966–1975. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v5i5.2017>
- Feng, W., Vongchavalitkul, B., & So-in, R. (2024). *Impact of Financial Attitude , Financial Knowledge , and Financial Behavior on Financial Literacy : Jiangxi Institute of Fashion Technology Case Study*. 4(4), 101–112.
- Gill, R. K., & Bajwa, R. (2018). Study on Behavioral Finance, Behavioral Biases, and Investment Decisions. *International Journal of Accounting and Financial Management Research*, 8(3), 1–14.
- Gracia, F., Isni Andriana, & Fida Muthia. (2024). Pengaruh Perilaku Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Keputusan Menabung Emas pada Nasabah PT. Pegadaian (Studi Kasus PT. Pegadaian Cabang Pangkalan Kerinci). *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 6(4), 4411–4426. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v6i4.943>

- Gunawan, A., Pirari, W. S., & Sari, M. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *Jurnal Humaniora : Jurnal Ilmu Sosial, Ekonomi Dan Hukum*, 4(2), 23–35. <https://doi.org/10.30601/humaniora.v4i2.1196>
- Handoyo, S. E. (2022). *11.+Artikel+Final_Jefilyana+938-946. 04(04)*, 938–946.
- HC, R. H. K., & Gusaptono, R. H. (2020). The Impact of Financial Literacy on Investment Decisions Between Saving and Credit: Studies on Sharia Bank Customers in the Special Region of Yogyakarta. *Journal of Economics and Business*, 3(4). <https://doi.org/10.31014/aior.1992.03.04.291>
- Hidup, G. (2023). *Luh Buderini , Agus Wahyudi Salasa Gama , Ni Putu Yeni Astiti.*
- Ilyas, A., Nuryati, A., Suryadi, D., & Yeni, F. (2024). Peran Perilaku Keuangan Dalam Memediasi Pengaruh Literasi Keuangan dan Pendapatan Terhadap Keputusan Berinvestasi. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan (Jak)*, 12(2), 216–227.
- Imam Ghozali. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Iriani, A. R., Rahayu, C. W. E., & Rahmawati, C. H. T. (2021). The influence of demographic factors and financial literacy on the financial behavior. *Jurnal Kajian Manajemen Bisnis*, 10(1), 33. <https://doi.org/10.24036/jkmb.11220500>
- Irgan, I., Nasrullah, N., & Abdul Khaliq. (2024). the Influence of Financial Literacy on Student Behavior in Managing Financial Kip-Kuliah Scholarship Funds. *International Journal of Economic Research and Financial Accounting (IJERFA)*, 2(3), 444–448. <https://doi.org/10.55227/ijerfa.v2i3.78>
- Jennifer, J., & Widodoatmodjo, S. (2023). The Influence of Financial Knowledge, Financial Literacy, and Financial Technology on Financial Management Behavior Among Young Adults. *International Journal of Application on Economics and Business*, 1(1), 344–353. <https://doi.org/10.24912/v1i1.344-353>
- Kang, G., & Park, C. (2024). *The impact of financial literacy and financial management behavior on recognition of startup opportunity*. 8(9), 1–12.
- katadata.co.id. (2022). *Tingkat Literasi Keuangan Masyarakat Indonesia Masih Rendah*. Katadata.Co.Id. <https://databoks.katadata.co.id/keuangan/statistik/36aa8e20cd7f7a4/tingkat-literasi-keuangan-masyarakat-indonesia-masih-rendah>
- katadata.co.id. (2023). *Kominfo Catatkan 1.730 Kasus Penipuan Online, Kerugian Ratusan Triliun*. Katadata.Co.Id. <https://katadata.co.id/digital/teknologi/63f8a599de801/kominfo-catatkan-1730-kasus-penipuan-online-kerugian-ratusan-triliun>
- Khadka, Y. B., & Thapa, B. S. (2024). *Impact of Financial Literacy on Financial Behavior among Sugarcane Farmers*. 5–21.
- Kusumaningtuti S Soetiono, C. S. (2018). *Literasi dan Inklusi Keuangan Indonesia*. Rajawali Pers.
- Lestari, C. V., Lubis, T. A., & Solikhin, A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan

- dan Pendapatan terhadap Keputusan Investasi (Studi Kasus Karyawan Perum Bulog Kanwil Jambi). *Jurnal Dinamika Manajemen*, 10(1), 28–37. <https://repository.unja.ac.id/21359/>
- Loppies, L. S. (2023). The Role of Financial Literacy, Financial Knowledge and Financial Attitudes on Financial Management Behavior: Study of the Fisheries Industry in Ambon, Indonesia. *Open Access Indonesia Journal of Social Sciences*, 6(7), 1297–1304. <https://doi.org/10.37275/oaijss.v6i7.203>
- Maldini, R., Muhammadiyah, U., Utara, S., Ekonomi, F., & Bisnis, D. A. N. (2020). *literasi keuangan dan pendapatan (UMSU)*.
- Marques, H. de F., Wiagustini, N. L. P., & Soares, A. da C. (2024). The Influence of Financial Literacy on Family Financial Management: Case Study of Vocational School Teachers of Ermera Municipality. *Journal of Digitainability, Realism & Mastery (DREAM)*, 3(04), 52–68. <https://doi.org/10.56982/dream.v3i04.230>
- Muhammad Syarifuddin Ahzab, Dies Nurhayati, & Etta Mamang Sangadji. (2023). Financial Education, Parent's Income, Financial Literacy on Financial Management Behavior through Self-Financial Efficacy in Students. *International Journal of Economic Research and Financial Accounting (IJERFA)*, 2(1), 214–224. <https://doi.org/10.55227/ijerfa.v2i1.53>
- Napitupulu, J. H., Ellyawati, N., & Astuti, R. F. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Kota Samarinda. *Jurnal Pendidikan Ekonomi (JUPE)*, 9(3), 138–144. <https://doi.org/10.26740/jupe.v9n3.p138-144>
- Ni Luh Putu Kristina Dewi, A. W. S. G. N. P. Y. A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonisme, Dan. *Jurnal Emas*, 2, 74–85.
- Nia Yunita. (2020). 414-Article Text-675-1-10-20200531. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 01(2013), 1–12. <https://ojs.stiesa.ac.id/index.php/prisma>
- Ocansey, T. F. (2022). *Decisions Among Households in Greater. November 2021*.
- Ojk. (2022). Siaran Pers Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan Tahun 2022. *Otoritas Jasa Keuangan, November*, 10–12.
- OJK. (2021). Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (SNLKI) 2021 - 2025. *Ojk.Go.Id*, 1–130. <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Strategi-Nasional-Literasi-Keuangan-Indonesia-2021-2025.aspx>
- Oppong, C., Salifu Atchulo, A., Akwaa-Sekyi, E. K., Grant, D. D., & Kpegba, S. A. (2023). Financial literacy, investment and personal financial management nexus: Empirical evidence on private sector employees. *Cogent Business and Management*, 10(2). <https://doi.org/10.1080/23311975.2023.2229106>
- Purba, F., & Maksudi, M. Y. (2020). The Effect of Cash Turnover and Account Receivable Turnover on Returns on Assets in PT . Alexindo Mandiri Express 2015-2019 period. *Indonesian College of Economics*, 1–17.
- Rakmat Dwi Anugrah Putra¹, Agus², Tri Ratnawati³, H. (2023). PERANAN LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN DAN MANAJEMEN PERILAKU KEUANGAN DALAM STRATEGI MENCAPAI KETAHANAN KEUANGAN PADA KARYAWAN PT. VARIA USAHA

BETON. *Musytari*, 3.

- Ratnawati, K., Azzahra, N., & Dewanta, P. P. (2023). The influence of financial literacy and financial attitude on financial management behavior. *International Journal of Research in Business and Social Science (2147-4478)*, 12(1), 165–173. <https://doi.org/10.20525/ijrbs.v12i1.2301>
- Rizaldy Insan Baihaqqy, M., Sari, M., & Ikhsan, S. (2020). The Effect of Financial Literacy on the Investment Decision. *Budapest International Research and Critics Institute-Journal (BIRCI-Journal)*, 3(4), 3073–3083. <https://doi.org/10.33258/birci.v3i4.1333>
- Rosa Ila, L. A. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Pendidikan Keuangan di Keluarga, Teman Sebaya, dan Kontrol Diri Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi. *Jurnal Manajemen*, 12(2), 244–252.
- Rurkinantia, A. (2024). Pengelolaan Manajemen Keuangan dalam Rumah Tangga Generasi Sandwich. *Co-Value Jurnal Ekonomi Koperasi Dan Kewirausahaan*, 15(3). <https://doi.org/10.59188/covalue.v15i3.4615>
- Rustamin, A. H. A., Rossanty, N. P. E., & Adda, H. W. (2023). Perencanaan dan Pengelolaan Keuangan Keluarga pada Ibu Rumah Tangga Desa Kaliburu. *Manajemen Kreatif Jurnal (MAKREJU)*, 1(2), 139–143.
- Safryani, U., Aziz, A., & Triwahyuningtyas, N. (2020). 384-Article Text-1264-1-10-20201123. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan, Vol. 8 No.(3)*, 319–332.
- Saputra, A., & Zoraya, I. (2024). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Dan Manajemen Keuangan Pribadi Terhadap Keputusan Penggunaan Kredit Pada Kaum Milenial. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan*, 13(01), 243–255. <https://doi.org/10.22437/jmk.v13i01.30010>
- Saputri, N. D. M., Malinda, S., Listya, A., & Efriandy, I. (2023). Pendampingan Pemeriksaan Kesehatan Keuangan, Perencanaan dan Pengelolaan Keuangan Berbasis Aplikasi Digital. *Sricommerce: Journal of Sriwijaya Community Services*, 4(2), 85–92. <https://doi.org/10.29259/jscs.v4i2.151>
- Saraswati, A. M., & Nugroho, A. W. (2021). Perencanaan Keuangan dan Pengelolaan Keuangan Generasi Z di Masa Pandemi Covid 19 melalui Penguatan Literasi Keuangan. *Warta LPM*, 24(2), 309–318. <https://doi.org/10.23917/warta.v24i2.13481>
- Seraj, A. H. A., Alzain, E., & Alshebami, A. S. (2022). The roles of financial literacy and overconfidence in investment decisions in Saudi Arabia. *Frontiers in Psychology*, 13(September), 1–12. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2022.1005075>
- Shaik, M. B., Kethan, M., T. Jaggaiah, & Mohammed Khizerulla. (2022). Financial Literacy and Investment Behaviour of IT Professional in India. *East Asian Journal of Multidisciplinary Research*, 1(5), 777–788. <https://doi.org/10.55927/eajmr.v1i5.514>
- Song, C. L., Pan, D., Ayub, A., & Cai, B. (2023). The Interplay Between Financial Literacy, Financial Risk Tolerance, and Financial Behaviour: The Moderator Effect of Emotional Intelligence. *Psychology Research and Behavior Management*, 16(February), 535–548. <https://doi.org/10.2147/PRBM.S398450>
- Subaida, I., & Hakiki, F. N. (2021). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan

- Pengalaman Keuangan terhadap Perilaku Perencanaan Investasi dengan Kontrol Diri sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Ilmu Keluarga Dan Konsumen*, 14(2), 152–163. <https://doi.org/10.24156/jikk.2021.14.2.152>
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D-MPKK* (Edisi Kedu). CV.Afabeta.
- Tamplin True, BSc, C. (2023). Definition of Sales. *FINANCE Strategists*. <https://www.financestrategists.com/wealth-management/financial-statements/sales/>
- Tang, L., & Jiang, J. (2021). The Impact of Financial Literacy on Household Consumption Decisions. *ACM International Conference Proceeding Series*, 5(3), 39–45. <https://doi.org/10.1145/3452446.3452455>
- theconversation.com. (2023). *Di balik melonjaknya utang 'paylater' anak muda: dampak psikologis, kerentanan, hingga absennya pemerintah*. Theconversation.Com. <https://theconversation.com/di-balik-melonjaknya-utang-paylater-anak-muda-dampak-psikologis-kerentanan-hingga-absennya-pemerintah-205121>
- tirto.id. (2022). *Contoh Penerapan Teori Motivasi Maslow dalam Kehidupan Sehari-hari*. Tirto.Id. <https://tirto.id/contoh-penerapan-teori-motivasi-maslow-dalam-kehidupan-sehari-hari-gnsN>
- Trisuci, I. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Melalui Pengelolaan Keuangan Keluarga Pada Usaha Mikro Kabupaten Batang Hari. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan (Mankeu)*, 12(1), 181–193.
- Usriyono, E., & Wahyudi, S. (2023). *THE INVESTMENT DECISION OF MILLENNIAL GENERATION: AN ANALYSIS USING FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL BEHAVIOR*. 7(2), 8–14. <https://doi.org/10.22495/cgobrv7i2p1>
- Wahyudi, W., Tukan, B. A. P., & Pinem, D. (2020). Analysis of the Effect of Financial Literation, Financial Technology, Income, and Locus of Control on Lecturer Financial Behavior. *AFEBI Management and Business Review*, 5(1), 37. <https://doi.org/10.47312/ambr.v5i1.293>
- Wahyuni, S. F., Radiman1, Hafiz, M. S., & Jufrizen. (2023). Financial literacy and financial attitude on financial management behavior: An examination of the mediating role of the behavioral intention of students at private universities in Indonesia. *Investment Management and Financial Innovations*, 20(3), 239–250. [https://doi.org/10.21511/imfi.20\(3\).2023.20](https://doi.org/10.21511/imfi.20(3).2023.20)
- Wilantika Waskito Putri, M. H. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan, Efikasi Keuangan, dan Faktor Demografi Terhadap Pengambilan Keputusan Investasi (Studi Kasus Pada Mahasiswa Magister Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Andalas Padang). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen*, 4(1), 398–412.
- Wisnu, F., Saputra, Y., & Hidayani, S. (2024). *Menerapkan Ilmu Manajemen Keuangan Dalam Mengatur Pengeluaran Mahasiswa Laki-Laki Yang Tinggal di Kost Applying Financial Management Knowledge in Managing the Expenditures of Male Students Living in Boarding Houses*. 7873–7879.
- Wongsowinoto, F. (2022). The Effect of Financial Knowledge, Technology, and

- Behavioral Control on Student Financial Behavior. *International Journal of Accounting Finance in Asia Pasific*, 5(3), 50–60.
<https://doi.org/10.32535/ijafap.v5i3.1879>
- www.antaranews.com. (2021). *OJK: Keluarga punya peran vital mengakselerasi literasi keuangan*. Www.Antaranews.Com.
<https://www.antaranews.com/berita/2595969/ojk-keluarga-punya-peran-vital-mengakselerasi-literasi-keuangan>
- www.kompas.com. (2021). *Literasi Keuangan: Definisi, Manfaat, dan Tingkatnya*. Www.Kompas.Com.
<https://www.kompas.com/skola/read/2021/06/11/133000869/literasi-keuangan--definisi-manfaat-dan-tingkatnya#:~:text=Dilansir dari Investopedia%2C buta finansial dapat menyebabkan kecenderungan,seseorang menjadi lebih tahu tentang kondisi keuangan modern.>
- Yudhin, A. N., & Widodo, E. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Perilaku Keuangan Terhadap Kepuasan Keuangan Ibu Rumah Tangga Yang Bekerja Di Kota Kediri. *Otonomi*, 23(2), 391.
<https://doi.org/10.32503/otonomi.v23i2.4496>
- YULIANI, Y. (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., Muhammad, K. H. T., Muhammad, K. H. T., & Farida, A. (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)
- Yundari, T., & Artati, D. (2021). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan dan Pendapatan Terhadap Keputusan Investasi. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi (JIMMBA)*, 3(3), 609–622.
<https://doi.org/10.32639/jimmba.v3i3.896>