

## **BAB II**

### **TINJAUAN PUSTAKA**

#### **2.1 Penelitian Terdahulu**

Berikut ini beberapa penelitian terdahulu yang menginspirasi peneliti untuk melakukan penelitian dengan topik yang sama. Penelitian-penelitian tersebut antara lain :

##### **1. Salsa Nurazizah & Indrayenti (2022)**

Penelitian yang dilakukan oleh Nurazizah & Indrayenti (2022), menguji pengaruh pengetahuan keuangan dan sikap keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa. Penelitian ini menggunakan 129 responden yang berasal dari mahasiswa semester tiga dan semester lima jurusan akuntansi Universitas Bandar Lampung. Penelitian ini menggunakan teknik analisis regresi linier berganda. Hasil dari penelitian yang dilakukan oleh Nurazizah & Indrayenti (2022) menunjukkan bahwa variabel pengetahuan keuangan (*financial knowledge*) berpengaruh terhadap variabel perilaku pengelolaan keuangan (*financial management behavior*), sedangkan variabel sikap keuangan (*financial attitude*) tidak berpengaruh terhadap variabel perilaku pengelolaan keuangan (*financial management behavior*).

Persamaan penelitian yang dilakukan Nurazizah & Indrayenti (2022), dengan penelitian saat ini adalah :

1. Variabel dependen menggunakan perilaku pengelolaan keuangan (*financial management behavior*)
2. Variabel independen menggunakan pengetahuan keuangan (*financial knowledge*) dan sikap keuangan (*financial attitude*).

Perbedaan penelitian yang dilakukan Nurazizah & Indrayenti (2022), dengan penelitian saat ini adalah sebagai berikut :

1. Teknik analisis data yang digunakan pada penelitian Nurazizah & Indrayenti (2022), adalah teknik analisis regresi linier berganda, sedangkan pada penelitian saat ini menggunakan teknik analisis *partial least square* (PLS).
2. Responden penelitian terdahulu menggunakan 129 sampel responden yang berasal dari mahasiswa semester tiga dan semester lima jurusan akuntansi Universitas Bandar Lampung, sedangkan penelitian saat ini menggunakan sampel mahasiswa aktif di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hayam Wuruk Perbanas yang telah menempuh mata kuliah manajemen keuangan.

## **2. Eka Listiyani, Alfida Aziz, dan Wahyudi (2021)**

Penelitian yang dilakukan Listiyani, Alfida Aziz & Wahyudi (2021), menguji analisis perilaku keuangan generasi milenial di PT. Toyota Motor Manufacturing Indonesia 1. Penelitian ini menggunakan 164 responden generasi milenial karyawan PT. Toyota Motor Manufacturing Indonesia 1 yang dipilih dengan menggunakan metode *simple random sampling*. Penelitian ini menggunakan teknik analisis *partial least square* (PLS). Hasil dari penelitian yang dilakukan oleh Listiyani, Alfida Aziz &

Wahyudi (2021), menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan berpengaruh terhadap variabel Perilaku keuangan, sedangkan variabel gaya hidup tidak berpengaruh terhadap variabel perilaku keuangan.

Persamaan penelitian yang Listiyani & Alfida aziz & Wahyudi (2021), dengan penelitian saat ini adalah :

1. Variabel dependen menggunakan perilaku pengelolaan keuangan (*financial management behavior*)
2. Variabel independen menggunakan gaya hidup (*life style*).
3. Teknik analisis data menggunakan teknik analisis *partial least square* (PLS).

Perbedaan penelitian yang dilakukan Listiyani, Alfida Aziz & Wahyudi, (2021) dengan penelitian saat ini adalah sebagai berikut :

1. Teknik pengumpulan data yang digunakan pada penelitian Listiyani & Alfida Aziz & Wahyudi, (2021) adalah teknik *simple random sampling*, sedangkan pada penelitian saat ini menggunakan teknik pengumpulan data *purposive sampling* dan *sensus sampling*.
2. Responden penelitian terdahulu menggunakan 164 sampel generasi milenial karyawan PT. Toyota Motor Manufacturing Indonesia 1, sedangkan penelitian saat ini menggunakan sampel mahasiswa aktif di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hayam Wuruk Perbanas yang telah menempuh mata kuliah manajemen keuangan.

### 3. Aninditya Santiko W, Andrieta Shintia Dewi, S. Pd., M. M. (2021)

Penelitian yang dilakukan oleh Aninditya & Andrieta (2021), menguji pengaruh *financial attitude*, *financial knowledge*, dan *parental income* terhadap *financial management behavior*. Penelitian ini menggunakan 400 responden mahasiswa yang berada di Provinsi Jawa Barat. Penelitian ini menggunakan teknik analisis regresi linier berganda. Hasil dari penelitian yang dilakukan oleh Aninditya & Andrieta (2021), menunjukkan bahwa variabel *financial attitude* dan variabel *financial knowledge* berpengaruh terhadap variabel *financial management behavior*, sedangkan variabel *parental income* tidak berpengaruh terhadap variabel *financial management behavior*.

Persamaan penelitian yang dilakukan Aninditya & Andrieta (2021), dengan penelitian saat ini adalah :

1. Variabel dependen menggunakan perilaku pengelolaan keuangan (*financial management behavior*)
2. Variabel independen menggunakan pengetahuan keuangan (*financial knowledge*) dan sikap keuangan (*financial attitude*)

Perbedaan penelitian yang dilakukan Aninditya & Andrieta (2021), dengan penelitian saat ini adalah sebagai berikut :

1. Teknik analisis data yang digunakan pada penelitian Aninditya & Andrieta (2021), menggunakan teknik analisis regresi linier berganda, sedangkan pada penelitian saat ini menggunakan teknik analisis *partial least square* (PLS).
2. Responden penelitian terdahulu menggunakan 400 responden mahasiswa yang berada di Provinsi Jawa Barat, sedangkan penelitian saat ini menggunakan sampel mahasiswa aktif di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hayam Wuruk Perbanas yang telah menempuh mata kuliah manajemen keuangan.

#### 4. Fajar Rohmanto & Ari Susanti (2021)

Penelitian yang dilakukan oleh Fajar & Susanti (2021), menguji pengaruh literasi keuangan, *life style hedonis*, dan sikap keuangan pribadi terhadap perilaku keuangan mahasiswa. Penelitian ini menggunakan 276 responden mahasiswa jurusan manajemen dan akuntansi di STIE Surakarta yang dipilih secara *Purposive Sampling*. Penelitian ini menggunakan teknik analisis regresi linier berganda. Hasil dari penelitian yang dilakukan Fajar & Susanti (2021), menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan, *life style hedonis*, dan sikap keuangan pribadi berpengaruh terhadap variabel perilaku keuangan mahasiswa.

Persamaan penelitian yang dilakukan Fajar & Susanti (2021) dengan penelitian saat ini adalah :

1. Variabel dependen menggunakan perilaku pengelolaan keuangan (*financial management behavior*)

2. Variabel independen menggunakan gaya hidup (*life style*) dan sikap keuangan (*financial attitude*)
3. Teknik pengumpulan menggunakan teknik *purposive sampling*.

Perbedaan penelitian yang dilakukan Fajar & Susanti (2021), dengan penelitian saat ini adalah sebagai berikut :

1. Teknik analisis data yang digunakan pada penelitian Fajar & Susanti (2021), menggunakan teknik analisis regresi linier berganda, sedangkan pada penelitian saat ini menggunakan teknik analisis *partial least square* (PLS).
2. Responden penelitian terdahulu menggunakan 276 responden mahasiswa jurusan manajemen dan akuntansi di STIE Surakarta, sedangkan penelitian saat ini menggunakan sampel mahasiswa aktif di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hayam Wuruk Perbanas yang telah menempuh mata kuliah manajemen keuangan.

#### **5. Syakiyah Rosyada Choirul (2020)**

Penelitian yang dilakukan oleh Syakiyah Rosada C (2020), menguji pengaruh pengetahuan keuangan dan pola gaya hidup pada perilaku pengelolaan keuangan dengan sikap terhadap uang sebagai variabel mediasi. Penelitian ini menggunakan 142 responden pegawai BUMN dan Swasta yang ada di Surabaya yang dipilih dengan menggunakan teknik *purposive convenience sampling*. Penelitian ini menggunakan teknik analisis *partial least square* (PLS). Hasil dari penelitian yang dilakukan oleh Syakiyah Rosada C (2020), menunjukkan bahwa variabel sikap keuangan (*financial*

*attitude*) berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan (*financial management behavior*), sedangkan variabel pengetahuan keuangan (*financial knowledge*) dan pola gaya hidup (*life style*) tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan (*financial management behavior*).

Persamaan penelitian yang dilakukan Syakiyah Rosada C (2020), dengan penelitian saat ini adalah :

1. Variabel dependen menggunakan perilaku pengelolaan keuangan (*financial management behavior*)
2. Variabel independen menggunakan pengetahuan keuangan (*financial knowledge*), gaya hidup (*life style*) dan sikap keuangan (*financial attitude*).
3. Teknik analisis data menggunakan teknik analisis *partial least square* (PLS).

Perbedaan penelitian yang dilakukan Syakiyah Rosada C, (2020) dengan penelitian saat ini adalah sebagai berikut :

1. Responden penelitian terdahulu menggunakan 142 responden pegawai BUMN dan Swasta yang ada di Surabaya, sedangkan penelitian saat ini menggunakan sampel mahasiswa aktif di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hayam Wuruk Perbanas yang telah menempuh mata kuliah manajemen keuangan.

#### **6. Safira Cahyani Ula Muhidia (2019)**

Penelitian yang dilakukan oleh Safira C (2019), menguji pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan *locus of control* terhadap perilaku keuangan mahasiswa

prodi manajemen Universitas Muhammadiyah Gresik. Penelitian ini menggunakan 191 responden mahasiswa prodi manajemen di Universitas Muhammadiyah Gresik yang dipilih menggunakan metode *proportionate stratified random sampling*. Penelitian ini menggunakan teknik analisis regresi linier berganda. Hasil dari penelitian yang dilakukan oleh Safira C (2019) menunjukkan bahwa variabel sikap keuangan (*financial attitude*) dan *locus of control* berpengaruh terhadap perilaku keuangan (*financial management behavior*), sedangkan pengetahuan keuangan (*financial knowledge*) tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan (*financial management behavior*).

Persamaan penelitian yang dilakukan Safira C (2019) dengan penelitian saat ini adalah :

1. Variabel dependen menggunakan perilaku pengelolaan keuangan (*financial management behavior*)
2. Variabel independen menggunakan pengetahuan keuangan (*financial knowledge*) dan sikap keuangan (*financial attitude*)

Perbedaan penelitian yang dilakukan Safira C (2019) dengan penelitian saat ini adalah sebagai berikut :

1. Teknik analisis data yang digunakan pada penelitian Safira C (2019), menggunakan teknik analisis regresi berganda, sedangkan pada penelitian saat ini menggunakan teknik analisis *partial least square* (PLS).

2. Responden penelitian terdahulu menggunakan 191 responden mahasiswa prodi manajemen di Universitas Muhammadiyah Gresik, sedangkan penelitian saat ini menggunakan sampel mahasiswa aktif di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hayam Wuruk Perbanas yang telah menempuh mata kuliah manajemen keuangan.

#### **7. Hendra Wiyanto, Yohana Ika Putri, dan Herlina Budiono (2019)**

Penelitian yang dilakukan oleh Wiyanto et al., (2019) menguji keterkaitan pengetahuan dan perencanaan terhadap perilaku karyawan pria. Penelitian ini menggunakan 76 responden karyawan pria yang berpenghasilan tetap yang berdomisili di Jakarta dengan minimal pendidikan terakhir S1. Penelitian ini menggunakan teknik analisis *Structural Equation Modelling* (SEM). Hasil dari penelitian yang dilakukan Wiyanto et al., (2019) menyatakan bahwa variabel perencanaan keuangan (*financial planning*) berpengaruh terhadap variabel perilaku keuangan (*financial management behavior*) karyawan pria, sedangkan variabel pengetahuan keuangan (*financial knowledge*) tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan (*financial management behavior*) karyawan pria.

Persamaan penelitian yang dilakukan Wiyanto et al., (2019), dengan penelitian saat ini adalah :

1. Variabel dependen menggunakan perilaku pengelolaan keuangan (*financial management behavior*)

2. Variabel independen menggunakan pengetahuan keuangan (*financial knowledge*)

Perbedaan penelitian yang dilakukan Wiyanto et al., (2019), dengan penelitian saat ini adalah sebagai berikut :

1. Teknik analisis data yang digunakan pada penelitian Wiyanto et al., (2019), menggunakan teknik analisis *structural equation modelling* (SEM), sedangkan pada penelitian saat ini menggunakan teknik analisis *partial least square* (PLS).
2. Responden penelitian terdahulu menggunakan 76 responden karyawan pria yang berpenghasilan tetap yang berdomisili di Jakarta dengan minimal pendidikan terakhir S1, sedangkan penelitian saat ini menggunakan sampel mahasiswa aktif di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hayam Wuruk Perbanas yang telah menempuh mata kuliah manajemen keuangan.

#### **8. Irene Herdjiono & Lady Angela Damanik (2016)**

Penelitian yang dilakukan oleh Herdjiono & Damanik (2016), menguji pengaruh *financial attitude*, *financial knowledge*, *parental income* terhadap *financial management behavior*. Penelitian ini menggunakan sampel sebanyak 382 mahasiswa yang ada di Merauke. Penelitian ini menggunakan metode analisis korespondensi. Hasil dari penelitian yang dilakukan oleh Herdjiono & Damanik (2016), menunjukkan bahwa variabel *financial attitude* mempengaruhi variabel *financial management behavior*, sedangkan variabel *financial knowledge* tidak mempengaruhi variabel *financial management behavior*.

Persamaan penelitian yang dilakukan Herdjiono & Damanik, (2016) dengan penelitian saat ini adalah :

1. Variabel dependen yang sama, menggunakan perilaku pengelolaan keuangan (*financial management behavior*)
2. Variabel independen yang sama, menggunakan sikap keuangan (*financial attitude*) dan pengetahuan keuangan (*financial knowledge*).

Perbedaan penelitian yang dilakukan Herdjiono & Damanik (2016), dengan penelitian saat ini adalah sebagai berikut :

1. Teknik analisis data yang digunakan pada penelitian Herdjiono & Damanik (2016), adalah teknik analisis korespondensi, sedangkan pada penelitian saat ini menggunakan teknik analisis *partial least square* (PLS).
2. Responden penelitian terdahulu menggunakan 382 sampel mahasiswa aktif yang ada di Merauke, sedangkan penelitian saat ini menggunakan sampel mahasiswa aktif di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hayam Wuruk Perbanas yang telah menempuh mata kuliah manajemen keuangan.

#### **9. Aminatuzzahra' (2014)**

Penelitian yang dilakukan oleh Aminatuzzahra' (2014), menguji persepsi pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, sosial demografi terhadap perilaku keuangan dalam pengambilan keputusan investasi individu. Penelitian ini menggunakan 102 responden mahasiswa Magister Manajemen Universitas

Diponegoro. Penelitian ini menggunakan teknik analisis regresi berganda. Hasil dari penelitian Aminatuzzahra' (2014), menunjukkan bahwa variabel Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Sosial Demografi berpengaruh terhadap variabel Perilaku Keuangan.

Persamaan penelitian yang dilakukan Aminatuzzahra' (2014), dengan penelitian saat ini adalah :

1. Variabel dependen menggunakan perilaku pengelolaan keuangan (*financial management behavior*)
2. Variabel independen menggunakan pengetahuan keuangan (*financial knowledge*) dan sikap keuangan (*financial attitude*)

Perbedaan penelitian yang dilakukan Aminatuzzahra' (2014), dengan penelitian saat ini adalah sebagai berikut :

1. Teknik analisis data yang digunakan pada penelitian Aminatuzzahra' (2014), menggunakan teknik analisis regresi berganda, sedangkan pada penelitian saat ini menggunakan teknik analisis *partial least square* (PLS).
2. Responden penelitian terdahulu menggunakan 102 responden mahasiswa Magister Manajemen Universitas Diponegoro, sedangkan penelitian saat ini menggunakan sampel mahasiswa aktif di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hayam Wuruk Perbanas yang telah menempuh mata kuliah manajemen keuangan.

#### 10. Naira Al Kholilah & Rr. Iramani (2013)

Penelitian yang dilakukan oleh Kholilah & Iramani (2013), menguji studi *financial management behavior* pada masyarakat Surabaya. Penelitian ini menggunakan 104 responden yang ada di Surabaya dan dipilih dengan cara *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan teknik analisis *structural equation modelling* (SEM). Hasil dari penelitian yang dilakukan oleh Kholilah & Iramani (2013), menunjukkan bahwa variabel *locus of control* mempengaruhi variabel *financial management behavior*, sedangkan variabel *financial knowledge* dan pendapatan tidak mempengaruhi variabel *financial management behavior*.

Persamaan penelitian yang dilakukan Kholilah & Iramani (2013), dengan penelitian saat ini adalah :

1. Variabel dependen menggunakan perilaku pengelolaan keuangan (*financial management behavior*)
2. Variabel independen menggunakan pengetahuan keuangan (*financial knowledge*).
3. Teknik pengumpulan data menggunakan teknik *purposive sampling*

Perbedaan penelitian yang dilakukan Kholilah & Iramani( 2013) dengan penelitian saat ini adalah sebagai berikut :

1. Teknik analisis data yang digunakan pada penelitian Kholilah & Iramani (2013), adalah teknik analisis *structural equation modelling* (SEM), sedangkan pada penelitian saat ini menggunakan teknik analisis *partial least square* (PLS).
2. Responden penelitian terdahulu menggunakan 104 sampel masyarakat yang bertempat tinggal di Surabaya, sedangkan penelitian saat ini menggunakan sampel mahasiswa aktif di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hayam Wuruk Perbanas yang telah menempuh mata kuliah manajemen keuangan.



Tabel 2. 1 Ringkasan Penelitian Terdahulu

No.	Nama dan Tahun	Topik Penelitian	Variabel Penelitian	Sampel Penelitian	Teknik Analisis	Hasil Penelitian
1.	Salsa Nurazizah & Indrayenti (2022)	Perilaku pengelolaan keuangan	Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa	Mahasiswa semester tiga dan semester lima jurusan akuntansi Universitas Bandar Lampung	teknik analisis regresi linier berganda	variabel pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap variabel perilaku pengelolaan keuangan, variabel sikap keuangan tidak berpengaruh terhadap variabel perilaku pengelolaan keuangan
2.	Eka Listiyani, Alfida Aziz, dan Wahyudi (2021)	Perilaku pengelolaan keuangan	Analisis Perilaku Keuangan Generasi Milenial di PT. Toyota Motor Manufacturing Indonesia 1	Generasi milenial karyawan PT. Toyota Motor Manufacturing Indonesia 1	teknik analisis <i>partial least square</i> (PLS)	variabel literasi keuangan berpengaruh terhadap variabel Perilaku keuangan, variabel gaya hidup tidak berpengaruh terhadap variabel perilaku keuangan.
3.	Aninditya Santiko W, Andrieta Shintia	Perilaku pengelolaan keuangan	Pengaruh <i>Financial Attitude</i> , <i>Financial Knowledge</i> , dan	Mahasiswa yang berada di Provinsi Jawa Barat	teknik analisis regresi linier berganda	variabel <i>financial attitude</i> dan variabel <i>financial</i>

	Dewi, S. Pd., M. M. (2021)		<i>Parental Income terhadap Financial Management Behavior</i>			<i>knowledge</i> berpengaruh terhadap variabel <i>financial management behavior</i> , variabel <i>parental income</i> tidak berpengaruh terhadap variabel <i>financial management behavior</i> .
4.	Fajar Rohmanto & Ari Susanti (2021)	Perilaku pengelolaan keuangan	Pengaruh Literasi Keuangan, <i>Life Style Hedonis</i> , dan Sikap Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa	Mahasiswa jurusan manajemen dan akuntansi di STIE Surakarta	teknik analisis regresi linier berganda	Variabel literasi keuangan, <i>life style hedonis</i> , dan sikap keuangan pribadi berpengaruh terhadap variabel perilaku keuangan mahasiswa

5.	Syakiyah R (2020)	Perilaku pengelolaan keuangan	Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Pola Gaya Hidup Pada Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan Sikap Terhadap Uang sebagai Variabel Mediasi	Pegawai BUMN dan Swasta yang ada di Surabaya	teknik analisis <i>partial least square</i> (PLS)	variabel sikap keuangan berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan, variabel pengetahuan keuangan dan pola gaya hidup tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan
6.	Safira Cahyani Ula Muhidia (2019)	Perilaku pengelolaan keuangan	Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan <i>Locus of Control</i> Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Gresik	Mahasiswa prodi manajemen di Universitas Muhammadiyah Gresik	teknik analisis regresi linier berganda	variabel sikap keuangan dan <i>locus of control</i> berpengaruh terhadap perilaku keuangan, pengetahuan keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan
7.	Hendra Wiyanto, Yohana Ika Putri, dan	Perilaku pengelolaan keuangan	Keterkaitan Pengetahuan dan Perencanaan	karyawan pria yang berpenghasilan tetap yang	analisis <i>Structural Equation</i>	variabel perencanaan keuangan berpengaruh

	Herlina Budiono (2019)		terhadap Perilaku Karyawan Pria	berdomisili di Jakarta dengan minimal pendidikan terakhir S1	<i>Modelling</i> (SEM)	terhadap variabel perilaku keuangan karyawan pria, variabel pengetahuan keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan karyawan pria
8.	Irene Herdjiono & Lady Angela Damanik (2016)	Perilaku pengelolaan keuangan	Pengaruh <i>Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	Mahasiswa yang ada di Merauke	analisis korespondensi	variabel <i>financial attitude</i> mempengaruhi variabel <i>financial management behavior</i> , variabel <i>financial knowledge</i> tidak mempengaruhi variabel <i>financial management behavior</i>
9.	Aminatuzzahra' (2014)	Perilaku pengelolaan keuangan	Persepsi Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Sosial Demografi Terhadap Perilaku Keuangan dalam	Mahasiswa Magister Manajemen Universitas Diponegoro	teknik analisis regresi berganda	variabel Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Sosial Demografi berpengaruh

			Pengambilan Keputusan Investasi Individu			terhadap variabel Perilaku Keuangan
10.	Naira Al Kholilah & Rr. Iramani (2013)	Perilaku pengelolaan keuangan	Studi <i>Financial Management Behavior</i> Pada Masyarakat Surabaya	Warga Surabaya	teknik analisis <i>structural equation modelling</i> (SEM)	variabel <i>locus of control</i> mempengaruhi variabel <i>financial management behavior</i> , variabel <i>financial knowledge</i> dan pendapatan tidak mempengaruhi variabel <i>financial management behavior</i> .

**Tabel 2. 2 Matriks Penelitian Terdahulu**

No.	Nama Peneliti Terdahulu	Tahun	Variabel Dependen (Y): Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa		
			Pengetahuan Keuangan (X1)	Gaya Hidup (X2)	Sikap Keuangan (X3)
1.	Salsa Nurazizah & Indrayenti	2022	B	-	TB
2.	Eka Listiyani, Alfida Aziz, dan Wahyudi	2021	-	TB	-
3.	Aninditya Santiko W, Andrieta Shintia Dewi, S. Pd., M. M.	2021	B	-	B
4.	Fajar Rohmanto & Ari Susanti	2021	-	B	B
5.	Syakiyah R	2020	TB	TB	-
6.	Safira Cahyani Ula Muhidia	2019	TB	-	B
7.	Hendra Wiyanto, Yohana Ika Putri, dan Herlina Budiono	2019	TB	-	-
8.	Irene Herdjiono & Lady Angela Damanik	2016	TB	-	B
9.	Aminatuzzahra'	2014	B	-	B
10.	Naira Al Kholilah & Rr. Iramani	2013	TB	-	B

**Sumber : Lampiran 1, Data diolah**

Keterangan:

B : Berpengaruh

TB : Tidak Berpengaruh

## 2.2 Landasan teori

Pada sub bab ini diuraikan teori-teori mengenai variabel-variabel yang akan diteliti dalam penelitian ini. Teori-teori tersebut terdiri dari perilaku pengelolaan keuangan, pengetahuan keuangan, gaya hidup, dan sikap keuangan.

### 2.2.1 *Theory of Planned Behavior*

*Theory of planned behavior* merupakan teori perilaku yang menganalisis sikap suatu individu, kontrol perilaku yang dirasakan oleh individu tersebut (Ajzen, 1991). Dalam *Theory of Planned Behavior* menjelaskan bahwa sikap terhadap perilaku merupakan prediktor perilaku yang penting, mengukur kendali atas perilaku seseorang memerlukan pertimbangan sikap seseorang. *Theory of Planned Behavior* juga merupakan teori yang digunakan untuk menelaah suatu perilaku secara khusus yang menghubungkan antara *beliefs* dan *attitudes*. Dapat disimpulkan bahwa mendidik dan mengelola literasi keuangan bagi seluruh lapisan masyarakat di Indonesia merupakan isu yang sangat penting bagi ketahanan ekonomi masyarakat.

Teori ini didasarkan pada pandangan tentang keyakinan yang dapat mempengaruhi seseorang untuk melakukan tindakan tertentu. Perspektif persuasi menggabungkan berbagai jenis karakter, kualitas informasi spesifik dan karakteristik untuk melaksanakan dan menargetkan tindakan.

### 2.2.2 Perilaku Pengelolaan Keuangan

Perilaku pengelolaan keuangan (*financial management behavior*) merupakan cara yang dilakukan oleh seorang individu untuk mengatur keuangan pribadinya yang dapat dipergunakan untuk pengambilan keputusan yang bijak dalam prosesnya. Perilaku pengelolaan keuangan yang efektif sangat di butuhkan setiap individu dalam kehidupan sehari-hari agar setiap individu tersebut bijak dalam mengambil keputusan keuangannya (Baiq, 2021:1-2).

Perilaku pengelolaan keuangan berhubungan dengan tanggung jawab keuangan seseorang terkait dengan cara pengelolaan keuangan (Suriani, 2022). Menurut Kholilah & Iramani (2013), menjelaskan bahwa perilaku pengelolaan keuangan merupakan kemampuan setiap individu untuk mengatur sebuah perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian, dan penyimpanan dana keuangan sehari-hari.

Menurut Badan Standar Perencanaan Keuangan Indonesia, perencanaan keuangan merupakan sebuah proses untuk capaian hidup dengan cara mengelola keuangan yang telah direncanakan secara terintegrasi. Perencanaan merupakan suatu proses sistematis dalam mempertimbangkan beberapa elemen penting untuk mencapai tujuan keuangan (Herwany et al., 2022).

Penganggaran merupakan sebuah proses penyusunan rencana keuangan yang dilakukan dengan cara menyusun rencana kerja dalam jangka pendek maupun jangka

panjang (Mahsun, 2019 : 6). Penganggaran merupakan salah satu bagian dari proses terbentuknya perilaku pengelolaan keuangan.

Pengelolaan keuangan merupakan suatu upaya yang dilakukan oleh seorang individu dalam merancang kegiatan yang berhubungan atau berkaitan dengan penyimpanan serta pengalokasian dana. Pengelolaan keuangan yang baik dapat menjadikan perilaku pengelolaan keuangan seorang individu menjadi lebih baik.

Pengendalian keuangan merupakan implementasi dari perencanaan keuangan. Pengendalian keuangan dapat dikatakan sebagai umpan balik dan sebuah proses penyesuaian yang diperlukan untuk menjamin bahwa perencanaan keuangan telah berjalan dengan baik (Pusat, 2014).

Pencarian keuangan merupakan mencari sumber dana dan mengeksploitasi untuk kebutuhan individu (Mulyanti, 2017). Pencarian keuangan merupakan sebuah kegiatan yang dipergunakan untuk mencari sumber keuangan untuk sebuah penghasilan.

Penyimpanan keuangan merupakan proses pengumpulan dana atau keuangan lalu disimpan dengan aman. Penyimpanan keuangan sangat diperlukan agar uang dapat tersimpan secara aman.

Menurut Yunita (2020), terdapat 5 indikator perilaku pengelolaan keuangan, yaitu membelanjakan uang sesuai dengan kebutuhan, membayar kewajiban tepat

waktu, merencanakan keuangan di masa depan, menabung, serta menyisihkan uang untuk keperluan sendiri maupun keluarga.

### **2.2.3. Pengetahuan Keuangan**

Pengetahuan keuangan (*financial knowledge*) merupakan salah satu hal terpenting yang harus diketahui semua orang. Pengetahuan keuangan mengacu pada tingkat pemahaman individu terkait dengan proses uang bekerja (Baiq, 2021:1). Dengan pengetahuan keuangan ini, setiap individu dapat mengelola keuangannya dengan baik. *Financial knowledge* merupakan pengetahuan seseorang akan hal yang berkaitan dengan keuangan, Generasi Z mempelajari tentang keuangan dari orang tua dan sekolah, yang berdasar terhadap penghematan yang harus dilakukan.

Mahasiswa seharusnya mempelajari tentang pengetahuan keuangan, dikarenakan dengan mempelajari serta memahami pengetahuan keuangan dapat membantu proses pengelolaan keuangan mereka. Mahasiswa juga dapat membuat keputusan yang lebih baik dalam jangka pendek dan panjang jika mereka memahami pengetahuan keuangan.

Pengetahuan keuangan tidak hanya sekedar mengetahui cara mengelola keuangan dengan baik, tetapi juga tentang manfaat ekonomi yang akan di dapatkan. Individu dengan pengetahuan keuangan yang baik memiliki perilaku pengelolaan keuangan yang lebih baik, seperti memiliki dana cadangan untuk keadaan darurat dan catatan pengeluaran harian (Yulianti et al., 2013). Menurut Chen dan Volpe (2016:232,

dalam Aminatuzzahra', 2014), indikator dari pengetahuan keuangan adalah pemahaman yang berkaitan dengan pengetahuan dasar keuangan yaitu pengetahuan umum keuangan, tabungan dan pinjaman, asuransi dan investasi.

#### **2.2.4 Gaya Hidup**

Gaya hidup antar setiap individu jelas berbeda. Ada individu dengan gaya hidup sederhana, ada pula individu dengan gaya hidup yang mewah. Gaya hidup yang dimiliki oleh seseorang, dapat menunjukkan identitas diri dari individu itu sendiri. Menurut Pulungan & Febriaty (2018), menjelaskan bahwa gaya hidup merupakan salah satu upaya dari generasi Z untuk membelanjakan uangnya, mengalokasikan waktu, dan cara agar mereka bisa bertahan hidup. Gaya hidup mencakup sekumpulan kebiasaan, pandangan, dan pola-pola respon terhadap hidup, serta terutama perlengkapan untuk hidup (Sugihartati, 2010 : 43).

Individu dengan gaya hidup mewah biasanya menginginkan pengakuan dari orang-orang sekitar dan biasanya dianggap memiliki citra yang baik dengan mengesampingkan ekonomi yang saat ini dihadapi. Gaya hidup dapat menggambarkan karakteristik seseorang pada saat mereka berinteraksi dengan lingkungan sekitar (Azizah, 2020).

Mahasiswa memiliki gaya hidup yang mewah seringkali kita jumpai. Perlu mahasiswa ketahui, bahwa pengelolaan keuangan sangat penting untuk mereka, dikarenakan dengan menerapkan perilaku pengelolaan keuangan, mahasiswa dapat me

*manage* keuangan mereka sendiri, sehingga tidak terlalu boros untuk gaya hidup mereka. Menurut Fudyartanta (2012) (dalam Kanserina, 2015) menjelaskan bahwa gaya hidup seseorang dapat berubah dari waktu ke waktu, namun perubahan yang dimaksudkan tersebut bukan disebabkan oleh berubahnya tingkat kebutuhan mahasiswa, dan juga *role model* mahasiswa saat ini bukan lagi orang tua, melainkan teman-teman sebayanya yang memiliki gaya hidup mewah. Menurut Sunarto (dalam Utami et al., 2022) indikator dari gaya hidup adalah yang berkaitan dengan kegiatan (*activity*), minat (*interest*), dan opini (*opinion*).

### **2.2.5 Sikap Keuangan**

Dalam kehidupan sehari-hari, setiap individu pasti memiliki sikap dalam dirinya, dan hal tersebut diperlukan seluruh orang agar dapat mengekspresikan suasana hati mereka. Menurut Pankow (dalam Zahroh, 2014) menjelaskan bahwa sikap keuangan (*financial attitude*) merupakan keadaan pikiran, pendapat, dan penilaian yang berhubungan dengan keuangan.

Sikap keuangan (*financial attitude*) merupakan sebuah pandangan juga penilaian tentang situasi keuangan (Herdjiono & Damanik, 2016). Hal ini menunjukkan bahwa sikap keuangan seseorang dapat mempengaruhi bagaimana seseorang mengatur perilaku pengelolaan keuangannya.

Sikap keuangan juga didefinisikan sebagai penerapan prinsip-prinsip keuangan yang berguna untuk menciptakan dan mempertahankan nilai dengan membuat

keputusan yang tepat dan mengelola sumber daya (Humaira et al., 2018). Menurut Zahroh, (2014), indikator dari sikap keuangan adalah orientasi terhadap keuangan pribadi, filsafat utang, keamanan keuangan, dan menilai keuangan pribadi.

### **2.3 Pengaruh antar variabel penelitian**

Jika dilihat dari kajian teori serta beberapa uraian penelitian terdahulu, penelitian ini membahas tentang pengaruh pengetahuan keuangan, gaya hidup, dan sikap keuangan sebagai variabel independen yang mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa sebagai variabel dependen. Berikut merupakan uraian mengenai pengaruh masing-masing variabel independen terhadap variabel dependen :

#### **2.3.1 Pengaruh pengetahuan keuangan dengan perilaku pengelolaan keuangan**

Pengetahuan keuangan tidak hanya membantu orang membelanjakan uangnya dengan bijak, tetapi juga bermanfaat bagi perekonomian. Orang dengan pengetahuan keuangan yang lebih baik dapat membuat keputusan yang lebih baik untuk keluarga mereka, yang meningkatkan keamanan dan kesejahteraan finansial mereka.

Seseorang yang memahami pengetahuan keuangan akan lebih baik dalam perilaku pengelolaan keuangan. *Theory of Planned Behavior* yang dikemukakan oleh Ajzen, (1991), mendukung variabel pengetahuan keuangan karena semakin banyak pengetahuan keuangan yang dimiliki, semakin baik pula pengelolaan keuangannya. Penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Aminatuzzahra', (2014), Aninditya & Andrieta (2021), dan Nurazizah & Indrayenti (2022), menunjukkan bahwa

pengetahuan keuangan (*financial Knowledge*) berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan (*financial management behavior*).

### **2.3.2 Pengaruh gaya hidup dengan perilaku pengelolaan keuangan**

Gaya hidup menggambarkan bagaimana orang hidup, bagaimana mereka menghabiskan uang mereka, dan bagaimana mereka mengatur waktu mereka. Dapat disimpulkan bahwa gaya hidup adalah salah satu upaya dari generasi Z untuk membelanjakan uangnya, mengalokasikan waktu, dan cara agar mereka bisa bertahan hidup (Pulungan & Febriaty, 2018).

Gaya hidup seseorang dapat berubah seiring berjalannya waktu, namun perubahan yang dimaksudkan tersebut bukan disebabkan oleh berubahnya tingkat kebutuhan mahasiswa, dan juga *role model* mahasiswa saat ini bukan lagi orang tua, melainkan teman-teman sebayanya yang memiliki gaya hidup mewah (Fudyartanta, 2018, dalam Kanserina, 2015)). *Theory of Planned Behavior* yang dikemukakan oleh Ajzen, (1991), mendukung variabel gaya hidup karena individu yang dapat mengontrol gaya hidup mereka juga akan dengan mudah memiliki perilaku pengelolaan keuangan yang baik. Hasil dari penelitian yang dilakukan oleh Fajar & Susanti, (2021), menunjukkan bahwa gaya hidup (*life style*) berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan (*financial management behavior*).

### **2.3.3 Pengaruh sikap keuangan dengan perilaku pengelolaan keuangan**

Perilaku keuangan pribadi seseorang bermula dari sikap keuangannya. Individu yang tidak mengelola masalah keuangan pribadinya dengan bijak rentan terhadap perilaku keuangan yang buruk (Herdjiono & Damanik, 2016). Sikap keuangan

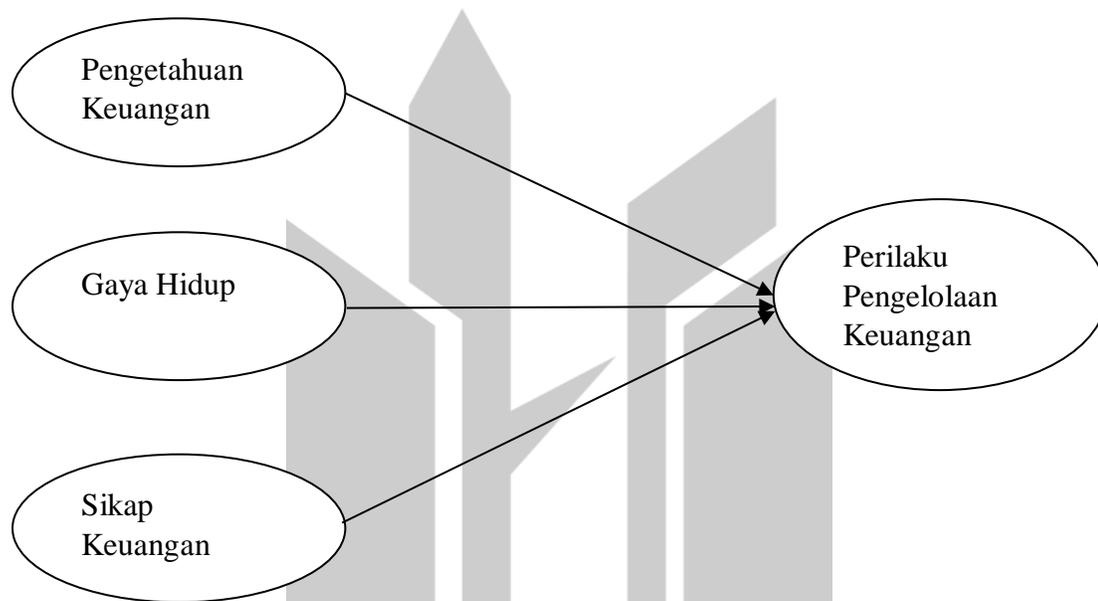
membentuk cara orang membelanjakan, menyimpan, menimbun, dan menghamburkan uang.

Sikap keuangan membimbing seseorang dalam menghadapi berbagai perilaku keuangan. *Theory of Planned Behavior* yang dikemukakan oleh Ajzen, (1991), mendukung variabel sikap keuangan karena setiap individu dengan sikap keuangan yang baik mampu membuat berbagai keputusan terkait dengan perilaku pengelolaan keuangan. Hasil penelitian yang dilakukan oleh Kholilah & Iramani (2013), Aminatuzzahra' (2014), Herdjiono & Damanik (2016), Safira C (2019), Fajar & Susanti (2021), dan Aninditya & Andrieta (2021) menunjukkan bahwa sikap keuangan (*financial attitude*) berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan (*financial management behavior*).

## 2.4 Kerangka Penelitian dan Pengembangan Hipotesis

### 2.4.1 Kerangka penelitian

Berlandaskan uraian yang diperoleh dari penelitian-penelitian sebelumnya, kerangka penelitian digambarkan dalam bagan berikut ini :



Gambar 2. 1 Kerangka Penelitian

### 2.4.2 Pengembangan hipotesis

Hipotesis adalah suatu pendapat atau kesimpulan yang sementara. Hipotesis tersebut dapat diuji kebenarannya melalui penganalisisan dan penelitian hipotesis tersebut dapat berpengaruh positif maupun negatif. Tergantung variabel yang di uji. Dalam penelitian ini penulis mengangkat hipotesis sebagai berikut:

- H<sub>1</sub> : Pengetahuan keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan
- H<sub>2</sub> : Gaya hidup berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan
- H<sub>3</sub> : Sikap keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan