

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENDIDIKAN KEUANGAN DI KELUARGA TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN MAHASISWA DENGAN *LOCUS OF CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MODERASI

Fridolin Jesika Jehamin

Universitas Sarjanawiyata Tamansiswa

email: fridolinjehamin@gmail.com

ABSTRACT

Purpose: This research aims to determine and analyze the influence of financial literacy on students' financial management behavior, to determine and analyze the influence of financial education in the family on students' financial management behavior, to determine and analyze the influence of locus of control on students' financial management behavior, to determine the role of locus of control in moderating financial literacy on student financial management behavior, to determine the role of locus of control in moderating financial education in the family on student financial management behavior.

Method: The approach used in this research is a quantitative approach. The research took samples from Accounting Study Program students at several campuses in the Special Region of Yogyakarta. The primary data obtained in this research are the results of questionnaires obtained from respondents and then processed using SPSS with multiple linear regression analysis

Finding: The research results show that Locus of Control has a positive and significant effect on Financial Literacy and Family Financial Education (Moderating). Based on the results, the significance obtained for 0.026 and 0.02 is 0.00, so it can be stated that the Locus of control variable moderates the variables X1 and X2. These results show that the locus of control variable is able to moderate the relationship between student financial literacy and student financial management behavior.

Novelty: : This research is important to carry out because previous research shows different results that influence students' financial management behavior and there is also a phenomenon among students with high levels of consumption and can be influenced by the surrounding environment in terms of students' financial behavior.

Keywords:

Financial Literacy, Financial Education in the Family, Student Financial Management Behavior, Locus of Control

PENDAHULUAN

Indonesia merupakan negara berkembang yang memasuki era globalisasi dimana peningkatan dan pertumbuhan perekonomian di seluruh negara-negara di dunia tak terkecuali Indonesia, memberikan dampak terhadap perilaku keuangan masyarakat dalam memenuhi kebutuhannya (Rohmanto, 2021). Mahasiswa sekarang ini tidak terlepas dari kebutuhan dan keinginan yang tidak terbatas sehingga berdampak pada perilaku keuangan (Sari & Wiyanto, 2020).

Dalam era globalisasi di Indonesia pada saat ini, perkembangan modern yang semakin meningkat dan kehidupan mahasiswa yang dinamis, membuat perubahan pada perilaku keuangan seseorang (Wahyuni et al., 2023). Tentu hal ini sangat memiliki dampak yang cukup besar pada generasi-generasi muda tak terkecual adalah para mahasiswa, dikarenakan mahasiswa termasuk generasi-generasi muda yang gampang dibawa arus dampak globalisasi (Wahyuni et al., 2023).

Munculnya perilaku manajemen keuangan merupakan akibat dari keinginan besar seorang individu agar kebutuhan hidupnya tercukupi pada tingkat pendapatan yang diperoleh dan mampu mengendalikan pengeluaran keuangan agar diberikan dalam takaran yang cukup (Miftahul & Gusnardi, 2022).

Fenomena yang berkaitan dengan penelitian ini yaitu dalam rangka peningkatan literasi keuangan. Pemerintah terus berupaya dengan melakukan berbagai cara salah satunya ialah melalui

lembaga Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dengan Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK). Berdasarkan hasil Survei Nasional Literasi Keuangan dan Inklusi Nasional Keuangan 2022 menemukan bahwa indeks literasi keuangan Indonesia pada 2022 adalah sebesar 49,68%. Persentase ini menunjukkan bahwa sekitar 50 dari 100 orang di Indonesia termasuk dalam kategori well literate. Hal ini dapat dilihat melalui grafik 1.1 dibawah ini.



Gambar 1.1 Indeks Literasi Keuangan Indonesia 2016-2022

Sumber: www.ojk.go.id, 2023

Berdasarkan pendapat Busyro (2019), setiap orang wajib memiliki keterampilan dan pemahaman keuangan atau literasi keuangan sejak dini, karena memudahkan setiap orang untuk mengelola keuangannya. Orang yang kurang memiliki keterampilan dan pemahaman keuangan dapat menjadi salah langkah dan mengakibatkan perilaku konsumtif, tingginya perilaku konsumtif pada akhirnya menyebabkan pengelolaan keuangan individu menjadi tidak terkendali Busyro (2019).

Sejalan dengan penelitian Safitri (2022) pada hasil penelitiannya menunjukan bahwa literasi keuangan mahasiswa berpengaruh positif pada pengelolaan keuangan mahasiswa. Namun hasil penelitian tersebut berbeda dengan hasil penelitian tahun sebelumnya yang dilakukan oleh Gunawan (2020) yang menyimpulkan jika literasi keuangan tidak memiliki pengaruh pada proses pengelolaan keuangan mahasiswa hasil ini berbanding terbalik dengan penelitian yang dilakukan.

Penelitian ini penting untuk dilakukan karena, terdapat penelitian sebelumnya menunjukkan hasil berbeda yang berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa dan juga terdapat fenomena di kalangan mahasiswa dengan tingkat konsumtif tinggi serta dapat terpengaruh oleh lingkungan di sekitarnya dalam hal perilaku keuangan mahasiswa.

LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS

Theory of Planned Behavior (TPB)

Teori yang digunakan dalam penelitian ini adalah Theory of Planned Behavior (TPB). TPB merupakan perilaku aktual seseorang dalam melakukan suatu tindakan secara langsung dipengaruhi oleh niat perilakunya, yang bersama-sama ditentukan pula oleh sikap dan kontrol perilaku persepsian terhadap perilaku tersebut (Anugrah, 2018).

Teori ini merupakan salah satu teori psikologi sosial yang memprediksi perilaku manusia. Teori ini juga mengasumsikan bahwa perilaku seseorang tidak hanya dikendalikan oleh dirinya sendiri, tetapi juga membutuhkan kontrol dari ketersediaannya sumber daya dan kesempatan ataupun ketrampilan tertentu, sehingga penting untuk menambahkan konsep kontrol perilaku (preceived behavior control) yang dipersepsikan akan mempengaruhi niat dan perilaku (Atikah & Kurniawan, 2021)

Manajemen Keuangan Pribadi

Perilaku manajemen keuangan berhubungan dengan tanggung jawab keuangan seseorang mengenai cara manajemen keuangan yang dimiliki (Baroroh, 2019). Tujuan utama manajemen keuangan adalah proses penganggaran. Anggaran bertujuan untuk memastikan bahwa individu

mampu mengelola kewajiban keuangan secara tepat waktu dengan menggunakan penghasilan yang diterima dalam periode yang sama. Perilaku manajemen keuangan adalah kemampuan seseorang dalam mengatur dana keuangan sehari-hari, yang terdiri dari perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian dan penyimpanan keuangan.

Literasi Keuangan

Untuk memiliki literasi keuangan maka seseorang perlu mengembangkan keahlian keuangan (financial skill) dan belajar untuk menggunakan alat keuangan (financial tools). Keahlian keuangan adalah sebuah teknik untuk membuat keputusan dalam pengelolaan keuangan. Alat keuangan adalah bentuk bagan yang dipergunakan dalam membuat keputusan pengelolaan keuangan.

Pendidikan Keuangan di Keluarga

Berdasarkan pengertian yang dikemukakan beberapa peneliti diatas maka dapat diambil kesimpulan bahwa pendidikan keuangan di keluarga merupakan proses transfer ilmu dalam hal mengelola keuangan yang diajarkan orangtua kepada anak melalui proses sosialisasi tentang masalah keuangan.

Locus Of Control

Locus of control menggambarkan sejauh mana seseorang mempersepsikan hubungan antara tindakan yang diambil dan konsekuensi/hasilnya. Tempat pengendalian berkaitan dengan sikap kerja dan citra diri. Apabila kontrol terhadap keuangan sudah maksimal, maka akan berdampak pada perilaku manajemen keuangan yang semakin terorganisir. Sehingga, faktor tersebut menjadi penentu perilaku khususnya pada perilaku mengelola materi (Mardhatillah *et al*, 2020).

Pengembangan Hipotesis

Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa

Literasi keuangan mempunyai pengaruh besar bagi sikap keuangan pribadi mahasiswa (Sholeh, 2019). Semakin besar tingkat financial literacy mahasiswa maka semakin berhati-hati pula seseorang dalam mengatur keuangannya dengan sebaik mungkin. Hasil penelitian ini sejalan dengan Putri (2018) dalam penelitiannya mengatakan bahwa mahasiswa dengan bekal ilmu pengetahuan keuangan akan mempunyai literasi keuangan yang tinggi sehingga pengelolaan keuangan menjadi lebih tepat, dalam penelitian ini, terdapat pembaruan dimana edukasi mengenai literasi keuangan di masa era digital mengalami peningkatan dikalangan anak muda maupun masyarakat. Meningkatnya sosialisasi literasi keuangan membuat mahasiswa melek finansial (Putri, 2018). Berdasarkan uraian diatas, penelitian ini merumuskan hipotesis berikut:

H₁: Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa

Pengaruh Pendidikan Keuangan di Keluarga Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa

Pendidikan keuangan di keluarga mengutamakan memberi anak keteladanan mengenai keuangan dengan demikian maka anak akan belajar untuk mengatur dan juga memanfaatkan nilai uang yang dimiliki dengan baik (Wulandari & Hakim, 2019). Hasil penelitian ini sejalan dengan Jorgensen (2020) mengatakan anak yang belajar tentang mengatur keuangan pada kedua orang tuanya akan bersikap lebih baik mengenai keuangan daripada anak yang tidak belajar mengatur keuangan pada kedua orang tuanya. Pentingnya orang tua mengajarkan anak mengenai melek keuangan agar nantinya ketika dewasa nanti anak dapat lebih bijak dalam keuangannya (Jorgensen 2020). Berdasarkan uraian diatas, penelitian ini merumuskan hipotesis berikut :

H₂: Pendidikan Keuangan di Keluarga berpengaruh positif terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa

Peran Locus Of Control dalam Memoderasi Literasi Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa.

Menurut Kurnia (2017), dalam penelitiannya, locus of control berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan. Locus of control adalah seseorang yang dapat mengontrol kejadian yang terjadi pada dirinya, baik itu kejadian baik atau buruk. Dengan memiliki locus of control, maka seseorang akan lebih mudah untuk mengontrol dirinya.. Locus of control internal menilai bagaimana

seseorang dapat mengendalikan kejadian yang ada, sedangkan seseorang yang mempunyai locus of control eksternal ini akan cenderung kurang bangga pada dirinya, akan lebih terpengaruh, dan kurang mempunyai harapan pada pengambilan keputusan. Berdasarkan penjelasan diatas, dapat dikembangkan hipotesis penelitian sebagai berikut:

H3 : Locus Of Control memoderasi Literasi Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa.

Peran *Locus Of Control* dalam Memoderasi Pendidikan Keuangan di Keluarga terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa

Keyakinan bahwa seseorang dapat mempengaruhi setiap peristiwa dalam hidupnya dikenal sebagai *locus of control* (Gresik, 2019). Indikator *locus of control internal* meliputi kemampuan, minat, dan usaha, serta indikator *locus of control eksternal* seperti nasib, keberuntungan, status sosial ekonomi, dan pengaruh orang lain (Hidayah & Bowo, 2019). Jadi *locus of control* itu penting karena menjadi suatu keyakinan seseorang bahwa mereka yang mampu mengontrol peristiwa kehidupannya ataupun lingkungan yang mengontrol peristiwa hidupnya (Syatriadin, 2017). Berdasarkan penjelasan diatas, dapat dikembangkan hipotesis penelitian sebagai berikut:

H₄ : *Locus Of Control* memoderasi Pendidikan Keuangan di Keluarga terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa.

METODOLOGI PENELITIAN

Jenis dan Sumber Data

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuantitatif. Sumber data dalam penelitian ini adalah data primer. Instrumen penelitian ini menggunakan uji kualitas data berupa pengujian validitas dan reliabilitas kepada mahasiswa prodi akuntansi. Penentuan sampel dalam penelitian ini yaitu dengan menggunakan rumus Slovin. Jumlah populasi 150 mahasiswa dengan menggunakan sampel 30 mahasiswa. Teknik pengampilan sampel penelitian ini menggunakan *proportional random sampling*.

Metode Analisis dan Hipotesis Penelitian

Metode analisis data penelitian ini dengan analisis deskriptif, kemudian pengujian asumsi klasik dengan uji normalitas, uji linearitas, uji multikolinearitas, dan uji heterokedastitas. Penjelasan masing-masing pengujian asumsi klasik akan diuraikan seperti di bawah ini. Lanjutan pengujian untuk metode analisis yang digunakan untuk menguji pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat dengan Regresi Linear Berganda, Uji F, Uji t dan Uji Determinasi

HASIL DAN PEMBAHASAN

Uji Asumsi Klasik

Uji Normalitas

Uji normalitas dapat dilakukan dengan menggunakan uji Kolmogorov-Smirnov. Salah satu uji persyaratan yang harus dipenuhi yaitu uji normalitas data populasi. Hasil uji normalitas yang baik adalah bentuk distribusi normal atau mendekati normal. Berdasarkan hasil penelitian diketahui bahwa hasil uji normalitas menunjukkan nilai signifikansi 0,123 dimana lebih dari 0,05 sehingga dapat disimpulkan bahwa data penelitian tersebut terdistribusi normal dan dinyatakan valid

Uji Multikolinearitas

Pada pengujian multikolinearitas bertujuan untuk mengetahui apakah model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel independent. Pada model penelitian tidak mengalami gejala multikolinearitas jika nilai tolerance lebih besar 0,10 dan nilai VIF lebih kecil dari 10,00. Sehingga dapat di lihat pada Tabel 1.2 bahwa nilai tolerance sebesar 1,0 dan VIF sebesar 1,0 maka, variabel independen dalam penelitian memenuhi tidak adanya gejala multikolinearitas

Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas dapat dilakukan dengan menggunakan uji glejser. Hasil diharapkan bahwa variabel independent terhadap abs res memiliki nilai sig > 0.05 Berikut adalah hasil dari uji heteroskedastisitas. Berdasarkan hasil pengujianya diketahui bahwa hasil uji heteroskedastisitas

menunjukkan nilai signifikansi > 0.05 sehingga dapat disimpulkan bahwa data penelitian tersebut tidak terdapat gejala heteroskedastisitas.

Analisis Regresi Linear Berganda

Tabel 1. Regresi Linear Berganda

Model	Coefficients ^a			t	Sig.
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	3.830	1.176		3.256	.001
Literasi_Keuangan	.464	.309	.524	3.503	.001
Pendidikan_Keuangan	1.901	.418	1.521	4.552	.000
1 Literasi_Keuangan_Z	.027	.014	1.215	2.189	.026
Pendidikan_Keuangan_Z	.060	.019	1.912	3.197	.002

a. Dependent Variable: Manajemen Keuangan

Manajemen Keuangan = $3.830 + 0,464 \text{ Literasi Keuangan} + 1.901$

Pendidikan Keuangan + $0.027 \text{ Literasi Keuangan} \cdot Z + 0.06 \text{ Pendidikan Keuangan} \cdot Z$

Berdasarkan persamaan yang didapatkan maka dapat dinyatakan:

- Nilai konstanta adalah 3.830 sehingga dapat dinyatakan ketika kondisi x sama dengan 0 maka Keputusan pembelian memiliki nilai 3.830
- Literasi_Keuangan memiliki nilai koefisien 0.464 dengan signifikansi 0.001 (< 0.05) dan t hitung 3.503 (T table 1.96) sehingga dapat dinyatakan bahwa pengaruh yang diberikan Literasi_Keuangan untuk Manajemen Keuangan bernilai positif dan signifikan. Pengaruh yang diberikan Literasi_Keuangan adalah sebesar 0,464 kali.
- Pendidikan_Keuangan memiliki nilai koefisien 1.901 dengan signifikansi 0.000 (< 0.05) dan t hitung 4.552 (T table 1.96) sehingga dapat dinyatakan bahwa pengaruh yang diberikan Pendidikan_Keuangan untuk Manajemen Keuangan bernilai positif dan signifikan. Pengaruh yang diberikan Pendidikan_Keuangan adalah sebesar 1.901 kali.
- Literasi Keuangan*Z memiliki nilai koefisien 0.027 dengan signifikansi 0,026 (< 0.05) dan t hitung 2.189 (T table 1.96) Pengaruh yang diberikan adalah sebesar 0.027 kali sehingga dapat dinyatakan *locus of control* dapat memoderasi /memperkuat hubungan literasi keuangan terhadap manajemen keuangan mahasiswa.
- Pendidikan Keuangan*Z memiliki nilai koefisien 0.060 dengan signifikansi 0,002 (< 0.05) dan t hitung 3.197 (T table 1.96) sehingga dapat dinyatakan *locus of control* dapat memperkuat hubungan pendidikan keuangan terhadap manajemen keuangan mahasiswa. Pengaruh yang diberikan adalah sebesar 0.060 kali.

Uji Hipotesis

Uji Statistik (Uji F)

Berdasarkan hasil pengujian maka dapat diketahui nilai Prob (F-statistic) sebesar $0.000 < 0,05$ sehingga dapat disimpulkan variabel independent X1, X2, Z secara simultan berpengaruh terhadap variabel terikat Y.

Uji Koefisien Determinasi (R²)

Tabel 2 Analisis Koefisien Determinasi
Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.918 ^a	.843	.837	1.76840

a. Predictors: (Constant), Pendidikan_Keuangan_Z, Literasi_Keuangan, Pendidikan_Keuangan, Locus_Control, Literasi_Keuangan_Z

b. Dependent Variable: Manajemen Keuangan

Sumber : Olah Data SPSS, 2023

Berdasarkan Tabel 17, diketahui bahwa nilai R-Squared sebesar 0.612 Nilai tersebut dapat diinterpretasikan X1,X2 dan Z mampu mempengaruhi variabel terikat Y sebesar 84,3% dan sisanya sebesar 15,7% dipengaruhi oleh faktor-faktor lain yang tidak dijelaskan dalam penelitian ini.

Pembahasan

Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa (X1)

Hasil pengujian hipotesis variabel Literasi_Kuangan memiliki nilai koefisien 0.464 dengan signifikansi 0.001 (< 0.05) dan t hitung 3.503 (T table 1.96) sehingga dapat dinyatakan bahwa pengaruh yang diberikan Literasi_Kuangan untuk Manajemen Keuangan bernilai positif dan signifikan. Pengaruh yang diberikan Literasi_Kuangan adalah sebesar 0,464 kali. Mahasiswa yang memiliki pengetahuan serta kemampuan dalam mengelola keuangannya dengan baik akan menunjukkan perilaku pengambilan keputusan yang bijak tentang keuangan seperti kapan waktu yang tepat untuk berinvestasi, menabung, serta menggunakan kartu kredit. Rendahnya literasi keuangan memiliki korelasi dengan masalah utang. Hal ini mengindikasikan bahwa tanpa pengetahuan yang cukup tentang konsep-konsep keuangan dan manajemen personal finance yang baik maka dimungkinkan mahasiswa akan terjerumus pada utang (Laily, 2016). Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Gugiharti, et al., (2019).

Pengaruh Pendidikan Keuangan di Keluarga Terhadap Perilaku Manajemen (X2)

Hasil pengujian hipotesis variabel Pendidikan_Kuangan memiliki nilai koefisien 1.901 dengan signifikansi 0.000 (< 0.05) dan t hitung 4.552 (T table 1.96) sehingga dapat dinyatakan bahwa pengaruh yang diberikan Pendidikan_Kuangan untuk Manajemen Keuangan bernilai positif dan signifikan. Pengaruh yang diberikan Pendidikan_Kuangan adalah sebesar 1.901 kali. Sari (2021) apabila pendidikan keuangan di keluarga baik, maka perilaku dalam mengelola keuangan baik pula. Sebaliknya, bila pendidikan keuangan di keluarganya kurang baik, maka berdampak pada perilaku pengelolaan keuangan yang kurang baik pula. Sehingga pendidikan keuangan yang diterima mahasiswa dari keluarga memiliki pengaruh terhadap perilaku mahasiswa dalam mengelola keuangan. Apabila dalam suatu keluarga membekali anak pendidikan keuangan dengan intensitas yang tinggi maka anak tersebut dapat memanajemen keuangannya secara baik. Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan Rosa, (2020) hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pendidikan keuangan dari keluarga berpengaruh positif signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi.

Locus of Control berpengaruh positif dan signifikan terhadap Literasi Keuangan (Memoderasi).

Hasil pengujian hipotesis variabel Locus_Control sebagai moderasi Literasi Keuangan memiliki nilai koefisien 0,027 dengan signifikansi 0,026 (< 0.05) dan t hitung 2.189 (T table 1.96) sehingga dapat dinyatakan bahwa pengaruh yang diberikan Locus_Control mampu memoderasi atau memperkuat Literasi keuangan terhadap Manajemen Keuangan. Hasil ini menunjukkan bahwa variabel *locus of control* mampu memoderasi hubungan antara literasi keuangan mahasiswa terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa. *Locus of control* berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan. *Locus of control* adalah seseorang yang dapat mengontrol kejadian yang terjadi pada dirinya, baik itu kejadian baik atau buruk. Dengan memiliki *locus of control*, maka seseorang akan lebih mudah untuk mengontrol dirinya. Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan Kurnia (2017)

Locus of Control berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pendidikan Keuangan Keluarga (Memoderasi).

Hasil pengujian hipotesis variabel Locus_Control sebagai moderasi Pendidikan Keuangan 0,060 dengan signifikansi 0,002 (< 0.05) dan t hitung 3.197 (T table 1.96) sehingga dapat dinyatakan bahwa pengaruh yang diberikan place untuk Manajemen Keuangan bernilai positif dan signifikan dan dapat dinyatakan bahwa variabel *Locus of control* memoderasi variabel pendidikan Keuangan di Keluarga. Pendidikan siswa harus mencerminkan kedewasaan dan penguasaan yang sudah ada pada remaja saat ini untuk mempersiapkan mereka menangani keuangan pribadi mereka secara bertanggung jawab sebagai orang dewasa. Hal itu sejalan dengan kontrol diri yang dimiliki oleh mahasiswa sehingga edukasi mahasiswa mampu sejalan dengan kontrol diri dan membentuk karakter

untuk pengelolaan keuangan pribadinya (Pradiningtyas, 2019). Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan Irawati *et al.*, (2023).

KESIMPULAN dan SARAN

Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi pengaruh Literasi Keuangan dan Pendidikan Keuangan di Keluarga Terhadap Perilaku manajemen Keuangan Mahasiswa dengan *Locus Of Control* Sebagai Variabel Moderasi pada mahasiswa/I aktif FE prodi akuntansi di Yogyakarta dan penelitian ini menggunakan sebanyak 150 responden sebagai sampel. Analisis dilakukan dengan menggunakan analisis regresi linear berganda dengan program SPSS. Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan yang telah dilakukan, maka dapat diambil kesimpulan bahwa terdapat pengaruh Literasi keuangan dan pendidikan keuangan di keluarga terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa. Selain itu, *Locus Of control* juga memainkan peran moderasi yang signifikan dalam menguatkan hubungan antara Literasi Keuangan, Pendidikan keuangan di keluarga dan Perilaku manajemen keuangan mahasiswa. *Locus of control* dapat memperkuat dampak positif Literasi Keuangan dan Pendidikan keuangan di keluarga terhadap Perilaku manajemen keuangan mahasiswa

Saran

Saran yang dapat diberikan untuk mengembangkan dari hasil penelitian ini adalah:

1. Bagi mahasiswa diharapkan mampu terus meningkatkan aktivitas untuk mengembangkan dan belajar manajemen keuangan
2. Bagi peneliti, dapat dijadikan sebagai sumber data dan dapat menjadikan dasar penelitian berlanjut. Kedepannya variabel variabel ini bisa ditambah atau bisa digunakan sebagai variabel moderas

REFERENSI

- Atikah, A., & Kurniawan, R. R. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, *Locus Of Control*, Dan *Financial Self Efficacy* Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Jmb : Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 10(2), 284–297. <https://doi.org/10.31000/Jmb.V10i2.5132>
- Atika, R. D., & Rohayati, S. (2017). Pengaruh Literasi Keuangan, Love Of Money, dan Hasil Belajar Manajemen Keuangan Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Prodi Pendidikan Akuntansi Unesa. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 5(2), 1–8.
- Agustina, C. T. (2021). *Pengaruh Hedonisme, Literasi Keuangan Dan Religiusitas Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Terhadap Mahasiswa Prodi Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh)*.
- Anugrah, R. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Masyarakat Dengan Niat Sebagai Variabel Intervening. *Bitkom Research*, 63(2), 1–3.
- Ayu, N., L. 2018. Pengaruh Pendidikan Keuangan Keluarga dn Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Mediasi. *Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas*.
- Azizah, F. N., & Indrawati, E. S. (2015). Kontrol Diri Dan Gaya Hidup Hedonis Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Universitas Diponegoro. *Jurnal Empati*, 4(4), 156–162. <https://ejournal3.undip.ac.id/index.php/Empati/Article/View/14313>
- Cahyaningrum, B., Muhammad, A., F. 2021. Peran Pemeditasi Locus Of Control Pada Pengaruh Financial Knowledge Dan Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Ilmu Manajemen*. Volume 9 Nomor 4.
- Chotimah, C., & Rohayati, S. (2015). Pengaruh Pendidikan Keuangan di Keluarga, Sosial Ekonomi Orang Tua, Pengetahuan Keuangan, Kecerdasan Spiritual, dan Teman Sebaya Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa S1 Pendidikan Akuntansi Fakultas Ekonomi

- Universitas Negeri Surabaya. Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK), 3(2).
- Cahyani, P., & Rochmawati, R. (2021). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Teman Sebaya, Dan Parental Income Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Self- Control Sebagai Moderasi. *Jurnal Ecogen*, 4(2), 224. <https://doi.org/10.24036/Jmpe.V4i2.11232>
- Diskhamarzaweny, D., Irwan, M., & ... (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Program Studi *Jurnal Ekonomi Al ...*, 35–49. <http://www.ejournal.uniks.ac.id/index.php/khitmah/article/view/2514>
- Feriawati, N. (2021). Pengaruh Akademis dan Pendidikan Keuangan Keluarga Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa dengan Mediasi Literasi Keuangan. *Skripsi*, 22–58.
- Fajriyah, I. L., & Listiadi, A. (2021). Pengaruh Uang Saku Dan Pendidikan Keuangan Keluarga Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Melalui Literasi Keuangan Sebagai Intervening. *Inovasi, Jurnal Ekonomi Keuangan Dan Manajemen*, 17(1), 61–72. <http://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/inovasi/article/view/9176>
- Fetesond, M., & Cakranegara, P. A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Kemampuan Akademis Dan Pengalaman Bekerja Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *E-Qien Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 9(1), 259–274.
- Fransiska Arifatullaily. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Jurusan Pips Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang. In *Braz Dent J.* (Vol. 33, Issue 1).
- Hana Rosita Nury, Maretha Ika Prajawati. (2022). *Financial Technology Peer To Peer Lending*. 7(5). <https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/financial-technology/default.aspx>
- Handayani, K. T. (2020). Hubungan Gaya Hidup Hedonis Dan Kontrol Diri Dengan Perilaku Konsumtif Terhadap K-Pop Pada Mahasiswa Uin Suska Riau. *Skripsi*.
- Hariyani, R. (2022). Urgensi Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Di Masa Pandemi Covid-19 Di Indonesia. *Widya Cipta: Jurnal Sekretaris Dan Manajemen*, 6(1), 46–54. <https://doi.org/10.31294/Widyacipta.V6i1.12234>
- Herleni, S., & Tasman, A. (2019). Pengaruh Financial Knowledge Dan Internal Locus Of Control Terhadap Personal Financial Management Behaviour Pelaku Ukm Kota Bukittinggi. *Jurnal Kajian Manajemen Dan Wirausaha*, 1(1), 270–275. <http://bukittinggikota.bps.go.id>
- Irawati, R., Sherlyn, L., E., K. 2023 Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Ekonomi Manajemen Akuntansi*. Volume 8 Nomor 1.
- Ismayanti. (2020). Pengaruh Love Of Money Dan Financial Knowledge Terhadap Personal Financial Management Dengan Gender Sebagai Variabel Moderasi Pada Generasi Millennial Di Kota Makassar *Skripsi*. In *File:///C:/Users/Vera/Downloads/Askep_Agregat_Anak_And_Remaja_Print.Docx* (Vol. 21, Issue 1).
- Izza, M. Y. (2020). Pengaruh Pendapatan, Literasi Keuangan, Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Dengan Gender Sebagai Variabel Moderasi. *Molecules*, 2(1), 1–12. <http://klik.dva.gov.au/rehabilitation-library/1-introduction-rehabilitation%0ahttp://www.scirp.org/journal/doi.aspx?doi=10.4236/as.2017.81005%0ahttp://www.scirp.org/journal/paperdownload.aspx?doi=10.4236/as.2012.34066%0ahttp://dx.doi.org/10.1016/j.pbi.201>
- Kadir, S. A. Q. (2020). *Mahasiswa Di Yogyakarta Terhadap Pinjaman Online Cicil . Co . Id Skripsi Oleh : Nama : Sarah Asiyah Qolby Kadir Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis Dan*

Ekonomika.

- Khaerunnisa, A. (2021). *Pengaruh Pendapatan Orang Tua Dan Pergaulan Terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi Milenial Di Kota Makassar Dengan Gaya Hidup Sebagai Variabel* [Http://Repositori.Uin-Alauddin.Ac.Id/Id/Eprint/20167](http://Repositori.Uin-Alauddin.Ac.Id/Id/Eprint/20167)
- Laily, N. 2016. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Mahasiswa Dalam Mengelola Keuangan. *Journal Of Accounting And Business Education*. P-ISSN 2528-7281.
- Lisdiana, D., & Setiyono, W. P. (2022). The Effect Of Life Style, Self Control And Financial Literacy On Financial Management With Consumptive Behavior As A Moderating Variable. *Indonesian Journal Of Innovation Studies*, 20, 1–15. <https://doi.org/10.21070/Ijins.V20i.709>
- Mahmudah, R. (2021). *Pengaruh Kontrol Diri Dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Jurusan Ekonomi Islam Uin Walisongo.*
- Muhidia, S., C., U. 2018. Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Locus Of Control Terhadap Perilaku Keuangan Mahasisw Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Gresik. *Jurnal Manajerial*. Volume 5 Nomor 2.
- Noviani, A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Manajemen Universitas Islam Riau. *Skripsi*, 1–74.
- Nur, M. H., Hadady, H., & Bailusy, M. N. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Dengan Pengendalian Diri Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 10(1), 298–305. <https://stiemitagien.ac.id/ojs/index.php/ojs/article/view/535/350>
- Nuryana, I., & Rahmawati, N. (2020). Peran Literasi Keuangan Dalam Memediasi Pengaruh Sikap Keuangan, Dan Teman Sebaya Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. *Economic Education Analysis Journal*, 9(1), 161–181. <https://doi.org/10.15294/eeaj.V9i1.37246>
- Otoritas jasa keuangan. (2017). Revisit strategi nasional literasi keuangan indonesia (snlki) (A. Sugiarto (ed.); Vol. 4, Issue 1, pp. 75–84). Otoritas Jasa Keuangan. <https://doi.org/10.1037/0033-2909.126.1.78>
- OJK. (2020). Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2019.
- OJK. (2017). Literasi Keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/Literasi-Kuangan.aspx>.
- Putri and Pamungkas, (2019) Pengaruh Kecerdasan Intelektual, Emosional, dan Spiritual (ESQ) dan Locus Pengendalian Terhadap Perilaku Disfungsional Audit (Studi Pada Badan Pemeriksa Keuangan Perwakilan Sulawesi Tenggara)', *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*.
- Pradiningtyas, T., E., Fitri, L., 2019. Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Locus Of Control Dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi. *Jurnal Ide dan Inspirasi*. Volume 6 Nomor 1.
- Pradinaningsih, N. A., & Wafiroh, N. L. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Dan Self-Efficacy Terhadap Pengelolaan Keuangan Ibu Rumah Tangga. *E-Jurnal Akuntansi*, 32(6), 1518. <https://doi.org/10.24843/Eja.2022.V32.I06.P10>
- Priari, W. S. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *Skripsi*.
- Rosa, I., Agung, L. 2020. Pengaruh Literasi Keuangan, Pendidikan Keuangan di Keluarga, Teman Sebaya, dan Kontrol Diri Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi. *Jurnal Manajemen*. Volume 12 Nomor 2.
- Rotter, Julian B. 1996. *Generalized Expectancies for Internal versus External control of Reinforcement. Pshychological Monographs*, 80,1.

- Rachman, C. and Rochmawati (2021) ‘Dampak financial literacy, financial attitude, financial self efficacy, social economic status, locus of control pada perilaku manajemen keuangan’, (3), pp. 417–429.
- Rahmadani, F. (2022). Pengaruh Gaya Hedonis, Pendapatan Dan Kecerdasan Spiritual Terhadap Pengelolaan Keuangan. *Paper Knowledge . Toward A Media History Of Documents*, 12–26.
- Rangga, M. (2020). *Peran Moderasi Kecerdasan Spiritual Pada Kuangan Terhadap Praktik Manajemen Keuangan Pribadi (Studi Pada Generasi Y Di Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara)*.
- Reviandani, W. 2022. Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, dan Parental Income Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan (Studi Pada Mahasisw Baru Program Studi Manajemen Tahun 2021 Universias Muhammadiyah Gresik). *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*. Volume 7 Nomor 2.
- Rohmanto, F., & Susanti, A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, *Lifestyle* Hedonis, Dan Sikap Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Ecobisma (Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Manajemen)*, 8(1), 40– 48. <https://doi.org/10.36987/ECobi.V8i1.2057>
- Rozaini, N., & Purwita, S. (2021). Gaya Hidup Dan Hasil Belajar Manajemen Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Niagawan*, 10(2), 198. <https://doi.org/10.24114/Niaga.V10i2.25540>
- Rumbianingrum, W., & Wijayangka, C. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis (ALMANA)*, 2(3), 156–164.
- Rizkiawati, N. L. and Asandimitra, N. (2018) ‘Pengaruh Demografi, Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of Control Dan Financial Self-Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Masyarakat Surabaya’, *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 6(3)
- Saepuloh, A., & Sukaris, S. (2019). Peran Mediasi Locus Of Control Pada Perilaku Keuangan. *Jurnal Manajerial*, 6(2), 94–100. <https://doi.org/10.30587/manajerial.v6i2.1045>
- Salma Hasna Fadhilah. (2022). Pengaruh Gaya Hidup Hedonisme, Teman Sebaya, Literasi Keuangan, Pendidikan Keuangan Di Keluarga Dan Kecerdasan Spiritual Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Akuntansi Skripsi. *Braz Dent J.*, 33(1), 1–12.
- Sari, N. (2021). Pengaruh *Financial Literacy, Locus Of Control, Life Style, Dan Gender* Terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(2), 670. <https://doi.org/10.26740/Jim.V9n2.P670-680>
- Sari, N. R., & Listiadi, A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Pendidikan Keuangan Di Keluarga, Uang Saku Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Dengan *Financial Self-Efficacy* Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (Jpak)*, 9(1), 58–70. <https://doi.org/10.26740/Jpak.V9n1.P58-70>
- Sari, N., R., Agung, L. 2021. Pengaruh Literasi Keuangan, Pendidikan Keuangan Keluarga, Uang Saku Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan Financial Self-Efficacy Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Pendidikan Akuntansi*. Volume 9 Nomor 1
- Sugiharti, H., Kholida, A., M. 2019. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Journal Of Accounting And Finance*. Volume 4 Nomor 2.
- Yanti, W. I. P. (2019). Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Moyo Utara. 2(1).