

Pengaruh literasi keuangan, pengetahuan keuangan, *locus of control*, dan *hedonism lifestyle* terhadap *financial management behavior*

Dias Nikmatus Sholihah^{1*}, Yuyun Isbanah¹

¹Universitas Negeri Surabaya, Surabaya, Indonesia

*Email korespondensi: dias.19063@mhs.unesa.ac.id

Abstract

This study aims to determine the effect of financial literacy, financial knowledge, locus of control, and hedonistic lifestyle on financial management behavior in students in Surabaya. The data type used is quantitative data sourced from primary data through questionnaires. The population in this study is students in Surabaya, including students at State Universities and Private Universities from all over Surabaya, with the category of the highest number of students in each region of 135,998. The sampling technique used snowball sampling, which was taken evenly throughout the Surabaya area, both in North Surabaya, South Surabaya, East Surabaya, West Surabaya, and Central Surabaya, and 220 were obtained as samples in this study. Data were analyzed using multiple linear regression and calculated using IBM SPSS 26. The results showed that financial knowledge significantly and positively affected financial management behavior. Meanwhile, financial literacy, locus of control, and hedonistic lifestyle do not significantly affect financial management behavior. Therefore, students at State Universities and Private Universities in Surabaya are expected to increase their financial literacy, especially related to investment and insurance, so they can better manage their finances.

Keywords: financial knowledge; financial literacy; financial management behavior; hedonism lifestyle; locus of control.

PENDAHULUAN

Di era industri 4.0 saat ini perkembangan teknologi yang semakin canggih menghasilkan gaya hidup yang semakin modern (Sari *et al.*, 2022). Perubahan perilaku di era globalisasi terjadi pada banyak waktu yang berdampak pada generasi muda terutama perilaku keuangan khususnya pada mahasiswa (Rohmanto & Susanti, 2021). Dewi *et al.* (2020) menyebutkan bahwa perilaku keuangan adalah perilaku seseorang yang berkaitan dengan keuangan yang dapat memengaruhi kesejahteraan seseorang. Saat ini mahasiswa sering mengalami kegagalan finansial karena kurang memperhatikan kondisi dan pengelolaan keuangan (Amelia *et al.*, 2019).

Hal tersebut juga dipengaruhi oleh pesatnya perkembangan internet yang telah mengubah cara berpikir masyarakat Indonesia terutama pada aktivitas belanja (Sardiyo & Martini, 2022). Generasi Z dan generasi milenial merupakan generasi yang memiliki dampak yang besar dalam kegiatan *online shopping* (Utamanyu & Darmastuti, 2022). Salah satu implementasi dari pengambilan keputusan konsumsi pada mahasiswa dipengaruhi oleh literasi keuangan, mahasiswa yang melek finansial akan mengkonsumsi barang atau jasa sesuai dengan kebutuhannya, begitu juga sebaliknya (Kumalasari & Soesilo, 2019).

Survei Nasional oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mengenai Literasi dan Inklusi Keuangan memperoleh hasil indeks literasi keuangan penduduk Indonesia sebesar 49,68% diikuti dengan indeks inklusi keuangan sebesar 85,10% (Otoritas Jasa Keuangan, 2022). Kepala Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menyebutkan bahwa indeks literasi keuangan Jawa Timur meningkat menjadi 48,95% diikuti dengan meningkatnya indeks inklusi keuangannya menjadi 87,96% (Antarajatim, 2021). Namun, studi OCBC *Financial Index dan Nielsen IQ tahun 2021* mengemukakan bahwa generasi masa kini tidak menyetorkan dana darurat untuk kebutuhan di masa yang akan datang (sikapiuangmu.ojk.go.id, 2022).

Fenomena yang terjadi pada mahasiswa saat ini adalah mereka mengelola kebutuhan konsumsi secara mandiri dan melakukan berbagai kegiatan ekonomi yang tidak proporsional dengan tidak menetapkan prioritas untuk kegiatan ekonominya (Irman, 2018). Perilaku konsumtif pada mahasiswa tergantung pada pengetahuan keuangan mereka (Suryanto, 2017). Pengetahuan keuangan dan literasi keuangan menjadi dua hal yang membantu dalam perencanaan keuangan pribadi sehingga dapat mengoptimalkan nilai uang dan manfaat yang didapatkan lebih besar untuk kualitas kehidupannya (Yushita, 2017).

Sensus penduduk Jawa Timur tahun 2020 memperoleh hasil yaitu Kota Surabaya merupakan kota yang didominasi oleh generasi Z terbanyak di Jawa Timur yaitu sebanyak 920.363 jiwa (BPS Jawa Timur, 2021). Lebih dari 50% populasi di Surabaya diduduki oleh generasi milenial dan gen Z di mana gen Z mencapai 25,79% dari total penduduk Kota Surabaya, sedangkan generasi milenial mencapai 25,04% dari total penduduk Kota Surabaya (Jawa Pos, 2021). Generasi Z mempunyai banyak masalah finansial karena kesulitan dalam mengatur keuangannya (Nisa & Haryono, 2022). Menurut Hermawan et al. (2022) mahasiswa merupakan bagian dari Gen-Z.

Financial management behavior menjadi persoalan yang sangat penting karena berkaitan dengan perilaku konsumtif Masyarakat Indonesia khususnya Kota Surabaya (Kholilah & Iramani, 2013). Jumlah mahasiswa di Kota Surabaya merupakan jumlah mahasiswa tertinggi dibanding dengan kota lainya di Jawa Timur yakni sebesar 257.630 mahasiswa dari universitas negeri maupun swasta (BPS Provinsi Jawa Timur, 2021). Umumnya gaya hidup disalahgunakan oleh beberapa kalangan muda khususnya mahasiswa di Kota Surabaya yang cenderung memiliki gaya hidup yang mengikuti mode yang sedang tren sehingga mereka cenderung menyukai gaya hidup yang hedon (Haryana, 2020). Jumlah mahasiswa yang begitu banyak, semestinya mampu menghasilkan generasi dengan *skill* yang tinggi untuk mengelola keuangan (Indotelko.com, 2020). Untuk menyelesaikan masalah finansial harus memiliki keterampilan yang didukung dengan pengelolaan keuangan yang baik (Sari, 2021). Keterampilan pengelolaan keuangan sangat diperlukan bagi seluruh generasi, baik bagi generasi tua maupun generasi muda khususnya bagi mahasiswa (Suryanto, 2017).

Literasi keuangan adalah kegiatan untuk meningkatkan pengetahuan serta keterampilan keuangan (Setyawan & Wulandari, 2020). Literasi keuangan yang rendah berdampak pada perencanaan keuangan (Putri et al., 2016). Masyarakat yang mempunyai literasi keuangan yang baik akan bijak dalam membuat keputusan keuangan pribadi dan pilihan finansial mereka lebih rasional (Scheresberg, 2013). Sebaliknya, jika mahasiswa tidak memiliki literasi keuangan yang kuat akan berdampak pada kesejahteraan mereka di masa depan (Radianto et al., 2020).

Pengetahuan keuangan merupakan pemahaman individu tentang berbagai hal yang berkaitan mengenai dunia keuangan (Kholilah & Iramani, 2013). Untuk membuat keputusan keuangan yang baik dalam menciptakan kesejahteraan finansial diperlukan adanya pengetahuan keuangan (Philippas & Avdoulas, 2020). Penelitian oleh Widi Asih et al. (2020), menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan tidak sekedar memengaruhi seseorang dalam membelanjakan keuangannya secara bijak namun dapat bermanfaat secara ekonomi.

Locus of control merupakan cara seseorang memperhatikan dan mengontrol sebuah kejadian yang dialaminya (Rizkiawati & Asandimitra, 2018). *Locus of control* dalam orientasinya dibagi menjadi dua yaitu *locus of control* internal dan *locus of control* eksternal (Cahyaningrum & Fikri, 2021). Mahasiswa dengan *locus of control* eksternal tingkat tinggi cenderung dipengaruhi oleh orang lain atau lingkungan dalam mengelola keuangannya, sedangkan mahasiswa dengan *locus of control* internal yang tinggi lebih cenderung menuntaskan permasalahan keuangan mereka sendiri (Radianto et al., 2021). Jika dalam diri seseorang terdapat pengendalian diri maka akan memengaruhi *financial management behavior* seseorang (Dewanti & Asandimitra, 2021).

Hedonism lifestyle merupakan pola gaya hidup yang hanya ingin memperoleh kebahagiaan, serta menganggap bahwa kebahagiaan ialah tujuan utama dari hidup (Parmitasari et al., 2018). Gaya hidup hedonisme individu menganggap kesenangan dan kenikmatan hidup sebagai tujuan utama dalam

hidup seseorang (Trimartati, 2014). Gaya hidup hedon akan memengaruhi pengelolaan keuangannya (Pulungan *et al.*, 2018). Berdasarkan pada kesenjangan penelitian maka tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji dan menganalisis pengaruh literasi keuangan, pengetahuan keuangan, *locus of control*, dan *hedonism lifestyle* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa di Surabaya.

KAJIAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS

Theory of Planned Behavior

Theory of Planned Behavior adalah teori yang memproyeksikan tingkah laku yang direncanakan dan dapat membantu memahami cara mengubah perilaku seseorang di mana faktor kuncinya adalah niat berperilaku seseorang (Ajzen, 2001). Segala sesuatu yang dilakukan setiap individu memiliki maksud dan tujuan yang ingin dicapai (Syarfi & Asandimitra, 2020). Niat individu dalam berperilaku didasari oleh tiga jenis pertimbangan yakni *attitude toward behavior*, *subjective norm*, dan *perceived behavioral control* (Ajzen, 1991). Hubungan antara literasi keuangan dan pengetahuan keuangan dengan *financial management behavior* didasari oleh *theory of planned behavior* di mana teori tersebut menyatakan bahwa perilaku individu timbul karena mempunyai suatu niat ketika melakukannya (Pramedi & Haryono, 2021).

Social Learning Theory

Teori ini menggunakan konsep *reinforcement* yang menjelaskan bahwa ilmu pembelajaran dari individu menunjukkan sebuah wujud jawaban terhadap perilakunya dan memperoleh *feedback* dari perilakunya (Rotter, 1966). Pengaruh *locus of control* dengan *financial management behavior* didasari oleh *social learning theory* di mana teori tersebut mengemukakan perilaku individu ditentukan tidak hanya oleh pengaruh lingkungan, tetapi juga oleh proses dalam diri individu itu sendiri (Pramedi & Haryono, 2021).

Financial Management Behavior

Perilaku manajemen keuangan ialah kemampuan individu dalam membuat perencanaan keuangan, menganggarkan, melakukan pengelolaan, pengendalian dana yang berhubungan dengan tanggung jawab keuangan individu dengan cara melakukan tata kelola keuangan (Asandimitra & Kautsar, 2019). Seseorang dengan perilaku pengelolaan keuangan yang baik cenderung membiasakan diri dalam menyusun dan melaksanakan perencanaan keuangan (Prihartono & Asandimitra, 2018). Indikator untuk mengukur variabel *financial management behavior* meliputi konsumsi, manajemen arus kas, tabungan dan investasi, serta manajemen kredit (Dew & Xiao, 2011).

Literasi Keuangan

Literasi keuangan merupakan wawasan terkait kemampuan dalam melakukan pengelolaan keuangan yang bermanfaat untuk mengoptimalkan kesejahteraan seseorang (Ameliawati & Setiyani, 2018). Rendahnya literasi keuangan seseorang berkaitan dengan perilaku keuangan yang tidak maksimal dan mengarah pada konsekuensi jangka panjang (Stolper & Walter, 2017). Indikator untuk mengukur variabel literasi keuangan diantaranya pengetahuan keuangan, tabungan dan pinjaman, asuransi, dan investasi (Chen & Volpe, 1998).

Pengetahuan Keuangan

Pengetahuan keuangan merupakan pemahaman keuangan yang diharapkan mampu dalam membentuk manajemen keuangan secara efektif dan efisien untuk menciptakan kesejahteraan (Prihartono & Asandimitra, 2018). Untuk memiliki pengetahuan keuangan yang baik maka individu harus meningkatkan keterampilan keuangannya serta mengetahui cara menggunakan instrumen keuangan (Ida & Dwinta, 2010). Indikator dalam mengukur variabel pengetahuan keuangan antara lain pengetahuan aspek dasar keuangan, kredit, suku bunga serta terkait investasi (Marsh, 2007).

Locus of Control

Locus of control merupakan sudut pandang individu terhadap sebuah fenomena yang dapat terpengaruh dari tindakan yang bersangkutan ataupun tidak (Dwiastanti, 2017). *Locus of control* dapat didefinisikan sebagai keyakinan individu terhadap mampu tidaknya mengontrol nasibnya sendiri

(Narendra, 2018). Indikator pengukuran pada variabel ini ialah *locus of control internal* dan *eksternal* (Ida & Dwinta, 2010).

Hedonism Lifestyle

Gaya hidup hedonisme adalah pilihan cara menggunakan waktu dan uang yang sangat memengaruhi perilaku keuangan seseorang, karena seseorang dengan gaya hidup hedonisme lebih mementingkan gaya hidup daripada kebutuhan, maka jika seseorang baik dan benar dalam mengatur gaya hidup akan semakin baik dalam mengelola keuangannya (Andreapuspa & Muhdiyanto, 2022). Indikator untuk mengukur *hedonism lifestyle* antara lain aktivitas, minat, dan opini (Wells & Tigert, 1971)

Hubungan antar Variabel

Literasi Keuangan merupakan kemampuan individu dalam hal keuangan yang menjadi landasan untuk mengambil keputusan, sehingga dapat digunakan dalam peningkatan perekonomian individu di masa mendatang (Dayanti & Susyanti, 2020). Tingkat literasi keuangan yang optimal juga meningkatkan kualitas perilaku keuangan, sehingga tingkat literasi keuangan individu berkaitan dengan perilaku keuangan (Sampoerno & Asandimitra, 2021). Penelitian oleh Andarsari & Ningtyas (2019), Wiranti (2022), dan Herawati *et al.* (2018) mengemukakan literasi keuangan memengaruhi *financial management behavior*.

H1: Literasi keuangan memengaruhi *financial management behavior*.

Pengetahuan keuangan merupakan pengetahuan individu tentang keuangan dan kemampuan mereka untuk melakukan transaksi keuangan dalam kehidupan sehari-hari dengan menggunakan pengetahuan keuangan yang dicapai sebelumnya (Chuah *et al.*, 2020). Jika pengetahuan keuangan seseorang semakin tinggi, maka seseorang tersebut lebih bijak ketika memutuskan sesuatu, sehingga pengelolaan keuangan yang dihasilkan jauh lebih baik (Rizkiawati & Asandimitra, 2018). Safitri *et al.* (2021), Arifin *et al.* (2019), dan Dayanti *et al.* (2020) menyatakan pengetahuan keuangan berpengaruh signifikan positif pada *financial management behavior*.

H2: Pengetahuan keuangan memengaruhi *financial management behavior*.

Locus of control merupakan langkah individu dalam tanggung jawabnya pada kegiatan yang ada dalam dirinya sebagai kontrol diri (Novianti *et al.*, 2016). Semakin baik *locus of control* yang ada pada seseorang maka semakin baik perilaku manajemen keuangan (Afriani & Kartika, 2021). Kemampuan individu dalam mengontrol dirinya akan membuat mereka lebih baik dalam mengelola keuangannya. Penelitian dari Dwiastanti (2017), Ritakumalasari & Susanti (2021), dan Arifin *et al.* (2019) menyatakan bahwa *locus of control* memengaruhi *financial management behavior*.

H3: *Locus of control* memengaruhi *financial management behavior*.

Hedonisme adalah pandangan hidup yang menganggap bahwa kesenangan dan kenikmatan materi adalah tujuan utama hidup (Jennyya *et al.*, 2021). *Hedonism lifestyle* dapat menyebabkan individu menggunakan uangnya untuk membelanjakan sesuatu untuk memenuhi keinginannya yang bukan kebutuhannya sehingga akan mendapatkan pengelolaan keuangan yang buruk (Angraini & Lutfi, 2021). Individu yang hanya mementingkan gaya hidup, maka tingkat konsumsinya semakin tinggi sehingga memengaruhi *financial management behavior* yang akan menjadi semakin tidak efektif dan semakin buruk (Sampoerno & Asandimitra, 2021). Penelitian Rohmanto & Susanti (2021), Parmitasari *et al.* (2018), dan Waty *et al.* (2021) mengemukakan terdapat pengaruh signifikan positif dari *hedonism lifestyle* pada *financial management behavior*.

H4: *Hedonism lifestyle* memengaruhi *financial management behavior*.

METODE PENELITIAN

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian konklusif kausalitas untuk menguji sebab akibat literasi keuangan, pengetahuan keuangan, *locus of control*, dan *hedonism lifestyle* terhadap *financial management behavior*. Jenis data dalam penelitian ini adalah kuantitatif dengan data primer sebagai sumber data. Populasi penelitian ini adalah mahasiswa di Surabaya yang meliputi mahasiswa di Perguruan Tinggi Negeri serta Perguruan Tinggi Swasta dari seluruh wilayah Surabaya dengan kategori jumlah mahasiswa terbanyak di setiap wilayahnya sebanyak 135.998 mahasiswa. Teknik pengambilan sampel menggunakan teknik *snowball sampling* dengan cara menyebarkan kuisioner kepada responden untuk dapat diisi secara *online* melalui *google form* sebesar 220 sampel melalui media sosial TikTok, WhatsApp, Twitter dan Instagram. Teknik analisis data dengan analisis regresi linear berganda menggunakan IBM SPSS Versi 26.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Deskripsi Karakteristik Responden

Data sampel yang terkumpul berjumlah 220 responden. Tabel 1 menunjukkan responden didominasi masyarakat berjenis kelamin perempuan yaitu sebesar 75% yang berjumlah 165 responden, sedangkan persentase jenis kelamin laki-laki sebesar 35% sejumlah 55 responden. Karakteristik responden berdasarkan usia didominasi oleh responden berusia 22 tahun dengan persentase 40,9% sejumlah 90 responden, sedangkan persentase terkecil adalah usia 24% dengan persentase 0,5% hanya 1 responden. Karakteristik responden berdasarkan asal fakultas didominasi oleh responden yang merupakan mahasiswa bukan dari fakultas ekonomika dan bisnis yaitu sebesar 118 responden dengan persentase 54%, sedangkan responden yang merupakan mahasiswa fakultas ekonomika dan bisnis hanya 102 responden dengan persentase 46%. Karakteristik responden berdasarkan asal universitas didominasi oleh mahasiswa yang berasal dari Universitas Airlangga (UNAIR) yaitu sebesar 25,5%, sedangkan persentase terkecil adalah mahasiswa yang berasal dari Sekolah Tinggi Ilmu Administrasi dan Manajemen Kepelabuhan Barunawati (STIAMAK) yaitu sebesar 0,5% hanya 1 responden.

Tabel 1.
KARAKTERISTIK RESPONDEN

	Karakteristik Responden	Frekuensi	Presentase
Jenis Kelamin	Perempuan	165	75%
	Laki-laki	55	25%
Usia	18 tahun	3	1,4%
	19 tahun	10	4,5%
	20 tahun	29	13,2%
	21 tahun	73	33,2%
	22 tahun	90	40,9%
	23 tahun	11	5,0%
	24 tahun	1	0,5%
	25 tahun	3	1,4%
Fakultas	FEB	102	46%
	NON FEB	118	54%
Asal Universitas	UNAIR	56	25,5%
	UNTAG	25	11,4%
	UINSA	33	15,0%
	UPH	31	14,1%
	UWKS	12	5,5%
	UNESA	54	24,5%
	UC	8	3,6%
	STIAMAK	1	0,5%
	Total	229	100%

Sumber: *Output SPSS*

Hasil Uji Validitas

Hasil uji validitas dilakukan dengan 30 data untuk menguji valid tidaknya item pernyataan pada setiap variabel. Hasil uji validitas instrumen penelitian menggunakan SPSS 26 menunjukkan bahwa hasil $R_{hitung} > R_{tabel}$ (0,361) maka instrumen pernyataan dinyatakan valid, jika tidak valid maka item pernyataan tersebut dihapus. Pada item pernyataan literasi keuangan, pengetahuan keuangan, *locus of control*, *hedonism lifestyle*, dan *financial management behavior* diperoleh nilai *pearson spearman* atau *r*-hitung lebih besar dari *r*-tabel 0,05 sehingga item pernyataan pada penelitian ini dinyatakan valid.

Hasil Uji Reliabilitas

Hasil uji reliabilitas pada variabel *financial management behavior*, literasi keuangan, pengetahuan keuangan, *locus of control*, dan *hedonism lifestyle* menggunakan nilai *cronbach's alpha* diperoleh nilai *cronbach's alpha* di atas 0.70. Nilai *cronbach's alpha* untuk variabel *financial management behavior* sebesar 0,745, variabel literasi keuangan sebesar 0,707, variabel literasi keuangan sebesar 0.704, variabel *locus of control* sebesar 0.781, dan variabel *hedonism lifestyle* sebesar 0.779. Artinya, data yang diberikan oleh responden telah memenuhi kriteria dan reliabel.

Hasil Uji Normalitas

Hasil uji normalitas menggunakan grafik *normal probability plot* diperoleh data menyebar di daerah yang tidak jauh dari garis diagonal dan searah dengan grafik diagonal atau grafik histogramnya. Hal ini membuktikan data berdistribusi normal. Berdasarkan uji statistik dengan uji Kolmogorov - Smirnov (K-S) diperoleh nilai sebesar 0,053 > 0,05 sehingga data residual berdistribusi normal.

Hasil Uji Multikolinearitas

Hasil uji multikolinearitas dikatakan tidak mengalami gejala multikolinearitas jika nilai VIF ≤ 10 dan nilai *tolerance* ≥ 0.10 . Nilai *tolerance* dengan rincian yaitu variabel literasi keuangan 0.575, variabel pengetahuan keuangan 0.522, variabel *locus of control* 0.756, variabel *hedonism lifestyle* 0.955. Nilai VIF pada masing-masing variabel yaitu variabel literasi keuangan 1.738, variabel pengetahuan keuangan 1.917, variabel *locus of control* 1.323, variabel *hedonism lifestyle* 1.047. Nilai VIF dan *tolerance* pada semua variabel bebas dalam penelitian ini sebesar < 10 dan > 0.1 . Berdasarkan nilai tersebut maka tidak ada gejala multikolinearitas pada model regresi.

Hasil Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas dengan grafik *scatterplot* dan uji *spearman's rho*. Uji heteroskedastisitas menggunakan *scatterplot* menunjukkan bahwa titik-titik menyebar merata di empat kuadran sehingga tidak terjadi heteroskedastisitas pada model tersebut. Hasil pengujian menghasilkan variabel literasi keuangan sebesar 0.843, pengetahuan keuangan sebesar 0.624, *locus of control* sebesar 0.784, *hedonism lifestyle* sebesar 0.581. Nilai-nilai signifikansi yang dihasilkan > 0.05 maka sesuai dengan dasar pengujian dalam uji heteroskedastisitas, sehingga tidak terjadi heteroskedastisitas dalam model regresi.

Hasil Statistik Uji F

Nilai probabilitas F hitung sebesar 0.000 lebih kecil dari tingkat signifikansi ($0.000 < 0.05$) dan nilai F hitung sebesar 9.254 lebih besar dari nilai F tabel 2.418 ($9.254 > 2.418$) sehingga semua variabel bebas yaitu literasi keuangan, pengetahuan keuangan, *locus of control*, dan *hedonism lifestyle* secara bersamaan memengaruhi *financial management behavior*.

Hasil Statistik Uji t

Nilai probabilitas t hitung variabel bebas dengan rincian berikut: variabel literasi keuangan sebesar 1.167 dengan nilai signifikansi $0.245 > 0.05$, variabel pengetahuan keuangan sebesar 2.426 dengan nilai signifikansi $0.016 < 0.05$, variabel *locus of control* sebesar 1.878 dengan nilai signifikansi $0.062 > 0.05$, dan variabel *hedonism lifestyle* sebesar -1.046 dengan nilai signifikansi $0.297 > 0.05$. Dapat ditunjukkan bahwa hanya variabel pengetahuan keuangan yang memiliki pengaruh signifikan positif terhadap *financial management behavior*. Variabel lainnya yaitu literasi keuangan, *locus of control*, dan *hedonism lifestyle* tidak memiliki pengaruh terhadap *financial management behavior*.

Hasil Analisis Regresi Linear Berganda

Berdasarkan hasil uji hipotesis (uji-t) pada tabel 2, variabel pengetahuan keuangan memengaruhi dengan signifikan positif terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa di Surabaya dengan nilai signifikansi 0.016 dengan nilai beta 0.116. Berdasarkan Tabel 2 dapat disusun persamaan regresi (1).

$$Y = 0,194 + 0,116.FK + e \dots\dots\dots (1)$$

Tabel 2.
HASIL ANALISIS REGRESI LINEAR BERGANDA

Model	B	Std. Error	Beta	t	Sig.
(Constant)	,194	1,376		,141	,888
Literasi Keuangan (X1)	,062	,053	,102	1,167	,245
Pengetahuan Keuangan (X2)	,116	,048	,222	2,426	,016
Locus of Control (X3)	,093	,049	,143	1,878	,062
Hedonism Lifestyle (X4)	-,030	,029	-,071	-1,046	,297

Sumber: *Output SPSS*

Hasil Uji Determinasi (R²)

Pengujian menggunakan metode *Adjusted R Square* menunjukkan besaran ukuran variabel independen bisa menjelaskan variabel dependennya. Uji ini menunjukkan nilai sebesar 14.4% yang berarti variabel independen memiliki kemampuan dalam menjelaskan variabel dependen sebanyak 14.4% dan 85.6% sisanya dijelaskan oleh variabel lain di luar model.

Pengaruh Literasi Keuangan terhadap *Financial Management Behavior*

Berdasarkan hasil uji yang telah dilakukan, literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap *financial management behavior* (H1 ditolak). Penelitian ini sesuai dengan Waty *et al.* (2021) yang mengungkapkan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap *financial management behavior* karena kurangnya nilai literasi keuangan. Berdasarkan hasil penelitian ini, literasi keuangan bukan menjadi faktor mahasiswa memiliki perilaku keuangan yang baik karena telah memiliki anggapan serta prinsip keuangan, namun belum memiliki minat untuk menabung dan tidak memanfaatkan literasi keuangan untuk investasi jangka panjang.

Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap *Financial Management Behavior*

Berdasarkan hasil uji yang telah dilakukan, pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap *financial management behavior* (H2 diterima). Penelitian ini sesuai dengan penelitian yang dilakukan oleh Safitri & Sari (2021) dan Herawati *et al.* (2018) yang mengungkapkan bahwa pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap *financial management behavior* karena dengan pengetahuan keuangan individu akan lebih bijak dalam melakukan setiap keputusan keuangan yang berkaitan dengan masalah keuangan yang mereka hadapi. Berdasarkan hasil penelitian ini, pengetahuan keuangan menjadi faktor mahasiswa memiliki perilaku keuangan yang baik karena mereka memiliki pengetahuan akan *platform online* yang digunakan untuk berinvestasi dan memiliki kesadaran bahwa menggunakan kartu kredit menyebabkan perilaku boros.

Pengaruh Locus of Control terhadap *Financial Management Behavior*

Berdasarkan hasil uji yang telah dilakukan, *locus of control* tidak berpengaruh terhadap *financial management behavior* (H3 ditolak). Penelitian ini sesuai dengan penelitian yang dilakukan oleh Wiranti (2022), Baptista & Dewi (2021), dan Prihartono & Asandimitra (2018) yang mengemukakan tidak ada pengaruh antara *locus of control* terhadap *financial management behavior* karena mahasiswa dalam mengelola keuangannya belum melibatkan *locus of control*, sehingga *locus of control* secara individu tidak memengaruhi perilaku keuangan. Berdasarkan hasil penelitian ini, *locus of control* tidak menjadi faktor mahasiswa memiliki perilaku keuangan yang baik karena tidak memiliki kendali terhadap masa depannya sendiri dan menganggap bahwa masa depan akan berubah

jika melakukan sesuatu di masa sekarang, serta belum memiliki semangat untuk mengubah hidupnya di masa depan, sehingga masih merasa sedikit yang dapat dilaksanakan.

Pengaruh *Hedonism Lifestyle* terhadap *Financial Management Behavior*

Berdasarkan hasil uji yang telah dilakukan, *hedonism lifestyle* tidak berpengaruh terhadap *financial management behavior* (H4 ditolak). Penelitian ini sesuai dengan penelitian yang dilakukan oleh Nurlelasari & Nurdin (2022) dan Christantri (2020) yang mengemukakan tidak ada pengaruh antara *hedonism lifestyle* terhadap *financial management behavior* karena hanya sebagian kecil mahasiswa yang memiliki gaya hidup hedon. Berdasarkan hasil penelitian ini, *hedonism lifestyle* tidak menjadi faktor mahasiswa memiliki perilaku keuangan yang baik karena mahasiswa memiliki kesadaran untuk tidak selalu memikirkan dunia sehingga hanya sedikit mahasiswa yang memiliki gaya hidup hedon.

KESIMPULAN

Penelitian ini membuktikan bahwa pengetahuan keuangan berpengaruh signifikan positif terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa di Surabaya. Jika mahasiswa di Surabaya memiliki pengetahuan akan keuangan yang baik maka juga memiliki kemampuan dalam merencanakan dan mengelola keuangan dengan baik. Hasil lain menunjukkan bahwa literasi keuangan, *locus of control*, dan *hedonism lifestyle* tidak berpengaruh terhadap *financial management behavior*. Hal ini terjadi karena mahasiswa mempunyai anggapan serta prinsip keuangan namun belum memiliki minat untuk menabung dan menginvestasikan uangnya, juga mahasiswa tidak memiliki kendali terhadap masa depannya sendiri, dan mahasiswa tidak memiliki gaya hidup hedon.

Mahasiswa pada Perguruan Tinggi Negeri maupun Swasta di Surabaya, diharapkan dapat meningkatkan literasi keuangannya khususnya tentang investasi serta asuransi supaya bisa mengelola keuangan lebih baik lagi dengan menggunakan bekal pemahaman materi keuangan dari pembelajaran di perguruan tinggi. Mahasiswa juga dimaksudkan mampu mengendalikan dirinya sendiri secara baik dengan menahan untuk membeli sesuatu yang impulsif serta memiliki tabungan yang berguna untuk kepentingan darurat supaya memiliki kendali untuk diri sendiri pada perilaku yang tidak memberi keuntungan. Keterbatasan dalam penelitian ini yaitu terkait penyebaran kuesioner yang hanya dilakukan secara *online*, maka dari itu penelitian selanjutnya disarankan agar dapat menyebar angket atau kuesioner secara *offline* maupun *online*. Saran untuk penelitian berikutnya dimaksudkan dapat memperbarui objek penelitian, dapat melibatkan variabel independen lain di luar variabel dalam penelitian ini yang diperkirakan bisa memengaruhi variabel *financial management behavior* yang telah diteliti oleh peneliti lain, seperti *financial self efficacy*, *financial attitude*, *financial technology*, *love of money*, atau variabel yang jarang diteliti agar memberikan hasil riset yang lebih optimal.

DAFTAR PUSTAKA

- Afriani, R. I., & Kartika, R. (2021). Pengaruh Financial Knowledge Dan Locus Control Terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa Tingkat Akhir Jurusan Akuntansi Universitas Bina Bangsa. *Sains: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 13(2), 163–179. <https://doi.org/10.35448/jmb.v13i2.10985>
- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 33(1), 52–68. <https://doi.org/10.47985/dcidj.475>
- Ajzen, I. (2001). Nature And Operation Of Attitudes. *Annual Reviews Psychology*, 52(1), 27–58.
- Amelia, S., Sugiharto, B., & Putri, T. E. (2019). Analisis Pola Perilaku Keuangan Mahasiswa di Perguruan Tinggi Berdasarkan Faktor-faktor yang Mempengaruhinya dengan Menggunakan Variabel Kontrol Diri Sebagai Variabel Intervening. *JASS (Journal of Accounting for Sustainable Society)*, 2(01), 67–80. <https://doi.org/https://doi.org/10.35310/jass.v2i01.616>
- Ameliawati, M., & Setiyani, R. (2018). The Influence of Financial Attitude, Financial Socialization,

- and Financial Experience to Financial Management Behavior with Financial Literacy as the Mediation Variable. *KnE Social Sciences*, 3(10), 811–832. <https://doi.org/10.18502/kss.v3i10.3174>
- Andarsari, P. R., & Ningtyas, M. N. (2019). The Role of Financial Literacy on Financial Behavior. *Jabe (Journal of Accounting and Business Education)*, 4(1), 24–33. <https://doi.org/10.26675/jabe.v4i1.8524>
- Andreapuspa, S., & Muhdiyanto. (2022). The Influence of Financial Knowledge and Lifestyle of Hedonism on Financial Management Behavior Through Locus of control as A Moderation Variable. *Urecol*, 458–467. <http://repository.urecol.org/index.php/proceeding/article/view/2171>
- Anggraini, L., & Lutfi. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonisme Dan Tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pekerja. *E Prints Perbanas*, 1–14. http://eprints.perbanas.ac.id/8355/1/ARTIKEL_ILMIAH.pdf
- Antarajatim. (2021, August 25). *OJK: Indeks literasi keuangan di Jatim meningkat - ANTARA News Jawa Timur*. *Jatim.AntaraneWS.Com*. <https://jatim.antaraneWS.com/berita/517382/ojk-indeks-literasi-keuangan-di-jatim-meningkat>
- Arifin, A. Z., Anastasia, I., Siswanto, H. P., & Henny, . (2019). *The Effects of Financial Attitude, Locus of Control, and Income on Financial Behavior*. 59–66. <https://doi.org/10.5220/0008488200590066>
- Asandimitra, N., & Kautsar, A. (2019). The Influence of Financial Information, Financial Self Efficacy, And Emotional Intelligence to Financial Management Behavior of Female Lecturer. *Humanities and Social Sciences Reviews*, 7(6), 1112–1124. <https://doi.org/10.18510/hssr.2019.76160>
- BPS Provinsi Jawa Timur. (2021a, January 21). *Jatim.Bps.Go.Id*. <https://jatim.bps.go.id/pressrelease/2021/01/21/1224/jumlah-penduduk-jawa-timur-hasil-sensus-penduduk-2020--sp2020--sebesar-40-67-juta-orang.html>
- BPS Provinsi Jawa Timur. (2021b, September 6). <https://jatim.bps.go.id/statictable/2021/09/06/2218/jumlah-perguruan-tinggi-mahasiswa-dan-tenaga-pendidik-negeri-dan-swasta-di-bawah-kementerian-riSET-teknologi-dan-pendidikan-tinggi-menurut-kabupaten-kota-2019-dan-2020.html>
- Cahyaningrum, B., & Fikri, M. A. (2021). Peran Pemediasi Locus Of Control Pada Pengaruh Financial Knowledge Dan Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(4), 1500–1515. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n4.p1500-1515>
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students. *Financial Services Review*, 7(2), 107–128. <https://doi.org/10.1108/JCM-01-2018-2514>
- Chistantri, A. M. (2020). Pengaruh Pengalaman Keuangan, Pola Gaya Hidup, Dan Toleransi Risiko Terhadap Perilaku Pengeolaan Keuangan Guru Sma Sederajat. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, 21(1), 1–9.
- Chuah, S. C., Kamaruddin, J. N., & Singh, J. S. K. (2020). Factors Affecting Financial Management Behaviour among University Students. *Malaysian Journal of Consumer and Family Economics*, 25(7), 154–174. <https://www.majcafe.com/factors-affecting-financial-management-behaviour-among-university-students/>
- Dayanti, F. K., Susyanti, J., & Broto, M. K. A. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan

Dias Nikmatus Sholihah & Yuyun Isbanah. Pengaruh *financial literacy*, *financial knowledge*, *locus of control*, dan *hedonism lifestyle* terhadap *financial management behavior*.

Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Usaha UMKM Fashion Di. *E – Jurnal Ilmiah Riset Manajemen*, 09(1), 160–174. <https://doi.org/https://doi.org/10.2568/yum.v5i2.1696>

Dew, J., & Xiao, J. J. (2011). The Financial Management Behavior Scale: Development And Validation. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(1), 43–59. <http://afcpe.org/journal-articles.php?volume=387&article=403%0AThis>

Dewanti, V. P., & Asandimitra, N. (2021). Pengaruh Financial Socialization, Financial Knowledge, Financial Experience Terhadap Financial Management Behavior Dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Mediasi Pada Pengguna Paylater. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(3), 863–875. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n3.p863-875>

Dewi, V. I., Febrian, E., Effendi, N., & Anwar, M. (2020). Does Financial Perception Mediating The Financial Literacy On Financial Behavior? A Study Of Academic Community In Central Java Island, Indonesia. *Montenegrin Journal of Economics*, 16(2), 33–48. <https://doi.org/10.14254/1800-5845/2020.16-2.3>

Dwiastanti, A. (2017). Analysis of Financial Knowledge and Financial Attitude on Locus of Control and Financial Management Behavior. *Marketing Science*, 36(5), 780–791. <https://doi.org/10.1287/mksc.2017.1032>

Haryana, R. D. T. (2020). Pengaruh Life Style, Self Control Dan Financial Literacy Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Melakukan Online Shopping. *Equilibrium: Jurnal Ekonomi-Manajemen-Akuntansi*, 16(1), 29–36. <https://doi.org/10.30742/equilibrium.v16i1.805>

Herawati, N. T., Candiasa, I. M., Yadnyana, I. K., & Suharsono, N. (2018). Factors That Influence Financial Behavior Among Accounting Students in Bali. *International Journal of Business Administration*, 9(3), 30–38. <https://doi.org/10.5430/ijba.v9n3p30>

Hermawan, A. H., Sholikhah, R. N. A., & Amalia, H. N. (2022). Perilaku Social Loafing Mahasiswa Pendidikan Agama Islam di Era Media Sosial. *Jurnal Kajian Keislaman Multi-Perspektif*, 2(2), 211–228. <https://doi.org/https://doi.org/10.22515/literasi.v2i1.4409> ISSN

Ida, & Dwinta, C. Y. (2010). Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, 12(3), 131–144. <https://doi.org/https://doi.org/10.34208/jba.v12i3.202>

Indotelko.com. (2020, January 30). *Populasi Milenial Potensial Menjadi Generasi Melek Keuangan*. Indotelko.Com. <https://www.indotelko.com/read/1580334079/populasi-keuangan>

Irman, M. (2018). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Financial Literacy Di Kalangan Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Riau (UMRI) Pekanbaru*. 1(2), 1–26. <https://doi.org/https://doi.org/10.31539/costing.v1i2.205>

Jawa Pos. (2021, February 10). *Milenial dan Gen Z “Kuasai” Surabaya*. Pressreader.Com. <https://www.pressreader.com/indonesia/jawa-pos/20210210/282093459432382>

Jennyya, V., Pratiknjo, M. H., & Rumampuk, S. (2021). Gaya Hidup Hedonisme Di Kalangan Mahasiswa Universitas Sam Ratulangi. *Jurnal Holistik*, 14(3), 1–16. <https://ejournal.unsrat.ac.id/index.php/holistik/article/view/34482/32374>

Kholilah, N. Al, & Iramani, R. (2013). Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69–80. <https://doi.org/10.14414/jbb.v3i1.255>

- Kumalasari, D., & Soesilo, Y. H. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan, Modernitas Individu, Uang Saku Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Prodi S1 Pendidikan Ekonomi Angkatan Tahun 2016 Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Malang. *Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 12(1), 61–71. <http://journal2.um.ac.id/index.php/jpe/index>
- Marsh, B. A. (2007). Examining The Personal Finance Attitudes, Behaviors, And Knowledge Levels Of First-Year And Senior Students At Baptist Universities In The State Of Texas. *Christian Higher Education*, 6(3), 267–268. http://rave.ohiolink.edu/etdc/view?acc_num=bgsu1151189375
- Narendra, N. M. (2018). Pengaruh Locus of Control dan Komitmen Organisasi Terhadap Kinerja Karyawan Melalui Kepuasan Kerja di RSUD Al-Islam H. M. Mawardi Sidoarjo. *Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 19 No. 2(2), 621–636.
- Nisa, F. K., & Haryono, N. A. (2022). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Income, Locus of Control, dan Lifestyle terhadap Financial Management Behavior Generasi Z di Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(1), 82–97. <https://doi.org/10.26740/jim.v10n1.p82-97>
- Novianti, S., Tanjung, A. R., & Darlis, E. (2016). Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Ekonomi*, 24(3), 2016. <http://www.ncbi.nlm.nih.gov/pubmed/26849997%0Ahttp://doi.wiley.com/10.1111/jne.12374>
- Nurlelarsari, N., & Nurdin. (2022). Pengaruh Gaya Hidup Hedon dan Tingkat Pendapatan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Millennial. *Jurnal Riset Manajemen Dan Bisnis (JRMB)*, 2(1), 21–25.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022, November 22). *Siaran Pers: Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2022*. Ojk.Go.Id. <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kepuasan-Tahun-2022.aspx>
- Parmitasari, R. D. A., Alwi, Z., & S., S. (2018). Pengaruh Kecerdasan Spritual dan Gaya Hidup Hedonisme terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Perguruan Tinggi Negeri di Kota Makassar. *Jurnal Minds: Manajemen Ide Dan Inspirasi*, 5(2), 147–162. <https://doi.org/10.24252/minds.v5i2.5699>
- Philippas, N. D., & Avdoulas, C. (2020). Financial Literacy And Financial Well-Being Among Generation-Z University Students: Evidence From Greece. *European Journal of Finance*, 26(4), 360–381. <https://doi.org/10.1080/1351847X.2019.1701512>
- Pramedi, A. D., & Haryono, N. A. (2021). Pengaruh Financial Literacy, Financial Knowledge, Financial Attitude, Income dan Financial Self Efficacy terhadap Financial Management Behavior Entrepreneur Lulusan Perguruan Tinggi di Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(2), 572–586. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n2.p572-586>
- Prihartono, M. R. D., & Asandimitra, N. (2018). Analysis Factors Influencing Financial Management Behaviour. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 8(8), 308–326. <https://doi.org/10.6007/ijarbss/v8-i8/4471>
- Pulungan, D. R., Koto, M., & Syahfitri, L. (2018). Pengaruh Gaya Hidup Hedonis Dan Kecerdasan Emosional Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Seminar Nasional Royal (SENAR)*, 1(1), 401–406. <https://www.jurnal.stmikroyal.ac.id/index.php/senar/article/viewFile/209/153>
- Putri, S. F., Widodo, J., & Martono, S. (2016). Pengaruh Literasi Keuangan Melalui Rasionalitas Terhadap Perilaku Konsumtif (Studi Kasus Siswa Kelas XI Ilmu Sosial SMA Negeri se-Kota

Dias Nikmatus Sholihah & Yuyun Isbanah. Pengaruh *financial literacy*, *financial knowledge*, *locus of control*, dan *hedonism lifestyle* terhadap *financial management behavior*.

Semarang). *Journal of Economic Education*, 5(2), 179–192.
<https://journal.unnes.ac.id/sju/index.php/jeec/article/view/13047>

Radianto, W. E. D., Kristama, B. Y., & Salim, I. R. (2021). Exploring the Relationship between Locus of Control and Financial Behavior of Accounting Student from the Social Construction Theory Approach. *Academic Journal of Interdisciplinary Studies*, 10(2), 118–128.
<https://doi.org/10.36941/ajis-2021-0043>

Radianto, W. E. D., Wijaya, O. Y. A., & Syahrial, R. (2020). oung Entrepreneur, Parental Socioeconomic Status, And Financial Literacy: Does Supply Chain Mediate Entrepreneurship Education? *International Journal of Supply Chain Management*, 9(4), 317–323.
<https://ojs.excelingtech.co.uk/index.php/IJSCM/article/view/5257>

Ritakumalasari, N., & Susanti, A. (2021). Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Locus of Control, Dan Parental Income Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(4), 1440–1450. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n4.p1440-1450>

Rizkiawati, N. L., & 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), 93–103.
<https://jurnalmahasiswa.unesa.ac.id/index.php/jim/article/view/23846>

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>

Rotter, J. B. (1966). *Generalize Expectancies for Internal Versus External Control of Reinforcement*. 80(1), 1–27. <https://doi.org/10.1037/h0092976>

Safitri, M., & Sari, R. C. (2021). *E-Money Toward Financial Behavior of Undergraduate Students Faculty of Economics*. 10(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.21831/nominal.v10i1.32062>

Sampoerno, A. E., & Asandimitra, N. (2021). Pengaruh Financial Literacy, Income, Hedonism Lifestyle, Self-Control, dan Risk Tolerance terhadap Financial Management Behavior pada Generasi Milenial Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(3), 1002–1014.
<https://doi.org/10.26740/jim.v9n3.p1002-1014>

Sardiyo, & Martini. (2022). Pengaruh Gaya Hidup dan Kemampuan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif Belanja Online. *Owner*, 6(3), 3169–3180.
<https://doi.org/https://doi.org/10.33395/owner.v6i3.999> Pengaruh

Sari, M., Santoso, R. A., Handayani, A., & Reviandani, W. (2022). Financial Behavior and Knowledge, and Parents' Education and Revenue on Management Students' Financial Behavior. *Interdisciplinary Social Studies*, 1(6), 783–792. <https://doi.org/10.55324/iss.v1i6.152>

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), 670–680. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n2.p670-680>

Scheresberg, C. de B. (2013). Financial Literacy and Financial Behavior among Young Adults: Evidence and Implications. *Numeracy*, 6(2), 1–21. <https://doi.org/10.5038/1936-4660.6.2.5>

Setyawan, W., & Wulandari, S. (2020). Peran Sikap Keuangan Dalam Mengintervensi Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pekerja Di Cikarang. *Jurnal SEKURITAS (Saham, Ekonomi, Keuangan Dan Investasi)*, 4(1), 15–23.

<https://doi.org/10.32493/skt.v4i1.6435>

- sikapiuangmu.ojk.go.id. (2022, October 27). *Generasi Muda Sehat Finansial? Bisa!*
<https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Article/40776>
- Stolper, O. A., & Walter, A. (2017). Financial Literacy, Financial Advice, and Financial Behavior. *Journal of Business Economics*, 87(5), 581–643. <https://doi.org/10.1007/s11573-017-0853-9>
- Suryanto. (2017). Pola Perilaku Keuangan Mahasiswa Di Perguruan Tinggi. *Jurnal Ilmu Politik Dan Komunikasi*, 7(1), 11–20. <https://doi.org/10.34010/JIPSI.V7I1.328>
- Syarfi, S. M., & Asandimitra, N. (2020). Implementasi Theory Of Planned Behavior Dan Risk Tolerance Terhadap Intensi Investasi Peer To Peer Lending. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8(3), 864–877.
- Trimartati, N. (2014). Studi Kasus Tentang Gaya Hidup Hedonisme Mahasiswa Bimbingan dan Konseling Angkatan 2011 Universitas Ahmad Dahlan. *PSIKOPEDAGOGIA*, 3(1), 20–28. <https://doi.org/10.12928/psikopedagogia.v3i1.4462>
- Utamanyu, R. A., & Darmastuti, R. (2022). Budaya Belanja Online Generasi Z Dan Generasi Milenial Di Jawa Tengah (Studi Kasus Produk Kecantikan di Online Shop Beauty by ASAME). *Scriptura*, 12(1), 58–71. <https://doi.org/10.9744/scriptura.12.1.58-71>
- Waty, N. Q., Triwahyuningtyas, N., & Warman, E. (2021). Analisis Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Dimasa Pandemi Covid-19. *Prosiding Konferensi Riset Nasional Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi*, 2(3), 477–495. <https://conference.upnvj.ac.id/index.php/korelasi/article/view/1109>
- Wells, W. D., & Tigert, D. J. (1971). Activities, Interests and Opinions. *Journal of Advertising Research*, 11(4), 27–35. <http://web.ebscohost.com/ehost/detail?vid=4&hid=113&sid=9c70ec43-55f8-49ae-a76f-5ec960a6ffb5%40sessionmgr104&bdata=JnNpdGU9ZWWhvc3QtOGl2ZQ%3D%3D#db=bth&AN=5227511>
- Widi Asih, S., Khafid, M., Pendidikan Ekonomi, J., & Ekonomi, F. (2020). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude dan Income terhadap Personal Financial Management Behavior melalui Locus Of Control sebagai Variabel Intervening How to Cite. *Eeaj*, 9(3), 748–767. <https://doi.org/10.15294/eeaj.v9i1.42349>
- Wiranti, A. (2022). Pengaruh Financial Technology, Financial Literacy, Financial Knowledge, Locus Of Control, Dan Income Terhadap Perilaku Keuangan. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(2), 1–14. <https://journal.unesa.ac.id/index.php/jim/article/view/17050>
- Yushita, A. N. (2017). Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 6(1), 11–26. <https://doi.org/10.21831/nominal.v6i1.14330>