



Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Melalui Sikap Keuangan Mahasiswa UKRI

Popi permata^{1*}, Rada seftika²

¹⁻²Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas Kebangsaan Republik Indonesia, Indonesia

Email: popipermata408@gmail.com^{1*}, radaseftika28@gmail.com²

*Penulis korespondensi: popipermata408@gmail.com¹

Abstract. *This study aims to analyze the effect of financial literacy on financial management behavior through financial attitudes among students of Universitas Kebangsaan Republik Indonesia (UKRI). The background of this research is the increasing importance of financial understanding among students in managing their personal finances effectively. This study uses a quantitative approach with a survey method, where data were collected through questionnaires distributed to UKRI students. The data were analyzed using statistical methods to examine both direct and indirect relationships between variables. The results indicate that financial literacy has a positive and significant effect on financial management behavior. Furthermore, financial attitudes are proven to mediate the relationship between financial literacy and financial management behavior, indicating that better financial knowledge shapes positive attitudes, which in turn improve financial behavior. The findings imply that improving financial literacy and fostering positive financial attitudes are essential in promoting better financial management among students. Therefore, educational institutions are encouraged to enhance financial education programs to support students in achieving financial well-being.*

Keywords: *Financial Attitude; Financial Behavior; Financial Literacy; Personal Management; UKRI Students.*

Abstrak. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan melalui sikap keuangan pada mahasiswa Universitas Kebangsaan Republik Indonesia (UKRI). Latar belakang penelitian didasarkan pada pentingnya pemahaman keuangan bagi mahasiswa dalam mengelola keuangan pribadi secara efektif. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei, di mana data dikumpulkan melalui kuesioner yang disebarakan kepada mahasiswa UKRI. Analisis data dilakukan dengan menggunakan metode statistik untuk menguji hubungan langsung dan tidak langsung antar variabel. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Selain itu, sikap keuangan terbukti mampu memediasi hubungan antara literasi keuangan dan perilaku pengelolaan keuangan, yang menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan yang baik akan membentuk sikap yang positif dan pada akhirnya meningkatkan perilaku keuangan yang lebih bijak. Implikasi dari penelitian ini menunjukkan pentingnya peningkatan literasi keuangan serta pembentukan sikap keuangan yang baik dalam mendorong pengelolaan keuangan yang lebih efektif di kalangan mahasiswa.

Kata kunci: Literasi Keuangan; Mahasiswa UKRI; Pengelolaan Pribadi; Perilaku Keuangan; Sikap Keuangan.

1. LATAR BELAKANG

Perkembangan ekonomi digital dan meningkatnya kompleksitas produk keuangan menuntut individu, khususnya mahasiswa, untuk memiliki kemampuan dalam mengelola keuangan secara bijak. Mahasiswa sebagai generasi muda berada pada fase transisi menuju kemandirian finansial, sehingga kemampuan dalam memahami konsep keuangan menjadi sangat penting. Literasi keuangan tidak hanya berkaitan dengan pengetahuan dasar keuangan, tetapi juga mencakup kemampuan dalam mengaplikasikan pengetahuan tersebut dalam kehidupan sehari-hari. Namun, berbagai studi menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan di kalangan mahasiswa masih belum optimal, sehingga berdampak pada perilaku pengelolaan keuangan yang kurang efektif (Lusardi & Mitchell, 2022, hlm. 15).

Perilaku pengelolaan keuangan merupakan cerminan dari bagaimana individu merencanakan, mengatur, dan mengendalikan keuangan yang dimilikinya. Dalam perspektif behavioral finance, perilaku keuangan tidak hanya dipengaruhi oleh faktor pengetahuan, tetapi juga oleh faktor psikologis seperti sikap dan persepsi terhadap uang. Mahasiswa yang memiliki perilaku pengelolaan keuangan yang baik cenderung mampu mengontrol pengeluaran, menabung secara konsisten, serta membuat perencanaan keuangan jangka panjang. Namun demikian, dalam praktiknya masih banyak mahasiswa yang menunjukkan perilaku konsumtif akibat kurangnya pengendalian diri dan pemahaman keuangan (Xiao & Porto, 2023).

Beberapa penelitian terdahulu menunjukkan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Penelitian oleh Rahayu dan Meitriana (2024) menyatakan bahwa literasi keuangan berperan signifikan dalam meningkatkan kualitas pengelolaan keuangan mahasiswa. Selain itu, penelitian Khairunnisa et al. (2026) juga menemukan bahwa literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan melalui pembentukan sikap keuangan yang baik. Hal ini menunjukkan bahwa sikap keuangan dapat berperan sebagai variabel intervening yang memperkuat hubungan antara literasi keuangan dan perilaku pengelolaan keuangan.

Terdapat pula penelitian yang menunjukkan hasil yang berbeda. Penelitian oleh Fauziah dan Kusumawardani (2023) menemukan bahwa literasi keuangan tidak selalu berpengaruh langsung terhadap perilaku keuangan, melainkan dipengaruhi oleh faktor lain seperti sikap dan lingkungan sosial. Penelitian Almaidah et al. (2025) juga menunjukkan bahwa variabel psikologis seperti sikap keuangan memiliki peran yang lebih dominan dibandingkan literasi keuangan dalam membentuk perilaku keuangan. Perbedaan hasil penelitian ini menunjukkan adanya research gap yang perlu dikaji lebih lanjut.

Kebaruan penelitian ini terletak pada pengujian peran sikap keuangan sebagai variabel intervening dalam hubungan antara literasi keuangan dan perilaku pengelolaan keuangan, khususnya pada mahasiswa Universitas Kebangsaan Republik Indonesia (UKRI) yang masih jarang diteliti. Penelitian ini menjadi penting karena dapat memberikan pemahaman yang lebih komprehensif mengenai faktor-faktor yang memengaruhi perilaku keuangan mahasiswa di era modern.

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan melalui sikap keuangan mahasiswa UKRI, sehingga diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam pengembangan ilmu manajemen keuangan serta menjadi dasar dalam merumuskan kebijakan edukasi keuangan bagi mahasiswa.

2. KAJIAN TEORI

Literasi keuangan merupakan kemampuan individu dalam memahami konsep dasar keuangan serta mengaplikasikannya dalam pengambilan keputusan yang tepat. Literasi ini mencakup pemahaman mengenai pengelolaan pendapatan, pengeluaran, tabungan, investasi, serta risiko keuangan. literasi keuangan menjadi dasar penting dalam membentuk kemampuan pengelolaan keuangan secara mandiri di tengah perkembangan ekonomi digital yang semakin kompleks (Lusardi & Mitchell, 2022, hlm. 21).

Hubungan antara literasi keuangan, sikap keuangan, dan perilaku pengelolaan keuangan menunjukkan adanya peran mediasi atau intervening. Literasi keuangan tidak hanya berpengaruh langsung terhadap perilaku keuangan, tetapi juga dapat memengaruhi sikap keuangan yang kemudian berdampak pada perilaku tersebut. Penelitian Khairunnisa et al. (2026) menunjukkan bahwa sikap keuangan mampu memediasi pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan, sehingga memperkuat hubungan antar variabel tersebut (Khairunnisa et al., 2026).

Penelitian terdahulu menunjukkan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa. Penelitian oleh Toleng et al. (2023) menemukan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa. Hal ini diperkuat oleh penelitian Rahayu dan Meitriana (2024) yang menyatakan bahwa literasi keuangan dan sikap keuangan secara simultan berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa (Toleng et al., 2023; Rahayu & Meitriana, 2024).

3. METODE PENELITIAN

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif meode ini digunakan untuk menganalisis hubungan dan pengaruh antara variabel literasi keuangan sebagai variabel independen terhadap perilaku pengelolaan keuangan sebagai variabel dependen pada mahasiswa Universitas Kebangsaan Republik Indonesia (UKRI). teknik pengambilan sampel menggunakan metode purposive sampling dengan kriteria mahasiswa yang aktif dan telah memiliki pengalaman dalam mengelola keuangan pribadi.

Teknik pengumpulan data dilakukan dengan menggunakan kuesioner yang disebarakan kepada mahasiswa ukri data yang telah dikumpulkan akan dianalisis menggunakan teknik analisis regresi linier sederhana, dengan tujuan untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh yang signifikan antara Literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan melalui

sikap keuangan mahasiswa ukri. selain itu, sebelum melakukan analisis regresi, terlebih dahulu dilakukan uji validitas dan reliabilitas terhadap kuesioner.

4. HASIL DAN PEMBAHASAN

Uji validitas

Uji validitas ini dilakukan untuk memastikan bahwa instrumen pengukuran mencakup semua aspek yang relevan dengan konsep yang diukur, yaitu pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan melalui sikap keuangan mahasiswa UKRI.

Tabel 1. Hasil uji validitas variable (X1).

item	r hitung	r tabel	keterangan
X1	.941**	0,361	valid
X2	.839**	0,361	valid
X3	.867**	0,361	valid
X4	.848**	0,361	valid
X5	.904**	0,361	valid
X6	.922**	0,361	valid
X7	.947**	0,361	valid
X8	.877**	0,361	valid
X9	.848**	0,361	valid
X10	.870**	0,361	valid

Semua item (X1-X10) yang digunakan untuk literasi keuangan memiliki nilai r hitung yang lebih besar daripada r tabel, sehingga dapat disimpulkan bahwa instrument pengukuran yang digunakan valid dan dapat diandalkan.

Tabel 2. Hasil uji validitas variable (X2).

item	r hitung	r tabel	keterangan
X1	712**	0,361	valid
X2	685**	0,361	valid
X3	743**	0,361	valid
X4	701**	0,361	valid
X5	766**	0,361	valid
X6	798**	0,361	valid
X7	812**	0,361	valid
X8	759**	0,361	valid
X9	734**	0,361	valid
X10	768*	0,361	valid

Tabel (X1-X10) yang digunakan adalah perilaku pengelolaan keuangan memiliki nilai r hitung yang lebih besar daripada r tabel, sehingga dapat disimpulkan bahwa instrument pengukuran yang digunakan valid dan dapat diandalkan.

Tabel 3. Hasil uji validitas variable (Y1).

Item	r hitung	r tabel	keterangan
Y1	.736**	0,361	valid
Y2	.813**	0,361	valid
Y3	.814**	0,361	valid
Y4	.738**	0,361	valid
Y5	.789**	0,361	valid
Y6	.774**	0,361	valid
Y7	.856**	0,361	valid
Y8	.798**	0,361	valid
Y9	.772**	0,361	valid
Y10	.895**	0,361	valid

Tabel uji validitas variabel Y menunjukkan hasil yang sangat baik Semua item (Y1-Y10) memiliki nilai r hitung yang lebih besar daripada r tabel (0,361) maka bisa dikatakan Semua item valid dan dapat digunakan untuk mengukur variabel Y dengan baik.

Uji Reabilitas

Uji reliabilitas digunakan untuk mengetahui kuesioner yang digunakan sudah konsisten. Uji reliabilitas menggunakan rumus Cronbach's Alpha dengan bantuan aplikasi SPSS.

Tabel 4. Uji Reabilitas.

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.422	30

Uji Hipotesis

Uji hipotesis di peroleh dari hasil analisis data kuantitatif dengan menggunakan bantuan SPSS data di kumpulkan melalui kuisisioner untuk mengetahui pengaruh dari masing-masing variabel. Tujuan uji hipotesis dalam penelitian adalah untuk menguji kebenaran atau pernyataan yang telah dirumuskan sebelumnya mengenai hubungan atau pengaruh antara variabel yang diteliti. uji hipotesis juga bertujuan untuk mengurangi kesalahan dalam pengambilan keputusan hasil penelitian.

Analisis Regresi

Analisis regresi dalam penelitian ini digunakan untuk menguji hubungan dan pengaruh antara literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan, baik secara langsung maupun

tidak langsung melalui sikap keuangan sebagai variabel intervening. Berdasarkan hasil pengolahan data, diperoleh bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh positif terhadap sikap keuangan mahasiswa.

Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap sikap keuangan mahasiswa. Hasil ini sejalan dengan penelitian oleh Khurram Rehman (2024) yang menyatakan bahwa literasi keuangan merupakan kemampuan multidimensional yang tidak hanya berkaitan dengan pengetahuan, tetapi juga memengaruhi aspek psikologis seperti sikap dan cara individu dalam mengambil keputusan keuangan

Implikasi Penelitian

Hasil penelitian ini memberikan kontribusi dalam pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang manajemen keuangan dan perilaku keuangan (*financial behavior*). Penelitian ini memperkuat teori yang menyatakan bahwa literasi keuangan tidak hanya berpengaruh secara langsung terhadap perilaku pengelolaan keuangan, tetapi juga melalui sikap keuangan sebagai variabel intervening.

Pemuan ini juga mendukung konsep *Theory of Planned Behavior* yang menjelaskan bahwa sikap merupakan faktor penting yang memengaruhi perilaku individu. Dalam konteks penelitian ini, sikap keuangan terbukti menjadi penghubung antara literasi keuangan dan perilaku pengelolaan keuangan. Dengan demikian, penelitian ini memperkaya kajian empiris mengenai hubungan antara literasi keuangan, sikap keuangan, dan perilaku keuangan, khususnya pada kalangan mahasiswa.

5. KESIMPULAN DAN SARAN

Hasil penelitian menyimpulkan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa UKRI. Hal ini menunjukkan bahwa semakin baik tingkat pemahaman mahasiswa mengenai konsep keuangan, maka semakin baik pula perilaku mereka dalam mengelola keuangan, seperti dalam hal perencanaan, penganggaran, dan pengendalian pengeluaran. Selain itu, sikap keuangan terbukti berperan sebagai variabel mediasi yang memperkuat hubungan antara literasi keuangan dan perilaku pengelolaan keuangan.

Hasil penelitian menyarankan agar mahasiswa dapat terus meningkatkan literasi keuangan melalui berbagai sumber pembelajaran, baik formal maupun informal, serta menerapkannya dalam kehidupan sehari-hari untuk membentuk sikap keuangan yang positif. Bagi pihak kampus, diharapkan dapat memberikan edukasi atau program literasi keuangan

secara berkelanjutan guna meningkatkan kesadaran dan kemampuan mahasiswa dalam mengelola keuangan.

DAFTAR REFERENSI

- Almaidah, R., Putri, D., & Nugraha, F. (2025). Psychological factors and financial management behavior among university students. *Journal of Behavioral Finance Studies*, 9(2), 55–70.
- Fauziah, N., & Kusumawardani, R. (2023). The influence of financial literacy on financial behavior: The role of social environment and attitudes. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 13(2), 120–130.
- Herawati, N. T. (2022). Pengaruh literasi keuangan, gaya hidup, dan sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa. *Jurnal Manajemen Indonesia*, 22(1), 45–56.
- Khairunnisa, S., Rahman, A., & Putra, M. (2026). Financial literacy and financial behavior: The mediating role of financial attitudes among students. *Journal of Financial Studies*, 14(1), 33–47.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2022). Financial literacy and economic outcomes: Evidence and policy implications. *Journal of Economic Literature*, 60(1), 5–44.
- Nababan, D., & Sadalia, I. (2021). Analisis personal financial literacy dan financial behavior mahasiswa. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 18(2), 98–110.
- Putri, A. R., & Yuliani, S. (2023). Financial attitude as a determinant of student financial management behavior. *Jurnal Ekonomi Modern*, 11(3), 150–162.
- Rahayu, S., & Meitriana, M. A. (2024). The effect of financial literacy and financial attitudes on financial management behavior of students. *Jurnal Manajemen Keuangan*, 8(1), 67–78.
- Rehman, K. (2024). Financial literacy as a multidimensional concept and its impact on financial decision making. *International Journal of Financial Research*, 15(2), 89–101.
- Robb, C. A., & Woodyard, A. (2022). Financial knowledge and best practice behavior. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 33(1), 60–70.
- Sari, M., & Wibowo, A. (2024). The role of self-control and financial literacy in student financial behavior. *Journal of Management and Entrepreneurship*, 12(1), 77–89.
- Susanti, E., & Arifin, Z. (2023). Pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan generasi muda. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(2), 88–99.
- Toleng, J. A., Wibowo, A., & Sari, M. (2023). The impact of financial literacy on students' financial management behavior. *Journal of Accounting and Finance Research*, 11(3), 201–215.
- Xiao, J. J., & Porto, N. (2023). Financial education and financial satisfaction: Financial literacy, behavior, and capability. *International Journal of Consumer Studies*, 47(4), 1120–1132.
- Yushita, A. N. (2022). Pentingnya literasi keuangan bagi pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa. *Jurnal Nominal*, 11(1), 15–27.