

**PENGARUH SIKAP KEUANGAN DAN PENDIDIKAN KEUANGAN DI
KELUARGA TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN
MAHASISWA DENGAN PENGETAHUAN KEUANGAN SEBAGAI
VARIABEL MODERASI**

SKRIPSI



DISUSUN OLEH :

NISYA ARGITA TOSUGI

12190521

PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA

YOGYAKARTA

2025

PERNYATAAN PENYERAHAN KARYA ILMIAH

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : NISYA ARGITA TOSUGI
NIM/NIP/NIDN : 12190521
Program Studi : Akuntansi
Judul Karya Ilmiah : PENGARUH SIKAP KEUANGAN DAN PENDIDIKAN
KEUANGAN DI KELUARGA TERHADAP
PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN
MAHASISWA DENGAN PENGETAHUAN
KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI

dengan ini menyatakan:

- a. bahwa karya yang saya serahkan ini merupakan revisi terakhir yang telah disetujui pembimbing/promotor/reviewer.
- b. bahwa karya saya dengan judul di atas adalah asli dan belum pernah diajukan oleh siapa pun untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Kristen Duta Wacana maupun di universitas/institusi lain.
- c. bahwa karya saya dengan judul di atas sepenuhnya adalah hasil karya tulis saya sendiri dan bebas dari plagiasi. Karya atau pendapat pihak lain yang digunakan sebagai rujukan dalam naskah ini telah dikutip sesuai dengan kaidah penulisan ilmiah yang berlaku.
- d. bahwa saya bersedia bertanggung jawab dan menerima sanksi sesuai dengan aturan yang berlaku berupa pencabutan gelar akademik jika di kemudian hari didapati bahwa saya melakukan tindakan plagiasi dalam karya saya ini.
- e. bahwa Universitas Kristen Duta Wacana tidak dapat diberi sanksi atau tuntutan hukum atas pelanggaran hak kekayaan intelektual atau jika terjadi pelanggaran lain dalam karya saya ini. Segala tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran dalam karya saya ini akan menjadi tanggung jawab saya pribadi, tanpa melibatkan pihak Universitas Kristen Duta Wacana.
- f. menyerahkan hak bebas royalti noneksklusif kepada Universitas Kristen Duta Wacana, untuk menyimpan, melestarikan, mengalihkan dalam media/format lain, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), dan mengunggahnya di Repositori UKDW tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan pemilik hak cipta atas karya saya di atas, untuk kepentingan akademis dan pengembangan ilmu pengetahuan.

- g. bahwa saya bertanggung jawab menyampaikan secara tertulis kepada Universitas Kristen Duta Wacana jika di kemudian hari terdapat perubahan hak cipta atas karya saya ini.
- h. bahwa meskipun telah dilakukan pelestarian sebaik-baiknya, Universitas Kristen Duta Wacana tidak bertanggung jawab atas kehilangan atau kerusakan karya atau metadata selama disimpan di Repositori UKDW.
- i. mengajukan agar karya saya ini: *(pilih salah satu)*
- ☐ Dapat diakses tanpa embargo.
 - ☒ Dapat diakses setelah 2 tahun.*
 - ☐ Embargo permanen.*

Embargo: penutupan sementara akses karya ilmiah.

*Halaman judul, abstrak, dan daftar pustaka tetap wajib dibuka.

Alasan embargo *(bisa lebih dari satu)*:

- ☐ dalam proses pengajuan paten.
- ☐ akan dipresentasikan sebagai makalah dalam seminar nasional/internasional.**
- ☒ akan diterbitkan dalam jurnal nasional/internasional.**
- ☐ telah dipresentasikan sebagai makalah dalam seminar nasional/internasional ... dan diterbitkan dalam prosiding pada bulan ... tahun ... dengan DOI/URL ... ***
- ☐ telah diterbitkan dalam jurnal ... dengan DOI/URL artikel ... atau vol./no. ... ***
- ☐ berisi topik sensitif, data perusahaan/pribadi atau informasi yang membahayakan keamanan nasional.
- ☐ berisi materi yang mengandung hak cipta atau hak kekayaan intelektual pihak lain.
- ☐ terikat perjanjian kerahasiaan dengan perusahaan/organisasi lain di luar Universitas Kristen Duta Wacana selama periode tertentu.
- ☐ Lainnya (mohon dijelaskan)

**Setelah diterbitkan, mohon informasikan keterangan publikasinya ke repository@staff.ukdw.ac.id.

***Tuliskan informasi kegiatan atau publikasinya dengan lengkap.

Yogyakarta, 04 September 2025

Mengetahui,

Astuti Yuli Setyani, SE., MSi. Ak., CA
0529076801

Yang menyatakan,

Nisya Argita Iosugi
12190521

HALAMAN PENGESAHAN

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul:

**“PENGARUH SIKAP KEUANGAN DAN PENDIDIKAN KEUANGAN DI KELUARGA
TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN MAHASISWA DENGAN
PENGETAHUAN KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI”**

telah diajukan dan dipertahankan oleh:

NISYA ARGITA TOSUGI

12190521

dalam Ujian Skripsi Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana

dan dinyatakan DITERIMA untuk menerima salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana
Akuntansi pada tanggal 08 Agustus 2025

Nama Dosen

1. Dra. Putriana Kristanti, M.M., Akt., CA
(Ketua Tim Penguji)
2. Eka Adhi Wibowo, S.E., M.Sc.
(Dosen Penguji)
3. Astuti Yuli Setyani, S.E., M.Si., Ak., CA
(Dosen Pembimbing)

Tanda Tangan



Yogyakarta, 08 Agustus 2025

Disahkan Oleh



Dekan Fakultas Bisnis
Dr. Perminingsih Panggeran, M.Si., CSA., CRP.

Ketua Program Studi Akuntansi


Rossalina Christianti, SE., M.Acc.

DU TA WACANA

HALAMAN KEASLIAN

HALAMAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan bahwa sesungguhnya skripsi dengan judul:

**PENGARUH SIKAP KEUANGAN DAN PENDIDIKAN KEUANGAN DI
KELUARGA TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN
MAHASISWA DENGAN PENGETAHUAN KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL
MODERASI**

Yang saya kerjakan untuk melengkapi sebagian syarat untuk menjadi Sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta adalah bukan hasil tiruan atau duplikat dari karya pihak lain di Perguruan Tinggi atau instansi manapun, kecuali bagian yang sumber informasinya sudah dicantumkan sebagaimana mestinya.

Jika dikemudian hari didapati bahwa hasil skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tiruan dari karya pihak lain, maka saya bersedia dikenai sanksi yakni pencabutan gelar saya.

Yogyakarta,



Nisya Argita Tosugi

12190521

DUTA WACANA

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmatnya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar sarjana Akuntansi pada Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Astuti Yuli Setyani, SE., MSi. Ak., CA, selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini;
2. Responden yang telah banyak membantu dalam usaha memperoleh data yang saya perlukan;
3. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material, dan moral.
4. Sahabat dan teman-teman yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGAJUAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN KEASLIAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK	xv
ABSTRACT	xvi
BAB I PENDAHULUAN	2
1.1. Latar Belakang	2
1.2. Rumusan Masalah	3
1.3. Alat Ukur yang Digunakan	4
1.4. Tujuan Penelitian	5
1.5. Kontribusi Penelitian	6
1.6. Batasan Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1. Sikap Keuangan	9
2.1.1. Indikator Sikap Keuangan	10
2.2. Pendidikan Keuangan di Keluarga	16
2.2.1. Indikator Pendidikan Keuangan di Keluarga	17
2.3. Perilaku Pengelolaan Keuangan	25
2.3.1. Indikator Perilaku Pengelolaan Keuangan	26
2.4. Penelitian Terdahulu	33
2.5. Kerangka Berpikir	38
2.5.1. Hubungan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa	38

2.5.2. Pengaruh Pendidikan Keuangan di Keluarga terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa	39
2.5.3. Peran Pengetahuan Keuangan sebagai Variabel Moderasi	39
2.5.4. Interaksi Antar Variabel dalam Kerangka Berpikir	40
2.6. Hipotesis Penelitian	42
BAB III METODE PENELITIAN	45
3.1. Data dan Sumber	45
3.2. Definisi Variabel dan Pengukurannya	47
3.3. Desain Penelitian	49
3.4. Model Statistik dan Uji Hipotesis	50
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	52
4.1. Uji Karakteristik Responden	52
4.1.1. Universitas	52
4.1.2. Jenis Kelamin	53
4.1.3. Program Studi	54
4.2. Hasil Uji Instrumen	55
4.2.1. Uji Validitas	55
4.2.2. Uji Reliabilitas	56
4.3. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	57
4.4. Koefisien Determinasi (R^2)	58
4.5. Pengujian Simultan (Uji F)	59
4.6. Pengujian Hipotesis Parsial (Uji t)	59
4.7. Pengujian Hipotesis Moderasi	60
4.8. Pembahasan Hasil	61
4.8.1. Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa	61
4.8.2. Pengaruh Pendidikan Keuangan di Keluarga terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa	62
4.8.3. Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa dengan Pengetahuan Keuangan sebagai Variabel Moderasi	64
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	66
5.1. Kesimpulan	66

5.2. Keterbatasan Penelitian	70
5.3. Saran	71
DAFTAR PUSTAKA	73



**PENGARUH SIKAP KEUANGAN DAN PENDIDIKAN KEUANGAN DI
KELUARGA TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN
MAHASISWA DENGAN PENGETAHUAN KEUANGAN SEBAGAI
VARIABEL MODERASI**

NISYA ARGITA TOSUGI

12190521

Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana

gtosugi@gmail.com

ABSTRAK

Pengelolaan keuangan yang baik merupakan keterampilan penting bagi mahasiswa, namun tidak semua mampu mengaturnya secara bijak. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh sikap keuangan dan pendidikan keuangan di keluarga terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa. Penelitian dilakukan secara kuantitatif melalui penyebaran kuesioner kepada mahasiswa di wilayah Daerah Istimewa Yogyakarta dengan teknik purposive sampling. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini berjumlah 150 responden Data dianalisis menggunakan regresi linear berganda melalui SPSS versi 25. Hasil menunjukkan bahwa baik secara parsial maupun simultan, sikap keuangan dan pendidikan keuangan di keluarga berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa. Namun, pengetahuan keuangan tidak memoderasi hubungan antara sikap keuangan dan perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa. Kesimpulannya, meskipun mahasiswa memiliki sikap keuangan dan pendidikan keuangan yang baik, tetapi tingkat pengetahuan keuangan yang rendah dapat menyebabkan pengaruh tersebut tidak lebih kuat.

Kata Kunci: Sikap Keuangan, Pendidikan Keuangan di Keluarga,
Perilaku Pengelolaan Keuangan, Mahasiswa.

***The Influence of Financial Attitude and Family Financial Education on
Students' Financial Management Behavior with Financial Knowledge as a
Moderating Variable***

NISYA ARGITA TOSUGI

12190521

Department Accounting Faculty of Business

Duta Wacana Christian University

gtosugi@gmail.com

ABSTRACT

Good financial management is an essential skill for students, yet not all are capable of managing their finances wisely. This study aims to analyze the influence of financial attitude and family financial education on students' financial management behavior. A quantitative approach was used by distributing questionnaires to students in the Special Region of Yogyakarta using purposive sampling. This study employed a sample of 150 respondents. Data were analyzed using multiple linear regression with SPSS version 25. The results show that both partially and simultaneously, financial attitude and family financial education have a significant effect on students' financial management behavior. However, financial knowledge did not moderate the relationship between financial attitudes and students' financial management behavior. In conclusion, even if students have good financial attitudes and financial education, low levels of financial knowledge may result in a weaker effect.

Keywords: Financial Attitude, Family Financial Education, Financial Management Behavior, Students.

DUTA WACANA

BAB I

PENDAHULUAN

1.1.Latar Belakang

Manajemen keuangan pribadi telah menjadi keterampilan penting di era teknologi yang semakin mengglobal ini, terutama bagi para pelajar yang beralih dari sekolah ke dunia kerja. Akibat biaya tak terduga dan pendapatan yang terbatas, para pelajar seringkali kesulitan mengelola keuangan mereka. Oleh karena itu, sangat penting untuk memahami unsur-unsur yang memengaruhi praktik pengelolaan keuangan siswa. Sikap keuangan individu, yang mencakup pandangan, nilai dan perilaku terhadap uang, berperan penting dalam Keputusan keuangan. Penelitian terbaru menunjukkan bahwa sikap positif terhadap keuangan dapat meningkatkan kemampuan mahasiswa dalam merencanakan dan mengelola anggaran mereka secara efektif (Anderson et al.,2023). Mahasiswa yang memiliki sikap keuangan positif biasanya lebih hemat dan disiplin. Pendidikan keuangan juga memiliki pengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Menurut penelitian oleh Chen dan Zhao (2023), Mahasiswa yang menerima pendidikan keuangan yang tepat dapat memperoleh informasi dan kemampuan yang diperlukan untuk membuat keputusan keuangan yang bijaksana. Hal ini menjelaskan pentingnya integrasi Pendidikan keuangan dalam kurikulum perguruan tinggi. Keluarga sebagai lingkungan utama dalam bentuk sikap dan pengetahuan keuangan memiliki dampak besar. Penelitian oleh Kumar dan Singh (2024) mengungkapkan orang tua yang mempunyai pemahaman keuangan yang baik cenderung mengajarkan nilai-nilai pengelolaan keuangan yang positif kepada anak-anak mereka. Maka dari itu, Pendidikan keuangan dalam keluarga menjadi aspek penting yang perlu di eksplorasi. Hubungan antara sikap keuangan, pendidikan keuangan, dan perilaku pengelolaan keuangan dimediasi oleh pengetahuan keuangan. Penelitian oleh Martinez.et.al.(2024) menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan yang tinggi dapat memperkuat pengaruh sikap dan Pendidikan keuangan terhadap pengelolaan keuangan .Hal ini menunjukkan bahwa semakin baik pengetahuan seseorang, semakin besar kemungkinan mereka

untuk menerapkan pengelolaan keuangan yang bijak. Meskipun banyak penelitian yang telah dilakukan, masih terdapat celah dalam memahami interaksi antara sikap keuangan, Pendidikan keuangan dan pengetahuan keuangan dalam konteks mahasiswa. Penelitian ini bertujuan untuk mengisi kekosongan tersebut dengan mengeksplorasi bagaimana sikap dan Pendidikan keuangan di keluarga mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa, dengan pengetahuan keuangan sebagai variabel moderasi. Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi pengembangan program Pendidikan keuangan di lingkungan perguruan tinggi. Dengan pemahaman yang lebih baik tentang faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan, Lembaga Pendidikan dapat merancang kurikulum yang lebih relevan dan efektif dalam mempersiapkan mahasiswa menghadapi tantangan keuangan di masa depan. Selain itu, penelitian ini juga memberikan wawasan bagi orang tua dalam mendidik anak-anak mereka tentang pentingnya sikap dan Pendidikan keuangan. Dengan demikian, pengelolaan keuangan yang baik dapat di bangun sejak dini, menghasilkan generasi yang lebih melek finansial. Terakhir, penelitian ini tidak hanya relevan bagi akademis, tetapi juga bagi praktisi dan pembuat kebijakan yang berfokus pada peningkatan literasi keuangan di kalangan mahasiswa. Dengan memahami hubungan antara sikap keuangan, Pendidikan keuangan, dan pengetahuan keuangan, diharapkan dapat tercipta Masyarakat yang lebih sadar dan terampil dalam mengelola keuangan.

1.2.Rumusan Masalah

2. Bagaimana pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa?
3. Seberapa besar pengaruh pendidikan keuangan di keluarga terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa?
4. Bagaimana peran pengetahuan keuangan sebagai variabel moderasi dalam hubungan antara sikap keuangan dan pendidikan keuangan di keluarga dengan perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa?

5. Apakah adanya interaksi antara sikap keuangan serta pendidikan keuangan di keluarga dalam mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa?
6. Apakah adanya faktor-faktor lain yang dapat mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa di luar sikap serta pendidikan keuangan?

1.3. Alat ukur yang digunakan

- Pengaruh sosial (Teman, Keluarga, Media Sosial).

Alat ukur : Skala Likert berdasarkan teori norma subjektif dari Theory of planned Behavior (TPB).

Contoh item: "saya sering mengikuti Pendidikan Keuangan teman-teman saya dalam hal pengeluaran".

- Kontrol Diri (Self Control).

Alat ukur : Self-Control Scale (SCS) dari Tangney et al. (2004).

Contoh item : "saya mampu menahan diri membeli sesuatu yang tidak saya butuhkan"

- Latar belakang ekonomi keluarga.

Alat ukur : Kuisisioner demografis yang mencakup penghasilan orang tua, jumlah tanggungan, dll.

Contoh item: "Apakah anda menerima uang saku rutin dari orang tua?" (Ya/Tidak)

- Kepribadian.

Alat ukur : Big Five Personality Traits (misalnya menggunakan BF 1-10 atau BF 1-44).

Contoh item : "saya cenderung berhati-hati dalam mengambil Keputusan keuangan"

- Literasi Digital Keuangan.

Alat ukur : Skala adaptasi dari Digital Financial Literacy Scale (misalnya dari penelitian OECD atau hasil penelitian sebelumnya).

Contoh item : saya tahu cara menggunakan aplikasi e-wallet dan memantau pengeluaran saya).

- Pendidikan Keuangan konsumtif.

Alat ukur : Skala perilaku konsumtif dari penelitian psikologi konsumen.

Contoh item : “saya sering membeli barang hanya karena sedang tren, bukan karena butuh”.

- Motivasi menabung atau Berinvestasi.

Alat ukur : Adaptasi dari financial motivation scale.

Contoh item : “saya termotivasi menabung agar bisa memiliki dana darurat”.

1.4. Tujuan Penelitian

1. Untuk menguji pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui seberapa besar pandangan siswa terhadap uang memengaruhi cara mereka mengelola keuangan sehari-hari.
2. Untuk mengeksplorasi pengaruh pendidikan keuangan di keluarga terhadap perilaku keuangan mahasiswa. Tujuan ini ialah untuk mengetahui bagaimana pendidikan keuangan yang diterima dari keluarga dapat membentuk perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa.
3. Untuk menentukan bagaimana pendidikan dan sikap keuangan berhubungan dengan perilaku keuangan dan bagaimana pengetahuan keuangan berfungsi sebagai faktor moderasi dalam hubungan ini. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menyelidiki apakah pengetahuan keuangan dapat meningkatkan atau mengubah dampak pendidikan dan sikap keuangan terhadap pengelolaan uang siswa.
4. Untuk mengevaluasi bagaimana pendidikan keuangan keluarga dan sikap keuangan berinteraksi dan memengaruhi praktik pengelolaan keuangan siswa. Tujuannya adalah untuk menyelidiki apakah sikap dan pendidikan keuangan bekerja sama dalam memengaruhi cara seseorang mengelola keuangan mereka.
5. Untuk mengidentifikasi faktor lain dapat mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa. Penelitian ini bertujuan untuk memberikan Gambaran yang lebih komprehensif mengenai aspek-aspek

lain yang mungkin berkontribusi pada pengelolaan keuangan mahasiswa, di luar sikap dan Pendidikan keuangan.

Dengan tujuan-tujuan ini, diharapkan pemahaman yang lebih mendalam tentang faktor-faktor yang memengaruhi pengelolaan keuangan mahasiswa dapat dihasilkan dari penelitian ini.

1.5. Kontribusi Penelitian

1. Kontribusi Teoritis.

Penelitian ini diharapkan dapat berkontribusi pada pengembangan ilmu manajemen keuangan dengan menawarkan perspektif baru tentang bagaimana pendidikan keuangan keluarga dan sikap keuangan memengaruhi praktik manajemen keuangan mahasiswa. Dengan demikian, penelitian ini dapat digunakan sebagai panduan untuk penelitian selanjutnya di bidang pendidikan keuangan dan keuangan pribadi.

2. Kontribusi Praktis bagi Lembaga Pendidikan.

Lembaga pendidikan tinggi dapat menganggap temuan penelitian ini bermanfaat dalam menciptakan inisiatif pendidikan keuangan yang lebih sukses. Dengan mengetahui faktor-faktor yang memberikan dampak pada pengelolaan keuangan mahasiswa, Lembaga bisa membangun kurikulum yang lebih relevan dan mendukung ketrampilan keuangan mahasiswa.

3. Kontribusi bagi Orang Tua dan Keluarga.

Orang tua dapat belajar lebih banyak dari penelitian ini tentang nilai pendidikan keuangan di rumah. Dengan memahami dampak Pendidikan keuangan diharapkan orang tua akan mengambil peran lebih aktif dalam mengajarkan keterampilan dan prinsip pengelolaan keuangan kepada anak-anak mereka.

4. Kontribusi bagi Kebijakan Publik.

Para pembuat kebijakan dapat menggunakan temuan penelitian ini sebagai landasan saat membuat inisiatif literasi keuangan nasional. Dengan meningkatkan literasi keuangan di kalangan mahasiswa diharapkan dapat menciptakan Masyarakat yang lebih melek finansial dan mampu mengambil Keputusan keuangan yang bijaksana.

5. Kontribusi bagi Penelitian Selanjutnya.

Penelitian ini membuka jalan bagi investigasi tambahan terhadap faktor penentu lainnya pada perilaku pengelolaan keuangan, serta memperdalam pemahaman mengenai interaksi antara sikap, pendidikan, dan pengetahuan keuangan. Penemuan ini bisa sebagai landasan untuk penelitian yang lebih mendalam pada bidang keuangan pribadi.

Dengan kontribusi-kontribusi diatas, diharapkan penelitian bisa memberi dampak positif tidak hanya bagi akademisi, tetapi juga bagi masyarakat luas dalam meningkatkan pemahaman dan keterampilan pengelolaan keuangan.

1.6. Batasan Penelitian

1. Subjek Penelitian.

Penelitian ini mungkin tidak berlaku untuk populasi mahasiswa di wilayah lain atau pada jenjang pendidikan yang berbeda karena terbatas pada mahasiswa yang terdaftar di universitas yang ada di kota Yogyakarta.

2. Fokus Variabel.

Penelitian ini hanya akan fokus mengkaji variabel sikap keuangan, pendidikan keuangan di keluarga, pengelolaan keuangan dan pengetahuan keuangan. Variabel lain yang mungkin mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan tidak akan dianalisis secara mendalam.

3. Metode Pengumpulan Data.

Dalam penelitian ini akan dilakukan melalui survei kuantitatif menggunakan kuesioner. Oleh karena itu, hasil penelitian mungkin dipengaruhi oleh keakuratan dan kejujuran responden dalam menjawab pertanyaan.

4. Waktu Penelitian.

Penelitian ini akan dilakukan dalam jangka waktu tertentu, mulai dari (bulan dan tahun) sehingga hasil yang diperoleh mungkin mencerminkan kondisi dan situasi keuangan mahasiswa pada periode tersebut dan tidak mencakup perubahan yang terjadi di masa depan.

5. Lingkup Pendidikan Keuangan.

Pendidikan keuangan yang dibahas dalam penelitian ini terbatas pada pendidikan yang diterima di lingkungan keluarga. Pendidikan keuangan yang diperoleh dari sumber lain, seperti lembaga pendidikan formal atau pelatihan, tidak akan dianalisis dalam penelitian ini.

6. Konteks Geografis.

Penelitian ini tidak mempertimbangkan perbedaan konteks geografis yang dapat mempengaruhi sikap dan pendidikan keuangan, sehingga hasil penelitian mungkin tidak mencerminkan variasi yang ada di wilayah lain.



BAB V

KESIMPULAN

5.1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan mengenai pengaruh sikap keuangan dan Pendidikan keuangan di keluarga terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa dengan pengetahuan keuangan sebagai variabel moderasi, maka dapat diambil beberapa Kesimpulan penting sebagai berikut :

1. Sikap keuangan terbukti berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa. Mahasiswa yang memiliki sikap keuangan positif seperti kecenderungan untuk menabung, mencatat arus kas, dan membuat anggaran cenderung memiliki perilaku keuangan yang lebih terkontrol, bertanggung jawab dan sehat secara finansial. (Rohma 2023) Menyatakan bahwa sikap keuangan yang baik mampu menekan perilaku konsumtif dan meningkatkan pengelolaan keuangan mahasiswa. Hal ini menunjukkan bahwa pembentukan sikap yang baik terhadap keuangan sejak dini dapat membentuk mahasiswa dalam mengatur kebutuhan dan pengeluaran mereka secara lebih bijak dengan kata lain, sikap keuangan yang tertanam dengan kuat dapat menjadi landasan utama dalam pengambilan keputusan keuangan setiap hari.
2. Pendidikan keuangan di lingkungan keluarga juga memiliki pengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa. Keterlibatan orang tua dalam mengajarkan anak mengenai nilai uang, kebiasaan menabung, bersedekah serta bagaimana menghadapi masalah keuangan menjadi bekal penting bagi mahasiswa dalam membentuk pola pengelolaan keuangan yang matang. Pendidikan ini tidak hanya ditransfer melalui instruksi langsung tetapi juga melalui contoh perilaku dan diskusi yang terjadi dalam kehidupan sehari-hari. (Prasetyo & Wulandari 2023) menyatakan bahwa edukasi keuangan sejak dini dalam keluarga berdampak signifikan terhadap kemampuan mahasiswa dalam menyusun anggaran dan menghindari pengeluaran impulsif. Oleh karena itu, keluarga berperan

penting sebagai fondasi awal pembelajaran keuangan yang membentuk karakter dan kebiasaan keuangan mahasiswa.

3. Pengetahuan keuangan tidak memodernisasi hubungan antara sikap keuangan dan perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa. Artinya, meskipun mahasiswa memiliki sikap keuangan yang baik, Tingkat pengetahuan keuangan yang rendah menyebabkan pengaruh tersebut tidak lebih kuat. (Azizah & Prasetyo 2022) menyatakan bahwa meskipun pengetahuan keuangan tinggi, jika tidak diikuti dengan kesadaran dan sikap yang kuat, maka pengaruhnya terhadap perilaku pengelolaan keuangan tetap tidak signifikan sebagai variabel moderator. Hal ini mengindikasikan bahwa sikap yang positif saja tidak cukup untuk mendorong perilaku keuangan yang ideal apabila tidak didukung dengan pemahaman konseptual dan teknis mengenai keuangan, seperti cara menghitung bunga, mengenali instrumen keuangan dan menyusun strategi keuangan pribadi.

Secara umum, hasil penelitian ini memperkuat pentingnya sikap keuangan dan Pendidikan keuangan di keluarga dalam membentuk perilaku keuangan mahasiswa. Namun demikian, pengetahuan keuangan belum berperan sebagai variabel moderasi yang efektif dalam penelitian ini. Hal ini membuka peluang bagi Lembaga Pendidikan dan pihak yang terkait untuk memberikan edukasi dan pelatihan keuangan secara lebih terstruktur, baik melalui kurikulum, seminar maupun kampanye literasi keuangan dengan peningkatan pengetahuan finansial diharapkan mahasiswa tidak hanya memiliki sikap dan nilai-nilai yang positif terhadap uang tetapi juga mampu menerapkan secara nyata dalam kehidupan sehari-hari.

5.2. Keterbatasan Penelitian

1. Ruang lingkup wilayah penelitian terbatas.

Penelitian ini hanya dilakukan pada mahasiswa yang berada di wilayah Daerah Istimewa Yogyakarta, sehingga temuan yang di hasilkan belum dapat digeneralisasikan secara menyeluruh ke wilayah lain. Mahasiswa di daerah lain yang mungkin memiliki latar belakang sosial,

akses teknologi dan intensi penggunaan financial technology (fintech) yang berbeda-beda.

2. Variabel Penelitian.

Penelitian ini berfokus pada variabel pengaruh sikap keuangan dan Pendidikan keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa, pengetahuan keuangan sebagai variabel moderasi meskipun demikian perlu diakui masih terdapat sejumlah variabel lain yang turut berperan dalam memengaruhi kinerja mahasiswa yang belum di masukan dalam lingkup ini.

3. Data penelitian.

Data penelitian ini diperoleh melalui kuisioner tertutup dengan skala likert. Model ini hanya mampu menangkap persepsi responden secara kuantitatif tanpa mendalami alasan-alasan subjektif di balik jawaban mereka. Selain itu, penelitian ini mengukur minat bukan perilaku aktual dalam penggunaan fintech sehingga terdapat kemungkinan perbedaan antara niat dan tindakan nyata di lapangan.

5.3. Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan keterbatasan yang telah dijelaskan sebelumnya, peneliti menyampaikan beberapa saran yang ditujukan kepada berbagai pihak sebagai berikut:

1. Bagi Mahasiswa.

Mahasiswa diharapkan dapat lebih meningkatkan pemahaman dan kesadaran terhadap pentingnya pengelolaan keuangan sejak dini. Memiliki sikap yang positif terhadap keuangan seperti kebiasaan menabung, menyusun anggaran, serta mencatat pengeluaran akan lebih efektif jika dibarengi dengan pengetahuan yang cukup mengenai literasi keuangan. Mahasiswa dapat memanfaatkan berbagai sumber belajar, baik formal maupun nonformal, untuk meningkatkan kemampuan dalam mengelola keuangan pribadi secara bijak dan berkelanjutan.

2. Bagi Keluarga (Orang Tua/Wali).

Orang tua memiliki peran penting dalam membentuk dasar sikap dan kebiasaan anak terkait keuangan. Oleh karena itu, orang tua diharapkan

dapat terus membiasakan anak-anak sejak usia dini untuk mengelola uang, memahami nilai uang, serta mengambil keputusan finansial secara bertanggung jawab. Pendidikan keuangan di keluarga tidak hanya ditanamkan melalui nasihat, tetapi juga melalui teladan nyata dalam kehidupan sehari-hari.

3. Bagi Institusi Pendidikan.

Pihak kampus atau institusi pendidikan tinggi diharapkan dapat memberikan program pembekalan literasi keuangan, baik dalam bentuk seminar, pelatihan, maupun integrasi dalam kurikulum. Dengan meningkatnya literasi keuangan di kalangan mahasiswa, mereka akan lebih siap dalam menghadapi tantangan keuangan pribadi, menghindari perilaku konsumtif, dan lebih mampu mengambil keputusan finansial secara rasional.

4. Bagi Peneliti Selanjutnya.

Penelitian ini masih memiliki keterbatasan dalam jumlah variabel dan wilayah cakupan. Oleh karena itu, peneliti selanjutnya disarankan untuk memperluas objek penelitian ke wilayah lain di luar Yogyakarta, serta menambahkan variabel lain seperti pengaruh sosial, persepsi risiko, atau perilaku konsumtif untuk mendapatkan gambaran yang lebih komprehensif mengenai faktor-faktor yang memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa. Pendekatan metode campuran (mixed methods) juga dapat dipertimbangkan agar dapat menggali data secara lebih mendalam.

DAFTAR PUSTAKA

- Ardiyani, Siska & Nugraha, Rizky. 2023. Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan*, 11(1): 12–22.
- O'Neill, Barbara. 2008. *Financial Behavior of Workers and the Role of Financial Education: Evidence from the Workplace*. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 19(2): 82–94.
- Gutter, Michael S. & Copur, Zeynep. 2011. *Financial Behaviors and Financial Well-Being of College Students: Evidence from a National Survey*. *Journal of Family and Economic Issues*, 32(4): 699–714.
- Shim, Soyeon, Barber, Bonnie L., Card, Noel A., Xiao, Jing J., & Serido, Joyce. 2009. *Pathways to Life Success: A Conceptual Model of Financial Well-Being for Young Adults*. *Journal of Applied Developmental Psychology*, 30(6): 708–723.
- Xiao, Jing J., Tang, Chuanyi, & Shim, Soyeon. 2009. *Acting for Happiness: Financial Behavior and Life Satisfaction of College Students*. *Social Indicators Research*, 92(1): 53–68.
- Lusardi, Annamaria & Mitchell, Olivia S. 2014. *The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence*. *Journal of Economic Literature*, 52(1): 5–44.
- Mien, N. T. N., & Thao, T. P. 2015. Factor Affecting Personal Financial Management Behaviors : Evidence from Vietnam. *Global Business, Economics, Finance and Social Sciences*, 1-16
- Azizah, Nabila & Prasetyo, Bayu. 2022. Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Digital*, 5(2): 101–109.
- Dewi, Rahma & Fitriani, Eka. 2023. Peran Orang Tua dalam Pendidikan Keuangan Remaja: Studi Kasus Mahasiswa Baru. *Jurnal Psikologi Keluarga*, 7(1): 35–42.
- Azizah, Nabila & Prasetyo, Bayu. 2022. *Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa*. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Digital*, 5(2): 101–109.
- Rohmah, Lailatul. 2023. *Analisis Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa dengan Literasi Keuangan sebagai Variabel Intervening*. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, 5(2): 145–158.
- Prasetyo, Dwi & Wulandari, Rina. 2023. *Dampak Pendidikan Keuangan Keluarga terhadap Pengambilan Keputusan Keuangan Mahasiswa*. *Jurnal Keuangan dan Perbankan Syariah*, 4(1): 87–96.
- Fauziah, Laili & Yulianto, Deni. 2022. Pengaruh Pendidikan Keuangan Keluarga dan Teman Sebaya terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 10(2): 120–128.
- Handayani, Suci & Kurniawan, Aldi. 2023. Financial Literacy dan Financial Behavior pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah*, 8(1): 74–85.
- Dwinta, Cynthia Yohana & Nurkhin, Ahmad. 2010. Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, dan External Locus of Control terhadap Personal Financial Management

Behavior pada Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Semarang. *Jurnal Bisnis dan Ekonomi (JBE)*, 17(1): 70–80.

Jorgensen, Brent L. 2007. *Financial Literacy of College Students: Parental and Peer Influences*. Thesis. Department of Family, Consumer, and Human Development, Utah State University.

Padmanggar, Lilis. 2016. *Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa*. *Jurnal Ilmu dan Riset Manajemen*, 5(6): 1–17.

Hidayat, Arif & Zulaikha. 2022. Pengaruh Pendidikan Keuangan dalam Keluarga dan Teman Sebaya terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Ekonomi dan Pendidikan*, 19(2): 155–164.

Kurniasari, Maya & Sutanto, Heri. 2022. Analisis Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Akuntansi. *Jurnal Akuntansi dan Ekonomi*, 14(2): 213–221.

Mulyani, Eka & Ramadhani, Putri. 2022. Peran Sikap Keuangan dan Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 9(3): 201–210.

Nurlaili, Aisyah & Yusuf, Farid. 2023. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Keputusan Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Keuangan dan Perilaku Konsumen*, 4(2): 67–75.

Otoritas Jasa Keuangan. 2022. *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2022*. Jakarta: OJK. Diakses dari: <https://www.ojk.go.id>

Prasetyo, Dwi & Wulandari, Rina. 2023. Dampak Pendidikan Keuangan Keluarga terhadap Pengambilan Keputusan Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Keuangan dan Perbankan Syariah*, 4(1): 87–96.

Rohmah, Lailatul. 2023. Analisis Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa dengan Literasi Keuangan sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, 5(2): 145–158.

Sari, Widya & Utama, Bagus. 2023. Pengaruh Gaya Hidup, Literasi Keuangan, dan Pendidikan Orang Tua terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Riset Ekonomi dan Pendidikan*, 8(2): 155–164.