

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERILAKU
MAHASISWA DALAM MENGELOLA KEUANGAN (STUDI PADA
MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM UIN SUNAN
KALIJAGA YOGYAKARTA)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

**MUHAMMAD LUTHFI GOZALI
NIM. 14830054**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SAYRI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2018**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERILAKU
MAHASISWA DALAM MENGELOLA KEUANGAN (STUDI PADA
MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM UIN SUNAN
KALIJAGA YOGYAKARTA)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

**MUHAMMAD LUTHFI GOZALI
NIM. 14830054**

PEMBIMBING:

**SUNANRSIH, S.E., M.Si.
NIP: 19740911 199903 2 001**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SAYRI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2018**



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jl. Marsda Adisucipto, Telp (274) 589621, 512474, Fax. (274) 586117
E-mail: febi@uin-suka.ac.id Yogyakarta 55281

SURAT PENGESAHAN SKRIPSI

Nomor: B-1662/Un.02/DEB/PP.05.3/04/2018

Tugas akhir dengan judul: “Faktor-faktor yang Mempengaruhi Perilaku Mahasiswa
Dalam Mengelola Keuangan (Studi Pada Mahasiswa
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta”

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Muhammad Luthfi Gozali
NIM : 14830054
Telah dimunaqasyahkan pada : Jum'at, 06 April 2018
Nilai : A

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

TIM UJIAN AKHIR
Ketua Sidang

Sunarsih, SE., M.Si

NIP: 19740911 199903 2 001

Penguji I

Dian Nuriyah Solissa, SHI, M.Si

NIP. 19840216 200912 2 004

Penguji II

Dr. Ibi Satibi, S.H.I., M.Si

NIP. 19770910 200901 1 011

Yogyakarta, 25 April 2018

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dekan,

Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.

NIP. 19670518 199703 1 003





SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Muhammad Luthfi Gozali

Kepada

**Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga
Di Yogyakarta.**

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Muhammad Luthfi Gozali
NIM : 14830054
Judul Skripsi : **“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Mahasiswa Dalam Mengelola Keuangan (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta)”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Manajemen Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 27 Maret 2018
Pembimbing,

Sunarsih, SE., M.Si
NIP: 19740911 199903 2 001

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu 'alaikum Warrohmatullahi Wa Barrokatuh,

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Muhammad Luthfi Gozali
NIM : 14830054
Jurusan/Prodi : Manajemen Keuangan Syariah / Ekonomi dan
Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Mahasiswa Dalam Mengelola Keuangan (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi dan dipergunakan sebagaimana perlunya

Wassalamu 'alaikum Warrohmatullahi Wa Barrokatuh,

Yogyakarta, 27 Maret 2018

Penulis,



Muhammad Luthfi Gozali
NIM. 14830054



HALAMAN PERNYATAAN PUBLIKASI

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Muhammad Luthfi Gozali
NIM : 14830054
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Mahasiswa Dalam Mengelola Keuangan (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta)”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga berhak menyimpan, mengalih-media/format-an, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta
Pada tanggal: 27 Maret 2018
Yang menyatakan,

Muhammad Luthfi Gozali
NIM: 14830054

MOTTO

**HIDUP SEKALI
HIDUPLAH YANG BERARTI**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

*Kedua orang tua saya H. Wahid Muslih S.Ag dan Hj. Nani Sumarni
terkasih yang tak akan habis cucuran doa terbaik dan kasih sayangnya*

*Ketiga kakakku Trian Fitriani, Eep Saepul Mubarak, Emil Nurmilah
yang selalu memberikan dukungan*

Sahabat karib yang ada disekitar kehidupan saya

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Ṡā'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Ẓāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)

ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta‘addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

C. *Tā' marbūṭah*

Semua *tā' marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang

sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	ditulis	<i>‘illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-aulyā’</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----َ-----	Fathah	ditulis	A
-----ِ-----	Kasrah	ditulis	i
-----ُ-----	Ḍammah	ditulis	u

فعل	Fathah	ditulis	<i>fa‘ala</i>
ذكر	Kasrah	ditulis	<i>ẓukira</i>
يذهب	Ḍammah	ditulis	<i>yaẓhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	ditulis	<i>Ā</i>
جاهلية	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. fathah + yā’ mati	ditulis	<i>ā</i>
تنسى	ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā’ mati	ditulis	<i>ī</i>
كريم	ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati	ditulis	<i>ū</i>
فروض	ditulis	<i>furūḍ</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathāh + yā' mati بينكم	ditulis	<i>Ai</i>
	ditulis	<i>bainakum</i>
2. fathāh + wāwu mati قول	ditulis	<i>au</i>
	ditulis	<i>qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal "al"

الْقُرْآنُ	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَاسُ	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاءِ	ditulis	<i>as-Samā</i>
الشَّمْسِ	ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذَوِي الْفُرُوضِ	ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbal 'alamin, segala puja dan puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT. Atas nikmat, hidayah serta karunia-Nya pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi atau tugas akhir ini dengan sebaik-baiknya. Shalawat serta salam selalu penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa penulis tunggu syafaatnya di *yaumul qiyamah* nanti. Setelah melalui proses yang cukup panjang, *Alhamdulillah* skripsi atau tugas akhir ini dapat diselesaikan meskipun masih jauh dari kesempurnaan.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Perbankan Syari'ah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati, Penulis ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
3. Bapak H. Muh Yazid Afandi, M.Ag., selaku Ketua Program Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
4. Ibu Sunarsih, S.E M.Si Selaku dosen pembimbing akademik dan dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing selama perkuliahan dan telah memberikan arahan, kritik, dan saran serta motivasi dalam menyempurnakan penelitian ini.
5. Seluruh Dosen Program Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk Penulis selama menempuh pendidikan.
6. Seluruh pegawai dan staff tata usaha di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Seluruh teman-teman Manajemen Keuangan Syari'ah 2014 yang saya cintai, semoga kita bisa bertemu dikesuksesan yang akan datang.

8. Untuk sahabat terbaik Bona Fadly Nainggolan, Adam Ghifari, Iqbal Pernama, Andisca Fajarudin, Isti Arum Sari, Fatma Hidayati, Ridha Hidayah, Kurnia Dwi Astuti. Serta penyemangat hati Ragil Intan Pratiwi.
9. Sahabat Wacana Fajriyanti Lestari, Rizkia Ismayenda, Fatimah R Lianti, Tika Pustpita Dewi dan Iqbal Auliadin
10. Kucing peliharaan saya AMOS yang selalu menjadi penghibur disaat bosan.
11. Keluarga besar HMJ Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
12. Keluarga besar UKM JQH Almizan yang telah memberikan saya ruang kreativitas..
13. Teman kerja Maestropro dan Gelas kaca serta motivator pribadi saya Eko Palmanto S.T.

Semoga Allah SWT mebalas kebaikan mereka semua dengan karunia-Nya serta semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembacanya. Amiin Yaa Rabbal Alamin.

Yogyakarta, 27 Maret 2018

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Muhammad Luthfi Gozali

NIM. 14830054

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR RUMUS	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
ABSTRAK	xxi
ABSTRACT	xxii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	11
E. Sistematika Penulisan	11
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Kerangka Teori	13
1. Teori Perilaku Beralasan (<i>Theory of Reasoned Behavior</i>)	13
2. Teori Perilaku Terencana (<i>Theory of Planned Behavior</i>)	14
3. Perilaku Keuangan (<i>Financial Management Behavior</i>)	18
4. Sikap Keuangan (<i>Financial Attitude</i>)	21
5. Pendapatan Orang Tua (<i>Parental Income</i>)	22
6. Kontrol Diri (<i>Locus of Control</i>)	23
B. Tinjauan Pustaka	25
C. Pengembangan Hipotesis	33
D. Kerangka Pemikiran	37
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Data dan Sumber Data	38
B. Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	39
C. Metode Pengumpulan Data dan Instrumen Penelitian	41
D. Definisi Operasional Variabel Penelitian	42
1. Variabel Dependen	42
2. Variabel Independen	44
a. Sikap Keuangan (<i>Financial Attitude</i>)	44
b. Pendapatan Orang Tua (<i>Parental Income</i>)	45
c. Kontrol diri (<i>Locus of Control</i>)	46
E. Teknik Analisis Data	46
1. Uji Normalitas	48

2. Uji Instrumen Penelitian Pada AMOS	49
a. Uji Validitas	49
1). Uji Validitas Konvergen	49
2). Uji Validitas Diskriminan	49
b. Uji Reliabilitas	50
c. Uji Normalitas Data	50
d. <i>Goodnes of fit</i> (GoF)	50
e. Uji Hipotesis	51
2. Uji Instrumen Pada PLS.....	52
a. Model Pengukuran atau <i>Outer model</i>	52
1). Uji Validitas Konvergen	52
2). Uji Validitas Diskriminan	53
3). Uji Reliabilitas.....	54
b. Model Struktural atau <i>Inner Model</i>	54
c. Uji Hipotesis	55

BAB IV ANALISIS PEMBAHASAN

A. Analisis Data	56
1. Gambaran Umum Responden	56
a. Deskripsi Jenis Kelamin Responden	57
b. Deskripsi Usia Responden	58
c. Deskripsi Semester Responden	59
d. Deskripsi Jurusan Responden	59
e. Deskripsi Pendapatan Orang Tua Responden	59
B. Pengujian Instrumen Penelitian.....	60
1. Uji Normalitas.....	60
2. Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	61
a. Uji Validitas Konvergen.....	61
b. Uji Validitas Diskriminan	65
c. Uji Reliabilitas	66
3. Pengujian Model Struktur (<i>Inner Model</i>)	68
4. Pengujian Hipotesis	70
a. Pengujian Hipotesis 1.....	71
b. Pengujian Hipotesis 2	72
c. Pengujian Hipotesis 3.....	73
C. Pembahasan Penelitian	74
1. Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan	74
2. Pengaruh Pendapatan Orang Tua Terhadap Perilaku Keuangan ...	77
3. Pengaruh Kontrol Diri Terhadap Perilaku Keuangan	80

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	83
B. Implikasi.....	84
C. Saran.....	85

DAFTAR PUSTAKA	87
-----------------------------	----

LAMPIRAN	xvii
-----------------------	------

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Pendapatan Perkapita	2
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	29
Tabel 3.1 Populasi mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta	40
Tabel 3.2 Skala Pengukuran.....	42
Tabel 3.3 Indeks <i>Goodness of Fit</i>	51
Tabel 3.4 Parameter Uji Validitas.....	53
Tabel 4.1 Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin.....	57
Tabel 4.2 Karakteristik responden berdasarkan usia.....	58
Tabel 4.3 Karakteristik responden berdasarkan semester	58
Tabel 4.4 Karakteristik responden berdasarkan jurusan	59
Tabel 4.5 Karakteristik responden berdasarkan pendapatan orangtua.....	59
Tabel 4.6 <i>Outer Loading</i> sikap keuangan	62
Tabel 4.7 <i>Outer Loading</i> pendapatan orang tua.....	62
Tabel 4.8 <i>Outer Loading</i> kontrol diri.....	62
Tabel 4.9 <i>Outer Loading</i> perilaku keuangan.....	63
Tabel 4.10 AVE	64
Tabel 4.11 Nilai <i>Discriminant Validity</i>	65
Tabel 4.12 <i>Cronbach`s Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i>	67
Tabel 4.13 Nilai <i>R-Square</i> dan <i>Adjusted R-Square</i>	69
Tabel 4.14 Output <i>Path Coefficient</i>	71

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Teori Perilaku Terencana	15
Gambar 2.2 Kerangka Pemiliran.....	37
Gambar 4.1 Grafik <i>Cronbach`s Alpha</i>	67
Gambar 4.2 Grafik <i>Composite Reliability</i>	68
Gambar 4.3 Model Struktural	69



DAFTAR RUMUS

Rumus 3.1 Rumus Slovin	39
Rumus 3.1 Rumus Slovin	39
Rumus 4.1 Rumus <i>Q-Square</i>	70



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	xxiii
Lampiran 2 Data Penelitian.....	xxvii
Lampiran 3 Statistik Deskriptif	xxxii
Lampiran 4 Uji Normalitas Univariate dan Multivariate	xxxiii
Lampiran 5 Uji Normalitas Determinant of Sample Covariance Matrix.....	xxxiv
Lampiran 6 Discriminant Validity	xxxv
Lampiran 7 Construct Reliability and Validity Charts	xxxv
Lampiran 8 Discriminant Validity	xxxvi
Lampiran 9 Path Coefficients.....	xxxvi



ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk memperoleh pengetahuan tentang pengaruh sikap keuangan, pendapatan orang tua, dan kontrol diri. penelitian ini dilakukan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Kuesioner digunakan untuk mengumpulkan data dengan sampel sebanyak 100 responden dengan pendekatan *puposive sampling*. Penelitian ini menggunakan model persamaan *Structural Equation Modeling* (SEM) dengan bantuan alat analisis *Partial Least Square* (PLS) . Hasil penelitian ini: (1) Sikap keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku keuangan, (2) Pendapatan orang tua tidak memiliki pengaruh terhadap perilaku keuangan, (3) Kontrol diri memiliki pengaruh terhadap perilaku keuangan.

Kata Kunci: Perilaku Keuangan, Sikap Keuangan, Pendapatan Orang Tua, Kontrol Diri.



ABSTRACT

The purpose of this study is to gain knowledge about the influence of financial attitudes, parent income, and self-control. This research was conducted at the Faculty of Economics and Islamic Business UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Questionnaires were used to collect data with a sample of 100 respondents with puposive sampling approach. This research uses model equation of Structural Equation Modeling (SEM) with Partial Least Square (PLS) analysis tool. The results of this study: (1) The financial attitude has a significant positivity effect on the financial behavior, (2) The income of parents has no influence on the financial behavior, (3) Self control has an influence on financial behavior.

Keywords: *Financial Management Behavior Financial Attitude, Parental Income, Locus of Control Internal.*



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Uang merupakan alat tukar yang sah dan hal yang tidak bisa dilepaskan dari kehidupan manusia. Menurut Handi dan Mahastanti (2012 :2), uang merupakan benda yang sangat berguna dalam kehidupan modern seperti saat ini. Oleh karena itu, perilaku dalam pengelolaan keuangan menjadi hal yang harus diperhatikan, karena akan mempengaruhi perilaku seseorang dalam mengelola keuangannya dan menggunakan sumberdaya keuangannya dalam kehidupan sehari-hari.

Era globalisasi yang membawa peningkatan serta pertumbuhan perekonomian seluruh negara-negara di dunia, tak terkecuali Indonesia memberikan dampak terhadap perilaku keuangan masyarakat Indonesia dalam memenuhi kebutuhannya. Sebagai manusia yang tidak terlepas dari kebutuhan dan keinginan yang tidak terbatas inilah yang terkadang menjadi salah satu faktor penyebab seseorang bergaya hidup konsumtif. Pola hidup konsumtif yang tidak sesuai dengan pendapatan yang dimiliki dengan perilaku konsumsi mereka dapat menyebabkan kegagalan finansial (Herlindawati, 2015: 150).

Saat ini, bila dilihat di sebuah kafe, pusat perbelanjaan, atau tempat wisata, maka pemandangan yang akan kita lihat adalah generasi muda yang sedang sibuk dengan kegiatan dunia gemerlap kota. Hal ini memicu

timbulnya perilaku konsumtif dan terjadinya kegagalan pengelolaan keuangan pada generasi muda. Dengan kondisi tersebut tentu sangat diperlukan kemampuan para generasi muda dalam mengelola keuangan pribadi mereka, agar mereka bisa mengatur dan mengelola antara pendapatan yang didapat dan pengeluaran yang sudah dianggarkan dengan baik. Menurut Malinda (2007) pengelolaan keuangan pribadi adalah sebuah proses pencapaian tujuan pribadi melalui manajemen keuangan yang terstruktur dan tepat. Menurut Giltman (2004) manajemen keuangan pribadi merupakan seni dan ilmu mengelola sumber daya keuangan dari unit individu (Herlindawati, 2015: 150).

Berdasarkan data Badan Pusat Statistik (BPS), pendapatan per kapita masyarakat Indonesia naik dari Rp.45,18 juta per tahun per kapita pada tahun 2015 menjadi Rp.47,96 juta pertahun perkapita pada tahun 2016.¹ Berikut data pendapatan per kapita masyarakat Indonesia:

Tabel 1.1

Data Pendapatan Perkapita

No	Tahun	Pendapatan Per Kapita
1	2015	Rp. 45,18
2	2016	Rp. 47,96

Sumber: Badan Pusat Statistik (yang telah diolah oleh penulis)

¹ www.setkab.go.id, diakses pada Selasa, 6 Februari 2017.

Terlepas dari sisi positif meningkatnya perekonomian, budaya konsumerisme pada gilirannya juga kian meningkat. Hal itu tercermin dari data OJK tahun 2015 lalu, yaitu menurunnya rasio *Marginal Propensity to save* (MPS) dan meningkatnya rasio *Marginal Propensity to Consume* (MPC). Rasio MPS sendiri berada dibawah rasio MPC sejak tahun 2013. Hal ini menandakan bahwa sejak beberapa tahun lalu lebih banyak masyarakat yang menghabiskan pendapatannya untuk kegiatan belanja dibandingkan untuk menabung. Hal ini diperkuat dengan adanya survey dari Manulife Investor Sentiment Index pada Q4 2015 yang mengungkapkan 53 persen responden menghabiskan 70 persen dari penghasilan mereka untuk belanja, dan 10 persen dari responden menghabiskan 90 persen untuk berbelanja.²

Pola hidup konsumtif lebih dipilih masyarakat dan tidak dibarengi dengan pengendalian keinginan untuk menginvestasikan atau menabung sebagian kelebihan keuangannya sebagai cara pengelolaan keuangan pribadi dalam menunjang tercapainya kesejahteraan hidup baik dimasa sekarang dan dimasa depan. Pembelian barang atau jasa tidak lagi memenuhi kebutuhan melainkan hanya untuk keinginan, hal tersebut merupakan gejala-gejala yang mengindikasikan adanya kecenderungan perilaku konsumtif.

Perilaku keuangan (*Financial Management Behavior*) mulai dikenal dan berkembang di dunia bisnis dan akademis pada tahun 1990. Berkembangnya *behavior finance* dipelopori oleh adanya perilaku seseorang

² . www.kompas.com diakses pada Rabu, 14 Februari 2017.

dalam proses pengambilan keputusan. Menurut Kholilah dan Iramani (2013: 70) perilaku keuangan adalah kemampuan seseorang dalam mengatur yaitu perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian dan penyimpanan dana keuangan sehari-hari. Perilaku keuangan juga berhubungan dengan tanggung jawab keuangan seseorang mengenai cara pengelolaan keuangan. Tanggung jawab keuangan adalah proses pengelolaan keuangan dan aset lainnya dengan cara yang dianggap produktif. (Ida dan Dwinta, 2010: 133). Perilaku keuangan lebih mengarah pada sikap bertanggungjawab dalam pengelolaan keuangan, sehingga seluruh keuangan baik individu maupun keluarga dapat dikelola dengan baik (Herdjiono dan Damanik, 2016: 227).

Setiap orang memiliki perbedaan anatara satu dengan yang lain dalam hal kemampuan pengelolaan keuangan, sehingga tidak semua orang dapat mengelola keuangannya dengan baik. Seseorang yang dapat mengelola keuangannya dengan baik dan bijak, akan mendapatkan manfaat yang maksimal dari pengelolaan keuangannya. Begitupun sebaliknya, apabila pengelolaan keuangan seseorang buruk maka tidak akan mendapatkan manfaat apapun. Menurut Hilgert dan Hogart (2003), perilaku keuangan yang sehat ditunjukkan oleh aktivitas perencanaan, pengelolaan serta pengendalian keuangan yang baik. Indikator perilaku keuangan yang baik dapat dilihat dari cara/sikap seseorang dalam mengelola keluar masuknya uang, manajemen kredit, tabungan dan investasi (Laily, 2013: 3).

Salah satu faktor yang mempengaruhi perilaku keuangan (*Financial Management Behavior*) adalah sikap keuangan. Menurut beberapa penelitian pengaruh sikap keuangan (*financial attitude*) terhadap perilaku keuangan (*Financial Management Behavior*) menjadi salah satu faktor yang mempengaruhi seseorang dalam mengelola keuangan dan membuat keputusan keuangannya. salah satunya menurut penelitian Herdjiono dan Damanik (2016) yang mengungkapkan bahwa sikap keuangan berpengaruh dalam menentukan perilaku keuangan seseorang. Sebagaimana dikemukakan para narasumber dalam penelitiannya bahwa responden dengan tingkat *financial attitude* baik berjumlah 44 orang (12 %), sementara responden dengan tingkat *financial attitude* sedang dengan jumlah terbanyak yaitu 276 (72%), dan responden yang berada pada tingkat *financial attitude* buruk berjumlah 62 orang (16%), dari total keseluruhan responden berjumlah 382 orang. Sikap keuangan mengarahkan seseorang dalam mengatur berbagai perilaku keuangannya. Dengan sikap keuangan yang baik maka seseorang akan lebih baik pula dalam pengambilan keputusan terkait manajemen keuangannya.

Selain itu pendapatan orangtua juga menjadi faktor yang mempengaruhi perilaku keuangan seseorang. seseorang yang mendapatkan distribusi dana lebih dari orangtuanya akan mempengaruhi sikap seseorang dalam melakukan kegiatan belanja, menabung, investasi, kredit, penganggaran, dan pengelolaan keuangan. Menurut Ahmadi (2007: 229) status ekonomi orangtua mempunyai pengaruh terhadap tingkah laku dan

pengalaman anak-anaknya. Perbedaan tingkat status ekonomi akan berdampak pada munculnya persepsi atas suatu objek fisik atau objek perilaku, yang akhirnya membentuk sikap yang berbeda pula (Widayati, 2012: 92).

Kontrol diri dapat menjadi pertimbangan seseorang berperilaku dalam mengelola keuangan. Karena dengan adanya kontrol diri seseorang akan lebih memandang dan memperhartikan perbuatan yang dilakukannya dan akibat dari apa yang telah dilakukan. Sehingga sebelum perbuatannya dilakukan, seseorang akan berfikir terlebih dahulu. Data yang diperoleh penulis dari penelitian yang dilakukan Herlindawati (2015) mengatakan bahwa setiap perubahan variabel kontrol diri akan berpengaruh positif terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa, hal ini ditunjukkan dengan nilai koefisien regresi sebesar 0,327. Menurut Ida dan Dwinta (2010: 133), kontrol diri adalah keadaan seseorang yang selalu mempertimbangkan faktor yang dapat mempengaruhi setiap kejadian dan akibat yang ditimbulkan dari kejadiannya. Senada dengan ini, Rotter (1996) menyebut kontrol diri dengan sebuah konsep yang menunjuk pada keyakinan individu mengenai peristiwa-peristiwa yang terjadi dalam hidupnya (Dwi, 2013: 3).

Studi ini menempatkan mahasiswa sebagai obyek kajian. Hal ini dikarenakan bahwa mahasiswa merupakan salah satu komponen masyarakat yang jumlahnya cukup besar dan akan memberikan pengaruh besar pada perekonomian karena dikemudian hari mahasiswa akan memasuki dunia kerja dan mulai mandiri termasuk dalam pengelolaan keuangannya (Nababan dan

Sadalia, 2012:5). Permasalahan yang dialami mahasiswa pada umumnya mereka belum memiliki pendapatan sendiri. Mahasiswa yang tidak tinggal dengan orangtua harus belajar hidup mandiri baik secara finansial dan harus dapat bertanggung jawab atas keputusan yang mereka buat. Seperti yang dikatakan Elliehausen (2007), mahasiswa berada pada waktu yang sangat penting dalam kehidupan mereka dimana mereka menghadapi kemandirian finansial dan mulai melakukan pengambilan keputusan yang bertanggung jawab. Pada dasarnya, orangtua sudah memperkirakan dan memberikan dana untuk kebutuhan mereka selama satu bulan. Namun yang terjadi adalah dana yang diberikan habis sebelum kiriman selanjutnya datang. Hal itu terjadi karena adanya pengeluaran yang mendesak dan perilaku pengelolaan keuangan yang kurang baik (Herdjiono dan Damanik, 2016: 227)

Mahasiswa dengan beraneka ragam latar belakang tentu saja akan memiliki perilaku pengelolaan yang berbeda pada masing-masing individu. Sebagian besar mahasiswa rantauan dan hidup jauh dari orangtua biasanya selalu menunggu kiriman dari orangtua untuk memenuhi kebutuhan hidupnya. Apabila seorang mahasiswa tidak pandai mengelola keuangannya, dana yang disiapkan untuk satu bulan akan habis sebelum waktunya. Namun ada pula mahasiswa yang mampu dan pandai mengelola keuangannya dengan baik, sehingga dana yang disiapkan cukup untuk satu bulan, bahkan bisa menyisihkannya untuk ditabung atau diinvestasikan dalam bentuk lain.

Sebagai implikasi dari kemandirian mahasiswa yang jauh dari orangtuanya, mahasiswa dihadapkan pada kerumitan zaman yang semakin

meningkat dan mereka juga menanggung risiko keuangan dimasa depan yang lebih dari orangtua mereka (Lusuardi, 2010: 56). Mahasiswa umumnya memiliki kebebasan yang lebih besar untuk membuat keputusan pribadi dalam hal keuangan. Banyak mahasiswa yang belajar dari *trial and error*, namun hal itu belum mampu menjadikan mereka menjadi pelaku ekonomi yang cerdas dalam kehidupan saat ini (Widayati, 2012: 90).

Agama Islam sebagai agama yang *rahmatan lil `alamiin* memiliki aturan-aturan yang tidak menimbulkan kesusahan bahkan memberikan kemudahan bagi umatnya. Seperti halnya tentang perilaku keuangan, islam memberikan himbuan agar umatnya bersikap sederhana, yaitu dengan tidak bersikap berlebih-lebihan yang pada akhirnya menimbulkan pemborosan ataupun kikir baik kepada diri sendiri maupun kepada keluarganya. Hal ini tercantum dalam Q.S al-Furqan [25]: 67:

وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامًا³

Merujuk pada kitab tafsir Ibnu Katrsir (2005: 128), ayat di atas mengonfirmasi bahwa seseorang membelanjakan hartanya untuk tidak boros. Seseorang sejatinya dapat mengaturnya sesuai dengan kebutuhan. Pembelajaan harta seseorang tidak melahirkan kesan adanya pembiaran pada keluarga, menurunkan hak-hak keluarga. Sebaliknya, mereka diharapkan dapat berlaku adil dan baik, dan sebaik-baiknya perkara adalah pertengahan, tidak boros/lebih dan tidak kikir/kurang.

³ Artinya: “Dan orang-orang yang apabila membelanjakan (harta), mereka tidak berlebihan, dan tidak (pula) kikir, dan adalah (pembelanjaan itu) ditengah tengah antara yang demikian” (Semarang: Toha Putra, 1989), hlm. 560.

Dari paparan di atas, studi ini memfokuskan pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Ada beberapa alasan yang melatarinya, antara lain: *pertama*, mahasiswa di kampus ini memiliki perhatian terhadap kajian-kajian yang berhubungan dengan keilmuan ekonomi. Hal ini secara tidak langsung berpengaruh terhadap pengetahuan dan cara berpikir dalam perilakunya terutama melakukan manajemen keuangan. *Kedua*, mahasiswa di kampus ini dalam kenyataannya memiliki latar belakang mayoritas sebagai perantau yang berasal dari berbagai daerah di Indonesia. Kondisi ini juga cukup berpengaruh pada kemandirian dalam bersikap dan mengambil keputusan dalam membelanjakan dan mengelola keuangannya. *Ketiga*, dalam praktiknya tidak jarang dijumpai kalangan mahasiswa di kampus ini tidak cukup cakap dalam mengelola keuangannya. Hal ini sebagaimana dialami mahasiswa yang seringkali kehabisan uang saku perbulan pada tanggal yang tidak semestinya. Kondisi ini menunjukkan bahwa di satu sisi mahasiswa di kampus ini memiliki tuntutan yang tinggi dalam kemandirian pengelolaan keuangan, namun pada sisi lain tidak semua mahasiswa memiliki pengalaman yang positif terhadap pengelolaan keuangan tersebut.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, penelitian ini memiliki tiga rumusan masalah di bawah ini:

1. Apakah sikap keuangan (*financial attitude*) mempengaruhi perilaku keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta?
2. Apakah pendapatan orangtua (*parental income*) mempengaruhi perilaku keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta?
3. Apakah kontrol diri (*locus of control internal*) mempengaruhi perilaku keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah dan latar belakang yang telah diuraikan, maka tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis pengaruh sikap keuangan (*financial attitude*) terhadap perilaku keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Untuk menganalisis pengaruh pendapatan orangtua (*parental income*) terhadap perilaku keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

3. Untuk menganalisis pengaruh kontrol diri (*locus of control internal*) terhadap perilaku keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

D. Manfaat Penelitian

1. Bagi Akademisi

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan, pengetahuan, pemahaman yang lebih luas tentang faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku keuangan mahasiswa, dan menjadi bahan pengembangan penelitian dimasa yang akan datang.

2. Bagi Peneliti

Bagi Peneliti, penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan pengetahuan dan kemampuan dalam hal kepenulisan dan analisis.

3. Bagi Pembaca

Penulis berharap dengan penelitian ini dapat memberikan manfaat untuk menambah pengetahuan bagi pembaca serta memberikan informasi mengenai pengelolaan keuangan dikalangan mahasiswa.

E. Sistematika Penulisan

Laporan penelitian ini terdiri dari tiga bagian. pertama, bagian depan. Bagian ini berupa halaman sampul, halaman judul, surat pengesahan,

persetujuan, pernyataan keaslian, persetujuan publikasi, motto, halaman persembahan, pedoman transliterasi arab-latin, kata pengantar, daftar isi, daftar label, daftar gambar/grafik, daftar lampiran dan abstrak.

Bagian kedua memuat isi skripsi. Bagian ini terdiri dari lima bab. Bab I pendahuluan, berisi tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, juga tujuan penelitian, sistematika penulisan. Bab II landasan teori, pada bab ini berisi kerangka teori, tinjauan pustaka, pengembangan hipotesis, dan kerangka pemikiran. Bab III metodologi penelitian, pada bab ini berisi jenis dan Sumber data, populasi dan sampel, teknik pengambilan sampel, metode pengumpulan data dan instrumen penelitian, definisi operasional variabel, dan teknik analisis data.

Sementara itu bagian ketiga disebut dengan bagian akhir. Bagian ini berisi informasi mengenai referensi yang digunakan sebagai bahan acuan dan pertimbangan dalam penelitian ini. Bagian ini juga berisi informasi terkait lampiran-lampiran dan curriculum vitae peneliti.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan pembahasan pada bab-bab sebelumnya, penelitian ini memiliki beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Variabel sikap keuangan (*financial attitude*) berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku keuangan (*financial management behavior*). Hal ini ditunjukkan dengan t-statistik sebesar $7.369 > 1,96$ dan p-value menunjukkan hasil $0.000 < 0,05$ atau 5%. Sikap keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan. Hal ini mengindikasikan bahwa mahasiswa dengan perilaku keuangan yang baik cenderung lebih bijak perilaku keuangannya bila dibandingkan dengan mahasiswa yang sikap keuangannya kurang baik.
2. Variabel pendapatan orangtua (*parental income*) tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan. Hal ini dapat dilihat dari nilai t-statistik sebesar 0.079 kurang dari 1.96 dan p-value menunjukkan hasil 0.937 lebih dari 0.05 atau 5% dengan koefisien jalur sebesar 0.003. Pendapatan orangtua adalah tingkat penghasilan yang diperoleh oleh orangtua responden selama satu bulan baik dari penerimaan gaji, upah, ataupun penerimaan dari hasil usaha lainnya. Pendapatan orangtua tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan ini dapat mengindikasikan bahwa distribusi dana yang diberikan orangtua kepada anaknya tergolong

rendah. Hal ini dapat dilihat pada modus atau nilai yang sering muncul ada pada golongan 1 dengan pendapatan sangat tinggi yaitu lebih dari Rp.3.500.000 per bulan, ini berarti bahwa orangtua dengan pendapatan tinggi tidak juga memberikan uang kepada anaknya dengan jumlah tinggi pula.

3. Variabel kontrol diri (*locus of control internal*) memiliki pengaruh yang signifikan variabel terhadap perilaku keuangan. Hal ini ditunjukkan dengan nilai t-statistik sebesar $4.682 > 1,96$ dan p-value menunjukkan hasil $0.000 < 0,05$ atau 5% dengan koefisien jalur sebesar 0.355. kontrol diri adalah cara pandang seseorang terhadap suatu peristiwa apakah dia dapat atau tidak dapat mengendalikan peristiwa yang terjadi padanya. Dengan adanya pengaruh variabel kontrol diri (*locus of control internal*) hal ini mengindikasikan bahwa mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada penelitian ini memiliki kontrol diri yang baik yang dapat berpengaruh pada perilaku keuangannya dan akan menunjang keberhasilan dalam mengelola keuangannya.

B. Implikasi

Perilaku keuangan memiliki dampak yang cukup besar bagi setiap orang terlebih mahasiswa. Karena dengan memiliki perilaku keuangan yang baik, seseorang akan pandai dalam mengatur, mengelola, dan mengendalikan dirinya dalam menggunakan keuangannya. Dengan perilaku keuangan yang baik, diharapkan mendapat nilai lebih atau manfaat dari perilaku

keuangannya. Sikap keuangan (*financial attitude*) dan kontrol diri (*locus of control*) hal yang harus diperhatikan, karena memiliki pengaruh terhadap perilaku keuangan. Itu berarti bahwa jika mahasiswa ingin memiliki perilaku keuangan (*financial management behavior*) yang, maka dia harus memiliki sikap keuangan dan kontrol diri yang baik pula, sehingga pengelolaan keuangan yang dilakukan akan berdampak baik dan dapat mengambil manfaat dari pengelolaannya. Meskipun dalam penelitian ini pendapatan orangtua tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan, namun tetap saja para orangtua memiliki tugas untuk mengajarkan kepada anak-anaknya dan memberikan pengetahuan tentang pengelolaan keuangan yang baik.

C. Saran

Ada beberapa saran yang perlu dipertimbangkan dalam penelitian tentang perilaku keuangan, diantaranya adalah:

1. Objek penelitian ini hanya fokus menganalisis perilaku keuangan mahasiswa yang ada di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam saja, mungkin untuk selanjutnya objek penelitian bisa diperluas pada mahasiswa Fakultas lain yang ada di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta atau universitas lain yang ada di Yogyakarta.
2. Penelitian selanjutnya disarankan untuk menambah variabel-variabel lain seperti pengetahuan, semester, jenis kelamin yang kemungkinan memiliki pengaruh terhadap perilaku keuangan.

3. Penelitian selanjutnya sangat diharapkan melakukan uji coba variabel yang akan digunakan, agar ketika penelitian berlangsung tidak ada lagi keragu-raguan.
4. Penelitian selanjutnya yang menggunakan variabel pendapatan keuangan agar menyertakan besaran uang yang diberikan orangtua kepada anaknya, hal ini bertujuan agar memperkuat alasan.

DAFTAR PUSTAKA

- Adrie P., Sri H., Ari P. 2014. Perilaku Pengendalian Diri pada Perilaku Manajemen Keuangan Personal Berdasarkan Pada Teori Planned Behavior Menggunakan Pendekatan Partial Least Square. *Journal & Proceeding Fakultas Ekonomi & Bisnis. UNSOED*. Vol.3, No.1.
- Ahmadi, A. 1997. *Ilmu Sosial Dasar*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Ahmadi, A. 2007. *Psikologi Sosial*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Al-Qur`an Tajwid dan Terjemahan. Jakarta: Magfirah Pustaka.
- Amanah, Rahadian, dan Aldila Iridianti. 2016. Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, dan External Locus of Control Terhadap Personal Financial Behavior Pada Mahasiswa S1 Universitas Telkom. *Jurnal Management*. Vol.3, No. 2.
- Ardjianto, A. 2010. *Dosa-dosa Orangtua Terhadap Anak Dalam Hal Financial*. Jakarta: Elex Media Komputindo.
- Fintech dan Perilaku Keuangan Generasi Milenial. <https://ekonomi.kompas.com/read/2017/02/14/090100326/.fintech.dan.perilaku.keuangan.generasi.milenial>
- Furnham, A. 1984. Many Sides of the Coin: The Psychology of Money Usage. *Personality and Individual Differences*.
- Handi, Andhika K. & Linda Ariany M. 2012. Perilaku Penggunaan Uang. Apakah Berbeda Untuk Jenis Kelamin dan Kesulitan Keuangan. eprints.unisbank.ac.id/257 diakses pada tanggal 26 Febuari 2018.
- Herdjiono dan Lady Angela. Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan*. Tahun 9, No. 3.
- Herlindawati, Dwi. 2015. Pengaruh Kontrol Diri, Jenis Kelamin, Dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Pascasarjana Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Ekonomi Pendidikan dan Kewirausahaan*. Vol. 3, No. 1.
- Hussein, Ananda Sabil. 2015. Penelitian Bisnis dan Manajemen Menggunakan Partial Least Squares (PLS) dengan SmartPLS 3.0. *Modul Ajar*. Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya.

- Ida dan Cinthia Yohana. 2010. Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*. Vol. 12, No.3.
- Imam Ghazali dan Fuad. 2011, *Structural Equation Modeling*. Semarang: BP Undip
- Jogiyanto dan Abdilah. 2014. *Konsep Dan Aplikasi PLS (Partial Least Square) Untuk Penelitian Empiris*. Yogyakarta: BPFE
- Kholilah, A.N., dan Rr. Iramani. 2013. Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*. Vol.3, No. 1.
- Kurniawan, Alek. 2017. *Studi Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kesadaran Keuangan*. Skripsi. Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sanata Dharma.
- Laily, Nujmatul. 2013. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Mahasiswa Dalam Mengelola Keuangan. *Jurnal Ekonomi*. Universitas Negeri Malang.
- Litner, John. 1998. The Valuation of Risk Assets and The Selection of Risky Investments in Stock Portfolios and Capital Budget, Review of Economics and Statistics.
- Margaretha, Farah dan Reza Arief. Tingkat Literasi Keuangan Pada Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi. *Jurnal Manajemen Keuangan*. Vol.17, No.1.
- Marsh, Brent A. 2006. Examining The Personal Financial Attitudes, Behavior and Knowledge Levels of First-year and Senior Students at Baptist Universities in the State of Texas. Bowling Green State University.
- Mohamed E. Ibrahim & Fatima R. Alqaydi. 2013. Financial Literacy, Personal Financial Attitude, and Forms of Personal Debt among Residents of the UAE. *International Journal of Economics and Financi*. Vol.5, No.7.
- Nababan dan Isfenti Sadalia. 2013. Analisis Personal Financial Literacy dan Financial Behavior Mahasiswa Strata I Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara. *Media Informasi Manajemen*. Vol. 1, No.1
- Nababan, Darman. 2012. Analisis Personal Financial Literacy dan Financial Behavior Mahasiswa Strata 1 Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis: Universitas Sumatera Utara.
- Pendapatan Per Kapita. <http://setkab.go.id/pendapatan-per-kapita-rp-4796-juta-ekonomi-indonesia-2016-tumbuh-502-persen/>.

- Ricciard V. & Simon, H, K. 2000. What is Behavior in Finance. *Bussines Education Technology*. Vol.22, No.7.
- Rotter, Julian B. 1996. Generalized Expectancies for Internal Versus External Locus Control of Reinforcement. *Psychological Monographs*. 80,1.
- Sabri Mohamad Fazli, MacDonald Maurice, Masud Jariah, Paim Laily, Hira Tahira K., Othman Mohd. Amim 2008. Financial Behavior and Problems among College Students in Malaysia: Research and Education Implication. *Consumer Interests Annual*. Vol.54:166-170.
- Sabri, M.F., MacDonald, M., Masud, J., Hira, T.K., Othman, Mohd. A. 2010. Financial Behavior and Problem among College Student in Malaysia. *Research and Education Implication*. Vol. 54, No.8, Hal.166-170.
- Sekaran, Uma. 2006. *Metodelogi Penelitian Untuk Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Shihab, M. Quraish. 2011. *Tafsir Al-Misbah Pesan Kesan dan Keserasian Al-Qur'an*. Jakarta: Lentera Hati.
- Sina, Peter Garlans. 2014. Peran Orangtua dalam Menididik Keuangan Pada Anak (Kajian Pustaka). *Jurnal Pengembangan Humaniora*. Vol.14, No.1.
- Sina, Peter Garlans. 2014. Tipe Kepribadian Dalam Personal Finance. *Jurnal JIBEKA*. Vol.8, No.1
- Solihin, Mahfud dan Ratmono. *Analisis SEM-PLS dengan WarpPLS 30*. Yogyakarta: Andi.
- Sugiyono . 2008. *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono, 2011, *Metode Penelitian bisnis kuantitatif ,Kualitatif, dan R & D*, Cet. Ke-14 Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2004. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta.
- Sumtoro, Andrian dan Anastasia. 2015. Perilaku Keuangan Dalam Pengambilan Keputusan Berinvestasi. *FINESTA*, Vol. 3, No. 1.
- Supriyadi, Edy. 2014. *SPSS AMOS : Statistical Data Analysis*. Jakarta: In Media
- Usman, A.Samad. Tanggung Jawab Orang tua Terhadap Pendidikan Anak dalam Persepektif Islam.

- Wahana, Arwan. 2014. *Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Perilaku Mahasiswa Dalam Menabung*. Skripsi. Jurusan IESP Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponogoro
- Warsono. 2010. Prinsip-prinsip dan Praktik Keuangan Pribadi. Vol.3, No.2.
- Wicaksono, Edrea Divarda. 2015. Pengaruh Financial Literacy Terhadap Perilaku Pembayaran Kartu Kredit Pada Karyawan di Surabaya. *Jurnal Finesta*. Vol.3, No.1.
- Widayati, Irin. 2014. Pengaruh Status Sosial Ekonomi Orang Tua, Pendidikan Pengelolaan Keuangan Keluarga, dan Pembelajaran di Perguruan Tinggi Terhadap Literasi Financial Mahasiswa. *Jurnal Pendidikan Humaniora*. Vol.2, No.2.
- Xiao, J.J., S. Shim, B. Barber, and A. Lyons. 2007. *Academic Success and Well-Being of College Students: Financial Behaviors Matter*. Tucson, AZ: Take Charge American Institute for Consumer Financial Education and Research, The University of Arizona.
- Yamin, Sofyan dan Heri. 2009. *Structural Equation Modeling: Belajar Lebih Mudah Teknik Analisis Data Kuesinoner Dengan Lisrel-PLS*. Jakarta: Salemba.
- Yamin, Sofyan dan Kurniawan. 2011. *Generasi Baru Mengolah Data Penelitian Dengan Partial Least Square Path Modeling: Aplikasi Dengan Software XLSTAT, SmartPLS, Dan Visual PLS*. Jakarta: Salemba.