

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY* DAN *INCOME* TERHADAP  
*PERSONAL FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* PADA  
MAHASISWA PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
UNIVERSITAS MEDAN AREA**

**SKRIPSI**

**Oleh**

**ANNISA RAUDHATUL JANNAH SIBARANI  
208320268**



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MEDAN AREA  
MEDAN  
2024**

**UNIVERSITAS MEDAN AREA**

© Hak Cipta Di Lindungi Undang-Undang

Document Accepted 3/10/24

1. Dilarang Mengutip sebagian atau seluruh dokumen ini tanpa mencantumkan sumber
2. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian dan penulisan karya ilmiah
3. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya ini dalam bentuk apapun tanpa izin Universitas Medan Area

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY* DAN *INCOME* TERHADAP  
*PERSONAL FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* PADA  
MAHASISWA PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
UNIVERSITAS MEDAN AREA**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Di Fakultas  
Ekonomi dan Bisnis Universitas Medan Area

**OLEH:**

**ANNISA RAUDHATUL JANNAH SIBARANI  
208320268**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MEDAN AREA  
MEDAN  
2024**

UNIVERSITAS MEDAN AREA

© Hak Cipta Di Lindungi Undang-Undang

Document Accepted 3/10/24

1. Dilarang Mengutip sebagian atau seluruh dokumen ini tanpa mencantumkan sumber
2. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian dan penulisan karya ilmiah
3. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya ini dalam bentuk apapun tanpa izin Universitas Medan Area

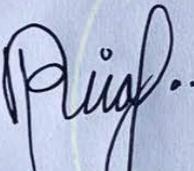
**HALAMAN PENGESAHAN**

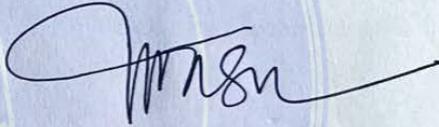
Judul Skripsi : Pengaruh *Financial Literacy* dan *Income* Terhadap *Personal Financial Management Behavior* Pada Mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Medan Area  
Nama : ANNISA RAUDHATUL JANNAH SIBARANI  
NPM : 208320268  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Disetujui Oleh:

Komisi Pembimbing

Pemanding

  
Wan Rizca Amelia, SE, M.Si  
Pembimbing

  
Dr. Nur Aisvah, SE, MM  
Pemanding

Mengetahui :

  
Ahmad Rafid (BBA, Hons), MMgt, Ph.D, CIMA  
Dekan

  
Fitriani Tobing, SE, M.Si  
Ka. Prodi Manajemen

Tanggal Lulus : 30 Agustus 2024

### HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa skripsi yang saya susun, sebagai syarat memperoleh gelar sarjana merupakan hasil karya tulis saya sendiri. Adapun bagian- bagian tertentu dalam penulisan skripsi ini yang saya kutip dari hasil karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas sesuai dengan norma, kaidah dan etika penulis ilmiah.

Saya bersedia menerima sanksi pencabutan gelar akademik yang saya peroleh dan sanksi-sanksi lainnya dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari adanya ditemukan plagiat dalam skripsi ini .

Medan, 04 September 2024



Annisa Raudhatul Jannah Sibarani  
208320268

**HALAMAN PERTANYAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
TUGAS AKHIR/ SKRIPSI/ TESIS UNTUK KEPENTINGAN  
AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Medan Area, saya bertandatangan dibawah ini:

Nama : Annisa Raudhatul Jannah Sibarani  
NPM : 208320268  
Program Studi : Manajemen  
Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Medan Area Hak Bebas *Royalty Noneklusif (Non-Exclusive Royalty Free Right)* atas karya ilmiah saya yang berjudul : Pengaruh Financial Literacy Dan Income Terhadap Personal Financial Management Behavior Pada Mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Medan Area.

Dengan Hak Bebas *Royalti Noneklusif* ini Universitas Medan Area berhak menyimpan, mengalihmedia/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (data base), merawat, dan memublikasikan tugas akhir/skripsi/tesis saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Medan, 04 September 2024



Annisa Raudhatul Jannah Sibarani  
208320268

## RIWAYAT HIDUP

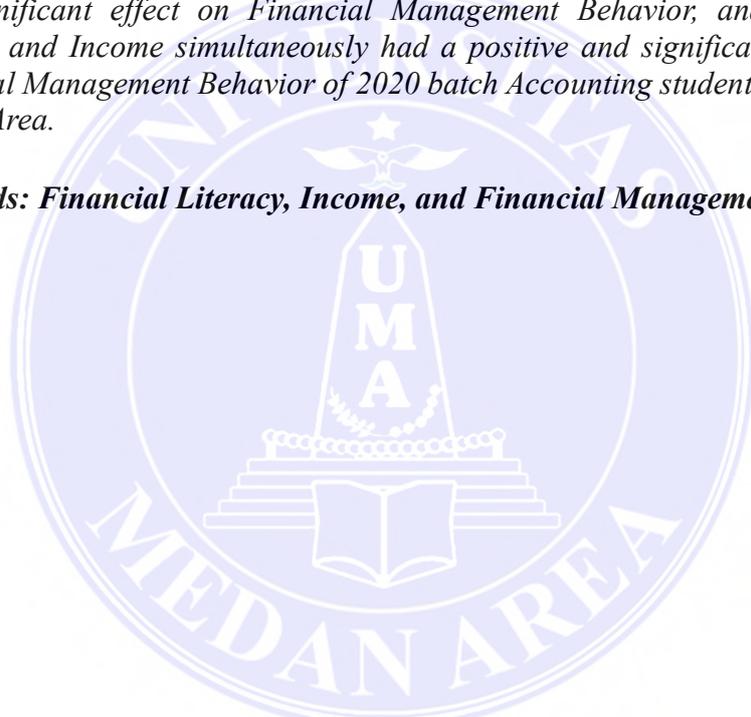


|                        |                                  |
|------------------------|----------------------------------|
| Nama                   | Annisa Raudhatul Jannah Sibarani |
| NPM                    | 208320268                        |
| Tempat, Tanggal Lahir  | Binjai, 25 Maret 2002            |
| Nama Orang Tua :       |                                  |
| Ayah                   | H. Umar Sibarani, S.T            |
| Ibu                    | Hj. Khalijah sembiring, S.KM     |
| Riwayat Pendidikan :   |                                  |
| SD                     | SDN 020263 Binjai                |
| SMP                    | SMP N.1 Binjai                   |
| SMA                    | SMA N.4 Binjai                   |
| Riwayat Studi di UMA : |                                  |
| No. HP/WA              | 082163505528                     |
| Email                  | raudha.sibarani@gmail.com        |

## **ABSTRACT**

*This research aimed to examine and analyze the effect of Financial Literacy and Income, both partially and simultaneously, on the Personal Financial Management Behavior of Accounting students at Universitas Medan Area. This research was quantitative using an associative method. The population in this study consisted of 67 students from the 2020 batch of the Accounting Program, Faculty of Economics and Business, Universitas Medan Area, with the sampling technique being total sampling and purposive sampling. Data were collected through questionnaires, document studies, and interviews. The data were analyzed using multiple linear regression analysis. The results showed that 1) Financial Literacy had a positive and significant effect on Financial Management Behavior, 2) Income had a positive and significant effect on Financial Management Behavior, and 3) Financial Literacy and Income simultaneously had a positive and significant effect on the Financial Management Behavior of 2020 batch Accounting students at Universitas Medan Area.*

**Keywords:** *Financial Literacy, Income, and Financial Management Behavior*



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh dari *Financial Literacy* dan *Income* secara parsial dan simultan terhadap *Personal Financial Management Behavior* mahasiswa/I Akuntansi Universitas Medan Area. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan metode asosiatif. Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi Stambuk 2020, Universitas Medan Area yang berjumlah 67 orang dengan teknik pengambilan sampel *total sampling* dan *purposive sampling*. Pengumpulan data digunakan dengan metode kuesioner, studi dokumentasi, dan wawancara. Analisis data menggunakan analisis regresi linear berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa 1) *Financial Literacy* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *Financial Management Behavior*, 2) *Income* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *Financial Management Behavior*, 3) *Financial Literacy* dan *Income* secara simultan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *Financial Management Behavior* mahasiswa Angkatan 2020 program studi Akuntansi Universitas Medan Area.

**Kata Kunci:** *Financial Literacy, Income, dan Financial Management Behavior*

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala Berkat dan Karunianya telah melindungi saya dalam penelitian proposal skripsi ini. Proposal skripsi ini telah menjadi persyaratan bagi setiap mahasiswa yang ingin menyelesaikan studi di Universitas Medan Area, Sehubungan dengan itu, disusunnya proposal skripsi ini dengan judul “: Pengaruh Financial Literacy Dan Incone Terhadap Personal Financial Management Behavior Pada Mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Medan Area.

Tujuan dari penulisan ini merupakan persyaratan untuk menempuh program sarjana Manajemen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Medan Area. Selain menyusun skripsi ini, peneliti telah mendapatkan bimbingan, dukungan, dan bantuan dari berbagai pihak. Skripsi ini tidak akan berhasil tanpa peran serta dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, ucapan terima kasih disampaikan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Dadan Ramdan, M.Eng, M.Sc selaku rektor Universitas Medan Area.
2. Bapak Ahmad Rafiki BBA, MMgt, Ph.D, CIMA selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Medan Area.
3. Ibu Fitriani Tobing, S.E, M.Si Selaku Kepala Prodi bidang Manajemen Universitas Medan Area.
4. Ibu Wan Rizca Amelia,SE,M.si Selaku dosen Pembimbing saya yang telah membimbing saya dalam masa pengerjaan Proposal Skripsi saya.
5. Ibu Dr. Nur Aisyah, SE, MM Dosen Pembanding Saya
6. Ibu Khairunnisak,SE,MM Selaku Dosen Sekretaris Saya

7. Yang teristimewa kedua orang tua saya ( H.Umar Sibarani & Hj. Khalijah Sembiring ) orang tua hebat yang selalu menjadi penyemangat saya sebagai sandaran terkuat dari kerasnya dunia . Yang tidak henti-hentinya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta dan selalu memberikan motivasi . Terimakasih selalu berjuang untuk kehidupan saya , terimakasih untuk doa dan dukungan ayah dan mama saya bisa berada di titik ini. Sehat selalu dan hiduplah lebih lama lagi harus selalu ada di setiap perjalanan dan pencapaian hidup saya.
8. Kepada teman-teman saya ( nisa,adel,fadya,hilfa,bimo,dipo,indra,okky , alvin & ari ) terimakasih selalu memberikan semangat dan dukungan tanpa henti.
9. Terakhir , diri saya sendiri, Annisa raudha atas segala kerja keras dan semangat sehingga tidak pernah menyerah dalam mengerjakan tugas akhir skripsi ini .

Dalam penyusunan ini banyak hambatan serta rintangan yang dihadapi namun pada akhirnya saya dapat melaluinya berkat adanya bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak baik secara moral maupun spiritual. Peneliti juga menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh sebab itu peneliti mengharapkan kritik dan saran guna kesempurnaan skripsi ini. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat baik untuk kalangan pendidikan,Perusahaan maupun masyarakat. Akhir kata penulis ucapkan terima kasih.

Annisa Raudhatul Jannah Sibarani

208320268.

## DAFTAR ISI

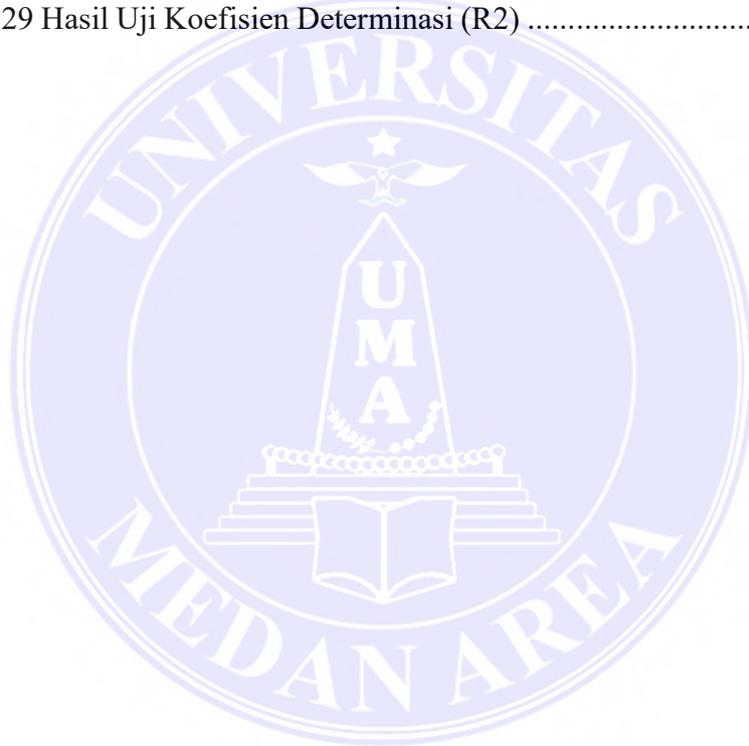
|  |             |
|--|-------------|
| <b>ABSTRACT .....</b>                                | <b>vii</b>  |
| <b>ABSTRAK .....</b>                                 | <b>viii</b> |
| <b>DAFTAR ISI .....</b>                              | <b>xi</b>   |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>                        | <b>1</b>    |
| 1.1 Latar Belakang .....                             | 1           |
| 1.2 Rumusan Masalah .....                            | 9           |
| 1.3 Pertanyaan Penelitian .....                      | 10          |
| 1.4 Tujuan Penelitian.....                           | 10          |
| 1.5 Manfaat Penelitian .....                         | 11          |
| <br>   |             |
| <b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>                 | <b>12</b>   |
| 2.1 Personal Financial Management Behavior.....      | 12          |
| 2.1.1 Pengertian Financial Management Behavior ..... | 12          |
| 2.1.2 Indikator Financial Management Behavior .....  | 12          |
| 2.2 Financial Literacy.....                          | 13          |
| 2.2.1 Pengertian Financial Literacy .....            | 13          |
| 2.2.2 Indikator Financial Literacy .....             | 13          |
| 2.3 Income.....                                      | 14          |
| 2.3.1 Pengertian <i>Income</i> (Pendapatan) .....    | 14          |
| 2.4 Penelitian Terdahulu.....                        | 14          |
| 2.5 Kerangka Konseptual .....                        | 21          |
| 2.6 Hipotesis .....                                  | 22          |
| <br>   |             |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>               | <b>23</b>   |
| 3.1 Jenis Penelitian.....                            | 23          |
| 3.2 Lokasi Penelitian dan Waktu Penelitian .....     | 23          |
| 3.3 Populasi dan Sampel .....                        | 24          |
| 3.3.1 Populasi .....                                 | 24          |
| 3.3.2 Sampel .....                                   | 24          |
| 3.4 Definisi Operasionalisasi Variabel .....         | 25          |
| 3.5 Jenis Data Penelitian .....                      | 26          |
| 3.5.1 Data Primer.....                               | 26          |
| 3.5.2 Data Sekunder .....                            | 26          |
| 3.6 Teknik Pengumpulan Data .....                    | 26          |
| 3.7 Uji Instrumen Penelitian .....                   | 27          |
| 3.7.1 Uji Validitas .....                            | 27          |
| 3.7.1 Uji Reliabilitas.....                          | 28          |
| 3.8 Uji Persyaratan Analisis Data.....               | 28          |
| 3.8.1 Uji Normalitas .....                           | 28          |
| 3.8.2 Uji Heteroskedastisitas .....                  | 29          |
| 3.8.3 Uji Multikolinieritas .....                    | 30          |
| 3.9 Uji Hipotesis.....                               | 31          |

|  |             |
|--|-------------|
| 3.9.1 Uji Serentak (Uji – F).....  | 31          |
| 3.9.2 Uji Parsial (Uji – t).....   | 31          |
| 3.9.3 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....   | 32          |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>  | <b>33</b>   |
| 4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....  | 33          |
| 4.1.1 Sejarah Umum Universitas Medan Area .....  | 33          |
| 4.2 Penyajian Data .....   | 34          |
| 4.2.1 Identitas Responden .....  | 35          |
| 4.2.2 Distribusi Jawaban Responden.....  | 37          |
| 4.2.2.1 Jawaban Responden Terhadap Variabel <i>Financial Literacy</i> ( $X_1$ ).....           | 37          |
| 4.2.2.2 Jawaban Responden Terhadap Variabel <i>Financial Management Behavior</i> (Y).....      | 43          |
| 4.3 Metode Analisis Data .....   | 48          |
| 4.3.1 Uji Instrumen.....   | 48          |
| 4.3.1.1 Uji Validitas .....  | 49          |
| 4.3.1.2 Uji Reliabilitas.....  | 51          |
| 4.3.2 Uji Asumsi Klasik .....  | 52          |
| 4.3.2.1 Uji Normalitas .....   | 52          |
| 4.3.2.2 Uji Heteroskedastisitas .....  | 55          |
| 4.3.2.3 Uji Multikolinieritas .....  | 56          |
| 4.4 Analisis Data .....  | 58          |
| 4.4.1 Analisis Regresi Linear Berganda .....   | 58          |
| 4.5 Uji Hipotesis.....   | 59          |
| 4.5.1 Uji Signifikan Parsial (Uji t) .....   | 59          |
| 4.5.2 Uji Signifikan Simultan (Uji F).....   | 61          |
| 4.5.3 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....   | 62          |
| 4.6 Pembahasan.....  | 62          |
| 4.6.1 Pengaruh financial literacy terhadap financial management behavior.....                  | 63          |
| 4.6.2 Pengaruh income terhadap financial management behavior ..64                              |             |
| 4.6.3 Pengaruh financial literacy dan income terhadap financial ..... management behavior..... | 65          |
| <b>BAB V HASIL PENUTUP.....</b>  | <b>67</b>   |
| 5.1 Kesimpulan .....   | 67          |
| 5.2 Saran.....   | 68          |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>   | <b>68</b>   |
| <b>LAMPIRAN.....</b>   | <b>70</b>   |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>  | <b>xii</b>  |
| <b>DAFTAR GAMBAR .....</b>   | <b>xiii</b> |

## DAFTAR TABEL

|  |    |
|--|----|
| Tabel 1. 1 Hasil Prasurevei Pendapatan Mahasiswa/I Akuntansi Universitas Medan Area.....   | 5  |
| Tabel 1. 2 Hasil Prasurevei Pengeluaran Mahasiswa/I Akuntansi Universitas Medan Area.....  | 6  |
| Tabel 1. 3 Hasil Prasurevei Item Pengeluaran Terbesar Mahasiswa/I AKuntansi Universitas Medan Area.....  | 7  |
| Tabel 3. 1 Rincian Waktu Penelitian .....  | 24 |
| Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....   | 35 |
| Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur .....  | 36 |
| Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan .....  | 36 |
| Tabel 4. 4 Jawaban responden "Dengan pengetahuan keuangan yang memadai saya dapat terhindar dari segala bentuk penipuan uang." .....                 | 37 |
| Tabel 4. 5 Jawaban responden "Saya mengetahui cara untuk mengelola keuangan yang baik dan bijaksana" .....   | 38 |
| Tabel 4. 6 Jawaban responden "Saya berusaha menyimpan uang untuk ditabung di Bank yang bisa digunakan bila ada kepentingan yang mendesak" .....      | 38 |
| Tabel 4. 7 Jawaban responden "Saya selalu menyisihkan uang yang saya punya untuk di tabung di Bank" .....  | 39 |
| Tabel 4. 8 Jawaban responden "Saya perlu memiliki asuransi kesehatan untuk menghindari pengeluaran lebih karena sakit" .....                         | 40 |
| Tabel 4. 9 Jawaban responden "Tujuan asuransi adalah untuk melindungi dari kerugian berkelanjutan akibat berbagai resiko yang mungkin terjadi" ..... | 40 |
| Tabel 4. 10 Jawaban responden "Serasa merasa perlu untuk menyisihkan uang untuk bisnis kecil-kecil" .....  | 41 |
| Tabel 4. 11 Jawaban responden "Saya mengetahui bahwa investasi adalah penanaman modal saat ini untuk memperoleh keuntungan dimasa depan" .....       | 42 |
| Tabel 4. 12 Jawaban responden "Memilah-milah ketika hendak membeli barang dan hanya membeli barang yang dibutuhkan" .....                            | 43 |
| Tabel 4. 13 Jawaban responden "Melakukan survei harga sebelum memutuskan membeli barang" .....   | 44 |
| Tabel 4. 14 Jawaban responden "Penting dalam membuat catatan keuangan (anggaran belanja dan pengeluaran setiap bulan)" .....                         | 44 |
| Tabel 4. 15 Jawaban responden "Saya mengatur anggaran agar dapat bertahan hingga akhir bulan" .....  | 45 |
| Tabel 4. 16 Jawaban responden "Menabungkan segera uang sisa atau pendapatan tidak terduga" .....   | 46 |
| Tabel 4. 17 Jawaban responden "Tabungan pribadi akan saya gunakan sebagai pendanaan darurat.....   | 46 |
| Tabel 4. 18 Jawaban responden "Melunasi pinjaman/hutang yang dimiliki dengan cepat/ tepat waktu" .....   | 47 |

|   |    |
|---|----|
| Tabel 4. 19 Jawaban responden "Memutuskan meminjam uang pada saat anda membutuhkannya dan karena mampu dalam mengelola pinjaman tersebut..... | 48 |
| Tabel 4. 20 Hasil Uji Validitas Variabel Financial Literacy (X1) .....  | 49 |
| Tabel 4. 21 Hasil Uji Validitas Variabel Financial Management Behavior (Y) .....  | 50 |
| Tabel 4. 22 Hasil Uji Reliabilitas Variabel <i>Self Efficacy</i> (X1) .....   | 51 |
| Tabel 4. 23 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Financial Management Behavior (Y) .....   | 51 |
| Tabel 4. 24 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov .....   | 52 |
| Tabel 4. 25 Hasil Uji Multikolinieritas .....   | 56 |
| Tabel 4. 26 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda .....  | 58 |
| Tabel 4. 27 Hasil Uji t .....   | 60 |
| Tabel 4. 28 Hasil Uji F .....   | 61 |
| Tabel 4. 29 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....   | 62 |



## DAFTAR GAMBAR

|   |    |
|---|----|
| Gambar 1. 1 Data Jumlah Nilai Transaksi mobile banking di Indonesia .....                                     | 2  |
| Gambar 1. 2 Grafik Hasil Prasurvei Pengelolaan Keuangan Mahasiswa/I<br>Akuntansi Universitas Medan Area ..... | 8  |
| Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual .....   | 21 |
| Gambar 4. 1 Hasil Uji Analisis Grafik Histogram .....   | 54 |
| Gambar 4. 2 Hasil Uji Analisis Grafik P-Plot .....  | 54 |





UNIVERSITAS MEDAN AREA

© Hak Cipta Di Lindungi Undang-Undang

Document Accepted 3/10/24

1. Dilarang Mengutip sebagian atau seluruh dokumen ini tanpa mencantumkan sumber
2. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian dan penulisan karya ilmiah
3. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya ini dalam bentuk apapun tanpa izin Universitas Medan Area

Access From (repository.uma.ac.id)3/10/24

## BAB I

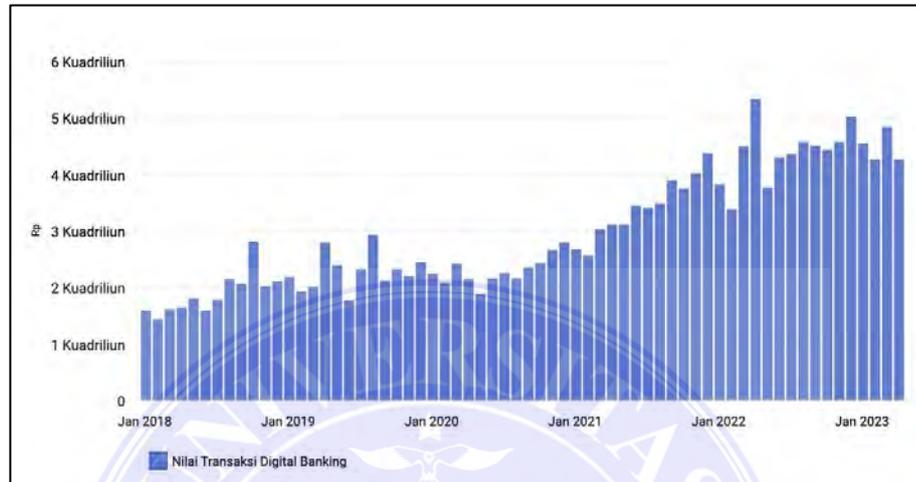
### PENDAHULUAN

#### 1.1 Latar Belakang

Globalisasi menyebabkan keterbukaan informasi pada masyarakat dalam berbagai aspek salah satunya adalah aspek keuangan yaitu penyebaran informasi yang terkait dengan pengelolaan uang serta tabungan dan investasi, aspek keuangan merupakan salah satu informasi yang sangat berkembang dalam media sosial terutama saat pandemi COVID-19 yang membuat banyak orang ingin mendapatkan penghasilan tambahan dikarenakan krisis yang melanda seluruh dunia. Perkembangan teknologi digital berpengaruh pada perilaku harian dan pengkonsumsian informasi yang membuat penyebaran informasi terkait kondisi keuangan global dan kekhawatiran secara kolektif dari institusi institusi keuangan menjadi lebih mudah diketahui oleh seluruh dunia.

Bersama dengan penyebaran informasi yang semakin mudah dan cepat diakses, perkembangan digital juga memberikan peluang baru bagi usaha sehingga memungkinkan untuk perkembangan *e-commerce* yang memudahkan masyarakat untuk *window shopping* dan melakukan pembelian barang melalui *online*, oleh karena itu dengan perkembangan digitalisasi dan juga *e-commerce* mempengaruhi perilaku konsumtif masyarakat (Saputro dkk., 2021). Perilaku konsumtif adalah perilaku atau gaya hidup individu yang senang membelanjakan uangnya tanpa pertimbangan yang matang. Perilaku ini biasanya ditandai dengan pembelian barang atau jasa yang berlebihan, tidak sesuai dengan kebutuhan, dan sulit dikontrol.

Mengutip Survei Konsumen yang dirilis Bank Indonesia (BI), Indeks Keyakinan Konsumen (IKK) pada April 2023 berada pada level 126,1, meningkat dibandingkan dengan bulan Maret 2023 yang sebesar 123,3. Nilai indeks di atas 100 berarti konsumen optimistis, sementara di bawah 100 berarti sebaliknya dapat



**Gambar 1. 1 Data Jumlah Nilai Transaksi mobile banking di Indonesia**

Berdasarkan grafik diatas tersebut bahwasanya nilai transaksi menggunakan *Mobile Banking* di Indonesia meningkat pesat dari tahun 2018 sampai 2023 , Indonesia merupakan negara yang yang pesat dalam peningkatan penggunaan mobil banking yang diikuti oleh tingkat pengeluaran tertinggi untuk belanja secara *online*, Menurut laporan terbaru dari firma riset We Are Social, sebanyak 178,9 juta masyarakat Indonesia berbelanja online sepanjang 2022 hingga awal 2023. Angka itu naik 12,8% secara tahun-ke-tahun (YoY). Adapun estimasi nilai belanja online warga RI sepanjang tahun lalu sebesar US\$55,97 miliar atau Rp 851 triliun, dikutip dari CNBC Indonesia, Dari nilai total tersebut, warga RI paling banyak menghabiskan duit untuk belanja barang elektronik, yakni US\$13,37 miliar (Rp ) dalam setahun. Angka itu turun 7,4% secara YoY.

Selanjutnya, secara berurutan belanja online paling besar di kategori mainan/hobi (US\$10,45 miliar), fesyen (US\$8,74 miliar), furnitur (US\$8,48 miliar), kebutuhan rumah tangga (US\$6,59 miliar), makanan (US\$5,40 miliar), media fisik

(US\$1,92 miliar), serta minuman (US\$1,03 miliar) hal tersebut memperlihatkan bahwa tingkat literasi digital masyarakat Indonesia pada penggunaan alat *smartphone* dalam kegiatan sehari-hari baik untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari ataupun kebutuhan hiburan

Kebutuhan hiburan menjadi pembelanjaan *online* yang paling besar diikuti oleh penggunaan *E-Commerce* yang semakin meningkat di masyarakat Indonesia, Bank Indonesia (BI) melaporkan 74% pengeluaran konsumen pada Februari 2022 digunakan untuk konsumsi, sehingga menyisakan ruang sempit untuk membayar cicilan pinjaman dan menabung. Pada Februari 2022, proporsi pengeluaran konsumsi terbesar ditemukan di kelompok konsumen dengan pengeluaran antara Rp1 juta sampai Rp2 juta, yakni mencapai 76,4%.

Sedangkan konsumen dengan pengeluaran di atas Rp5 juta mencatat proporsi konsumsi terkecil, yaitu 67,3%. Konsumen dengan pengeluaran lebih dari Rp5 juta menyisihkan 17% dari pengeluarannya untuk menabung pada Februari 2022. Proporsi pengeluaran untuk cicilan pinjaman tercatat hanya 10,3% selama periode tersebut, sedangkan untuk tabungan 15,7%. Mahasiswa merupakan bagian besar pada masyarakat yang turut memiliki peran pada perekonomian nasional, namun kalangan mahasiswa memiliki tingkat literasi keuangan yang lebih rendah dibanding dengan tingkat literasi keuangan nasional yaitu 47,56% dengan 49,68%.

Literasi keuangan adalah dua hal yang saling berkaitan terutama pada mahasiswa. Angka ini menjelaskan bahwa sebagian besar mahasiswa masih memahami keuangan dibawah rata-rata masyarakat Indonesia. Hal tersebut sangat disayangkan dikarenakan mahasiswa merupakan bagian dari bonus demografi Indonesia dan merupakan kaum intelek, sehingga mereka diharapkan dapat membuat keputusan keuangan yang lebih baik. Sejumlah studi menemukan bahwa

literasi keuangan penting bagi kesejahteraan masyarakat dan bagi stabilitas

ekonomi. Literasi keuangan dapat didefinisikan sebagai kemampuan membaca, menganalisis, mengelola dan mengkomunikasikan kondisi keuangan personal (*Personal financial*) yang mempengaruhi kesejahteraan. Literasi keuangan mencakup kemampuan membedakan pilihan pembiayaan, mendiskusikan isu keuangan tanpa kekhawatiran, merencanakan masa depan dan merespon secara kompeten kejadian hidup yang mempengaruhi keputusan keuangan sehari-hari, yang meliputi kejadian dalam perekonomian secara umum (Vitt dkk., 2000).

Mahasiswa sebagai kaum muda tidak hanya akan menghadapi meningkatnya kompleksitas produk, layanan, dan pasar keuangan, tetapi juga lebih mungkin menghadapi risiko keuangan di masa depan. Masalah dalam penelitian ini adalah rendahnya literasi keuangan dan perilaku keuangan yang terjadi pada mahasiswa, hal ini terlihat pada observasi awal pada beberapa mahasiswa Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area. Pendapatan adalah jumlah uang atau harta yang diterima individu yang didapatkan dari aktivitas atau pekerjaannya. Semakin besar pendapatan seorang individu akan menunjukkan perilaku pengelolaan keuangan yang baik (Yusnia & Jubaedah, 2017).

Individu dengan pendapatan yang besar dapat mencukupi kebutuhannya sekaligus dapat menyisihkan dana untuk keperluan di masa mendatang. Pardede (2020) mengemukakan bahwa individu yang berpendapatan tinggi cenderung membayar tagihan lebih tepat waktu dibandingkan dengan individu yang berpendapatan rendah. Karena dengan pendapatan yang rendah masyarakat tidak bisa memenuhi kebutuhan hidupnya sehingga sulit untuk melakukan kegiatan investasi. Besar kemungkinan bahwa individu dengan pendapatan yang lebih akan menunjukkan perilaku pengelolaan keuangan yang baik, mengingat dana yang tersedia memberinya kesempatan (Kholilah & Iramani, 2013). Hasil berbeda diperoleh dari penelitian yang dilakukan oleh Alexander & Pamungkas (2019) yang

menyatakan pendapatan tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Peneliti melakukan Prasurvei pada mahasiswa/I Program Studi Akuntansi Angkatan 20 Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.

**Tabel 1. 1**  
**Hasil Prasurvei Pendapatan**  
**Mahasiswa/I Akuntansi Universitas Medan Area**

| <b>Pendapatan</b>           | <b>Frekuensi</b> | <b>Persentasi</b> |
|-----------------------------|------------------|-------------------|
| < Rp.1.500.000              | 7                | 23,3%             |
| Rp.1.500.000 – Rp.2.500.000 | 15               | 50%               |
| Rp.2.500.000 – Rp.3.500.000 | 7                | 23,3%             |
| >Rp.3.500.000               | 1                | 3,3%              |

Berdasarkan hasil prasurvei pada 30 mahasiswa/I Program Studi Akuntansi Angkatan 20 Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area untuk pertanyaan “berapakah tingkat pendapatan perbulan anda?” yang dilakukan pada 14 – 18 November 2023 menggunakan *google form*, maka diketahui bahwa mahasiswa akuntansi paling banyak memiliki pendapatan Rp. 1.000.000 – Rp.2.500.000 sebanyak 15 mahasiswa dengan persentase 50% dan diikuti oleh <Rp. 1.000.000 dan Rp.2.500.000 – Rp.5.000.000 sama sama sejumlah 7 mahasiswa dan >Rp.5.000.000 hanya sejumlah 1 orang, hasil tersebut memberi gambaran terkait tingkat pendapatan dan keberagaman tingkat pendapatan mahasiswa/I Program Studi Akuntansi Angkatan 20 Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.

**Tabel 1. 2**  
**Hasil Prasurvei Pengeluaran**  
**Mahasiswa/I Akuntansi Universitas Medan Area**

| <b>Pendapatan</b>           | <b>Frekuensi</b> | <b>Persentasi</b> |
|-----------------------------|------------------|-------------------|
| < Rp.1.500.000              | 12               | 40%               |
| Rp.1.500.000 – Rp.2.500.000 | 7                | 23,3%             |
| Rp.2.500.000 – Rp.3.500.000 | 5                | 16,7%             |
| >Rp.3.500.000               | 6                | 20%               |

Hasil prasurvei tingkat pengeluaran dengan pertanyaan “Berapakah pengeluaran anda perbulan?” pada 30 responden diketahui bahwa mahasiswa/I paling banyak memiliki tingkat pengeluaran terbanyak <Rp.1.000.000 berjumlah

12 mahasiswa diikuti Rp.1.000.000 – Rp.2.500.000 sebanyak 7 mahasiswa dan

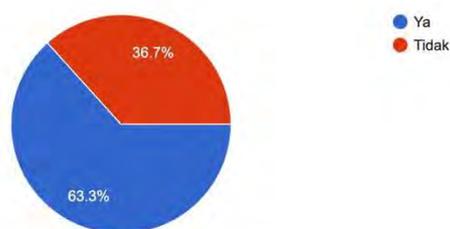
>Rp.5.000.000 sebanyak 6 mahasiswa dan terakhir oleh Rp.2.500.000 – Rp.5.000.000 sejumlah 5 mahasiswa, hal tersebut menggambarkan pengeluaran relatif lebih tinggi dari pendapatan mahasiswa terutama kenaikan signifikan pada >Rp.5.000.000 yang dimana jika dibandingkan dengan tingkat pendapatan maka beberapa mahasiswa mengalami pengeluaran yang lebih tinggi dibandingkan dengan pendapatan mahasiswa.

**Tabel 1. 3**  
**Hasil Prasurvei Item Pengeluaran Terbesar**  
**Mahasiswa/I AKuntansi Universitas Medan Area**

| Pengeluaran | Frekuensi | Persentasi |
|-------------|-----------|------------|
| Konsumsi    | 15        | 50%        |
| Hiburan     | 10        | 33,3%      |
| Akademik    | 5         | 16,7%      |

Hasil Prasurvei item pengeluaran terbesar mahasiswa/I dengan pertanyaan “Pilihlah item pengeluaran anda yang terbesar? Ditemukan bahwa pengeluaran yang paling besar adalah pada pengeluaran untuk konsumsi mahasiswa/I sebanyak 50% ataupun sejumlah 15 mahasiswa/I diikuti oleh Hiburan sebanyak 33,3% sejumlah 10 mahasiswa/I dan akademik sebanyak 16,7% sejumlah 5 mahasiswa dan poengeluaran terbesar pada biaya konsumsi yang wajib dipenuhi.

Apakah anda merasa kesulitan mengelola keuangan anda?  
30 responses



## Gambar 1. 2 Grafik Hasil Prasurvei Pengelolaan Keuangan Mahasiswa/I Akuntansi Universitas Medan Area

Berdasarkan hasil prasurvei terkait pengalaman mahasiswa dalam pengelolaan keuangan, sebesar 63,3% mahasiswa belum mampu atau kesulitan dalam melakukan pengelolaan keuangan. Hal ini terlihat dari mayoritas respon yang terdapat pada butir pertanyaan “Apakah anda merasa kesulitan mengelola keuangan anda?”, yang mengungkapkan bahwa mereka masih belum mampu mengelola gaya hidup dan pola konsumsi sendiri karena tingkat konsumtif yang tinggi yang membuat mereka tidak rasional dalam membeli kebutuhannya, selain juga dalam mengelola uang yang mereka terima dari orang tua atau beasiswa, mereka dihadapkan dengan berbagai pilihan keuangan yang kompleks, termasuk membayar biaya kuliah, membayar sewa atau kontrakan, membayar kembali pinjaman, membuat anggaran, menabung, mengikuti asuransi dan bahkan bekerja sehingga mereka harus menyeimbangkan hidup mereka baik di tempat kerja, kuliah, dan kehidupan sosial. Fakta inilah yang mendorong pengembangan teori perilaku manajemen keuangan (*financial management behavior theory*) yang merupakan penerapan psikologi dalam disiplin ilmu keuangan. Perilaku keuangan berperan penting dalam pengaturan pengeluaran dan pemasukan mahasiswa. Penelitian menunjukkan bahwa literasi dan perilaku keuangan mahasiswa di Indonesia masih rendah. Hal ini dapat dilihat dari hasil prasurvei yang sudah dilaksanakan pada tanggal 14 – 18 November 2023. Perilaku manajemen keuangan mahasiswa merupakan hal yang penting untuk diperhatikan. Mahasiswa yang memiliki perilaku manajemen keuangan yang baik akan lebih siap menghadapi risiko keuangan di masa depan. Oleh karena itu, perlu dilakukan upaya untuk meningkatkan literasi dan perilaku keuangan mahasiswa (Lusardi & Michigan, 2007).

Berdasarkan uraian yang telah disampaikan diatas, maka penulis tertarik untuk meneliti lebih lanjut mengenai “**Pengaruh *Financial Literacy* dan *Income* terhadap *Personal Financial Management Behavior* pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Medan Area**”

## 1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan diatas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah perilaku konsumtif pada mahasiswa yang menyebabkan mahasiswa/I kesulitan mengatur *Personal Financial Management Behavior* pada mahasiswa/I Program Studi Akuntansi Angkatan 20 Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area. Dengan adanya *Financial literacy* yang dapat membantu *financial management behavior* mahasiswa/I dengan *income* yang beragam, maka dapat mempermudah dalam pengambilan keputusan dan *financial management behavior* mahasiswa/I Program Studi Akuntansi Angkatan 20 Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.

## 1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan diatas, Pertanyaan dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah *Financial Literacy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Personal Financial Management Behavior* mahasiswa/I Akuntansi Universitas Medan Area?
2. Apakah *Income* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Personal Financial Management Behavior* mahasiswa/I Akuntansi Universitas Medan Area?
3. Apakah *Financial Literacy* dan *Income* secara serempak mempengaruhi *Personal Financial Management Behavior* mahasiswa/I Akuntansi Universitas Medan Area?

#### 1.4 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dalam penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *Financial Literacy* terhadap *Personal Financial Management Behavior* mahasiswa/I Akuntansi Universitas Medan Area?
2. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *Income* terhadap *Personal Financial Management Behavior* mahasiswa/I Akuntansi Universitas Medan Area?
3. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *Financial Literacy* dan *Income* terhadap *Personal Financial Management Behavior* mahasiswa/I Akuntansi Universitas Medan Area?

#### 1.5 Manfaat Penelitian

Manfaat yang diharapkan dari penelitian ini adalah:

1. Bagi Penulis

Penelitian ini digunakan sebagai bahan skripsi yang merupakan syarat guna mencapai gelar sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Medan Area serta memperluas wawasan atau pengetahuan peneliti dalam konteks *Personal Financial Management Behavior*.

2. Bagi Akademisi

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam pengembangan teori mengenai pengaruh *financial literacy* dan *income* terhadap *financial management behavior* mahasiswa.

3. Bagi Peneliti selanjutnya

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi untuk mengkaji topik-topik yang berkaitan dengan masalah yang dibahas oleh peneliti.

## BAB II

### TINJAUAN PUSTAKA

#### 2.1 Personal Financial Management Behavior

##### 2.1.1 Pengertian Financial Management Behavior

*Financial Management Behavior* mengacu pada perilaku individu atau organisasi dalam mengelola keuangannya. *Financial Management Behavior* mencakup keputusan dan tindakan terkait dengan pengelolaan aset, kewajiban, dan sumber daya keuangan lainnya. Kholilah & Iramani (2013) menyatakan perilaku keuangan atau *Financial Behavior* adalah kemampuan seseorang untuk menyesuaikan perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencairan, dan penyimpanan dana keuangan sehari-hari. Munculnya perilaku keuangan, merupakan efek dari keinginan seseorang untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari berdasarkan tingkat pendapatan yang diperoleh. Sedangkan menurut Ida & Dwinta (2010) pengelolaan yang efektif melibatkan banyak elemen, seperti anggaran, menilai kebutuhan pembelian dan hutang pensiun dalam jangka waktu yang wajar. Pengelolaan keuangan merupakan hal yang harus dilakukan agar dapat menyeimbangkan antara pendapatan dan pengeluaran.

##### 2.1.2 Indikator Financial Management Behavior

*Financial Management Behavior* seseorang dapat dilihat dari empat indikator menurut Kholilah & Iramani (2013) yaitu:

1. *Consumption*
2. *Cash Flow Management*
3. *Saving and Investment*

## 2.2 *Financial Literacy*

### 2.2.1 Pengertian *Financial Literacy*

Pengetahuan keuangan atau sering juga disebut dengan *financial literacy* merupakan salah satu variabel dalam *Financial Management Behavior*, Menurut Lusardi & Michigan (2007) *Financial Literacy* adalah pengetahuan keuangan dan kemampuan untuk mengaplikasikannya (*knowledge and ability*). Pengetahuan keuangan dan keterampilan dalam mengelola keuangan pribadi sangat penting dalam kehidupan sehari-hari. Krishna dkk. (2011) menjelaskan bahwa literasi keuangan membantu individu agar terhindar dari masalah keuangan. Literasi keuangan seperti dikatakan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) adalah rangkaian proses atau aktifitas untuk meningkatkan pengetahuan (*Knowledge*), Keyakinan (*Confidence*) dan Keterampilan (*Skill*) konsumen dan masyarakat luas sehingga mereka mampu mengelola keuangan dengan lebih baik.

### 2.2.2 Indikator *Financial Literacy*

Mendari & Kewal (2013) menyatakan bahwa literasi keuangan dibagi dalam 4 (empat) aspek yaitu:

1. *General Personal Finance Knowledge*
2. *Saving and Borrowing*
3. *Insurance*
4. *Investment*

## 2.3 *Income*

### 2.3.1 Pengertian *Income* (Pendapatan)

*Income* atau pendapatan adalah penghasilan individu dari hasil kerja baik berupa upah, gaji, komisi, tunjangan, ataupun penghasilan lain yang dihitung berdasarkan kurun waktu tertentu (Alexander & Pamungkas, 2019). Menurut

Bramastuti (dalam Mulyadi & Gultom, 2022) indikator *income* terdiri dari:

1. Penghasilan per bulan
2. Pekerjaan,
3. Anggaran biaya sekolah
4. Beban keluarga yang ditanggung.

## 2.4 Penelitian Terdahulu

Pada penelitian terdahulu telah diuraikan mengenai hasil-hasil dari penelitian yang didapat oleh penelitian sebelumnya yang berhubungan dengan penelitian yang dilakukan. Penelitian terdahulu tersebut adalah:

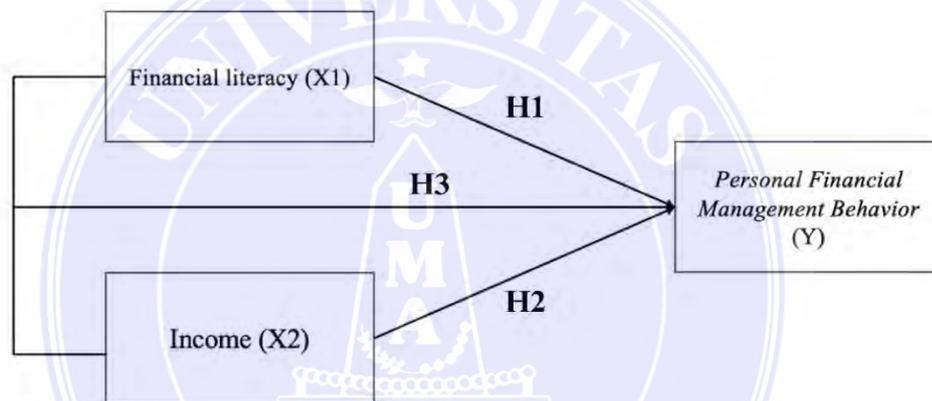
| No | Peneliti                                  | Judul Penelitian   | Variable   | Hasil  |
|----|---|--|--|--|
| 1  | Meli Ameliawaty & Rediana Setiyani (2018) | <i>The Influence of Financial Attitude, Financial Socialization, and Financial Experience to Financial Management Behavior with Financial Literacy as the Mediation Variable</i> | X1 : <i>Financial Attitude</i> X2 : <i>Financial Socialization</i> X3 : <i>Financial Experience</i><br>Y : <i>Financial Management Behavior</i><br>Z : <i>Financial Literacy</i> | Hasil penelitian ini menunjukkan terdapat pengaruh positif sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan terdapat pengaruh positif sosialisasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan terdapat pengaruh positif pengalaman keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan terdapat pengaruh positif pengelolaan keuangan melalui literasi keuangan terdapat pengaruh positif pengalaman keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan melalui literasi keuangan. |
| 2  | Herman Wiharno & Enung Nurhayati (2017)   | Literasi Keuangan di Kalangan Mahasiswa  | X1 : Demografi X2 : Literasi Keuangan  | Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan ( <i>financial knowledge, financial behavior, dan financial attitude</i> ) secara signifikan dipengaruhi oleh tingkatan studi   |

| No | Peneliti   | Judul Penelitian   | Variable   | Hasil  |
|----|--|--|--|--|
| 3  | Nurul Komaria (2020)   | Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, dan Personal Income terhadap Personal Financial Management Behavior pada Karyawan Generasi Millenial PT. Petrokimia Gresik | X1 : Financial Attitude X2 : Financial Knowledge X3 : Personal Income Y : Personal Financial Management Behavior | Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel independen yaitu <i>financial attitude</i> , <i>financial knowledge</i> , dan <i>personal income</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap <i>personal financial management behavior</i> .   |
| 4  | Mukhibatul hikmah, Saparila Wonokasih & Cacik Rut Damayanti (2020) | Financial Management Behavior hubungan antara self efficacy, self control dan compulsive buying  | X1 : Self Efficacy X2 : Self Control Y1 : Compulsive Buying Y2 Financial Management Behavior                     | Hasil penelitian ini adalah <i>self-efficacy</i> dan <i>self-control</i> berpengaruh terhadap <i>financial management behavior</i> dan <i>compulsive buying</i>  |
| 5  | Luh Intan Rini Andriyani & Wayan Cipta (2023)                      | Pengaruh Income dan Financial Knowledge serta Locus of Control terhadap Financial Management Behavior  | X1 : Income X2 : Financial Knowledge X3 : Locus Of Control Y : Financial Management Behavior                     | Hasil penelitian menunjukkan bahwa, <i>Income</i> , <i>Financial Knowledge</i> dan <i>Locus of Control</i> berpengaruh positif signifikan terhadap <i>Financial Management Behavior</i> , <i>Income</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap <i>Financial Management Behavior</i> , <i>Financial knowledge</i> tidak berpengaruh terhadap <i>Financial Management Behavior</i> , <i>Locus of control</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap <i>Financial Management Behavior</i> |

| No | Peneliti  | Judul Penelitian   | Variable  | Hasil   |
|----|---|--|---|---|
| 6  | Baiq Fitri Arianti (2018)   | The Influence Of Financial Literacy, Financial Behavior Income Investment Behavior                                       |   | X1 : Financial Literacy X2 : Financial Behavior X3 : Income Y : Investment Behavior   |
| 7  | Yanuar Trisnowati, Marisyah Mahdia Khoirina, & Firda Alvina Putri (2020)  | Faktor yang mempengaruhi Financial Management Behavior pada Mahasiswa fokus keilmuan ekonomi dan bisnis kabupaten gresik | X1 : Financial Attitude X2.: Financial Knowledge X3 Locus of Control Y : Financial Management Behavior                | Ketiga variabel penelitian yaitu Financial Attitude, Financial Knowledge, dan Locus of Control memiliki pengaruh terhadap Financial Management Behavior.  |
| 8  | Gabriel Topa, Montserrat HernandezSolis, & Salvatore Zappala (2018)       | Financial Management Behavior Among Young Adults :   | X1 : Investment Literacy X2 : Investment Advice Use X3 : Meed For Cognitive Closure Y : Financial Management Behavior | Hasil penelitian mengungkapkan bahwa karyawan dengan lebih banyak saran investasi yang digunakan dan ditandai dengan tingkat kebutuhan untuk penutupan kognitif yang tinggi menunjukkan tingkat perilaku manajemen keuangan yang lebih tinggi, baik dalam kaitannya dengan urgensi (mendapatkan) pengetahuan maupun kekekalan (membekukan) pengetahuan tersebut |
| 9  | Richard Jhosua Christian Yap, Farida Komalasari, & Ihsan Haiansyah (2016) | The Effect of Financial Literacy and Attitude on Financial Management Behavior and Satisfaction                          | X1 : Financial Literacy X2 : Financial Attitude Z : Financial Management Behavior Y : Financial Satisfaction          | Hasilnya menunjukkan bahwa financial attitude adalah variabel yang paling berpengaruh pada financial management behavior; dan financial management behavior berpengaruh pada financial satisfaction.  |
| 10 | Johann Clarence & Dewi pertiwi  | Financial Management Behavior Among Students: The Influence of Digital Financial Literacy                                | X1 : Digital Financial Literacy Y : Financial Management Behavior   | Temuan dari penelitian ini menunjukkan bahwa mahasiswa di Surabaya yang menggunakan layanan perbankan digital memiliki dampak signifikan pada perilaku menabung mereka ketika mereka memiliki literasi  |

## 2.5 Kerangka Konseptual

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh *financial literacy* dan *income* terhadap *personal financial management behavior*. Penelitian ini menggunakan *personal financial management behavior* sebagai variabel dependen sedangkan *financial literacy* dan *income* sebagai variabel independen. Peneliti ingin menguji pengaruh *financial literacy* dan *income* terhadap *financial management behavior* Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Program Studi Akuntansi Stambuk 2020, Universitas Medan Area.



Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual

Dapat dilihat dari kerangka konseptual tersebut bahwasanya terdapat pengaruh antara *Financial Literacy* dengan *Personal Financial Management Behavior*; *Income* juga berpengaruh terhadap *Personal Financial Management Behavior* dan juga *Financial Literacy* dan *Income* secara simultan berpengaruh terhadap *Personal Financial Management Behavior*.

## 2.6 Hipotesis

Adapun hipotesis pada penelitian ini yaitu :

**H1** : Financial Literacy berpengaruh positif dan signifikan terhadap Personal Financial Management Behavior

**H2** : Income berpengaruh positif dan signifikan terhadap Personal Financial Management Behavior

**H3** : Financial Literacy dan Income berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Personal Financial Management Behavior*



## BAB III

### METODE PENELITIAN

#### 3.1 Jenis Penelitian

Jenis penelitian adalah suatu proses pengumpulan data atau analisis data yang dilakukan secara sistematis dan juga secara logis untuk mencapai suatu tujuan tertentu. Dalam penelitian ini yang digunakan adalah metode asosiatif dengan pendekatan kuantitatif, jenis penelitian kuantitatif dimana data kuantitatif adalah data yang berbentuk angka atau bilangan dan dianalisis dengan Teknik statistik. Penelitian pendekatan kuantitatif adalah penelitian yang berdasarkan pada filsafat positif yang digunakan untuk mempeleajari populasi atau sampel tertentu, menggunakan instrument penelitian untuk pengumpulan data, dan analisis data statistic untuk menguji hipotesis yang telah ditentukan (Sugiyono, 2014).

Metode penelitian menurut Sugiyono (2009) adalah studi tentang metode atau Teknik yang mengarahkan peneliti untuk memperoleh data secara ilmiah untuk tujuan dan kegunaan tertentu. Metode asosiatif merupakan suatu penelitian yang mencari hubungan sebab akibat antara dua variabel independent (vairabel bebas) yaitu *Financial Literacy* (X1) dan *Income* (X2) dengan variabel dependen (variabel terikat) yaitu *Personal Financial Management Behavior* (Y).

#### 3.2 Lokasi Penelitian dan Waktu Penelitian

Dalam melakukan penelitian ini, lokasi penelitian dilakukan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Medan Area yang beralamat di Jl. Sei Serayu NO. 70 A / Jl. Setia Budi No.79 B, Medan 20112. Dan waktu penelitian ini dilakukan pada bulan November – Desember 2023



penentuan sampel jenuh atau *total sampling* adalah Teknik penentuan sampel bila semua anggota populasi digunakan sebagai sampel.

Selain itu, penelitian ini juga menggunakan teknik pengambilan sampel *Sampling. Purposive Sampling* adalah Teknik penentuan sampel dengan pertimbangan tertentu dalam Sugiyono (2014). Alasan menggunakan Teknik *Purposive Sampling* ini karena menggunakan kriteria yaitu dengan kriteria mahasiswa aktif dan mahasiswa yang memiliki penghasilan bulanan. Teknik ini juga sesuai untuk digunakan untuk penelitian kuantitatif, atau peneilitian – penelitian yang tidak melakukan generalisasi menurut Sugiyono (2014). Adapun dalam penelitian ini, sampel yang diambil adalah seluruh populasi, yaitu Mahasiswa aktif Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Medan Area Program Studi Akuntansi stambuk 2020 yang berjumlah 67 orang.

### 3.4 Definisi Operasionalisasi Variabel

Definisi operasional untuk masing masing variabel bebas dan variable terikat adalah sebagai berikut :

**Tabel 3. 2**  
**Operasional Variabel**

| Variabel                       | Definisi Variabel   | Indikator  | Skala  |
|--------------------------------|---|--|--------|
| <i>Financial Literacy</i> (X1) | Pengetahuan keuangan dan kemampuan untuk mengaplikasikannya ( <i>knowledge and ability</i> ) (Lusardi & Michigan, 2007) | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <i>General Personal Finance Knowledge</i></li> <li>2. <i>Saving and Borrowing</i></li> <li>3. <i>Insurance</i></li> <li>4. <i>Investment</i></li> </ol> (Lusardi & Michigan, 2007) | Likert |

| Variabel  | Definisi Variabel  | Indikator  | Skala  |
|---|--|--|--------|
| <i>Income</i> (X2)                                | Penghasilan individu dari hasil kerja baik berupa upah atau gaji, komisi, tunjangan, ataupun penghasilan lain yang dihitung berdasarkan kurun waktu tertentu (Alexander & Pamungkas, 2019) | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Penghasilan per bulan</li> <li>2. Pekerjaan,</li> <li>3. Anggaran biaya sekolah</li> <li>4. Beban keluarga yang ditanggung.</li> </ol> (Alexander & Pamungkas, 2019)           | Likert |
| <i>Personal financial management behavior</i> (Y) | Kemampuan seseorang dalam mengatur perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencairan dan penyimpanan dana keuangan sehari-hari (Kholilah & Iramani, 2013)       | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <i>Consumption</i></li> <li>2. <i>Cash Flow Management</i></li> <li>3. <i>Saving and Investment</i></li> <li>4. <i>Credit Management</i></li> </ol> (Kholilah & Iramani, 2013) | Likert |

### 3.5 Jenis Data Penelitian

Jenis dan sumber data yang digunakan dalam penelitian adalah:

#### 3.5.1 Data Primer

Data primer adalah data yang diperoleh langsung dari responden terpilih pada lokasi penelitian. Data primer diperoleh dengan melakukan wawancara (*interview*) dan memberikan daftar pertanyaan/ kuesioner kepada para mahasiswa.

#### 3.5.2 Data Sekunder

Data sekunder adalah data yang diperoleh melalui studi dokumen dengan mempelajari berbagai tulisan melalui buku, jurnal, dan majalah, dan situs internet untuk mendukung penelitian. Melalui tinjauan pustaka dapat dibangun landasan teori yang sesuai dengan permasalahan atau kerangka konseptual penelitian misalnya buku-buku referensi (baik buku-buku wajib perkuliahan maupun buku-buku umum), jurnal-jurnal penelitian, yang berkaitan dengan pembahasan

penelitian untuk mencari teori-teori dan prinsip-prinsip yang dapat diterapkan dalam penelitian ini.

### 3.6 Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah:

#### 1. Kuesioner

Pengumpulan data dengan cara mengajukan pertanyaan dengan memberikan daftar pertanyaan kepada responden terpilih, yakni kepada sampel yang terpilih.

#### 2. Studi Dokumentasi

Mengumpulkan data dan informasi dari buku, jurnal, skripsi, dan internet yang berhubungan dengan penelitian.

#### 3. Wawancara

Memberikan pertanyaan langsung dengan pihak-pihak yang terlibat dalam penelitian ini dengan cara tanya jawab langsung untuk memperoleh informasi tentang berbagai hal yang berkaitan dengan penelitian.

### 3.7 Uji Instrumen Penelitian

#### 3.7.1 Uji Validitas

Menurut Situmorang dkk. (2014) validitas menunjukkan sejauh mana suatu alat pengukur itu mengukur apa yang ingin diukur. Ketika peneliti ingin mengukur kuesioner di dalam pengumpulan data penelitian, maka kuesioner yang disusun harus mengukur apa yang ingin diukurnya. Setelah kuesioner tersebut tersusun dan teruji validitasnya, dalam praktek belum tentu data yang terkumpulkan adalah data yang valid. Banyak hal-hal lain yang akan mengurangi validitas data, misalnya

apakah si pewawancara yang mengumpulkan data betul-betul mengikuti petunjuk yang telah ditetapkan dalam kuesioner.

Uji validitas dilakukan sebagai ukuran apakah data yang telah di dapat setelah penelitian merupakan data yang valid (data yang diperoleh melalui kuesioner dapat menjawab tujuan penelitian) dengan alat ukur yang telah disediakan (kuesioner).

### 3.7.1 Uji Reliabilitas

Menurut Situmorang dkk. (2014), reliabilitas adalah indeks yang menunjukkan sejauh mana suatu alat pengukur dapat dipercaya atau dapat diandalkan. Bila suatu alat ukur dipakai dua kali untuk mengukur gejala yang sama dan hasil pengukuran yang diperoleh relatif konsisten, maka alat ukur tersebut reliabel.

SPSS merupakan alat yang memiliki fungsi untuk mengukur reliabilitas dengan uji statistik *Cronbach Alpha* ( $\alpha$ ). Menurut Situmorang dkk. (2014), butir pertanyaan yang sudah dinyatakan reliabel dalam uji reliabilitas memiliki kriteria sebagai berikut:

1. Jika nilai *Cronbach Alpha*  $\geq 0,80$  maka dinyatakan reliabel.
2. Jika nilai *Cronbach Alpha*  $< 0,80$  maka dinyatakan tidak reliabel.
3. Pengujian Reliabilitas instrumen dilakukan melalui program SPSS (Statistical Program and Service Solution)
4. Penjelasan dari nomor 1 dan 2 dengan membandingkan r hitung dengan r tabel dan probabilitas (sig) dengan r tabel maka dapat disimpulkan instrumen tersebut dinyatakan reliabel atau sebaliknya.

### 3.8 Uji Persyaratan Analisis Data

#### 3.8.1 Uji Normalitas

Uji normalitas dilakukan untuk menguji apakah dalam model regresi variabel independen dan variabel dependen atau keduanya mempunyai distribusi normal atau tidak (Ghozali, 2016). Apabila variabel tidak berdistribusi secara normal maka hasil uji statistik akan mengalami penurunan.

Ada dua acara untuk mendeteksi apakah residual berdistribusi normal atau tidak yaitu dengan analisis grafik dan uji statistik (Ghozali, 2016):

##### 1. Analisis Grafik

Salah satu cara termudah untuk melihat normalitas residual adalah dengan melihat grafik histogram yang membandingkan antara data observasi dengan distribusi yang mendekati distribusi normal. Namun demikian hanya dengan melihat histogram hal ini dapat menyesatkan khususnya untuk jumlah sampel yang kecil. Metode yang lebih handal adalah dengan melihat normal probability plot yang membandingkan distribusi kumulatif dari distribusi normal. Distribusi normal akan membentuk satu garis lurus diagonal. Jika distribusi data residual normal, maka garis yang menggambarkan data sesungguhnya akan mengikuti garis diagonalnya.

##### 2. Analisis Statistik

Uji normalitas dengan grafik dapat menyesatkan kalua tidak hati-hati secara visual kelihatan normal, padahal secara statistik bisa sebaliknya. Untuk itu uji grafik yang telah dilakukan dilengkapi dengan uji statistic dengan menggunakan uji Kolmogorov-Smirnov (K-S). Uji K-S dilakukan dengan menggunakan hipotesis:

- $H_0$ : Data residual berdistribusi normal.
- $H_a$ : Data residual tidak berdistribusi normal.

Pengujian normalitas dilakukan dengan melihat *Asymp. Sig. (2-tailed)*. Jika tingkat signifikansinya lebih besar dari 0,05 maka dapat disimpulkan bahwa  $H_0$  diterima, sehingga dikatakan data residual berdistribusi normal.

### 3.8.2 Uji Heteroskedastisitas

Uji heterokedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan *variance* dari residual satu pengamatan ke pengamatan yang lain (Ghozali, 2016). Jika *variance* dari satu residual pengamatan ke pengamatan lain tetap, maka disebut sebagai homoskedastisitas dan jika berbeda disebut heteroskedastisitas. Salah satu cara untuk mendeteksi ada tidaknya heteroskedastisitas adalah dengan melakukan uji Glejser. Uji Glejser dilakukan dengan meregresi nilai absolut residual terhadap variabel independen dengan persamaan.

$$|U_t| = \alpha + \beta X_t + v_t$$

Jika variabel independen signifikan secara statistik memengaruhi variabel dependen, maka ada indikasi terjadi heteroskedastisitas. Suatu model regresi dinyatakan tidak mengandung heteroskedastisitas jika variabel independen tidak signifikan secara statistik memengaruhi variabel dependen. Hal ini dapat dilihat dari probabilitas signifikansinya di atas tingkat kepercayaan 5 persen (Ghozali, 2016)

### 3.8.3 Uji Multikolinieritas

Pengujian multikolinieritas bertujuan untuk menguji apakah model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel bebas (independen) (Ghozali, 2016).

Pengujian multikolinearitas adalah pengujian yang mempunyai tujuan untuk menguji apakah dalam model regresi ditemukan adanya korelasi antara variabel independen. Efek dari multikolinearitas ini adalah menyebabkan tingginya variabel pada sampel. Hal tersebut berarti standar error besar, akibatnya ketika koefisien diuji, t-hitung akan bernilai kecil dari t-tabel. Hal ini menunjukkan tidak adanya hubungan linear antara variabel independen yang dipengaruhi dengan variabel dependen. Untuk menemukan ada atau tidaknya multikolinearitas dalam model regresi dapat diketahui dari nilai toleransi dan nilai variance inflation factor (VIF). Toleransi mengukur variabilitas variabel bebas yang terpilih yang tidak dapat dijelaskan oleh variabel bebas lainnya. Jadi nilai toleransi rendah sama dengan nilai VIF tinggi (karena  $VIF = 1/tolerance$ ) dan menunjukkan adanya kolinearitas yang tinggi. Nilai cut off yang umum dipakai adalah nilai tolerance  $< 0,1$  atau sama dengan nilai  $VIF > 10$ , untuk menyatakan terdapat masalah multikolinieritas. Bila tolerance  $\geq 0,1$  atau  $VIF \leq 10$ , maka tidak terdapat masalah multikolinieritas.

### 3.9 Uji Hipotesis

#### 3.9.1 Uji Serentak (Uji – F)

Pengujian ini pada dasarnya untuk melihat apakah semua variabel independen yang dimasukkan dalam model mempunyai pengaruh secara bersamaan (simultan) terhadap variabel dependen. Dalam penelitian ini, hipotesis yang digunakan adalah:

- a.  $H_0: \beta_1 = \beta_2 = 0$ , artinya secara serempak tidak terdapat pengaruh yang signifikan dari variabel bebas terhadap variabel terikat.

- b.  $H_a$ : Minimal satu  $\beta_i \neq 0$ , artinya secara serempak terdapat pengaruh yang signifikan dari variabel bebas terhadap variabel terikat.

Kriteria pengambilan keputusannya adalah:

1.  $H_0$  diterima jika  $F_{hitung} \leq F_{tabel}$  pada  $\alpha = 5\%$  atau  $Sig F \geq \alpha$ .
2.  $H_a$  ditolak jika  $F_{hitung} > F_{tabel}$  pada  $\alpha = 5\%$  atau  $Sig F < \alpha$ .

### 3.9.2 Uji Parsial (Uji – t)

Pengujian ini pada dasarnya dilakukan untuk mengetahui seberapa jauh pengaruh suatu variabel independen secara parsial (individual) terhadap variasi variabel dependen. Hipotesis yang digunakan dalam pengujian ini adalah:

- a.  $H_0$ :  $\beta_i \leq 0$ , artinya secara parsial tidak terdapat pengaruh yang positif dan signifikan dari variabel bebas terhadap variabel terikat.
- b.  $H_a$ :  $\beta_i > 0$ , artinya secara parsial terdapat pengaruh yang positif dan signifikan dari variabel bebas terhadap variabel terikat.

Kriteria pengambilan keputusan adalah:

1.  $H_0$  diterima jika  $t_{hitung} \leq t_{tabel}$  pada  $\alpha = 5\%$  atau  $Sig. t \geq \alpha$ .
2.  $H_a$  ditolak jika  $t_{hitung} > t_{tabel}$  pada  $\alpha = 5\%$  atau  $Sig. t < \alpha$ .

### 3.9.3 Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Uji koefisien determinasi ( $R^2$ ) digunakan untuk mengukur seberapa besar kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel dependen (Ghozali, 2016). Nilai koefisien determinasi adalah antara nol dan satu. Nilai  $R^2$  yang kecil menunjukkan bahwa kemampuan variabel–variabel independen dalam menjelaskan variabel dependen sangat terbatas. Kelemahan dari koefisien determinasi adalah bias terhadap jumlah variabel independen yang dimasukkan ke dalam model. Setiap

pembahasan variabel independen maka  $R^2$  pasti akan meningkat tanpa memperdulikan apakah variabel tersebut berpengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen. Oleh karena itu, digunakanlah model *adjusted*  $R^2$  . Model ini dapat naik atau turun apabila ada suatu variabel independen yang ditambahkan ke dalam model.



## BAB V

### HASIL PENUTUP

#### 5.1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian maka diperoleh kesimpulan sebagai berikut:

1. Variabel *financial literacy* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior* mahasiswa/I Angkatan 2020 program studi akuntansi fakultas ekonomi dan bisnis Universitas Medan Area. Dengan kata lain, *financial literacy* mahasiswa/I mempengaruhi *financial management behavior* atau perilaku manajemen keuangan mahasiswa/I dikarenakan tingkat pemahaman akan manajemen keuangan akan membantu pertimbangan dan alur berpikir mahasiswa/I.
2. Variabel *income* juga memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior*. Dengan kata lain, *income* mahasiswa/I dapat mempengaruhi *financial management behavior* dikarenakan pada tingkat pendapatan tertentu diperlukan perilaku dan penganggaran lebih baik terhadap pengeluaran untuk mengatur tingkat kesehatan finansial.
3. Variabel *financial literacy* dan *income* memiliki pengaruh positif dan signifikan secara simultan terhadap *financial management behavior* mahasiswa Angkatan 2020 program studi akuntansi fakultas ekonomi dan bisnis Universitas Medan Area. Meskipun *financial literacy* dan *income* secara simultan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *financial*

*management behavior*, kemampuan variabel *financial literacy* dan *income* dalam menjelaskan variabel produktivitas sebesar 52,8%. Sisanya 47,2% dijelaskan oleh variabel lain/faktor-faktor lain yang tidak di teliti dalam penelitian ini namun berpengaruh terhadap *financial management behavior*

## 5.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, peneliti hendak menyampaikan beberapa poin saran terkait dengan topik penelitian yaitu sebagai berikut:

1. Mahasiswa/I Angkatan 2020 program studi akuntansi fakultas ekonomi dan bisnis Universitas Medan Area lebih memahami kembali dan terus mempelajari tren keuangan untuk tidak tertinggal dengan fenomena dan masalah keuangan saat ini dan kedepannya
2. Mahasiswa/I Angkatan 2020 program studi akuntansi fakultas ekonomi dan bisnis Universitas Medan Area lebih memahami produk produk keuangan yang tersedia untuk kesehatan keuangan pribadi mereka
3. Mahasiswa/I Angkatan 2020 program studi akuntansi fakultas ekonomi dan bisnis Universitas Medan Area mengikuti seminar dan pelatihan terkait investasi dan manajemen keuangan untuk mendapat *insight* dari *expert* keuangan lebih baik dan dapat mengaplikasikannya pada kehidupan sehari hari.

## DAFTAR PUSTAKA

- Alexander, R., & Pamungkas, A. S. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Lokus Pengendalian Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan. *Jurnal Manajerial dan Kewirausahaan*, 1(1), 1–14.
- BPS, (2023). Diakses pada 05 November 2023 <https://www.bps.go.id/>
- Databoks, (2023). Diakses pada 05 November 2023 <https://databoks.katadata.co.id/>
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23, Edisi Kedelapan*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- GSMA, (2015). *State of the industry report Mobile Money*
- Herdjiono, I., & Damanik, A. (2016). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. *Journal of Theoretical and Applied Management (Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan)*, 9(3), 226–241.
- Ida, & Dwinta, C. Y. (2010). Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Akuntansi Kompetif*, 12(3), 131–144.
- Kholilah, N. Al, & Iramani, R. (2013). Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69–80.
- Krishna, A., Rofaida, R., & Sari, M. (2011). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Di Kalangan Mahasiswa Dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya (Survey pada Mahasiswa Universitas Pendidikan Indonesia). *Proceedings of The 4th International Conference on Teacher Education*, 4(1), 552–560.
- Kusnandar, V.B (2022). *Era Bonus Demografi, 69% Penduduk Indonesia Masuk Kategori Usia Produktif pada Juni 2022*. Diakses pada 05 November 2023. <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2022/09/30/era-bonus-demografi-69-penduduk-indonesia-masuk-kategori-usia-produktif-pada-juni-2022>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2007). Baby Boomer retirement security: The roles of planning, financial literacy, and housing wealth. *Journal of Monetary Economics*, 54, 205-224.
- Mendari, A. S., & Kewal, S. (2013). Tingkat Literasi Keuangan Di Kalangan Mahasiswa STIE MUSI. *Jurnal Economia*, 9(2), 130–140.

- Mulyadi, & Gultom, A. W. (2022). Pengaruh Variasi Produk Dan Sistem Pembayaran Terhadap Pendapatan Usaha Panglong Kayu Di Kecamatan Muaradua. *Jurnal Manajemen Bisnis Unbara*, 3(2), 202–212.
- Otoritas Jasa Keuangan , (2023). *Pentingnya Literasi Keuangan Digital OJK Mengajar "Sosialisasi Digital Financial Literacy"*. 14 Oktober 2023. Diakses pada 05 November 2023 <https://ojk.go.id/id/berita-dankegiatan/siaranpers/Pages/Pentingnya-Literasi-Kuangan-Digital-OJK-Mengajar-Sosialisasi-Digital-Financial-Literacy.aspx>
- Pardede, D. A. P. (2020). *Analisis Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan (Studi pada Pengambil Keputusan Keuangan Keluarga di Desa Simpang Raya Dasma, Kecamatan Panei, Kabupaten Simalungun, Sumatera Utara)* [Skripsi]. Universitas Sumatera Utara.
- Saputro, L. A., Khosmas, F. Y., & Basri, M. (2021). Pengaruh E-Commerce Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Pendidikan Ekonomi Fkip Universitas Tanjungpura Pontianak. *Jurnal Pendidikan Dan Khatulistiwa*, 10(1), 1–10.
- Situmorang, Helmi, S., & Lutfi, M. (2014). *Analisis data: untuk riset manajemen dan bisnis*. <https://www.researchgate.net/publication/353072388>
- Sugiyono. (2009). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian Manajemen*. Bandung: Alfabeta.
- Vitt, L. A., Anderson, C., Kent, J., Lyter, D. M., Siegenthaler, J. K., & Ward, J. (2000). *Personal Finance and the Rush to Competence: Financial Literacy Education in the U.S.* National Field Study Commissioned by the Fannie Mae Foundation. Institute for Socio-Financial Studies.
- Yusnia, & Jubaedah. (2017). Pengaruh Pendapatan, Lokus Pengendalian Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Pelaku Umkm Kecamatan Cinere. *Ekonomi Dan Bisnis*, 4(2), 173–196.

## LAMPIRAN

Lampiran 1 : Kuesioner Prasurvei Penelitian

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY* DAN *INCOME*  
TERHADAP *PERSONAL*  
*FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* PADA  
MAHASISWA AKUNTANSI  
UNIVERSITAS MEDAN AREA**

**I. Identitas Responden**

- Rp. 2.500.001 - Rp.3.500.000  
≥ Rp. 3.500.000
1. Nama :
2. Jenis kelamin : Laki – laki  Rp. 1.500.000  
Rp. 1.500.001 - Rp.2.500.000
3. Usia :  Rp. 2.500.001 - Rp.3.500.000  
 ≥ Rp. 3.500.000
4. Pendapatan per bulan :  Konsumsi  
 Hiburan  
 Akademik
5. Pengeluaran perbulan :  Ya  
 Tidak
6. Item Pengeluaran terbanyak:
7. Apakah kesulitan mengatur keuangan:

Perempuan 

17 – 20 Tahun

21- 23 Tahun

23 - 25 Tahun

25 Tahun keatas

≥ Rp. 1.500.000

Rp. 1.500.001 - Rp.2.500.000

UNIVERSITAS MEDAN AREA

© Hak Cipta Di Lindungi Undang-Undang

Document Accepted 3/10/24

1. Dilarang Mengutip sebagian atau seluruh dokumen ini tanpa mencantumkan sumber

2. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian dan penulisan karya ilmiah

3. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya ini dalam bentuk apapun tanpa izin Universitas Medan Area

Access From (repository.uma.ac.id)3/10/24

**KUISONER PENELITIAN**

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY* DAN *INCOME* TERHADAP *PERSONAL FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* PADA MAHASISWA AKUNTANSI UNIVERSITAS MEDAN AREA**

Identitas Responden

Nama :

Nomor Responden (Tidak perlu diisi)

:

Jenis Kelamin : Laki-  Laki  
Perempuan

Usia : 17 – 20  tahun 23 –   
25 tahun  21 – 23tahun  Di atas 25 tahun

Pendapatan per Bulan : < Rp. 1.500.000  Rp. 2.500.001 - Rp.3.500.000   
 Rp. 1.500.001 - Rp.2.500.000  ≥ Rp. 3.500.000

### PETUNJUK PENGISIAN KUISONER

1. Mohon member tanda ceklis ( $\checkmark$ ) pada jawaban yang Bapak / Ibu / Saudara / i anggap yang paling sesuai
2. Setiap pertanyaan hanya membutuhkan satu jawaban saja
3. Sesudah melakukan pengisian, mohon bapak / ibu memberikan kepada yang menyerahkan kuisoner ini pertama kali.

|               |        |               |              |                     |
|---------------|--------|---------------|--------------|---------------------|
| 5             | 4      | 3             | 2            | 1                   |
| Sangat Setuju | Setuju | Kurang setuju | Tidak setuju | Sangat tidak setuju |

| No | PERNYATAAN <i>FINANCIAL LITERACY</i>  | Penilaian |   |   |   |   |
|----|---|-----------|---|---|---|---|
|    |   | 5         | 4 | 3 | 2 | 1 |
|    | <i>General Personal Finance Knowledge</i>   |           |   |   |   |   |
| 1. | Dengan pengetahuan keuangan yang memadai saya dapat terhindar dari segala bentuk penipuan uang.                 |           |   |   |   |   |
| 2. | Saya mengetahui cara untuk mengelola keuangan yang baik dan bijaksana   |           |   |   |   |   |
|    | <i>Saving and Borrowing</i>   |           |   |   |   |   |
| 3. | Saya berusaha menyimpan uang untuk ditabung di Bank yang bisa digunakan bila ada kepentingan yang mendesak      |           |   |   |   |   |
| 4. | Saya selalu menyisihkan uang yang saya punya untuk di tabung di Bank  |           |   |   |   |   |
|    | <i>Insurance</i>  |           |   |   |   |   |
| 5. | Saya perlu memiliki asuransi kesehatan untuk menghindari pengeluaran lebih karena sakit                         |           |   |   |   |   |
| 6. | Tujuan asuransi adalah untuk melindungi dari kerugian berkelanjutan akibat berbagai resiko yang mungkin terjadi |           |   |   |   |   |
|    | <i>Investment</i>   |           |   |   |   |   |
| 7. | Serasa merasa perlu untuk menyisihkan uang untuk bisnis kecil-kecil   |           |   |   |   |   |

|    |  |  |  |  |  |  |
|----|--|--|--|--|--|--|
| 8. | Saya mengetahui bahwa investasi adalah penanaman modal saat ini untuk memperoleh keuntungan dimasa depan |  |  |  |  |  |
|----|--|--|--|--|--|--|

Jenis *financial literacy* yang sering diterapkan :

*General Personal Finance*       *Saving and Investment*       *Insurance*        
 *Knowledge*       *Borrowing*

Alasan diterapkan :

| No | PERNYATAAN <i>FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR</i>   | Penilaian |   |   |   |   |
|----|---|-----------|---|---|---|---|
|    |   | 5         | 4 | 3 | 2 | 1 |
|    | <b><i>Consumption</i></b>   |           |   |   |   |   |
| 1. | Memilah-milah ketika hendak membeli barang dan hanya membeli barang yang dibutuhkan                       |           |   |   |   |   |
| 2. | Melakukan survei harga sebelum memutuskan membeli barang  |           |   |   |   |   |
|    | <b><i>Cash Flow Management</i></b>  |           |   |   |   |   |
| 3. | Penting dalam membuat catatan keuangan (anggaran belanja dan pengeluaran setiap bulan)                    |           |   |   |   |   |
| 4. | Saya mengatur anggaran agar dapat bertahan hingga akhir bulan   |           |   |   |   |   |
|    | <b><i>Saving and Investment</i></b>   |           |   |   |   |   |
| 5. | Menabungkan segera uang sisa atau pendapatan tidak terduga  |           |   |   |   |   |
| 6. | Tabungan pribadi akan saya gunakan sebagai pendanaan darurat..  |           |   |   |   |   |
|    | <b><i>Credit Management</i></b>   |           |   |   |   |   |
| 7. | Melunasi pinjaman/hutang yang dimiliki dengan cepat/ tepat waktu  |           |   |   |   |   |
| 8. | Memutuskan meminjam uang pada saat anda membutuhkannya dan karena mampu dalam mengelola pinjaman tersebut |           |   |   |   |   |

| No Responden | X1.1 | X1.2 | X1.3 | X1.4 | X1.5 | X1.6 | X1.7 | X1.8 |    |
|--------------|------|------|------|------|------|------|------|------|----|
| 1            | 4    | 4    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 38 |
| 2            | 5    | 5    | 5    | 5    | 4    | 4    | 4    | 4    | 36 |
| 3            | 4    | 4    | 4    | 3    | 4    | 4    | 4    | 3    | 30 |
| 4            | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 40 |
| 5            | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 40 |
| 6            | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 40 |
| 7            | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 4    | 5    | 39 |
| 8            | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 32 |
| 9            | 4    | 4    | 4    | 5    | 5    | 5    | 5    | 4    | 36 |
| 10           | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 40 |
| 11           | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 3    | 38 |
| 12           | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 4    | 39 |
| 13           | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 40 |
| 14           | 4    | 5    | 4    | 5    | 5    | 5    | 5    | 4    | 37 |
| 15           | 5    | 5    | 5    | 5    | 4    | 5    | 5    | 3    | 37 |
| 16           | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 3    | 31 |
| 17           | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 40 |
| 18           | 4    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 39 |
| 19           | 3    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 3    | 30 |
| 20           | 5    | 3    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 38 |
| 21           | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 32 |
| 22           | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 5    | 4    | 33 |
| 23           | 4    | 4    | 3    | 3    | 3    | 4    | 5    | 3    | 29 |
| 24           | 5    | 5    | 5    | 5    | 4    | 4    | 5    | 4    | 37 |
| 25           | 4    | 4    | 5    | 5    | 4    | 5    | 5    | 5    | 37 |
| 26           | 4    | 5    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 33 |
| 27           | 4    | 4    | 4    | 4    | 3    | 4    | 4    | 4    | 31 |
| 28           | 5    | 4    | 3    | 4    | 4    | 4    | 3    | 3    | 30 |
| 29           | 4    | 4    | 5    | 5    | 4    | 5    | 4    | 2    | 33 |
| 30           | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 40 |
| 31           | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 4    | 39 |
| 32           | 5    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 33 |
| 33           | 5    | 4    | 5    | 4    | 4    | 4    | 5    | 5    | 36 |

|    |   |   |   |   |   |   |   |   |    |
|----|---|---|---|---|---|---|---|---|----|
| 34 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 31 |
| 35 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 39 |
| 36 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 32 |
| 37 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 36 |
| 38 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 38 |
| 39 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 32 |
| 40 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 31 |
| 41 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 39 |
| 42 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 40 |
| 43 | 3 | 5 | 3 | 5 | 3 | 5 | 5 | 3 | 32 |
| 44 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 37 |
| 45 | 5 | 5 | 3 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 37 |
| 46 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 40 |
| 47 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 30 |
| 48 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 37 |
| 49 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 39 |
| 50 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 3 | 32 |
| 51 | 5 | 2 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 33 |
| 52 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 32 |
| 53 | 3 | 3 | 3 | 5 | 4 | 5 | 4 | 3 | 30 |
| 54 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 32 |
| 55 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 38 |
| 56 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 39 |
| 57 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 40 |
| 58 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 2 | 37 |
| 59 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 39 |
| 60 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 3 | 3 | 4 | 30 |
| 61 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 32 |
| 62 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 32 |
| 63 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 38 |
| 64 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 31 |
| 65 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 32 |
| 66 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 37 |
| 67 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 31 |
| 68 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 38 |

|    |   |   |   |   |   |   |   |   |    |
|----|---|---|---|---|---|---|---|---|----|
| 69 | 3 | 5 | 5 | 5 | 3 | 5 | 5 | 3 | 34 |
| 70 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 40 |
| 71 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 40 |
| 72 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 40 |
| 73 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 34 |
| 74 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 40 |
| 75 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 40 |

| No Responden | Y1.1 | Y1.2 | Y1.3 | Y1.4 | Y1.5 | Y1.6 | Y1.7 | Y1.8 |    |
|--------------|------|------|------|------|------|------|------|------|----|
| 1            | 5    | 4    | 4    | 4    | 3    | 4    | 5    | 5    | 34 |
| 2            | 5    | 5    | 4    | 4    | 4    | 5    | 4    | 4    | 35 |
| 3            | 4    | 3    | 3    | 2    | 4    | 4    | 4    | 3    | 27 |
| 4            | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 40 |
| 5            | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 40 |
| 6            | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 40 |
| 7            | 5    | 5    | 4    | 4    | 5    | 5    | 4    | 5    | 37 |
| 8            | 5    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 33 |
| 9            | 4    | 4    | 3    | 3    | 4    | 4    | 4    | 4    | 30 |
| 10           | 5    | 4    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 39 |
| 11           | 4    | 5    | 4    | 3    | 5    | 5    | 4    | 3    | 33 |
| 12           | 5    | 3    | 3    | 5    | 5    | 5    | 4    | 4    | 34 |
| 13           | 5    | 5    | 5    | 5    | 4    | 5    | 5    | 5    | 39 |
| 14           | 5    | 4    | 4    | 3    | 4    | 4    | 4    | 4    | 32 |
| 15           | 5    | 4    | 3    | 3    | 3    | 4    | 3    | 3    | 28 |
| 16           | 4    | 4    | 4    | 3    | 3    | 4    | 3    | 3    | 28 |
| 17           | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 40 |
| 18           | 4    | 4    | 5    | 4    | 4    | 4    | 4    | 5    | 34 |
| 19           | 3    | 2    | 3    | 2    | 4    | 4    | 3    | 3    | 24 |
| 20           | 5    | 5    | 5    | 5    | 4    | 5    | 5    | 5    | 39 |
| 21           | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 3    | 4    | 31 |
| 22           | 4    | 5    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 33 |
| 23           | 5    | 3    | 4    | 3    | 4    | 4    | 5    | 3    | 31 |
| 24           | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 5    | 4    | 4    | 33 |
| 25           | 4    | 5    | 4    | 4    | 3    | 4    | 5    | 5    | 34 |

|    |   |   |   |   |   |   |   |   |    |
|----|---|---|---|---|---|---|---|---|----|
| 26 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 32 |
| 27 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 31 |
| 28 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 32 |
| 29 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 2 | 27 |
| 30 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 40 |
| 31 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 34 |
| 32 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 32 |
| 33 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 36 |
| 34 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 33 |
| 35 | 5 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 5 | 4 | 30 |
| 36 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 30 |
| 37 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 31 |
| 38 | 5 | 4 | 4 | 2 | 5 | 5 | 4 | 4 | 33 |
| 39 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 30 |
| 40 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 28 |
| 41 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 35 |
| 42 | 5 | 5 | 3 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 36 |
| 43 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 5 | 4 | 5 | 31 |
| 44 | 5 | 3 | 3 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 32 |
| 45 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 5 | 37 |
| 46 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 40 |
| 47 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 31 |
| 48 | 5 | 3 | 4 | 3 | 2 | 4 | 5 | 5 | 31 |
| 49 | 5 | 5 | 5 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 36 |
| 50 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 3 | 3 | 30 |
| 51 | 5 | 5 | 3 | 3 | 2 | 3 | 5 | 4 | 30 |
| 52 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 32 |
| 53 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 5 | 3 | 3 | 27 |
| 54 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 33 |
| 55 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 36 |
| 56 | 5 | 5 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 31 |
| 57 | 4 | 3 | 5 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 35 |
| 58 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 2 | 37 |
| 59 | 5 | 4 | 5 | 2 | 5 | 5 | 4 | 4 | 34 |
| 60 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 33 |

|    |   |   |   |   |   |   |   |   |    |
|----|---|---|---|---|---|---|---|---|----|
| 61 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 32 |
| 62 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 30 |
| 63 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 32 |
| 64 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 27 |
| 65 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 33 |
| 66 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 30 |
| 67 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 32 |
| 68 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 5 | 4 | 3 | 33 |
| 69 | 4 | 4 | 3 | 3 | 5 | 5 | 5 | 3 | 32 |
| 70 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 40 |
| 71 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 40 |
| 72 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 31 |
| 73 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 32 |
| 74 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 33 |
| 75 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 38 |

### Hasil Uji Validitas Variabel Financial Literacy (X1)

| Item             | <i>Corrected Item-Total Correlation</i> | $r_{table}$ | Uji Validitas |
|------------------|---|-------------|---------------|
| X <sub>1.1</sub> | .749                                    | 0,2845      | Valid         |
| X <sub>1.2</sub> | .765                                    | 0,2845      | Valid         |
| X <sub>1.3</sub> | .700                                    | 0,2845      | Valid         |
| X <sub>1.4</sub> | .787                                    | 0,2845      | Valid         |
| X <sub>1.5</sub> | .812                                    | 0,2845      | Valid         |
| X <sub>1.6</sub> | .828                                    | 0,2845      | Valid         |
| X <sub>1.7</sub> | .851                                    | 0,2845      | Valid         |
| X <sub>1.8</sub> | .767                                    | 0,2845      | Valid         |

**Hasil Uji Validitas Variabel Financial Management Behavior (Y)**

| Item | <i>Corrected Item-Total Correlation</i> | r <sub>tabel</sub> | Uji Validitas |
|------|---|--------------------|---------------|
| Y.1  | .689                                    | 0,2845             | Valid         |
| Y.2  | .670                                    | 0,2845             | Valid         |
| Y.3  | .538                                    | 0,2845             | Valid         |
| Y.4  | .730                                    | 0,2845             | Valid         |
| Y.5  | .769                                    | 0,2845             | Valid         |
| Y.6  | .841                                    | 0,2845             | Valid         |
| Y.7  | .863                                    | 0,2845             | Valid         |
| Y.8  | .773                                    | 0,2845             | Valid         |

**Hasil Uji Reliabilitas Variabel Self Efficacy (X1)**

| Variabel                  | Reliability Statistics |            |
|---------------------------|------------------------|------------|
|                           | Cronbach's Alpha       | N of Items |
| <i>Financial Literacy</i> | .909                   | 8          |

**Hasil Uji Reliabilitas Variabel Financial Management Behavior (Y)**

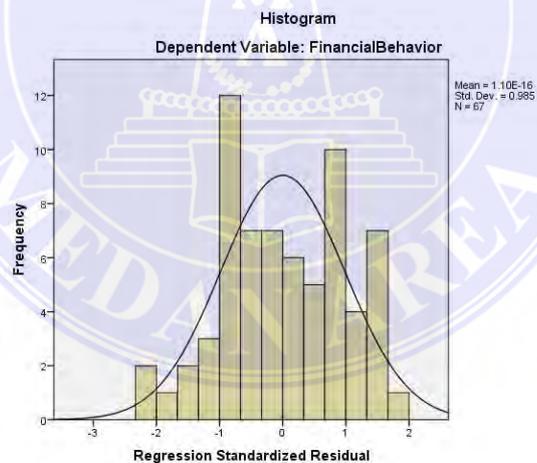
| Variabel                             | Reliability Statistics |            |
|--------------------------------------|------------------------|------------|
|                                      | Cronbach's Alpha       | N of Items |
| <i>Financial Management Behavior</i> | .911                   | 12         |

## Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov

### One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

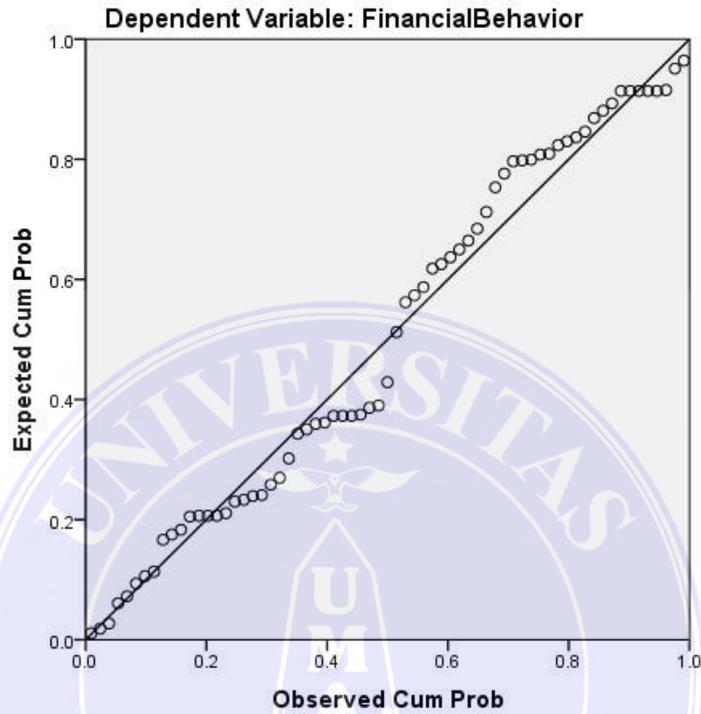
|                                  |                | Unstandardized Residual |
|----------------------------------|----------------|-------------------------|
| N                                |                | 67                      |
| Normal Parameters <sup>a,b</sup> | Mean           | .0000000                |
|                                  | Std. Deviation | 2.56048650              |
| Most Extreme Differences         | Absolute       | .104                    |
|                                  | Positive       | .104                    |
|                                  | Negative       | -.099                   |
| Test Statistic                   |                | .104                    |
| Asymp. Sig. (2-tailed)           |                | .069 <sup>c</sup>       |

### Hasil Uji Analisis Grafik Histogram

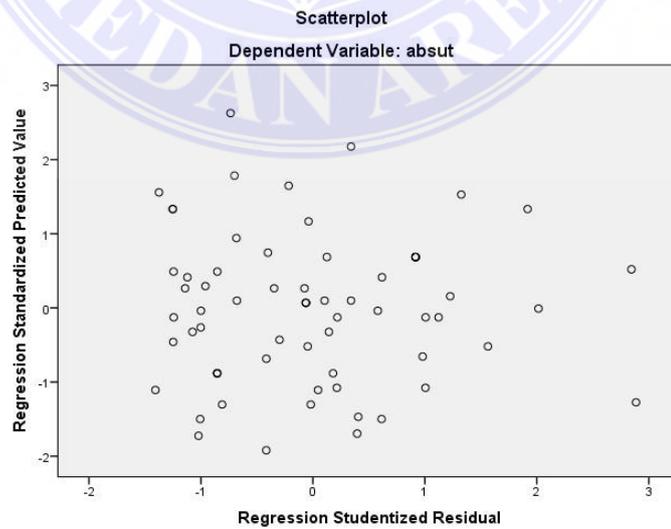


### Hasil Uji Analisis Grafik P-Plot

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



### Hasil Uji Heteroskedastisitas



### Hasil Uji Multikolinieritas

Coefficients<sup>a</sup>

| Model              | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t     | Sig. | Collinearity Statistics |       |
|--------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|-------------------------|-------|
|                    | B                           | Std. Error | Beta                      |       |      | Tolerance               | VIF   |
| 1 (Constant)       | 4.261                       | 3.491      |                           | 1.220 | .227 |                         |       |
| Income             | .376                        | .177       | .183                      | 2.123 | .038 | .992                    | 1.008 |
| Financial Literacy | .701                        | .088       | .687                      | 7.975 | .000 | .992                    | 1.008 |

### Hasil Analisis Regresi Linier Berganda

#### Coefficients<sup>a</sup>

| Model              | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t     | Sig. | Collinearity Statistics |       |
|--------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|-------------------------|-------|
|                    | B                           | Std. Error | Beta                      |       |      | Tolerance               | VIF   |
| 1 (Constant)       | 4.261                       | 3.491      |                           | 1.220 | .227 |                         |       |
| Income             | .376                        | .177       | .183                      | 2.123 | .038 | .992                    | 1.008 |
| Financial Literacy | .701                        | .088       | .687                      | 7.975 | .000 | .992                    | 1.008 |

#### Hasil Uji t

#### Coefficients<sup>a</sup>

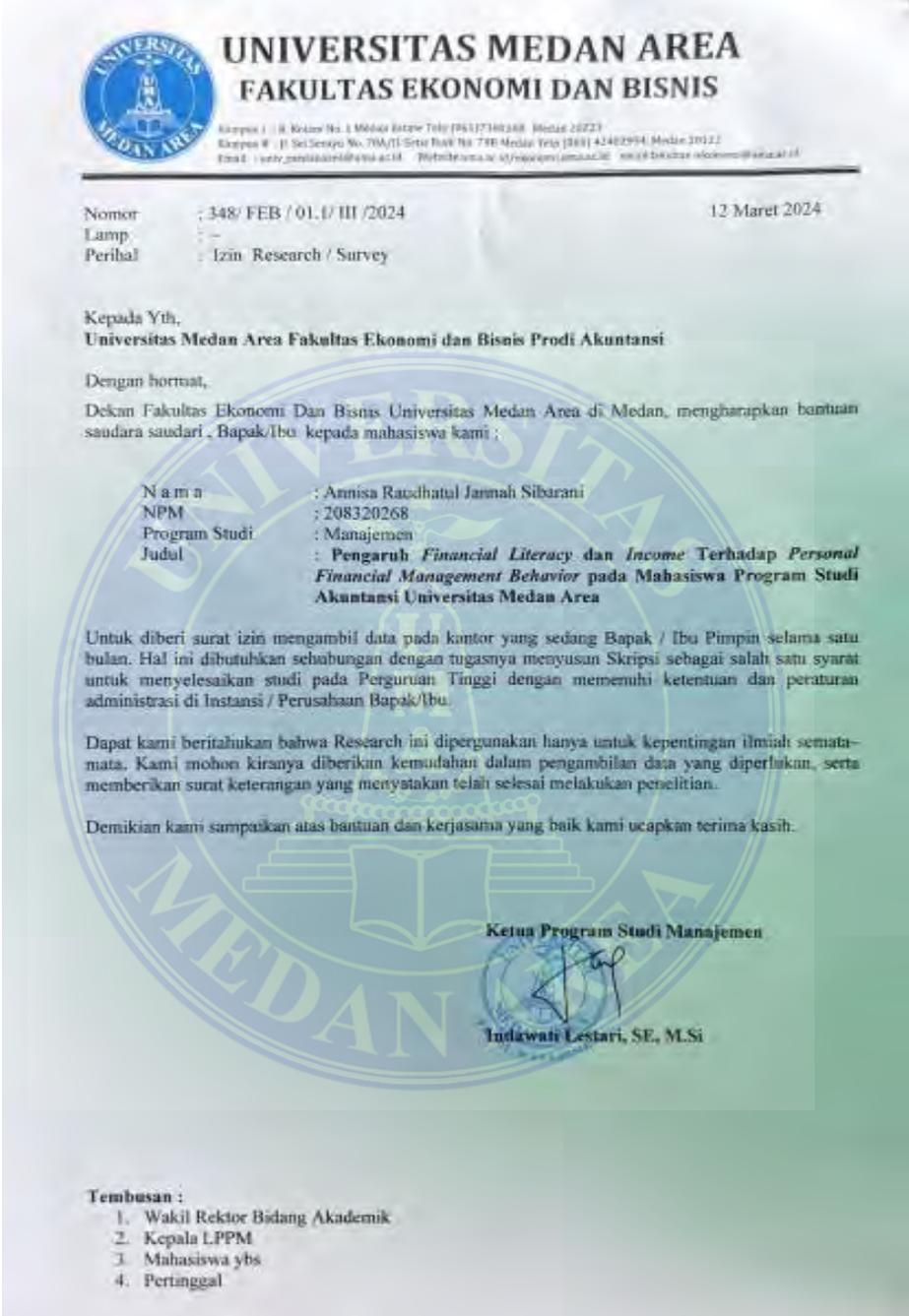
| Model              | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t     | Sig. | Collinearity Statistics |       |
|--------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|-------------------------|-------|
|                    | B                           | Std. Error | Beta                      |       |      | Tolerance               | VIF   |
| 1 (Constant)       | 4.261                       | 3.491      |                           | 1.220 | .227 |                         |       |
| Income             | .376                        | .177       | .183                      | 2.123 | .038 | .992                    | 1.008 |
| Financial Literacy | .701                        | .088       | .687                      | 7.975 | .000 | .992                    | 1.008 |

**Hasil Uji F****ANOVA<sup>a</sup>**

| Model |            | Sum of Squares | df | Mean Square | F      | Sig.              |
|-------|------------|----------------|----|-------------|--------|-------------------|
| 1     | Regression | 484.283        | 2  | 242.142     | 35.815 | .000 <sup>b</sup> |
|       | Residual   | 432.702        | 64 | 6.761       |        |                   |
|       | Total      | 916.985        | 66 |             |        |                   |

**Hasil Uji Koefisien Determinasi (R<sup>2</sup>)****Model Summary<sup>b</sup>**

| Model | R                 | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
|-------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|
| 1     | .727 <sup>a</sup> | .528     | .513              | 2.60019                    |

Lampiran 2 : Surat Izin *Research* dan Surat Telah Selesai Selesai *Research*


**UNIVERSITAS MEDAN AREA**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Kampus I : Jl. Kualanaram No. 1 Medan Barat Telp (061) 77180288 Medan 20223  
 Kampus II : Jl. Sei Selayu No. 79A/11 Setai Barat Telp (061) 42402994 Medan 20122  
 Email : web\_umedan@uma.ac.id | info@uma.ac.id | library@uma.ac.id | umed@uma.ac.id

Nomor : 348/ FEB / 01.1/ III / 2024  
 Lamp : -  
 Perihal : Izin Research / Survey

12 Maret 2024

Kepada Yth,  
**Universitas Medan Area Fakultas Ekonomi dan Bisnis Prodi Akuntansi**

Dengan hormat,  
 Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Medan Area di Medan, mengharapkan bantuan saudara/saudari, Bapak/Ibu kepada mahasiswa kami :

Nama : Annisa Raudhatul Jannah Sibarani  
 NPM : 208320268  
 Program Studi : Manajemen  
 Judul : *Pengaruh Financial Literacy dan Income Terhadap Personal Financial Management Behavior pada Mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Medan Area*

Untuk diberi surat izin mengambil data pada kantor yang sedang Bapak / Ibu Pimpin selama satu bulan. Hal ini dibutuhkan sehubungan dengan tugasnya menyusun Skripsi sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi pada Perguruan Tinggi dengan memenuhi ketentuan dan peraturan administrasi di Instansi / Perusahaan Bapak/Ibu.

Dapat kami beritahukan bahwa Research ini dipergunakan hanya untuk kepentingan ilmiah semata-mata. Kami mohon kiranya diberikan kemudahan dalam pengambilan data yang diperlukan, serta memberikan surat keterangan yang menyatakan telah selesai melakukan penelitian.

Demikian kami sampaikan atas bantuan dan kerjasama yang baik kami ucapkan terima kasih.

Ketua Program Studi Manajemen  
  
 Indawati Lestari, SE, M.Si

**Tembusan :**

1. Wakil Rektor Bidang Akademik
2. Kepala LPPM
3. Mahasiswa ybs
4. Pertinggal

