

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

A. Landasan Teori

1. *Theory of Planned Behavior* (TPB)

Teori yang berhubungan dengan perilaku keuangan adalah TPB, *Theory of Planned Behavior* (TPB) merupakan perluasan dari *Theory of Reasoned Action* (TRA). TPB adalah kerangka berpikir konseptual yang bertujuan untuk menjelaskan determinan perilaku tertentu. TPB sangat sesuai digunakan untuk menjelaskan berbagai perilaku di dalam kewirausahaan (Fishbein dan Ajzen, 1991) dalam Djou (2019). Sebagaimana dikatakan oleh Ajzen (1991) dalam Djou (2019) bahwa TPB cocok untuk menjelaskan perilaku apapun yang memerlukan perencanaan, seperti kewirausahaan.

Teori ini terdiri dari 3 konsep yaitu: sikap terhadap perilaku, norma subjektif dan kontrol perilaku yang dirasakan. Sikap terhadap perilaku merupakan di mana seseorang membentuk evaluasi positif atau negatif terhadap perilaku. Norma subjektif merupakan tekanan sosial yang dirasakan untuk menerapkan atau tidak menerapkan perilaku tersebut, tekanan sosial berasal dari referensi yang menonjol seperti orang tua, teman, aktivitas, minat, dan opini. Kontrol perilaku yang dirasakan merupakan tanggapan seseorang tentang kemampuan mereka dalam melakukan perilaku tertentu (Setyawan dan Wulandari, 2020).

Theory of Planned Behavior mendasari variabel literasi keuangan, sikap keuangan, kepribadian, dan pendapatan terhadap variabel perilaku pengelolaan keuangan. *Theory of Planned Behavior* melatarbelakangi hubungan literasi keuangan dengan perilaku pengelolaan keuangan, seseorang dalam berperilaku disebabkan adanya niat atau tujuan ketika melakukannya. Hal tersebut dikarenakan oleh faktor informasi, bahwa literasi keuangan termasuk ke dalam faktor informasi tersebut (Ajzen, 1991). *Theory of Planned Behavior* melatarbelakangi hubungan sikap keuangan dengan perilaku pengelolaan keuangan, seseorang dalam bertindak disebabkan adanya niat atau tujuan ketika melakukannya. Hal tersebut didasari oleh faktor pribadi yang salah satunya adalah *attitude* (Ajzen, 1991).

Theory of Planned of Behavior melatarbelakangi hubungan kepribadian dengan perilaku pengelolaan keuangan yang menjelaskan terkait peran tingkah laku dan kepercayaan target individu berada pada kontrol kesadarannya bukan hanya dari intensinya, tetapi faktor lain misalnya tersedianya sumber serta kesempatan dalam menunjukkan perilaku (Ajzen, 1991). *Theory of planned behavior* melatarbelakangi pengaruh pendapatan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Seseorang dalam berperilaku memiliki niat dan tujuan untuk melakukannya. Hal tersebut disebabkan oleh faktor pendapatan (Ajzen, 1991).

2. Perilaku pengelolaan keuangan

Perilaku pengelolaan keuangan merupakan salah satu konsep penting pada disiplin ilmu keuangan (Humaira dan Sagoro, 2018). Perilaku pengelolaan keuangan adalah kemampuan seseorang dalam bertanggung jawab untuk mengelola keuangan terhadap uang maupun aset secara produktif (Maharani, 2016). Secara mendasar perilaku pengelolaan keuangan timbul disebabkan adanya keinginan melakukan untuk memenuhi kebutuhan berdasarkan pendapatan yang diperoleh (Ariadin dan Safitri, 2021).

Menurut Rahmawati dan Haryono (2020), perilaku pengelolaan keuangan adalah cara individu mempelajari perilakunya untuk mengatur keuangan melalui kebiasaan dan perspektif intelektualnya. Indikator yang terdapat pada variabel perilaku pengelolaan keuangan yaitu: perencanaan keuangan, penganggaran keuangan, penyimpanan keuangan, dan pengendalian keuangan (Rizkiawati dan Asandimitra, 2018).

3. Literasi keuangan

Literasi keuangan adalah kemampuan individu di dalam keuangan yang dapat dimanfaatkan sebagai salah satu dasar pengambilan keputusan, sehingga bermanfaat untuk meningkatkan perekonomian di masa depan (Dayanti dkk, 2020). Literasi keuangan adalah hal vital yang harus ada pada seseorang karena akan bertujuan pada kehidupan yang sejahtera (Aprinhasari dan Widiyanto, 2020).

Literasi adalah kemampuan yang dimiliki seseorang dalam menggunakan keterampilan dan potensi pada dirinya sehingga literasi diartikan kemampuan individu dalam memahami dan mengolah informasi saat melakukan proses membaca dan menulis (Soetiono dan Setiawan, 2018). Indikator variabel literasi keuangan yaitu, pengetahuan dasar keuangan, tabungan, pinjaman dan investasi (Sugiharti dan Maula, 2019).

4. Sikap Keuangan

Sikap keuangan adalah penerapan prinsip-prinsip keuangan guna membuat dan mempertahankan nilai dengan pengambilan keputusan dan manajemen sumber daya yang tepat (Humaira dan Sagoro, 2019). Sikap keuangan adalah konsep dari informasi dan emosi terkait proses pembelajaran dan hasil yang cenderung melakukan tindakan positif (Rahmayanti dkk, 2019). Sikap keuangan diartikan sebagai keadaan pikiran, pendapat maupun penilaian individu terhadap keuangan pribadinya yang diterapkan pada sikap (Amanah dkk, 2016).

Disimpulkan bahwa sikap dalam manajemen keuangan yang baik dapat dimulai dengan menerapkan sikap keuangan yang baik. Indikator yang terdapat pada variabel sikap keuangan yaitu:

- a. Orientasi terhadap keuangan pribadi: Kebiasaan dalam merencanakan anggaran keuangan.
- b. Keamanan keuangan: Merasa aman dengan kondisi keuangan.
- c. Filsafat utang: Sikap yang negatif yang digunakan saat keamanan keuangan terbatas.

- d. Menilai keuangan pribadi: mencerminkan sifat pribadi terhadap keuangan. (Humaira dan Sagoro, 2018).

5. Kepribadian

Kepribadian merupakan sifat yang ada pada seorang wirausaha dalam mengelola usahanya yang memiliki tingkat kepercayaan diri yang tinggi, berorientasi pada tugas dan hasil, berani mengambil resiko, mempunyai jiwa kepemimpinan, dan orientasi di masa mendatang (Humaira dan Sagoro, 2018). Kepribadian menurut Feist dan Feist (2017) merupakan pola watak yang relatif permanen dan sebuah karakter unik yang memberikan konsistensi sekaligus individualitas untuk perilaku seseorang. Djou (2019) menjelaskan bahwa memahami aspek kepribadian penting dalam mengelola keuangan yang sukses, dikarenakan setiap tipe kepribadian berbeda-beda dalam cara mengelola keuangannya.

Pengaruh aspek kepribadian terhadap manajemen keuangan seringkali mengakibatkan manajemen yang buruk (Ariadin dan Safitri, 2021). Dengan mengacu pada hasil penelitian terdahulu, disimpulkan bahwa kepribadian seseorang dapat berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan. Indikator yang terdapat pada variabel kepribadian yaitu: percaya diri, berani mengambil resiko, kepemimpinan, berorientasi ke masa depan (Humaira dan Sagoro, 2018). Semakin baik kepribadian seseorang maka semakin baik pengelolaan keuangannya.

6. Pendapatan

Pendapatan dapat diartikan sebagai imbalan berbentuk uang maupun barang yang diterima seseorang, yang diserahkan dari perusahaan, kantor maupun dari atasan (Badan Pusat Statistik, 2021). Pendapatan adalah peningkatan dari keseluruhan transaksi bersifat distributif dan diterima oleh individu maupun keluarga pada periode tertentu. Pendapatan yang didapatkan bukan hanya dari gaji atau upah melainkan dari bonus dan komisi, tunjangan anak, beasiswa, bantuan publik serta penghasilan yang lainnya (Ariadin dan Safitri, 2021).

Pendapatan merupakan penghasilan dari keseluruhan yang berasal dari gaji perusahaan, hasil penjualan, investasi atau dari sumber lain berupa barang dan uang (Safryani dkk, 2020). Pendapatan adalah sejumlah uang yang didapatkan individu berasal dari hasil usaha atau kinerjanya (Andartika, 2018). Indikator yang terdapat pada variabel pendapatan yaitu: sumber pendapatan dan pengelolaan pendapatan (Alexander dan Pamungkas, 2019)

7. UMKM

Usaha Mikro Kecil dan Menengah adalah usaha ekonomi produktif yang berdiri sendiri yang dilakukan oleh perorangan atau badan usaha yang bukan merupakan anak perusahaan atau bukan cabang perusahaan yang dimiliki dan dikuasai. Menurut BPS (2013), usaha kecil merupakan usaha yang memiliki jumlah tenaga kerja 5 sampai dengan 19 orang. Sedangkan, usaha menengah merupakan usaha yang memiliki

jumlah tenaga kerja 20 sampai dengan 99 orang. Badan Pusat Statistik (BPS) memberikan definisi UMKM berdasarkan jumlah tenaga kerja (Yazfinedi, 2018).

Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) adalah usaha yang punya peranan penting dalam perekonomian Negara Indonesia, baik dari sisi lapangan kerja yang tercipta maupun dari sisi jumlah usahanya (Rudjito, 2003) dalam Hamidah dkk, (2019).



B. Hasil Penelitian Terdahulu

Berikut adalah tabel dari Hasil Penelitian terdahulu:

Tabel 2.1
Penelitian Terdahulu

No.	Penulis dan Identitas Jurnal	Variabel Yang Digunakan	Hasil
1.	Djou, 2019. Jurnal Magisma Vol 7 No. 2 ISSN: 2337-778X E-ISSN : 2685-1504	Variabel Independen: Literasi Keuangan (X1) Sikap Keuangan (X2) Kepribadian (X3) Variabel Dependen: Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)	1. Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM 2. Sikap Keuangan berpengaruh positif terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM 3. Kepribadian berpengaruh terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM
2.	Rachmawati dan Nuryana, 2020. <i>Economic Education Analysis Journal EEAJ</i> 9 (1) 166-181 p-ISSN 2252-6544 e-ISSN 2502-356X	Variabel Independen: Sikap Keuangan (X1) Teman Sebaya (X2) Variabel Dependen: Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y) Variabel Mediasi : Literasi Keuangan	1. Sikap keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan. 2. Teman sebaya mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan. 3. Sikap keuangan ada pengaruh positif pada literasi keuangan. 4. Teman sebaya ada pengaruh positif pada literasi keuangan. 5. Sikap keuangan ada pengaruh positif pada perilaku pengelolaan keuangan melalui literasi keuangan.

No.	Penulis dan Identitas Jurnal	Variabel Yang Digunakan	Hasil
			4. Sikap keuangan ada pengaruh positif pada perilaku pengelolaan keuangan melalui literasi keuangan.
3.	Putri dan Tasman, Jurnal Kajian Manajemen dan Wirausaha Volume 01 Nomor 01 2019 ISSN: Online 2655-6499	Variabel Independen: Literasi Keuangan (X1) Pendapatan (X2) Variabel Dependen: Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)	1. Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. 2. Pendapatan berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.
4.	Pramedi dan Asandimitra, Jurnal Ilmu Manajemen Volume 9 Nomor 2 2021	Variabel Independen: Literasi Keuangan (X1) Pengetahuan Keuangan (X2) Sikap Keuangan (X3) Pendapatan (X4) Efikasi Diri (X5) Variabel Dependen: Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)	1. Literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan. 2. Pengetahuan keuangan tidak ada pengaruh pada perilaku pengelolaan. 3. Sikap keuangan berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan. 4. Pendapatan tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan. 5. Efikasi diri tidak ada pengaruh pada perilaku pengelolaan keuangan.
5.	Dita Harinda Saskia Yulhendri, Jurnal Ecogen Vol. 3 No. 3, 2020 ISSN 2654-8429	Variabel Independen: Pengetahuan Keuangan (X1) Keterampilan Keuangan (X2) Sikap Keuangan (X3) Variabel	1. Pengetahuan ada pengaruh positif dan signifikan pada pengelolaan keuangan UMKM. 2. Keterampilan ada pengaruh positif dan signifikan pada pengelolaan keuangan pada UMKM.

No.	Penulis dan Identitas Jurnal	Variabel Yang Digunakan	Hasil
		Dependen: Pengelolaan Keuangan (Y)	3. Sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pada UMKM.
6.	Putri, jurnal Pembangunan perkotaan Volum 8 (1), Januari – Juni 2020 p-ISSN 2338-6754 e-ISSN 2581-1304	Variabel Independen: Literasi Keuangan (X) Variabel Dependen: Pengelolaan Keuangan (Y)	1. Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan.
7.	Sugiharti dan Maula. Jurnal Akuntansi dan Keuangan Vol. 4 No. 2 (2019) ISSN: 2459-9751	Variabel Independen: Literasi Keuangan (X) Variabel Dependen: Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pengetahuan dasar keuangan mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan. 2. Tabungan dan pinjaman mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan. 3. Asuransi tidak ada pengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan. 4. Investasi mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan. 5. Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.
8.	Putri dan Lestari. Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan, Vol 1, No.1, Agustus 2019, pp. 31 - 42 eISSN 2685-2888	Variabel Independen: Gaya Hidup(X1) Literasi Keuangan (X2) Variabel Dependen: Pengelolaan Keuangan (Y)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Gaya hidup mempengaruhi secara parsial pada pengelolaan keuangan. 2. Literasi keuangan berpengaruh secara parsial terhadap pengelolaan keuangan. 3. Gaya hidup dan literasi keuangan mempengaruhi

No.	Penulis dan Identitas Jurnal	Variabel Yang Digunakan	Hasil
			secara simultan pada pengelolaan keuangan.
9.	Rizkiawati dan Asandimitra Jurnal Ilmu Manajemen Vol 6, No 3 (2018) E-ISSN : 2549192X	<p>Variabel Independen: Demografi (X1) Pengetahuan Keuangan(X2) Sikap Keuangan (X3) Lokus Kendali (X4) Efikasi Diri (X5)</p> <p>Variabel Dependen: Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)</p>	<p>1. Pendapatan tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan.</p> <p>2. Jenis kelamin mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan.</p> <p>3. Usia mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan.</p> <p>4. Pengetahuan keuangan mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan.</p> <p>5. Sikap keuangan tidak ada pengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan.</p> <p>6. Lokus kendali mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan.</p> <p>7. Efikasi diri mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan.</p>
10.	Setyawan dan Wulandari Jurnal Ilmu Manajemen dan Bisnis - Vol 11 No 1 Maret 2020 ISSN 2337-411X (print) ISSN 25033522 (online)	<p>Variabel Independen: Literasi Keuangan (X1) Sikap Keuangan (X2)</p> <p>Variabel Dependen: Perilaku Manajemen Keuangan (Y)</p>	<p>1. Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan.</p> <p>2. Sikap keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan.</p>
11.	Dayanti dkk, e – Jurnal Ilmiah Riset Manajemen Vol 09 No 13 Agustus 2020	<p>Variabel Independen: Literasi Keuangan (X1) Pengetahuan Keuangan (X2) Sikap Keuangan</p>	<p>1. Literasi keuangan berpengaruh positif pada perilaku manajemen keuangan.</p> <p>2. Pengetahuan keuangan ada pengaruh positif pada</p>

No.	Penulis dan Identitas Jurnal	Variabel Yang Digunakan	Hasil
		(X3) Variabel Dependen: Perilaku Manajemen Keuangan (Y)	perilaku manajemen keuangan. 3. Sikap keuangan memiliki pengaruh positif pada perilaku manajemen keuangan.
12.	Humaira. 2018. Jurnal Nominal : Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen Vol 7 No. 1 96-110, 2018 ISSN elektronik : 2502-5430 ISSN cetak : 23032065	Variabel Independen : Pengetahuan Keuangan (X1) Sikap Keuangan (X2) Kepribadian (X3) Variabel Dependen : Perilaku Manajemen Keuangan (Y)	1. Pengetahuan Keuangan mempengaruhi Perilaku Manajemen Keuangan. 2. Sikap Keuangan berpengaruh positif terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. 3. Kepribadian berpengaruh positif terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.
13.	Pradiningtyas dan Lukia Astuti . Jurnal Manajemen Ide dan Inspirasi Vol. 6, No. 1, (January-June) 2019 ISSN-E:2597-6990 ISSN-P: 2442-4951	Variabel Independen : Pengetahuan Keuangan (X1) Sikap Keuangan (X2) Variabel Dependen: <i>Locus of Control</i> (Y1) Perilaku Pengelolaan Keuangan(Y2)	1. Pengetahuan keuangan ada pengaruh positif signifikan pada <i>locus of control</i> . 2. Sikap keuangan ada pengaruh positif signifikan pada <i>locus of control</i> . 3. Pengetahuan keuangan ada pengaruh positif dan signifikan pada perilaku pengelolaan keuangan. 4. Sikap keuangan berpengaruh positif pada variabel perilaku pengelolaan keuangan.
14.	Afdilla dkk, Jurnal Ilmiah Riset Manajemen Vol. 09 No. 08 Agustus 2020	Variabel Independen: Pengetahuan Keuangan(X1) Sikap Keuangan(X2) Kepribadian (X3) Variabel Dependen:	1. Sikap Keuangan berpengaruh positif terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. 2. Pengetahuan Keuangan ada pengaruh positif pada Perilaku Manajemen Keuangan.

No.	Penulis dan Identitas Jurnal	Variabel Yang Digunakan	Hasil
		Perilaku Manajemen Keuangan (Y)	3. Kepribadian berpengaruh positif terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.
15.	Khairani dan Alfalisi Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen Vol. 4, No. 1, 2019 Februari: 360-371 E-ISSN: 2598-635X	Variabel Independen: Sikap keuangan (X1) Pengetahuan Keuangan (X2) Pendidikan orang tua (X3) Pendapatan orangtua (X4) Variabel Dependen: Perilaku Manajemen keuangan (Y)	1. Sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan. 2. Pengetahuan keuangan tidak ada pengaruh signifikan pada perilaku manajemen keuangan. 3. Pendidikan orang tua ada pengaruh negatif signifikan pada perilaku manajemen keuangan. 4. Pendapatan orangtua ada pengaruh negatif signifikan pada perilaku manajemen keuangan.
16.	Busyro Jurnal ISLAMIKA, Vol. 2, No. 1 (2019): 34—37 ISSN : 2615-7217	Variabel Independen: Literasi Keuangan (X) Variabel Dependen: Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)	1. literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan.
17.	Harianto dan Isbanah Jurnal Ilmu Manajemen Vol. 9. No. 1, Tahun 2021 ISSN online : 2549-192X	Variabel Independen: Pengetahuan Keuangan (X1) Pendapatan(X2) Lotus of kontrol (X3) Sikap Keuangan (X4) Efikasi diri keuangan (X5) Variabel Dependen:	1. Pengetahuan keuangan mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan. 2. Pendapatan berpengaruh terhadap Perilaku pengelolaan keuangan. 3. Lotus of kontrol mempengaruhi Perilaku pengelolaan keuangan. 4. Sikap keuangan

No.	Penulis dan Identitas Jurnal	Variabel Yang Digunakan	Hasil
		Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)	<p>berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan.</p> <p>5. Efikasi diri keuangan mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan.</p>
18.	Sari dkk, e – Jurnal Riset Manajemen vol 9 No. 5 2020	<p>Variabel Independen: Literasi Keuangan (X1) Sikap Keuangan (X2) Pendapatan (X3)</p> <p>Variabel Dependen: Perilaku Manajemen Keuangan (Y)</p>	<p>1. Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.</p> <p>2. Sikap keuangan secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.</p> <p>3. Pendapatan berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.</p>
19.	Nisa dan Haryono, 2022. Jurnal Ilmu Manajemen Vol 10 No. 01	<p>Variabel Independen : Pengetahuan Keuangan (X1) Sikap Keuangan (X2) Efikasi Diri Finansial (X3) Pendapatan (X4) Lokus kendali (X5) Gaya Hidup (X6)</p> <p>Variabel Dependen : Perilaku Manajemen Keuangan (Y)</p>	<p>1. Pengetahuan Keuangan tidak ada pengaruh pada Perilaku Manajemen Keuangan.</p> <p>2. Sikap Keuangan tidak berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.</p> <p>3. Efikasi diri tidak ada pengaruh pada Perilaku Manajemen Keuangan.</p> <p>4. Pendapatan berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan</p> <p>5. Lokus kendali mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan</p> <p>6. Gaya hidup berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan</p>

No.	Penulis dan Identitas Jurnal	Variabel Yang Digunakan	Hasil
20.	Budiandriani dan Rosyadah, <i>JHSS (Journal of Humanities and Social Studies)</i> , Volume 04, Number 02, September 2020, 152 – 156 e-ISSN: 2598-120X; p-ISSN: 2598-117X	Variabel Independen: Pengetahuan keuangan (X1) Sikap Keuangan (X2) Kepribadian (X3) Variabel Dependen: Perilaku Manajemen Keuangan (Y)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pengetahuan keuangan ada pengaruh positif signifikan pada perilaku manajemen keuangan. 2. Sikap keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan. 3. Kepribadian berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan.
21.	Veriwati dkk, Vol 6, No 1 2021 e-ISSN :2541-0938	Variabel Independen: Literasi keuangan (X) Variabel Dependen: Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.
22.	Siswanti dan Halida <i>The International Journal of Accounting and Business Society</i> Vol. 28, No. 01 April 2020 Print ISSN 1328-1992, E- ISSN 2355-2905	Variabel Independen: Pengetahuan keuangan (X1) Sikap keuangan (X2) Variabel Dependen: Perilaku pengelolaan keuangan (Y) Variabel Mediasi: Pengendalian diri	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pengetahuan keuangan ada pengaruh signifikan pada perilaku pengelolaan keuangan. 2. Sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. 3. Pengendalian diri ada pengaruh dan signifikan pada perilaku pengelolaan keuangan. 4. pengendalian diri secara parsial memediasi pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

No.	Penulis dan Identitas Jurnal	Variabel Yang Digunakan	Hasil
			5. pengendalian diri secara parsial memediasi pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.
23.	Mardahleni e-Jurnal Apresiasi Vol 8 No. 3 2020 ISSN: 2337-3397 (cetak) ISSN:2613-9774 (online)	Variabel Independen: Pengetahuan keuangan (X1) Kepribadian (X2) Variabel Dependen: Perilaku Manajemen Keuangan (Y)	1. Pengetahuan keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan. 2. Kepribadian berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan.
24.	Wardiansyah dan Indrawati, <i>Journal of Business and Economics</i> Volume 25, No. 2, 2021 ISSN: 0853-6627 ISSN (Online): 2549-1709	Variabel Independen: Pengetahuan Keuangan (X1) Sikap Keuangan (X2) Kepribadian (X3) Variabel Dependen: Perilaku pengelolaan keuangan (Y)	1. Pengetahuan keuangan berpengaruh positif tidak signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. 2. Sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. 3. Kepribadian tidak berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.
25.	Herdjiono dan Damanik Jurnal Manajemen Teori dan Terapan Vol 9. No. 3, Desember 2016 ISSN 1979-3650 (print) ISSN 25482149 (online)	Variabel Independen: Sikap keuangan (X1) Pengetahuan keuangan (X2) Pendapatan orangtua (X3) Variabel Dependen: Perilaku Manajemen Keuangan (Y)	1. Sikap keuangan berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan. 2. Pengetahuan keuangan mempengaruhi perilaku manajemen keuangan. 3. Pendapatan orang tua mempengaruhi perilaku manajemen keuangan.
26.	Ameliawati dan Setiyani ICE-BEES 2018 <i>International Conference on</i>	Variabel Independen: Sikap Keuangan(X1)	1. Sikap keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

No.	Penulis dan Identitas Jurnal	Variabel Yang Digunakan	Hasil
	<p><i>Economics, Business and Economic Education</i> 2018 Volume 2018 811832</p>	<p>Sosialisasi Keuangan(X2) Pengalaman Keuangan (X3)</p> <p>Variabel Dependen: Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)</p> <p>Variabel Mediasi: Literasi Keuangan</p>	<p>2. Sosialisasi keuangan ada pengaruh positif pada perilaku pengelolaan keuangan.</p> <p>3. Pengalaman keuangan ada pengaruh positif pada perilaku pengelolaan keuangan.</p> <p>4. Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan.</p> <p>5. Sikap keuangan ada pengaruh positif pada literasi keuangan.</p> <p>6. Sosialisasi keuangan ada pengaruh positif pada literasi keuangan.</p> <p>7. Pengalaman keuangan ada pengaruh positif pada literasi keuangan.</p> <p>8. Sikap keuangan ada pengaruh positif pada perilaku pengelolaan keuangan melalui literasi keuangan.</p> <p>9. Sosialisasi keuangan ada pengaruh positif pada perilaku pengelolaan keuangan.</p>
27.	<p>Purwidianti dan Tubastuvi, 2019. Jurnal Dinamika Manajemen Vol. 10 No. 1 ISSN: 2086-0668</p>	<p>Variabel Independen: Literasi keuangan (X1) Pengalaman Keuangan (X2)</p> <p>Variabel Dependen: Perilaku Keuangan (Y)</p>	<p>1. Literasi tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan</p> <p>2. Pengalaman keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan</p>
28.	<p>Hidayat dan Nurdin, 2020. Prosiding Manajemen Vol 6 No. 2 ISSN: 2460-6545</p>	<p>Variabel Independen: Literasi keuangan (X1) Sikap keuangan (X2)</p> <p>Variabel Dependen:</p>	<p>1. Literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan</p> <p>2. Sikap keuangan berpengaruh terhadap perilaku manajemen</p>

No.	Penulis dan Identitas Jurnal	Variabel Yang Digunakan	Hasil
		Perilaku manajemen keuangan (Y)	keuangan
29.	Gahago dkk, 2021. Jurnal EMBA Vol. 9 No. 1	Variabel Independen: Literasi keuangan (X1) Sikap keuangan (X2) Sumber Pendapatan (X3) Variabel Dependen: Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)	1. Literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan 2. Sikap keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan 3. Sumber pendapatan tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan.
30.	Sari dan Listiadi, 2021. Jurnal Pendidikan Akuntansi Vol. 9 No. 1 p-ISSN: 2337-6457 e-ISSN: 2722-7502	Variabel Independen: Literasi keuangan (X1) Pendidikan keuangan (X2) Uang saku (X3) <i>Financial self-efficacy</i> (X4) Variabel Dependen: Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)	1. Literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan. 2. Pendidikan keuangan berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan. 3. Uang saku berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan. 4. <i>Financial self-efficacy</i> berhubungan dengan perilaku pengelolaan keuangan.
31.	Khoirini dkk, 2022. Jurnal Ilmiah Riset Manajemen Vol. 10 No. 9	Variabel Independen: Literasi keuangan (X1) Sikap keuangan (X2) Pendapatan (X3) Variabel Dependen: Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)	1. Literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan. 2. Sikap keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan. 3. Pendapatan berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan.
32.	Cahya dkk, 2021. Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis Vol. 14 No. 2 p-ISSN: 1979-0155 e-ISSN: 2614-8870	Variabel Independen: Sikap keuangan (X1) Variabel Dependen: Perilaku manajemen (Y)	1. Sikap keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku manajemen.
33.	Alexander dan	Variabel	1. Pengetahuan keuangan

No.	Penulis dan Identitas Jurnal	Variabel Yang Digunakan	Hasil
	Pamungkas, 2019. Jurnal Manajerial dan Kewirausahaan Vol. 1 No. 1 e-ISSN: 2657-0025	Independen: Pengetahuan keuangan (X1) <i>Locus of control</i> (X2) Pendapatan (X3) Variabel Dependen: Perilaku keuangan (Y)	berpengaruh terhadap perilaku keuangan. 2. Locus of control berpengaruh terhadap perilaku keuangan. 3. Pendapatan tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan.
34.	Rahmawati dan Haryono, 2020. Jurnal Ilmu Manajemen Vo;. 8 No. 2	Variabel Independen: Sikap keuangan (X1) Pengetahuan keuangan (X2) Pendapatan (X3) <i>Locus of control</i> (X4) Variabel Dependen: Perilaku pengelolaan keuangan (Y)	1. Sikap keuangan berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan. 2. Pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan. 3. Pendapatan tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan. 4. Locus of control tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan.
35.	Budiono, 2020. Jurnal Ilmu Manajemen Vol 8 No. 1	Variabel Independen: Pengetahuan keuangan (X1) Sikap keuangan (X2) Pendapatan (X3) <i>Locus of control</i> (X4) Variabel Dependen: Perilaku pengelolaan keuangan (Y)	1. Pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan. 2. Sikap keuangan berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan. 3. Pendapatan tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan. 4. <i>Locus of control</i> berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

Sumber : diolah sendiri, 2021

C. Kerangka Pemikiran

1. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan

Theory of Planned Behavior melatarbelakangi hubungan literasi keuangan dengan perilaku pengelolaan keuangan, seseorang dalam berperilaku disebabkan adanya niat atau tujuan ketika melakukannya. Hal tersebut dikarenakan oleh faktor informasi, bahwa literasi keuangan termasuk ke dalam faktor informasi tersebut (Ajzen, 1991). Literasi keuangan akan mempermudah seseorang dalam mengelola keuangannya secara lebih terencana dan diharapkan dapat mencapai kesejahteraan hidup walaupun dengan sumber daya keuangan yang terbatas (Aprinhasari dan Widiyanto, 2020). Meningkatnya pemahaman tentang keuangan maka tanggung jawab dan pengambilan keputusan akan semakin baik. Menurut Rustiaria (2017) dalam penelitiannya terdapat hasil positif antara literasi keuangan dengan perilaku pengelolaan keuangan.

Didukung oleh penelitian Susanti dkk (2017), Ameliawati dan Setiyani (2018), Djou (2019), Putri dan Lestari (2019), Putri dan Tasman (2019), Dayanti dkk (2020), Sari dkk (2020), Setyawan dan Wulandari (2020), Putri (2020), Rachmawati dan Nuryana (2020), Aprinhasari dan Widiyanto (2020), Verawati dkk (2021), Khoirini (2021), Pramedi dan Asandimitra (2021), literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

2. Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan

Theory of Planned Behavior melatarbelakangi hubungan sikap keuangan dengan perilaku pengelolaan keuangan, seseorang dalam

bertindak disebabkan adanya niat atau tujuan ketika melakukannya. Hal tersebut didasari oleh faktor pribadi yang salah satunya adalah *attitude* (Ajzen, 1991). Sikap keuangan yang baik pada seseorang membuktikan bahwa orang tersebut mempunyai pola dalam berpikir dan sudut pandang keuangan yang baik sehingga akan berusaha selalu agar dapat mengendalikan diri untuk tidak mengikuti apa yang diinginkan sehingga mempunyai pengelolaan keuangan yang baik (Asaff dkk, 2019).

Herdjiono dan Damanik (2016), menjelaskan bahwa sikap keuangan mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan. Sikap keuangan dapat membantu seseorang untuk memastikan sikap dan perilaku mereka baik dalam hal mengelola keuangan dan pengambilan keputusan (Agustine dan Widjaja, 2021). Sikap keuangan seseorang yang baik, akan lebih baik juga untuk mengambil keputusan terkait manajemen keuangannya.

Hasil penelitian Humaira (2018) menyatakan sikap keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan pelaku UMKM. Penelitian oleh Ameliawati dan Setiyani (2018), Djou (2019), Pradiningtyas dan Lukiasuti (2019), Khairani dan Alfarisi (2019), Budiono (2020), Dayanti dkk (2020), Zaskia dan Yulhendri (2020), Rachmawati dan Nuryana (2020), Setyawan dan Wulandari (2020), Hidayat dan Nurdin (2020), Afdilla (2020), Budiandriani dan Rosyadah (2020), Pramedi dan Asandimitra (2021), mendukung penelitian sebelumnya bahwa sikap keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

3. Pengaruh Kepribadian terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan

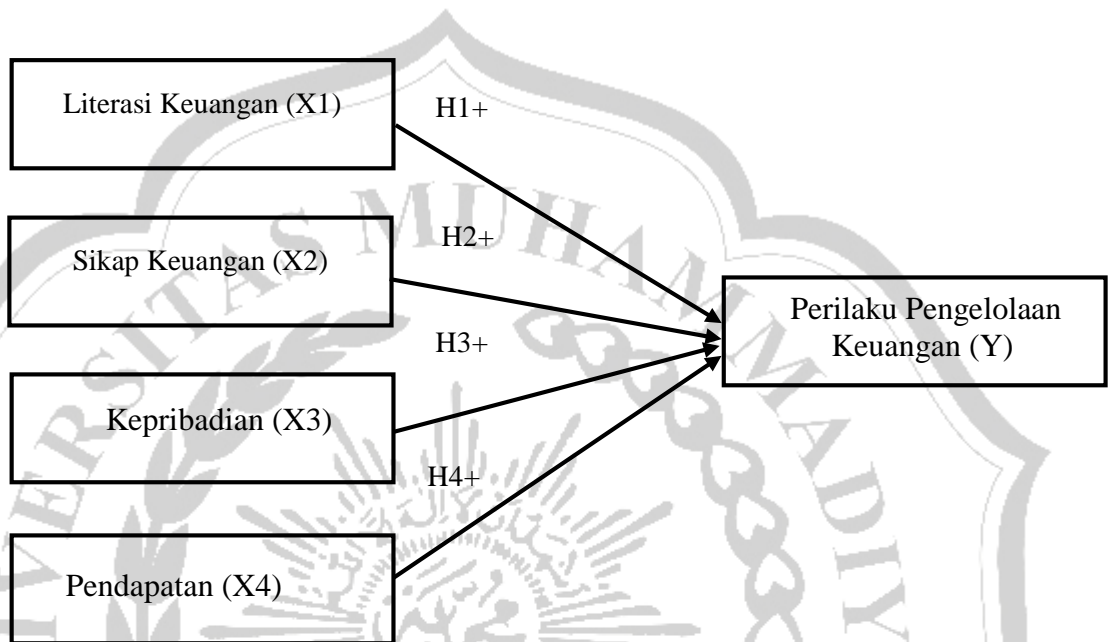
Theory of Planned of Behavior melatarbelakangi hubungan kepribadian dengan perilaku pengelolaan keuangan yang menjelaskan terkait peran tingkah laku dan kepercayaan target individu berada pada kontrol kesadarannya bukan hanya dari intensinya, tetapi faktor lain misalnya tersedianya sumber serta kesempatan dalam menunjukkan perilaku (Ajzen, 1991). Kepribadian adalah segala pikiran, perasaan, dan perilaku nyata disadari maupun tidak disadari. Menurut penelitian Humaira (2018), kepribadian berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan pelaku UMKM. Semakin tinggi tingkat kepribadian maka perilaku pengelolaan keuangan semakin tinggi pula.

Hasil penelitian ini didukung oleh Djou (2019), Afdilla (2020), Budiandriani dan Rosyadah (2020), Mardahleni (2020), kepribadian berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

4. Pengaruh Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan

Theory of planned behavior melatarbelakangi pengaruh pendapatan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Seseorang dalam berperilaku memiliki niat dan tujuan untuk melakukannya. Hal tersebut disebabkan oleh faktor pendapatan (Ajzen, 1991). Semakin tinggi pendapatan yang didapat oleh seseorang, maka tanggung jawab seseorang terhadap keuangan lebih besar. Hal tersebut membuat individu dapat mengambil keputusan secara tepat dan melakukan pengelolaan keuangan dengan lebih baik (Rizkiawati dan Asandimitra, 2018).

Hasil penelitian ini didukung oleh Putri dan Tasman (2019), Sari dkk (2020), Harianto dan Isbanah (2021), Khoirini dkk (2021) pendapatan berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan.



Gambar 2.1
Bagan Kerangka Pemikiran

Hipotesis

- H1 : Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan.
- H2 : Sikap keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan.
- H3 : Kepribadian berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan.
- H4 : Pendapatan berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan.