

## BAB II

### TINJAUAN PUSTAKAA

#### A. Landasan Teori

##### 1. *Theory of Planned Behavior*

Teori yang berikatan dengan perilaku keuangan ialah TPB. *Theory of Planned Behavior* (TPB) adalah lanjutan dari Theory of Reasoned Action (TRA). TRA menjelaskan bahwa keinginan individu untuk bertindak terdiri dari dua penyebab pertama, yaitu sikap terhadap perilaku dan aturan subyektif (Fishbein dan Ajzen, 1975) dalam (Putri, 2020). Hal serupa juga dijelaskan dalam TPB yang menilai seberapa besar perilaku individu dipengaruhi oleh sikap individu untuk mengungkapkan perasaan positif tentang sikap tertentu, norma subyektif mengacu pada perasaan bahwa orang lain ingin seseorang untuk bertindak dan mengontrol keyakinan yang ditunjukkan (Jen *et al*, 2006) dalam Putri (2020). TPB sesuai untuk menjelaskan perilaku dalam kehidupan bisnis. Seperti yang dikatakan oleh Azjen (1991) dalam Putri (2020), TPB sangat sesuai untuk menjelaskan variasi sikap terkait perencanaan, salah satunya adalah kewirausahaan.

Variabel literasi keuangan didasarkan pada *Theory of Planned Behavior*, sikap keuangan, dan kepribadian dalam kaitannya dengan faktor perilaku pengelolaan keuangan. Teori ini mendasari hubungan antara perilaku pengelolaan keuangan dan pengetahuan tentang keuangan. Hal ini

dikarenakan unsur informasi dan literasi keuangan terkandung dalam unsur informasi (Ajzen, 1991). *Theory of Planned Behavior* mendasari korelasi antara sikap keuangan dan perilaku pengelolaan keuangan, dimana individu bergerak dengan maksud dan tujuan dalam melakukannya. Hal tersebut didasarkan pada faktor personal, salah satunya adalah sikap (Ajzen, 1991). Teori ini didasarkan pada korelasi antara kepribadian dan perilaku pengelolaan keuangan, yang menyatakan bahwa tindakan dan keyakinan individu dibawah kendali sadar dan juga ada faktor lain, contohnya ketersediaan sumber daya dan peluang untuk menunjukkan perilaku (Ajzen, 1991).

## **2. Perilaku Pengelolaan Keuangan**

Perilaku pengelolaan keuangan ialah cara manusia berperilaku secara actual dalam sebuah penentuan keuangan, baik keuangan pribadi, usaha dan keuangan umum (Gahagho dkk., 2021). Perilaku pengelolaan keuangan ialah keterampilan pengawasan keuangan yang berkaitan dengan tanggung jawab seseorang atau kelompok dalam pengelolaan keuangan (Suwatno dkk., 2020). Perilaku terkait pengelolaan keuangan juga dapat dipahami untuk suatu proses dimana keputusan keuangan dibuat dan motivasi pribadi disesuaikan dengan tujuan organisasi. Perilaku tersebut juga sebanding dengan keefektifan pengelolaan dana, dimana arus keuangan wajib direncanakan dan ditentukan. Berdasarkan penelitian sebelumnya, dapat disimpulkan bahwa tindakan pengelolaan keuangan, seseorang dapat mengatur dan merencanakan

keuangannya dengan yang lebih baik. Variabel ini menggunakan indikator berikut:

- a. Pengontrolan pengeluaran
- b. Pembayaran tagihan harus dilakukan tepat waktu.
- c. Pembuatan perencanaan keuangan untuk masa yang akan datang
- d. Penyimpanan uang
- e. Penyediaan keuangan

(Nisa & Haryono, 2022)

### **3. Literasi Keuangan**

Menurut (Pulungan & Ndururu, 2019) Literasi adalah kemampuan atau ketrampilan yang dimiliki seseorang dalam memahami informasi pada beberapa aktivitas seperti membaca, menulis, dan menyimak. Literasi keuangan ialah keahlian untuk mengatur kebutuhan keuangan masa depan, mendiskusikan masalah keuangan, dan menjawab situasi hidup dengan bijak yang memengaruhi keputusan keuangan sehari-hari (Napitupulu dkk., 2021). Literasi keuangan merupakan hal penting yang perlu dimiliki individu karena mengarah pada kehidupan yang baik (Aprinthsari & Widiyanto, 2020). Tingkat literasi keuangan tidak sama untuk semua orang. menyebabkan perbedaan yang signifikan antara individu dalam akumulasi aset jangka pendek dan jangka panjang (Purwidiyanti & Tubastuvi, 2019).

Untuk mencapai hal tersebut perlu beberapa pengetahuan yang juga merupakan indikator dari variabel literasi keuangan ialah:

- a. Pemahaman umum tentang keuangan (perencanaan, pemasukan dan pengeluaran keuangan),
  - b. Pengetahuan tentang simpanan dan pinjaman,
  - c. Pengetahuan asuransi dan,
  - d. Pengetahuan investasi
- (Napitupulu dkk., 2021).

#### **4. Sikap Keuangan**

Menurut Rahmayanti dkk., (2019), sikap keuangan merupakan ide pengetahuan dan perasaan yang terkait dengan proses belajar dan hasilnya yang mengarah pada tindakan positif. Sikap keuangan ialah penerapan prinsip finansial yang digunakan menciptakan dan menjaga nilai dengan membuat pilihan yang tepat tentang mengelola sumber daya keuangan. Sikap keuangan yang buruk mengarah pada sifat dan perilaku serakah jika digunakan secara sembarangan (Napitupulu dkk., 2021).

Untuk mewujudkan sikap keuangan yang baik, perlu memiliki beberapa sikap, antara lain: rencana penghematan, pengelolaan keuangan pribadi, dan keahlian finansial masa depan (Adiputra dkk., 2021). Dengan demikian dapat ditarik kesimpulan bahwa Sikap finansial yang bagus diawali dengan sikap finansial yang bagus juga. Indikator dari sikap keuangan ialah:

- a. Orientasi terhadap keuangan pribadi: Kecenderungan terhadap perencanaan anggaran kebutuhan yang memerlukan keuangan.
- b. Keamanan uang: Merasa aman dengan kondisi finansial

- c. Filsafat utang: Pandangan negatif yang dimanfaatkan ketika keamanan keuangan terbatas
- d. Menilai keuangan pribadi: Menggambarkan sifat individu seseorang terhadap keuangannya.

(Humaira & Sagoro, 2018)

## 5. Kepribadian

Kepribadian ialah perilaku seseorang yang terbentuk melalui lingkungannya (Humaira & Sagoro, 2018). Karakter yang harus dimiliki wirausahawan dalam menjalankan usahanya ialah yakin diri yang tinggi, fokus pada pekerjaan dan hasilnya, gaya kepemimpinan yang unik, dan berfokus pada masa yang akan datang (Humaira & Sagoro, 2018). Ketika seseorang memilih karir, ia memilih pekerjaan mereka berdasarkan kepribadian mereka termasuk memilih karir sebagai pengusaha (Putri, 2020).

Berdasar hasil studi sebelumnya, dapat disimpulkan bahwa kepribadian seseorang memiliki kemampuan untuk mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan. Indikator variabel kepribadian ini antara lain:

- a. Percaya diri,
- b. Keberanian untuk mengambil risiko,
- c. Kepemimpinan, dan
- d. Berorientasi pada masa depan.

(Humaira & Sagoro, 2018).

## B. Hasil Penelitian Terdahulu

Pembahasan studi ini berkaitan dengan beberapa penelitian sebelumnya, antara lain ada pada tabel di bawah ini:

**Tabel 2. 1**  
**Penelitian Terdahulu**

No.	Penulis dan Identitas Jurnal	Variabel	Hasil
1.	Napitupulu dkk., (2021)  Jurnal Pendidikan Ekonomi (JUPE) Vol. 9 No. 3  p-ISSN: 2337-5752 e-ISSN: 2720-9660	<b>Variabel Independen:</b> 1. Literasi Keuangan (X1) 2. Sikap Keuangan (X2)  <b>Variabel Dependen:</b> Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)	<b>1. Literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan</b> <b>2. Sikap keuangan berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan</b>
2.	Humaira & Sagoro, (2018)  Jurnal Nominal: Barometer Riset dan Manajemen Vol. 7 No. 1 96-110, 2018  E-ISSN: 2502-5430 P-ISSN: 23032065	<b>Variabel Independen:</b> 1. Pengetahuan Keuangan (X1) 2. Sikap Keuangan (X2) 3. Kepribadian (X3)  <b>Variabel Dependen:</b> Perilaku Manajemen Keuangan (Y)	<b>1. Pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan</b> <b>2. Sikap keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan</b> <b>3. Kepribadian berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan</b>
3.	Aprinhasari & Widiyanto, (2020)  <i>Business and Accounting Education Journal</i> , 1(1),	<b>Variabel Independen:</b> 1. Literasi Keuangan (X1) 2. Lingkungan Sosial (X2)	<b>1. Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan</b> <b>2. Lingkungan sosial berpengaruh positif</b>

No.	Penulis dan Identitas Jurnal	Variabel	Hasil
	65–72 Vol. 1 No. 1 (2020) E-ISSN: 2723–4487 P-ISSN: 2723–4495	<b>Variabel Dependen:</b> Perilaku Keuangan (Y)	terhadap perilaku keuangan
4.	Dayanti dkk., (2018) E – Jurnal Ilmiah Riset Manajemen Vol. 9 No. 13 Agustus 2020	<b>Variabel Independen:</b> 1. Literasi Keuangan (X1) 2. Pengetahuan Keuangan(X2) 3. Sikap Keuangan (X3)  <b>Variabel Dependen:</b> Perilaku Manajemen Keuangan (Y)	<b>1. Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan</b> <b>2. Pengetahuan keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan</b> <b>3. Sikap keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan</b>
5.	Gahagho dkk., (2021) Jurnal EMBA Vol. 9 No. 1 543–555, 2021 ISSN: 2303–1174	<b>Variabel Independen:</b> 1. Literasi Keuangan (X1) 2. Sikap Keuangan (X2) 3. Sumber Pendapatan (X3)  <b>Variabel Dependen:</b> Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)	<b>1. Literasi keuangan berpengaruh negatif terhadap perilaku pengelolaan keuangan</b> <b>2. Sikap keuangan berpengaruh negatif terhadap perilaku pengelolaan keuangan</b> <b>3. Sumber pendapatan berpengaruh negatif terhadap perilaku pengelolaan keuangan</b>
6.	Nasruloh & Nurdin, (2022) Jurnal Riset Manajemen dan Bisnis (JRMB) Vol. 2 No. 1 Hal. 16–20, 2022 E-ISSN: 2798–6608 P-ISSN: 2808–3032	<b>Variabel Independen:</b> 1. Pengetahuan Keuangan (X1) 2. Sikap Keuangan (X2) 3. Kepribadian (X3)	<b>1. Pengetahuan keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan</b> <b>2. Sikap keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan</b>

No.	Penulis dan Identitas Jurnal	Variabel	Hasil
		<b>Variabel Dependen:</b> Perilaku Manajemen Keuangan (Y)	<b>3. Kepribadian berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan</b>
7	Adiputra dkk., (2021)  <i>Journal of Contemporary Issue in Business and Governmant</i> Vol. 27 No. 2021  E-ISSN: 2204–1990 P-ISSN: 1323–6903	<b>Variabel Independen:</b> 1. <i>Financial Knowledge</i> (X1) 2. <i>Financial Attitude</i> (X2) 3. <i>Locus of Control</i> (X3)  <b>Variabel Dependen:</b> <i>Financial Behavior</i> (Y)	1. <i>Financial knowledge</i> berpengaruh terhadap <i>financial behavior</i> 2. <i>Financial attitude</i> berpengaruh positif terhadap <i>financial behavior</i> 3. <i>Locus of control</i> berpengaruh signifikan terhadap <i>financial behavior</i>
8	Ameliawati & Setiyani, (2018)  <i>International Conference on Economics, Business and Economic</i> Vol. 2018  E-ISSN: 2502–5430 P-ISSN: 23032065	<b>Variabel Independen:</b> 1. <i>Financial Attitude</i> (X1) 2. <i>Financial Socialization</i> (X2) 3. <i>Financial Experience</i> (X3)  <b>Variabel Dependen:</b> <i>Financial Management Behavior</i> (Y) <i>Finacial Literacy</i> (M)	1. <i>Financial attitude</i> berpengaruh positif terhadap <i>financial management behavior</i> 2. <i>Financial socialization</i> berpengaruh terhadap <i>financial management behavior</i> 3. <i>Financial experience</i> berpengaruh positif terhadap <i>financial management behavior</i>
9	Lukeski dkk., (2021)  Jurnal Manajemen Bisnis dan Kewirausahaan Vol. 1 No. 1, 2021	<b>Variabel Independen:</b> 1. <i>Financial Attitude</i> (X1) 2. <i>Financial Knowledge</i> (X2)	1. <i>Financial attitude</i> berpengaruh positif signifikan terhadap <i>financial management behavior</i> 2. <i>Financial knowledge</i> berpengaruh positif

No.	Penulis dan Identitas Jurnal	Variabel	Hasil
		3. <i>Locus of Control</i> (X3) 4. <i>Financial Self-Efficacy</i> (X4)  <b>Variabel Dependen:</b> <i>Financial Management Behavior</i> (Y)	terhadap <i>financial management behavior</i> 3. <i>Locus of control</i> berpengaruh positif terhadap <i>financial management behavior</i> 4. <i>Financial self-efficacy</i> berpengaruh positif signifikan terhadap <i>financial management behavior</i>
10	Ariadin & Safitri, (2021)  Jurnal Nominal: <i>Among Makarti</i> Vol. 14 No. 1 2021  E-ISSN: 2774-5163 P-ISSN: 1979-7400	<b>Variabel Independen:</b> 1. Pengetahuan Keuangan (X1) 2. Pendapatan (X2) 3. Sikap Keuangan (X3) 4. Kepribadian (X4)  <b>Variabel Dependen:</b> Perilaku Manajemen Keuangan (Y)	1. Pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan 2. Pendapatan berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan 3. <b>Sikap keuangan berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan</b> 4. <b>Kepribadian tidak berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan</b>
11	Suwatno dkk., (2020)  Jurnal Pendidikan Akuntansi dan Keuangan Vol. 8 No. 1 87-96, 2019  E-ISSN: 2656-3266 P-ISSN: 2337-408X	<b>Variabel Independen:</b> 1. Literasi Keuangan (X1) 2. <i>Self-efficacy</i> (X2)  <b>Variabel Dependen:</b> Perilaku Manajemen Keuangan (Y)	1. <b><i>Financial literacy</i> berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan</b> 2. <i>Self finansial efficacy</i> berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan
12	Sugiharti & Maula, (2019)	<b>Variabel Independen:</b> Literasi Keuangan (X1)	<b>Literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan</b>

No.	Penulis dan Identitas Jurnal	Variabel	Hasil
	Journal of Accounting and Finance Vol. 4 No. 2 804-818, 2019  E-ISSN: 2459-9751 P-ISSN: 2548-3862	<b>Variabel</b> <b>Dependen:</b> Perilaku Manajemen Keuangan (Y)	
13	Setyawan & Wulandari, (2020)  Jurnal Ilmu Manajemen dan Bisnis Vol. 11 No. 1 47-59, 2020  E-ISSN: 2503-3522 P-ISSN: 2337-411X	<b>Variabel</b> <b>Independen:</b> 1. Literasi Keuangan (X1) 2. Sikap Keuangan (X2)  <b>Variabel</b> <b>Dependen:</b> Perilaku Manajemen Keuangan (Y)	<b>1. Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan</b> <b>2. Sikap keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan</b>
14	Rizkiawati & Asandimitra, (2018) Jurnal Ilmu Manajemen Vol. 6 No. 3 963-107, 2018	<b>Variabel</b> <b>Independen:</b> 1. Demografi (X1) 2. <i>Financial Knowledge</i> (X2) 3. <i>Financial Attitude</i> (X3) 4. <i>Locus of Control</i> (X4) 5. <i>Financial Self-efficacy</i> (X5)  <b>Variabel</b> <b>Dependen:</b> <i>Financial Management Behavior</i> (Y)	<b>1. Demografi tidak berpengaruh terhadap <i>financial management behavior</i></b> <b>2. <i>Financial knowledge</i> tidak berpengaruh terhadap <i>financial management behavior</i></b> <b>3. <i>Financial attitude</i> tidak berpengaruh terhadap <i>financial management behavior</i></b> <b>4. <i>Locus of control</i> berpengaruh terhadap <i>financial management behavior</i></b> <b>5. <i>Financial self-efficacy</i> terhadap <i>financial management behavior</i></b>
15	Putri, (2020) Prisma: Platform Riset Mahasiswa Akuntansi Vol. 1 No. 4 62-73, 2020	<b>Variabel</b> <b>Independen:</b> 1. Pengetahuan Keuangan (X1)	<b>1. Pengetahuan keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan</b> <b>2. Sikap keuangan berpengaruh positif</b>

No.	Penulis dan Identitas Jurnal	Variabel	Hasil
		2. Sikap Keuangan (X2) 3. Pengalaman Keuangan (X3) 4. Tingkat Pendidikan (X4) 5. Kepribadian (X5)  <b>Variabel Dependen:</b> Perilaku Manajemen Keuangan (Y)	<b>terhadap perilaku manajemen keuangan</b> 3. Pengalaman keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan 4. Tingkat pendidikan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan 5. <b>Kepribadian berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan</b>
16	Putri dkk., (2023) Journal of Business and Entrepreneurship e-ISSN: 2623-0089	<b>Variabel Independen:</b> 1. Financial Literacy (X1) 2. Financial Knowledge (X2) 3. Financial Attitude (X3) 4. Personality (X4)  <b>Variabel Dependen:</b> Financial Management Behavior (Y)	<b>1. Financial Literacy berpengaruh positif signifikan terhadap Financial Management Behavior</b> <b>2. Financial Knowledge berpengaruh positif signifikan terhadap Financial Management Behavior</b> <b>3. Financial Attitude berpengaruh positif signifikan terhadap Financial Management Behavior</b> <b>4. Personality berpengaruh positif signifikan terhadap Financial Management Behavior</b> <b>5. Financial Literacy berpengaruh positif signifikan terhadap Financial Management Behavior</b>
17	Jayanti dkk., (2020)	<b>Variabel Independen:</b>	<b>1. Literasi keuangan berpengaruh positif</b>

No.	Penulis dan Identitas Jurnal	Variabel	Hasil
	Jurnal Ilmu Manajemen 2020 ISSN: 2549-129X	1. Literasi Keuangan (X1) 2. Sikap Keuangan (X2)  <b>Variabel Dependen:</b> Perilaku Manajemen Keuangan (Y)	<b>terhadap perilaku manajemen keuangan</b> 6. <b>Sikap keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan</b>
18	Nisa dkk., (2020) Jurnal Ilmu Manajemen Vol. 9 No.7 93-106, 2020	<b>Variabel Independen:</b> 1. Pengetahuan Keuangan (X1) 2. Sikap Keuangan (X2) 3. Kepribadian (X3)  <b>Variabel Dependen:</b> Perilaku Manajemen Keuangan (Y)	1. Pengetahuan keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan 2. <b>Sikap keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan</b> 3. <b>Kepribadian tidak berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan</b>
19	Nisa & Haryono, (2022) Jurnal Ilmu Manajemen Vol. 10 No.1 82-97, 2022 ISSN: 2549-129X	<b>Variabel Independen:</b> 1. <i>Financial Knowledge</i> (X1) 2. <i>Financial Attitude</i> (X2) 3. <i>Financial Self Efficacy</i> (X3) 4. <i>Income</i> (X4) 5. <i>Locus of Control</i> (X5) 6. <i>Lifestyle</i> (X6)  <b>Variabel Dependen:</b>	1. <i>Financial knowledge</i> tidak berpengaruh terhadap <i>financial management behavior</i> 2. <b><i>Financial attitude</i> tidak berpengaruh terhadap <i>financial management behavior</i></b> 3. <i>Financial self-efficacy</i> tidak berpengaruh terhadap <i>financial management behavior</i> 4. <i>Income</i> berpengaruh terhadap <i>financial management behavior</i>

No.	Penulis dan Identitas Jurnal	Variabel	Hasil
		<i>Financial Management Behavior (Y)</i>	5. <i>Locus of control</i> berpengaruh terhadap <i>financial management behavior</i> 6. <i>Lifestyle</i> berpengaruh terhadap <i>financial management behavior</i>
20	Mardahleni, (2020)  Jurnal Apresiasi Ekonomi Vol. 8 No. 3 511-520, 2020	<b>Variabel Independen:</b> 1. Pengetahuan Keuangan (X1) 2. Kepribadian (X2)  <b>Variabel Dependen:</b> Perilaku Manajemen Keuangan (Y)	1. Pengetahuan keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan 2. <b>Kepribadian tidak berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan</b>
21.	Budiono, (2020) Jurnal Ilmu Manajemen (JIM) Vol. 8 No. 1 284-295, 2020	<b>Variabel Independen:</b> 1. Financial Knowledge (X1) 2. Financial Attitude (X2) 3. Income (X3) 4. Locus of Control (X4)  <b>Variabel Dependen:</b> Financial Management Behavior (Y)	1. <i>Financial knowledge</i> berpengaruh positif terhadap <i>financial management behavior</i> 2. <b><i>Financial attitude</i> berpengaruh positif terhadap <i>financial management behavior</i></b> 3. <i>Income</i> tidak berpengaruh terhadap <i>financial management behavior</i> 4. <i>Locus of control</i> berpengaruh positif terhadap <i>financial management behavior</i>
22.	Budiandriani & Rosyadah, (2020)  Journal of Humanities and Social Studies Vol. 4 152-156	<b>Variabel Independen:</b> 1. Financial Knowledge (X1) 2. Financial Attitude	1. <i>Financial knowledge</i> berpengaruh positif terhadap <i>financial management behavior</i> 2. <b><i>Financial attitude</i> berpengaruh positif signifikan terhadap</b>

No.	Penulis dan Identitas Jurnal	Variabel	Hasil
		(X2) 3. Personality (X3)  <b>Variabel</b> <b>Dependen:</b> Financial Management Behavior (Y)	<i>financial management behavior</i> 3. <b>Personality</b> memiliki pengaruh positif signifikan terhadap <i>financial management behavior</i>
23.	Andanika dkk., (2020) Jurnal Bisnis & Kewirausahaan Vol. 9 No. 1 82-91, 2020	<b>Variabel</b> <b>Independen:</b> 1. Kontrol Diri (X1) 2. Literasi Keuangan (X2) 3. Pendapatan (X3) 4. Sikap Keuangan (X4)  <b>Variabel</b> <b>Dependen:</b> Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)	1. Kontrol diri berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan 2. <b>Literasi Keuangan</b> berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan 3. Pendapatan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan 4. <b>Sikap keuangan</b> berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan

Sumber: Diolah oleh peneliti

### C. Kerangka Pemikiran

Kerangka pemikiran yaitu kerangka yang menunjukkan korelasi antar variabel yang diteliti. Sedangkan hipotesis adalah prediksi dari suatu fenomena. Hipotesis terdiri dari pernyataan singkat tentang landasan teori atau tinjauan pustaka, dan merupakan tanggapan sementara untuk pertanyaan yang ada tetapi belum terbukti

kebenarannya. Hipotesis penelitian harus didasarkan pada teori yang ada dan temuan studi sebelumnya yang mendukung teori hipotesis.

### **1. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan**

Menurut Dayanti dkk., (2018), literasi keuangan ialah kemampuan untuk memperoleh pemahaman istilah dan konsep finansial untuk menerjemahkan pengetahuan menjadi perilaku yang sesuai. Teori dibalik hubungan literasi keuangan dengan perilaku pengelolaan keuangan adalah *Theory of Planned Behavior*. Alasan individu bersikap berasal dari niat dan tujuan. Karena merupakan faktor pengetahuan, maka literasi keuangan termasuk dalam faktor pengetahuan tersebut (Ajzen, 1991). Semakin positif literasi keuangannya, maka akan semakin positif juga perilaku keuangannya.

Literasi keuangan yang bagus juga dapat bermanfaat dalam perencanaan keuangan yang bagus, dengan kata lain literasi keuangan (X1) berdampak positif kepada perilaku pengelolaan keuangan (Y). Sependapat dengan (Dayanti dkk., 2018; Humaira & Sagoro, 2018; Napitupulu dkk., 2021; Setyawan & Wulandari, 2020; Suwatno dkk., 2020) yang mengemukakan bahwa terdapat pengaruh positif pada hubungan literasi keuangan dan perilaku pengelolaan keuangan.

### **2. Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan**

Humaira & Sagoro, (2018) mengemukakan bahwa sikap keuangan diartikan sebagai situasi mental, opini, dan evaluasi keuangan seorang yang ditetapkan pada perspektif. *Theory of Planned Behavior* mendasari korelasi

antara sikap keuangan dengan perilaku pengelolaan finansial. Tingkah laku manusia didasarkan pada niat dan tujuannya. Hal itu didasarkan pada salah satu faktor dari pribadi, yaitu *attitude* (Ajzen, 1991).

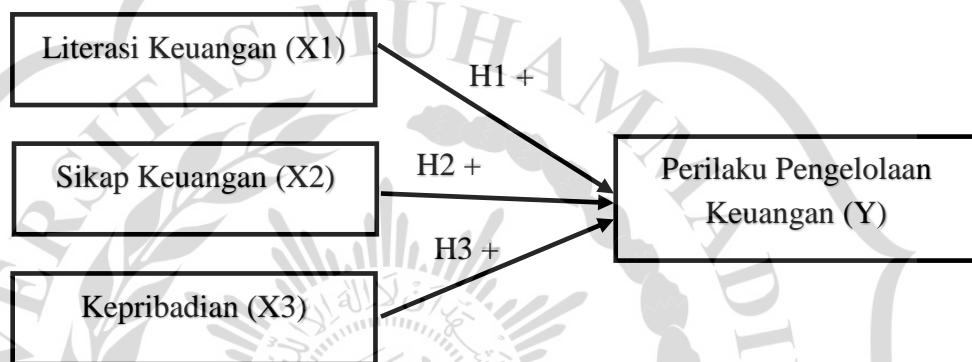
Semakin positif sikap keuangannya, semakin baik ia berperilaku. Artinya sikap keuangan (X2) berdampak positif kepada perilaku pengelolaan keuangan (Y). Sependapat dengan (Ameliawati & Setiyani, 2018; Gahagho dkk., 2021; Humaira & Sagoro, 2018; Lukesi dkk., 2021; Napitupulu dkk., 2021; Nasruloh & Nurdin, 2022; Putri dkk., 2023) yang mengatakan bahwa Sikap keuangan memengaruhi perilaku manajemen finansial.

### **3. Pengaruh Kepribadian terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan**

Humaira & Sagoro, (2018) dalam penelitiannya menyatakan bahwasannya kepribadian ialah karakteristik seseorang yang dibentuk oleh lingkungan. *Theory of Planned Behavior* menjadi dasar teori hubungan antara kepribadian dan sikap pengelolaan finansial. Teori ini menjelaskan bahwa tindakan dan keyakinan individu berada di bawah kendali sadar, serta karena adanya faktor lain (Ajzen, 1991). Kepribadian yang baik akan membuat seseorang atau individu memiliki tanggung jawab dalam kinerjanya, memiliki jiwa kepemimpinan yang baik, selalu bertanggung jawab dalam tugasnya, dan selalu bisa mengambil resiko terhadap keputusan yang dapat dipertanggungjawabkan.

Dalam hal itu berarti kepribadian (X3) berdampak positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan (Y). Sependapat dengan (Budiandriani &

Rosyadah, 2020; Humaira & Sagoro, 2018; Mardahleni, 2020; Nasruloh & Nurdin, 2022; Putri dkk., 2023; Rukmana & Azib, 2021; Tampubolon & Rahmadani, 2022) yang menunjukkan dampak positif kepribadian ke perilaku pengelolaan keuangan.



**Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran**

#### **D. Hipotesis**

Berdasar pada gambar kerangka pemikiran, hipotesis dalam penelitian ini, adalah:

- 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.