

## **BAB II**

### **TINJAUAN PUSTAKA**

#### **A. Landasan Teori**

##### **1. Literasi keuangan**

Istilah literasi keuangan secara definisi dapat diartikan sebagai suatu rangkaian proses atau kegiatan untuk meningkatkan pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan konsumen maupun masyarakat agar mereka mampu mengelola keuangan pribadi dengan baik (Roestanto, 2017). Menurut Charles, Srikartikowati, dan Riadi (2019) dalam (Khoirunnisa & Rochmawati, 2021) tingkat literasi keuangan yang baik dapat membantu individu menjadi lebih cerdas dalam merancang masa depan dan mengatur keuangan. Dengan demikian literasi keuangan sangat berperan terhadap kesejahteraan keuangan individu. Literasi keuangan dapat mempermudah individu dalam manajemen keuangan pribadi sehingga dapat meningkatkan kesejahteraan keuangan.

Dari pengertian literasi keuangan menurut para ahli dapat ditarik kesimpulan bahwa literasi keuangan adalah sebuah pemikiran, pengetahuan, ketrampilan dan perilaku individu yang tepat dalam mengelola uang dengan tujuan untuk meningkatkan kesejahteraan finansial mereka.

## 2. Kecintaan pada uang (*Love Of Money*)

*Love of money* berkaitan dengan tingkat kecintaan seorang individu atas uang, dan persepsi seberapa penting uang bagi kehidupannya (Rudy et al., 2020). Uang merupakan alat pembayaran yang sah menurut Undang-Undang. Uang juga merupakan alat tukar yang berlaku secara umum. Pentingnya uang dalam kehidupan dan kegiatan sehari - hari menjadikan uang sebagai hal yang diutamakan. Karena uang itu sangat penting dan berarti, menjadikan orang – orang mempunyai pandangan yang berbeda. Uang dan pendapatan menjadi tolak ukur seseorang. Semakin banyak uang yang dimiliki dan semakin besar pendapatan yang diterima.

(Widiawati, 2020) menyatakan bahwa *Love of Money Scale* (LOMS) merupakan skala yang digunakan untuk mengukur kecintaan seseorang pada uang dengan empat faktor utama yang menunjukkan pentingnya uang bagi seseorang. (Nuraprianti, dkk., 2019) dalam (Widiawati, 2020) menjelaskan, Faktor-faktor yang digunakan sebagai acuan pengukuran adalah kekayaan, motivasi, kesuksesan, dan pentingnya uang. Faktor kekayaan yaitu berhubungan dengan rasa ingin yang dimiliki seseorang untuk menjadi kaya dan memiliki banyak uang. Faktor motivasi yaitu berhubungan dengan pandangan seseorang bahwa uang dapat dijadikan sebagai motivasi. Faktor kesuksesan yaitu berhubungan dengan pendapat bahwa uang merupakan cerminan atau gambaran tolak ukur kesuksesan seseorang. Sedangkan faktor arti penting yaitu berhubungan dengan bahwa uang sangat penting dalam hidup (Nuraprianti, dkk., 2019 dalam Widiawati, 2020).

### **3. Lingkungan Kampus**

Lingkungan dapat diartikan sebagai suatu tempat atau situasi (keadaan) yang dapat mempengaruhi pertumbuhan dan perkembangan seseorang. Sedangkan Lingkungan kampus adalah lingkungan dimana mahasiswa menjalani prosedur mengenal dan melakukan kegiatan (Naibaho et al, 2010 dalam Abdullah dkk 2022). Lingkungan kampus merupakan pusat kegiatan mahasiswa sehari-hari, mulai dari belajar dan mengajar hingga berbelanja kebutuhan sendiri (Abdullah dkk, 2022).

Lingkungan kampus adalah segala sesuatu yang ada di sekitar mahasiswa yang berpengaruh terhadap proses perkuliahan. Letak kampus, metode, kurikulum, hubungan dengan warga kampus tentu akan mempengaruhi proses perkuliahan mahasiswa. Dengan demikian dapat diartikan bahwa lingkungan kampus merupakan tempat dimana mahasiswa melakukan proses kegiatan belajar dan melakukan aktivitas.

### **4. Manajemen Keuangan Pribadi**

Manajemen keuangan pribadi yaitu metode pencapaian rencana keuangan secara pribadi melalui landasan ilmu manajemen keuangan yang tersusun. Dasar pembentuk perilaku ini didapat melalui berbagai cara, salah satunya melalui pendidikan (Leksono & Narsih, 2020) dalam (Albertus et al., 2020). Oleh sebab itu, mahasiswa sebagai orang yang menempuh pendidikan seharusnya mampu dalam mengoptimalkan keterampilannya untuk mengelola uang. Untuk mengetahui apakah mahasiswa mampu atau tidak mengoptimalkan kemampuannya dalam

mengelola uang. Orang sering membahas manajemen keuangan pribadi terutama perilaku yang cenderung diambil orang Indonesia. Orang Indonesia sering mengambil terlalu banyak tanpa memperhitungkan dan melihatnya karena kebutuhan. Banyak orang yang berpendapatan cukup akan tetapi masih mengalami masalah keuangan, hal ini dapat terjadi karena manajemen keuangan yang kurang optimal. Manajemen keuangan yang kurang bertanggung jawab atau kurang optimal biasanya ditandai dengan kurangnya minat investasi, menabung, perhitungan untuk masa depan, dan dana darurat (Siswanti & Halida, 2020).

Manajemen keuangan yang baik merupakan perihal yang sangat penting untuk setiap orang, terlebih untuk mahasiswa. Menurut Rachmawati dan Nuryana (2020) Mahasiswa termasuk golongan yang rentan terhadap mode, trend dan *lifestyle* yang dapat memperbesar peluang mahasiswa dalam masalah manajemen keuangan pribadi. Meskipun mayoritas mahasiswa masih bergantung pada orang tua serta belum memiliki penghasilan sendiri, hendaknya mahasiswa harus belajar melakukan manajemen keuangan dengan baik. Jika generasi muda khususnya mahasiswa tidak mengerti cara melakukan manajemen keuangan dengan baik, maka hal tersebut akan mengakibatkan kesulitan dalam merencanakan dan mengendalikan penggunaan uang yang akan dipergunakan untuk memenuhi semua kebutuhan yang bersifat tidak terbatas.

## B. Hasil Penelitian Terdahulu

Berikut adalah table hasil penelitian terdahulu mengenai variabel dependent dan independent yang sedang di teliti:

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

No.	Penulis, Tahun, Identitas Jurnal	Variable yang digunakan	Hasil
1.	Albertus, S. S., Leksono, A. W., & Vhalery, R. (2020). Research and Development Journal Of Education p-ISSN 2406-9744 e-ISSN 2657-1056	<b>X1: Literasi Keuangan</b> <b>X2: Lingkungan Kampus</b> Y1: Manajemen Keuangan Pribadi	1. literasi keuangan berpengaruh positif signifikan. 2. lingkungan kampus berpengaruh positif signifikan.
2.	Rudy, R., Sunardi, N., & Kartono, K. (2020). "Jurnal SEKURITAS(Saham, Ekonomi, Keuangan dan Investasi)", Vol.4, No.1 ISSN (online) : 2581-2777 ISSN (print) : 2581-2696	<b>X1: Pengetahuan Keuangan</b> <b>X2: Love of Money</b> Y: Pengelolaan keuangan pribadi	A. pengetahuan Keuangan Pribadi tidak berpengaruh secara signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi B. Love Of Money (LOM) tidak berpengaruh secara signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi
3.	Rosa, I., & Listiadi, A. (2020). JURNAL MANAJEMEN - VOL. 12 (2) 2020, 244-252 pISSN: 0285-6911 eISSN: 2528-1518	<b>X: literasi keuangan</b> Y: manajemen keuangan pribadi	literasi keuangan secara simultan dan parsial berpengaruh terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa.
4.	Khoirunnisa, I. R., & Rochmawati, R. (2021). Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK) Vol. 9 No. 2 p-ISSN : 2337-6457 e-ISSN : 2722-7502	<b>X : Literasi keuangan</b> Y: Manajemen Keuangan Pribadi	literasi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi.
5.	Abdullah, S., Sudaryanti, D., & Sari, A. F. K. (2022)	<b>X1 : Literasi Keuangan</b>	1. Literasi keuangan dan lingkungan

No.	Penulis, Tahun, Identitas Jurnal	Variable yang digunakan	Hasil
	e_Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi Vol. 12 No. 01 Hal 332-339 ISSN :2302-7061	<b>X2 : Lingkungan kampus</b> Y: manajemen keuangan	kampus berpengaruh positif signifikan terhadap manajemen keuangan mahasiswa 2. Literasi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap manajemen keuangan mahasiswa 3. Lingkungan kampus tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap manajemen keuangan mahasiswa
6.	Rahma, F. A., & Susanti, S. (2022). Jurnal Ilmu Pendidikan Volume 4 Nomor 3 p-ISSN 2656-8063 e-ISSN 2656-8071	<b>X: Literasi Keuangan</b> Y: Manajemen Keuangan Pribadi	literasi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa.
7.	Widiawati, M. (2020). Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi) Volume 01 Nomor 01 Tahun 2020 (Hal: 97-108)	<b>X1: Literasi Keuangan</b> <b>X2: Love of Money</b> Y: Manajemen Keuangan Pribadi	ada hubungan antara literasi keuangan dan <i>love of money</i> dengan pengelolaan keuangan pribadi, variabel di atas menentukan seseorang untuk melakukan personal manajemen keuangan.
8.	Vhalery, R. (2020). Jurnal Inovasi Pendidikan Ekonomi, Vol. X No.1, April 2020, hlm 64-70 ISSN 2302-898X (Print) ISSN 2621-5624 (Electronic)	<b>X: lingkungan kampus</b> Y: pengelolaan uang saku	Lingkungan kampus berpengaruh negative dan tidak signifikan
9.	Sitorus, R. R., Tambun, S., & Cahyati, E. (2022). J-CEKI : Jurnal Cendekia Ilmiah Vol.1, No.2, Februari 2022 E-ISSN: 2828-5271	<b>X: Literasi Keuangan</b> Y: Perencanaan Keuangan	literasi keuangan berpengaruh positif tidak signifikan terhadap manajemen keuangan.
10.	Prasetyo, M. R. P., &	<b>X1 : Literasi</b>	1. Love of money

No.	Penulis, Tahun, Identitas Jurnal	Variable yang digunakan	Hasil
	Lestari, U. P. (2022). E-ISSN 2880 – 943X	<b>keuangan</b> <b>X2 : <i>love of money</i></b> Y : Manajemen keuangan pribadi	berpengaruh positif dan signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi 2. Literasi keuangan berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi.
11.	Abdurrahman, S. W., & Oktapiani, S. (2020). Vol. 05 No. 02 pp.50-55 pISSN: <u>2528-6625</u> eISSN: <u>2621-9255</u>	<b>X1 : Literasi keuangan</b> <b>X2 : lingkungan sosial</b> Y : Perilaku keuangan mahasiswa	1. Literasi keuangan terdapat pengaruh secara positif dan signifikan 2. lingkungan social berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa
12.	Vhalery, R., Leksono, A. W., & Irvan, M. (2019). Jurnal Pendidikan Ekonomi, Vol.12, No.1, 2019 p-ISSN: 0216-7085 e-ISSN: 2579-3780	<b>X : Literasi keuangan</b> Y : Pengelolaan uang saku	Literasi keuangan berpengaruh positif signifikan
13.	Sada, Y. M. V. K. (2022). Jurnal Literasi Akuntansi Vol. 2 No. 2 Juni 2022	<b>X1 : Literasi keuangan</b> <b>X2 : lingkungan sosial</b> Y : Perilaku keuangan	1. literasi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku keuangan. 2. Lingkungan social berpengaruh positif signifikan
14.	Pradiningtyas, T. E., & Lukiasuti, F. (2019). Vol. 6, No. 1, (January-June) 2019: 96-112 ISSN-E: 2597-6990 ISSN-P: 2442-4951	X : Pengetahuan keuangan Y : Perilaku pengelolaan keuangan	pengetahuan keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa.
15.	Saputra, K. A. K., Ekajayanti, L. G. P. S., & Anggiriawan, P. B. (2018) p-ISSN: 2615-2223 e-ISSN: 2088-0685 Vol. 8 No. 2, Oktober	<b>X : <i>love of money</i></b> Y : Pengelolaan keuangan	<i>love of money</i> memiliki pengaruh yang positif signifikan terhadap pengelolaan keuangan.

No.	Penulis, Tahun, Identitas Jurnal	Variable yang digunakan	Hasil
	2018		
16.	Fathurrahman, I., Ichi, I., & Kurniawan, A. (2020). Journal of Accounting for Sustainable Society (JASS) Volume 02 Nomor 01 Tahun 2020 ISSN 2685-8347 (Print) ISSN 2685-8355 (Online)	<b>X1 : Literasi keuangan</b> <b>X2 : Sikap <i>love of money</i></b> Y : Perilaku pengelolaan keuangan	1. literasi keuangan berpengaruh positif signifikan 2. sikap <i>love of money</i> berpengaruh positif dan signifikan
17.	Ulumudiniati, M., & Haryono, N. A. (2022). Jurnal Ilmu Manajemen Volume 10 Nomor 1	X1 : <i>financial literacy</i> <b>X2 : <i>love of money</i></b> Y : <i>financial management behavior</i>	<i>financial literacy</i> berpengaruh positif signifikan terhadap <i>financial management behavior</i> , <i>love of money</i> berpengaruh positif signifikan terhadap <i>financial management behavior</i> .
18.	Yap, R. J. C., Komalasari, F., & Hadiansah, I. (2018). Volume 2 No. 3 (September 2016) DOI: 10.20476/jbb.v23i3.9175	<b>X : <i>Financial Literacy</i></b> Y : <i>financial management behavior influence</i>	<i>Financial literacy</i> berpengaruh positif signifikan terhadap <i>financial management behavior</i>
19.	Sholehah, N. L. H., & Ishak, P. (2022) Vol. 5, No. 1, April 2022 P-ISSN: 2614-2074 E-ISSN: 2614-2066	<b>X : <i>Love of money</i></b> Y : Pengelolaan keuangan	<i>Love of money</i> berpengaruh negative tidak signifikan terhadap pengelolaan keuangan.
20.	Purwidianti, W., Santoso, A. P. B., Darmawan, A., Rahmawati, I. Y., & Setyani, L. (2022, August) DOI 10.4108/eai.10-8-2022.2320785	<b>X : <i>Financial literacy</i></b> <b>Y : <i>Financial behavior</i></b>	Literasi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku keuangan
21.	Purwidianti, W., & Tubastuvi, N. (2019) Jurnal Dinamika Manajemen, 10 (1) 2019, 40-45 ISSN 2086-0668 (print) 2337-5434 (online) DOI: 10.15294/jdm.v10i1.16937	<b>X : <i>Financial literacy</i></b> <b>Y : <i>Financial behavior</i></b>	Literasi keuangan berpengaruh negative dan tidak signifikan terhadap perilaku keuangan

### C. Kerangka Pemikiran

Kerangka pemikiran sebagai landasan teori dalam penelitian yang bersifat sementara. Dalam penelitian ini akan dapat dilihat apakah literasi keuangan, *love of money*, dan lingkungan kampus berpengaruh terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa.

#### 1. Literasi Keuangan terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa

Literasi keuangan yaitu suatu pengetahuan dan kemampuan seseorang dalam bidang keuangan guna meningkatkan pengetahuan tentang konsep keuangan, kemampuan untuk berkomunikasi tentang keuangan, kemampuan untuk mengelola keuangan pribadi, kemampuan dalam membuat keputusan keuangan, dan keyakinan untuk membuat perencanaan keuangan masa depan. Literasi keuangan yang baik akan memimpin untuk perilaku keuangan yang optimal (Purwidiyanti dkk 2022).

★ Mahasiswa yang mempunyai literasi keuangan baik dapat memudahkan mahasiswa ketika mengambil keputusan keuangan, serta pengaplikasian literasi keuangan kepada manajemen keuangan pribadi menjadikan mahasiswa lebih bijak dalam menyikapi keuangan pribadi.

Hasil penelitian yang didukung oleh beberapa penelitian seperti Albertus dkk (2020), Rosa dan Listiadi (2020), Khoirunnisa dan Rochmawati (2021), Rahma dan Susanti (2022) menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa.

## 2. *Love of Money* terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa

Tang dan Chen (2008) dalam Widiawati (2020) *Love of money* merupakan arti uang bagi seseorang, keinginan seseorang terhadap uang, penilaian tentang uang, dan ekspektasi tentang uang. makna love of money merupakan kecintaan seseorang terhadap uang sehingga orang tersebut akan melakukan hal yang positif terhadap uang tersebut. Sikap yang dapat dilakukan bahwa seseorang benar-benar mencintai uang adalah mereka termotivasi untuk menggunakan uang dengan baik (Widiawati 2020). Hal yang dapat dilakukan untuk menggambarkan bahwa seseorang menggunakan uang dengan baik adalah melakukan pengelolaan keuangan dengan cara melakukan perencanaan keuangan dalam kehidupan sehari-hari, menggunakan uang untuk sesuatu yang kita butuhkan bukan yang kita inginkan (Wulandari dan Luqman, 2015 dalam Widiawati 2020).

★ Mahasiswa yang memiliki tingkat kecintaan terhadap uang tinggi seharusnya mampu mengelola keuangannya dengan baik, sedangkan mahasiswa dengan tingkat kecintaan terhadap uang rendah maka akan kurang baik dalam mengelola keuangan pribadinya.

Hasil penelitian Widiawati (2020), Prasetyo dan Lestari (2022) menyatakan bahwa variabel *love of money* berpengaruh positif terhadap manajemen keuangan mahasiswa.

### 3. Lingkungan Kampus Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa

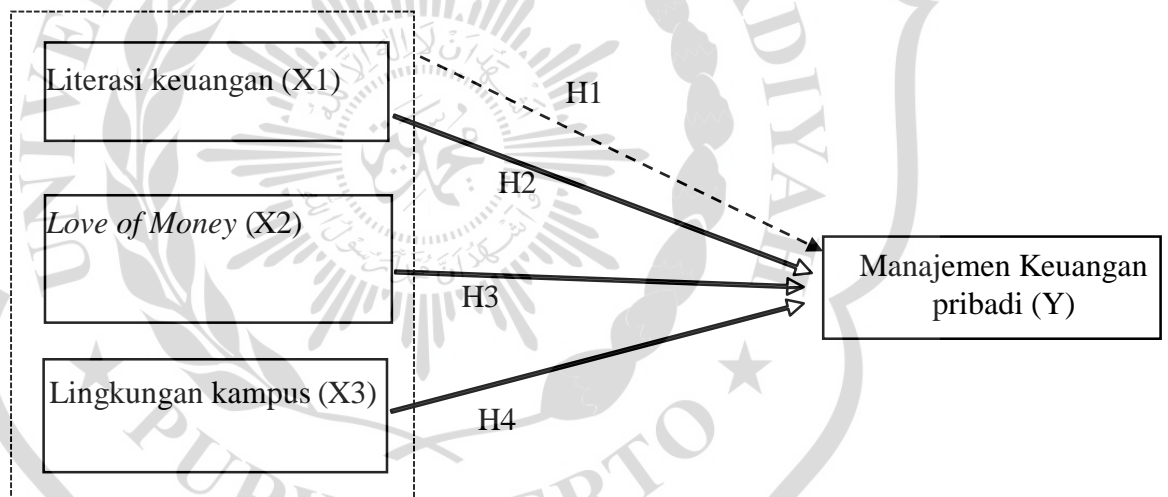
Lingkungan kampus merupakan lingkungan dimana seorang mahasiswa menjalani proses belajar dan menjalani aktivitas. Sehingga dapat disimpulkan bahwa lingkungan sosial kampus merupakan tempat berinteraksinya para mahasiswa dalam menuntut ilmu maupun berorganisasi selama dalam masa pendidikannya. Menurut Leksono & Vhalery (2019) lingkungan kampus dapat mempengaruhi pengelolaan keuangan mahasiswa, menurutnya kondisi lingkungan kampus mampu meningkatkan konsentrasi individu terhadap sesuatu sehingga lingkungan kampus dapat mempengaruhi setiap perilaku pengelolaan keuangan setiap mahasiswa. Baik buruknya lingkungan kampus akan mempengaruhi mahasiswanya.

Mahasiswa tinggal di lingkungan sosial yang beragam dan kompleks, sehingga kebutuhan akan mengalami peningkatan (Aprinhasari & Widiyanto, 2020). Seorang mahasiswa yang berada pada lingkungan yang produktif tentunya akan berbeda dengan mahasiswa yang berada di lingkungan yang konsumtif, mahasiswa yang tinggal atau berada di lingkungan produktif maka akan meningkatkan daya pengetahuannya serta terhindar dari perilaku konsumtif sehingga cenderung terhindar dari perilaku pengelolaan keuangan yang tidak bertanggungjawab sehingga akan terhindar dari masalah keuangan, begitu sebaliknya mahasiswa yang berada pada lingkungan yang tidak

produktif secara tidak langsung akan cenderung hidup hedonis sehingga akan cenderung memiliki perilaku pengelolaan keuangan yang tidak bertanggungjawab.

Hasil penelitian yang didukung oleh beberapa penelitian seperti Abdurrahman & Oktapiani (2020) dan Aprinhasari & Widiyanto (2020) yang menyatakan bahwa lingkungan sosial berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa.

Adapun kerangka pemikiran dan penelitian dapat dilihat pada gambar dibawah ini :



**Gambar 2. 2 Kerangka pemikiran**

Keterangan :

----- : Secara Simultan

————— : Secara Parsial

#### **D. Hipotesis :**

Berdasarkan kerangka pemikiran diatas, maka hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini adalah :

H1 : Literasi Keuangan, *Love of Money*, dan Lingkungan Kampus berpengaruh secara simultan terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa

H2 : Literasi Keuangan berpengaruh positif terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa

H3 : *Love of money* berpengaruh positif terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa

H4 : Lingkungan kampus berpengaruh positif terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa

