

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN GAYA
HIDUP TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PADA GEN Z
(Studi Kasus Mahasiswa FEB Universitas Slamet Riyadi Surakarta)**

Rahmasita Pramudya Yudhiarti¹

rahmasitapramudya@gmail.com¹

Dorothea Ririn Indriastuti²

indriastuti_ririn@yahoo.co.id²

^{1,2}Universitas Slamet Riyadi Surakarta

ABSTRACT

This study aims to examine the significance of the influence of financial literacy, financial attitudes, and lifestyle on the financial management behavior of Generation Z (a case study of students from the Faculty of Economics and Business at Slamet Riyadi University, Surakarta). The study utilizes quantitative data obtained through questionnaires, which were subsequently converted into a Likert scale format. Primary data served as the data source. Data collection involved distributing questions to a sample of 96 students using a non-probability sampling technique based on specific respondent criteria. The data analysis techniques employed include descriptive analysis, research instrument testing, classical assumption testing, t-tests, F-tests, and the coefficient of determination (R^2) test. The findings indicate that financial literacy and financial attitudes have a direct influence on the financial management behavior of students at the Faculty of Economics and Business, Unisri Surakarta; however, lifestyle does not have a direct influence on the financial management behavior of these students. The F-test results show a calculated F-value of 29.607 with a p-value of 0.000 (< 0.05), demonstrating that the regression model used in this study is appropriate. The coefficient of determination (R^2) result is 0.475, meaning that the variables of financial literacy, financial attitudes, and lifestyle explain 47.5% of the variance in financial management behavior, while the remaining 52.5% is influenced by other variables not included in this study.

Keywords: *Financial Literacy, Financial Attitudes, Lifestyle, Financial Management Behavior.*

ABSTRAK

Temuan ini bermaksud untuk mengkaji signifikan pengaruh pemahaman finansial, sikap keuangan dan gaya hidup terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada gen z (Study kasus mahasiswa FEB Universitas Slamet Riyadi Surakarta). Jenis data yang

ditentukan dalam temuan ialah data kuantitatif yang didapat saat penyebaran kuisioner, kemudian dikonversi ke bentuk skala pengukuran linkert. Sumber data yang ditentukan temuan yakni data primer. Teknik pengumpulan data temuan ini didapatkan dengan menyebarkan pertanyaan pada semua sampel yang memiliki jumlah 96 mahasiswa, dengan teknik Non probability sampling dengan adanya kriteria penentuan responden tertentu. Teknik analisis data adapun ditentukan pada temuan ialah analisis deskripsi, uji validitas, reliabilitas, uji multikolinieritas, autokorelasi, heterokedastisitas, dan normalitas, uji t, uji F, serta uji (Adjusted R Square). Perkiraan temuan menandakan bahwa Literasi Keuangan & Sikap Keuangan punya pengaruh langsung pada Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Unisri Surakarta, Gaya Hidup tidak berpengaruh langsung terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa FEB Universitas Slamet Riyadi Surakarta. Hasil uji F menandakan hasil f hitung 29,607 (p -value) sebesar $0,000 < 0,05$. Menerangkan bahwasanya model regresi yang dipergunakan di temuan tersebut sudah akurat. Uji koefisien determinasi (R^2) sejumlah 0,475, bermakna bila variabel literasi keuangan, sikap keuangan dan gaya hidup menerangkan perilaku pengelolaan keuangan dengan angka 47,5%, selebihnya 52,5% dipengaruhi variabel berbeda dimana tidak disebutkan di temuan.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Gaya Hidup, Perilaku Pengelolaan Keuangan.

PENDAHULUAN

Pemahaman finansial ialah hal utama saat meningkatkan kompetensi individu saat mengatur finansial dengan baik. Hal ini semakin relevan bagi Generasi Z yang hidup pada transformasi digital dengan kemudahan yang lebih besar dalam sumber informasi, layanan keuangan, platform digital, dan berbagai bentuk konsumsi. Mahasiswa sebagai bagian dari Gen Z diharapkan mampu mengatur pendapatan, mengendalikan

pengeluaran, menabung, mempersiapkan biaya cadangan, serta melakukan planning keuangan dimasa mendatang. Tetapi, dalam praktinya masih terdapat mahasiswa yang belum memiliki kemampuan dalam menganggarkan finansial secara optimal, seperti tidak melakukan pencatatan keuangan, memiliki perilaku konsumtif, dan kurang melakukan perencanaan keuangan jangka panjang.

Berdasarkan SNLIK OJK tahun 2024, tingkat pemahaman finansial warga Indonesia pada angka 65,43%, sementara inklusi finansial dengan angka 0,7502. Adapun tingkat pemahaman dan inklusi keuangan syariah setiap individu pada angka 39,11% dan 12,88% (OJK, 2024). Kondisi tersebut menandakan jika wawasan masyarakat mengenai keuangan masih perlu diperdalam. Selain pengetahuan finansial, sikap keuangan dan gaya hidup juga bisa memengaruhi perilaku pengelolaan finansial. Sikap finansial tepat juga bertanggung jawab bisa mendorong pilihan keuangan yang lebih rasional, sementara pola aktivitas yang tidak sesuai/boros yang dipengaruhi media sosial, tren, dan promosi digital dapat meningkatkan pengeluaran tanpa melihat kebutuhan yang sesuai dan kapasitas keuangan.

Kondisi diatas dijumpai pada mahasiswa Fakultas Ekonomi & Bisnis (FEB) Unisri Surakarta. Bersumber pada survei awal terhadap 30 mahasiswa, sebanyak 21 mahasiswa (70%) menyatakan belum bisa dalam mampu melaksanakan finansial pribadi dengan benar, sedangkan 9 mahasiswa (30%) menyatakan telah mampu mengelola keuangan dengan baik. Keadaan ini memperlihatkan bahwa belum seimbangnnya pengetahuan keuangan

yang diperoleh melalui pembelajaran akademik dengan penerapannya saat keseharian aktivitas.

METODE PENELITIAN

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif yang bertujuan untuk menguji seberapa besar pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan, dan gaya hidup terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Sumber data yang digunakan adalah data primer.

Populasi yang digunakan pada temuan ini adalah mahasiswa mahasiswa aktif FEB Unisri Surakarta prodi manajemen dan akuntansi tahun 2022-2025. Teknik sampling dengan purposive sampling dan dihitung dengan rumus slovin yang kemudian diperoleh 96 responden yang memenuhi kriteria mahasiswa aktif FEB Unisri Surakarta, termasuk generasi Z (berusia 19-29) tahun, memiliki sumber pendapatan atau uang saku yang tetap selama 6 bulan terakhir.

Instrumen penelitian diuji melalui uji validitas dan uji reliabilitas, selanjtnya dilakukan uji asumsi klasik yang meliputi uji multkolinearitas, uji autokorelasi, uji heteroskedastisitas, uji normalitas.

Teknik analisis data dilakukan dengan analisis deskripsi karakteristik responden, analisis deskripsi jawaban responden, analisis regresi linier

berganda berfungsi memperlihatkan pengaruh pada variabel, uji f untuk menentukan apakah model tersebut tepat dan menjawab kaitan variabel x terhadap variabel y, uji t untuk menunjukkan tingkat keterkaitan antarvariabel dengan signifikan, dan koefisien determinasi (R^2) yang menjelaskan sejauh mana kontribusi pada variabel independen terhadap variabel y.

HASIL DAN PEMBAHASAN

1. Uji regresi linier berganda

Model	Coefficients ^a				
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		Sig.
	B	Std. Error	Beta	t	
1 (Constant)	-1,515	2,885		-,525	,601
X1	0,467	,112	,330	4,160	,000
X2	0,567	,086	,548	6,615	,000
X3	0,020	,118	,015	,169	,866

Sumber: Data yang diolah, 2026

Dari perkiraan uji tersebut, didapatkan rumus $Y = -1,515 + 0,467X1 + 0,567X2 + 0,020X3$. Nilai sebesar -1,515 menandakan bila variabel x tetap, demikian perilaku pengelolaan keuangan bermakna negatif. Koefisien literasi keuangan dengan jumlah 0,467 menandakan bila x1 punya pengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Koefisien X2 dengan jumlah 0,567 menerangkan bila sikap keuangan mempunyai pengaruh baik terhadap variabel Y. Sedangkan, X3 sejumlah 0,020 menandakan jika gaya hidup

punya pengaruh yang positif pada perilaku pengelolaan finansial, dengan anggapan lainnya konstan.

2. Uji t

Model	Coefficients ^a				
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		Sig.
	B	Std. Error	Beta	t	
1 (constant)	-1,515	2,885		-,525	,601
X1	0,467	,112	,330	4,160	,000
X2	0,567	,086	,548	6,615	,000
X3	0,020	,118	,015	,169	,866

Sumber: Data yang di olah, 2026

Pada perkiraan angka dalam tabel memperlihatkan bahwasanya X1 punya pengaruh langsung terhadap Y yang menandakan jika responden perlu meningkatkan wawasan serta praktik pengelolaan finansial dalam rutinitas harian, seperti membuat catatan, menyisihkan dan mengembangkan dana, sikap keuangan terdapat pengaruh langsung pada perilaku pengelolaan keuangan menandakan apabila mahasiswa mempunyai sikap keuangan yang condong lebih berpengalaman mengelola finansial secara baik, seperti disiplin saat mengatur biaya dan tidak melakukan pembelian secara impulsif & gaya hidup terdapat pengaruh tidak langsung terhadap perilaku pengelolaan keuangan menunjukkan kalau walaupun mahasiswa/i punya tingkat pengeluaran dalam aktivitas yang tidak terkontrol mereka masih bisa kontrol

diri dalam mengelola keuangan, mahasiswa tetap dapat mengatur pengeluarannya meskipun memiliki pola hidup yang tidak sama.

3. Hasil uji f

model	sum of squares	df	mean square	f	sig.
1 <u>regresion</u>	332,365	3	110,788	29,607	,000 ^b
residual	344,260	92	3,742		
total	676,625	95			

Sumber: Data diolah, 2026

Menandakan bahwa model tepat dalam memprediksi pengaruh variabel literasi keuangan, sikap keuangan, gaya hidup terhadap variabel y.

4. Uji koefisien detemirnasi (*Adjusted R Square*)

Model Sumarry				
model	R	R square	adjusted R square	std. error of the estimate
1	,701 ^a	,491	,475	1,934

Sumber: Data diolah, 2026

Menandakan apabila besarnya kontribusi pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Gaya Hidup, terhadap Perilaku Pengelolaan Financial dengan angka 47,5%, Selebihnya $(100\% - 47,5\%) = 52,5\%$ dijelaskan pada variabel berbeda yang tidak dijelaskan pada temuan ini misalnya uang saku, *financial tecnology*, kontrol diri, teman sebaya dan lain-lain.

KESIMPULAN DAN SARAN

Berdasarkan temuan yang diperoleh, literasi keuangan dan sikap keuangan mempunyai pengaruh nyata pada perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa FEB Unisri Surakarta, sedangkan gaya hidup tidak berpengaruh signifikan. Kesimpulannya, hipotesis satu dan dua diterima, sementara hipotesis ketiga ditolak. Mahasiswa disarankan meningkatkan literasi dan sikap keuangan melalui perencanaan, pencatatan, dan pengendalian pengeluaran. Fakultas dapat mendukung melalui edukasi literasi keuangan, investasi, dan kewirausahaan yang bersifat praktis. Peneliti seterusnya di berikan masukan agar memberikan variabel lain seperti financial technology, pendapatan/uang saku, dan keterikatan sosial media. Penelitian ini terbatas pada tiga variabel dan objek mahasiswa FEB Universitas Slamet Riyadi Surakarta sehingga hasilnya belum dapat menjadi gambaran secara luas. Penelitian juga belum dapat menjelaskan secara langsung keterkaitan gaya hidup dengan perilaku pengelolaan keuangan.

DAFTAR PUSTAKA

Abid Rabbulizat Rajendra Ekofani & R.A. Sista Paramita. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya

- Hidup, Kontrol Diri, dan Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan FEB UNESA. *ARBITRASE: Journal of Economics and Accounting*, 4(1), 60–69. <https://doi.org/10.47065/arbitrase.v4i1.1022>
- Aminah, S. K. N., & Mulyana, E. (2023). Pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup terhadap perilaku pengelolaan keuangan yang dimoderasi oleh kemampuan pemecahan masalah. 3(1). Chairunisa, N., & Widhiastuti, R. N. (2023). Pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan dan gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan generasi milenial. *Remittance: jurnal akuntansi keuangan dan perbankan*, 4(2), 1–9. <https://doi.org/10.56486/remittance.vol4no2.402>
- Diskhamarzeweny, D., Irwan, M., & Dewi, D. K. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Islam Kuantan Singingi. *Jurnal ekonomi al-khitmah*, 4(1), 35–49. <https://doi.org/10.36378/khitmah.v4i1.2514>
- Erviyanda, V., & Prasetya, B. P. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa (Studi Kasus pada Mahasiswa Manajemen Angkatan 2021 Fakultas Ekonomi Universitas Widya Mataram). *Jurnal Pemberdayaan Ekonomi dan Masyarakat*, 1(1), 8. <https://doi.org/10.47134/jpem.v1i1.329>
- Ferdinand, A. R., & Ardyansyah, F. (t.t.). Pengaruh Literasi Keuangan, Karakteristik Individu dan Prinsip Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Trunojoyo Madura.
- Gufron, M., & Rahmadhani, C. P. (2023). Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Pendidikan Ekonomi Semester VI dan VIII Universitas Bhinneka PGRI Tulungagung. 1(3).
- Hidajat, S., & Tegar Wardhana, W. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Journal of Economics and Business UBS*, 12(2), 1036–1048. <https://doi.org/10.52644/joeb.v12i2.200>
- Hidayat, A. T., Maharani, B., & Prasetya, W. A. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Gender Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *UMMagelang Conference Series*, 116–126. <https://doi.org/10.31603/conference.11976>
- Irawati, R., & Kasemetan, S. L. E. (2023). Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Sikap

- Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. 8.*
- Maria Florensa, Andreas Rengga, & Konstantinus Pati Sanga. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Mutiara Ilmu Akuntansi*, 2(4), 210–234. <https://doi.org/10.55606/jumia.v2i4.3339>
- Muhammad, M., Anggarini, D. R., & Permatasari, B. (2024). The Effect Of Financial Literacy On Students' Behavior In Managing Finance (Case Study Of Students In Bandar Lampung). *EKOMBIS REVIEW: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 12(4). <https://doi.org/10.37676/ekombis.v12i4.7082>
- Napitupulu, J. H., Ellyawati, N., & Astuti, R. F. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Kota Samarinda. *Jurnal Pendidikan Ekonomi (JUPE)*, 9(3), 138–144. <https://doi.org/10.26740/jupe.v9n3.p138-144>
- Pratama, D. Y., Kusumawardhani, R., & Maulida, A. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Gaya Hidup Pada Perilaku Keuangan Generasi Milenial. *JPEK (Jurnal Pendidikan Ekonomi dan Kewirausahaan)*, 8(1). <https://doi.org/10.29408/jpek.v8i1.24215>
- Putri, N., Nurwati, S., & Mahrita, A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonisme, dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi Wanita Bekerja di Kota Palangka Raya. *Jurnal Studi Manajemen dan Bisnis*, 10(1), 86–95. <https://doi.org/10.21107/jsmb.v10i1.20485>
- Putri, W. D., Fontanella, A., & Handayani, D. (2023). Pengaruh Penggunaan Financial Technology, Gaya Hidup dan Pendapatan Orang Tua Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Akuntansi dan Manajemen*, 18(1), 51–72. <https://doi.org/10.30630/jam.v18i1.213>
- Rahmawati, N., Fauziah, F., & Jamal, S. W. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Hedonisme Terhadap Perilaku Keuangan pada Mahasiswa. *Journal of Information System, Applied, Management, Accounting and Research*, 9(3), 1247. <https://doi.org/10.52362/jisamar.v9i3.2012>
- Risma Yulia Citra & Esi Fitriani Komara. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Fintech Payment dan Perilaku Konsumtif Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi Generasi Z di Jawa Barat. *Jurnal lentera bisnis*, 14(1), 696–708.

- <https://doi.org/10.34127/jrlab.v14i1.1393>
- Sampoerno, A. E., & Asandimitra, N. (2021). *Pengaruh Financial Literacy, Income, Hedonism Lifestyle, Self-Control, dan Risk Tolerance Terhadap Financial Management Behavior Pada Generasi Milenial*. 9.
- Setiawan, P. A. A., & Suarmanayasa, I. N. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kecamatan Gerokgak Pada Masa Pandemi COVID-19*. 12(2).
- Siaran Pers Bersama: OJK dan BPS Umumkan Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2024. (t.t.).
<https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/OJK-dan-BPS-Umumkan-Hasil-Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Tahun-2024.aspx>
- Susanti, R., & Wangdra, R. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Locus of Control Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Jurusan Akuntansi. *eCo-Buss*, 6(3), 1152–1164.
<https://doi.org/10.32877/eb.v6i3.1090>
- Widyakto, A., Liyana, Z. W., & Rinawati, T. (2022). The Influence of Financial Literacy, Financial Attitudes, and Lifestyle on Financial Behavior. *Diponegoro International Journal of Business*, 5(1), 33–46.
<https://doi.org/10.14710/dijb.5.1.2022.33-46>.