

PAPER NAME

jme alfia 2022.pdf

WORD COUNT

4383 Words

CHARACTER COUNT

29203 Characters

PAGE COUNT

14 Pages

FILE SIZE

571.4KB

SUBMISSION DATE

Jan 4, 2023 10:32 AM GMT+7

REPORT DATE

Jan 4, 2023 10:33 AM GMT+7

● 25% Overall Similarity

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

- 25% Publications database
- Crossref database
- Crossref Posted Content database

● Excluded from Similarity Report

- Internet database
- Manually excluded sources

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL *INTERVENING* DI MASA PANDEMI PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS ABDURACHMAN SALEH SITUBONDO

Alfia Islamia
alfiaislamia420@gmail.com
Universitas Abdurachman Saleh
Situbondo

Dwi Perwitasari Wiryaningtyas
dwiperwita@unars.ac.id
Universitas Abdurachman Saleh
Situbondo

Ida Subaida
ida_subaida@unars.ac.id
Universitas Abdurachman Saleh
Situbondo

ABSTRACT

The purpose of this study is to find out financial literacy has a significant effect on financial inclusion, financial attitudes have a significant effect on financial inclusion, financial literacy has a significant effect on financial management, financial attitudes have a significant effect on financial management, financial inclusion has a significant effect on financial management, financial literacy significant effect on financial management through financial inclusion, financial attitude has a significant effect on financial management through financial inclusion. The sampling technique was determined by purposive sampling. Data analysis and hypothesis testing in this study used the Structural Equation Model - Partial Least Square (PLS-SEM)

Based on the results of the study, it is known that financial literacy has a positive and significant effect on financial inclusion, financial attitudes have a positive and significant effect on financial inclusion, financial literacy has a positive and significant effect on financial management, financial attitudes have a positive and significant effect on financial management, financial inclusion has a positive and significant impact on financial management. significant on financial management, financial inclusion has a positive but not significant effect on financial management through financial inclusion, financial attitudes have a positive and significant effect on financial management through financial inclusion.

Keywords: *Financial Literacy, Financial Attitude, Financial Management, Financial Inclusion*

1.PENDAHULUAN

Adanya pandemi covid-19 yang melanda negeri ini banyak penduduk kehilangan pekerjaannya dikarenakan sektor-sektor usaha gulung tikar karena efek PSBB atau PPKM yang diterapkan pemerintah. Banyak faktor yang melatarbelakangi keterpurukan ekonomi seseorang

diantaranya adalah faktor pengelolaan keuangannya. Pengelolaan keuangan atau biasa disebut dengan manajemen keuangan menjadi sangat penting dilakukan agar seseorang bisa bertahan hidup ditengah berbagai macam kondisi keuangan yang menimpanya. Perilaku pengelolaan keuangan

hendaknya sudah dilakukan ketika kondisi keuangan seseorang masih stabil. Jadi ketika seseorang mengalami keterpurukan ekonomi semisal seperti di masa pandemi, maka ia akan masih terus bertahan hidup walau sumber penghasilan utamanya tidak ada.

. Setiap orang ingin mencapai kebahagiaan dalam hidupnya salah satu cara yang dapat dilakukan untuk mencapai hal tersebut adalah tercapainya kesejahteraan hidup seseorang dapat diartikan sebagai cara seseorang untuk memperoleh kebahagiaan hidup. Kesejahteraan hidup menggambarkan suatu keadaan dimana seseorang merasa nyaman, aman, bahagia, tentram, dan dapat terpenuhinya segala kebutuhan hidupnya.

Sunarti (2006:2-13) "kesejahteraan lebih bersifat subjektif karena setiap orang dengan pedoman, tujuan dan cara hidup yang berbeda akan memberi nilai yang berbeda tentang kesejahteraan dan faktor yang mempengaruhi tingkat kesejahteraan tersebut.. Manusia memiliki kebutuhan hidup yang tidak terbatas, beragam dan harus dapat dipenuhi kehidupan sehari-hari. Maka dari itu dapat diartikan jika seseorang telah mampu memenuhi semua kebutuhan hidupnya sehari-hari tanpa merasa ada yang kurang, dapat dikatakan hidupnya sejahtera".

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (2018) Literasi keuangan adalah pengetahuan, keyakinan dan keterampilan yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan". Sedangkan menurut

Setyawan & Wulandari (2020:47-60), Literasi keuangan adalah kegiatan individu dalam memperluas pengetahuan keuangan yang disertai dengan kemampuannya dalam hal pengelolaan keuangan, tabungan dan investasi serta pemahaman akan kegunaan dan risiko dari berbagai produk finansial.

Menurut Pankow, (dikutip dalam Zahro, 2014:13) menyatakan bahwa "Sikap keuangan adalah suatu keadaan yang ada dalam pikiran, pendapatan, dan suatu penilaian yang menyangkut dalam hal keuangan". Sikap keuangan tentunya dapat memunculkan keserakahan terlebih jika digunakan secara sembarangan. Sikap keuangan dapat mempengaruhi suatu kondisi keuangan seseorang dalam menjalani kehidupan sehari-hari, apabila seseorang kurang mampu mengambil sikap dan melakukan kesalahan dalam perencanaannya maka akan menciptakan efek dengan jangka yang cukup panjang..

Devas (2007:279) Pengelolaan keuangan berarti mengurus dan mengatur keuangan dengan prinsip-prinsip pengelolaan keuangan diantaranya tanggung jawab (*accounting*), mampu memenuhi kewajiban keuangan, kejujuran, hasil guna (*effectiveness*) dan daya guna (*efficiency*) serta pengendalian". Pengelolaan keuangan sebuah strategi yang apabila dijalankan oleh seorang maka dapat membantu mencapai tujuan keuangan di masa datang". Kemampuan seseorang dalam mengelola keuangan menjadi salah satu faktor penting untuk mencapai sukses dalam hidup, sehingga pengetahuan akan Pengelolaan

keuangan yang baik dan benar menjadi penting bagi anggota masyarakat khususnya mahasiswa.

Silvy & Yulianti (2013:57-58) mengatakan Pengelolaan keuangan merupakan sikap nyata keuangan yang memiliki tujuan jangka pendek dan jangka panjang. Jangka pendek umumnya mencakup tempo kurang dari satu tahun. Sedangkan, jangka panjang memiliki tempo lebih dari satu tahun. Yushinta (2017:11-26) berpendapat bahwa pengelolaan keuangan adalah seni mengatur sumber daya (uang) yang dilihat dari penggunaan dana, penentuan sumber daya, manajemen risiko, dan perencanaan masa depan.

Program Inklusi keuangan memiliki tujuan utama yaitu mendorong pertumbuhan Inklusi melalui penurunan angka kemiskinan, peningkatan stabilitas sistem keuangan. Beberapa penelitian telah membuktikan bahwa Inklusi keuangan dapat meningkatkan stabilitas sistem keuangan. Menurut Riwayati (2013:623-627) "Inklusi keuangan adalah kemampuan seseorang dalam mendapatkan akses berbagai produk dan jasa keuangan yang terjangkau dan sesuai kebutuhan". Inklusi keuangan secara umum dapat diartikan sebagai keikutsertaan individu baik rumah tangga ataupun bisnis dalam menggunakan produk dan layanan keuangan. Pelayanan keuangan yang dimaksud adalah baik yang diadakan oleh perbankan, maupun non-bank.

Mahasiswa sebagai generasi muda sejak dini harus memiliki pengetahuan di bidang *personal finance* karena pengetahuan tersebut akan membantu mahasiswa dalam

mengatur keuangannya di masa depan. Salah satu kelompok mahasiswa yang menarik untuk di kaji adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi Jurusan Manajemen Keuangan, karena mereka telah mendapatkan ilmu, pengetahuan yang relevan tentang Literasi keuangan, Sikap keuangan, Pengelolaan keuangan dan Inklusi keuangan. Maka dalam penelitian ini penulis mengambil judul "Pengaruh Literasi keuangan dan Sikap keuangan Terhadap Pengelolaan keuangan dan Inklusi keuangan Sebagai Variabel Intervening di Masa Pandemi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Abdurachman Saleh Situbondo"

II. TINJAUAN PUSTAKA

Literasi Keuangan

Menurut Soetiono dan Setiawan (2018:3) menyatakan bahwa "Literasi secara luas bermakna praktik dalam hubungan sosial yang berkaitan dengan pengetahuan, bahasa dan budaya yang mencakup bagaimana seseorang berkomunikasi dalam masyarakat". Menurut penelitian Otoritas Jasa Keuangan (2016:4) "Literasi Keuangan adalah rangkaian proses atau aktivitas untuk meningkatkan pengetahuan (knowledge), keterampilan (skill), keyakinan (confidence) konsumen dan masyarakat luas sehingga mereka mampu mengelola keuangan pribadi lebih baik". Indikator Literasi keuangan menurut Iklima Humaira (2017) adalah sebagai berikut:

- 1) Pengetahuan pengelolaan keuangan
Pengetahuan keuangan adalah pengetahuan untuk mengelola

keuangan dalam mengambil keputusan keuangan. Pengetahuan mengacu pada apa yang diketahui individu tentang masalah keuangan yang diukur dengan tingkat pengetahuan mereka tentang berbagai konsep keuangan pribadi.

2) Pengetahuan tentang Perencanaan Keuangan

Proses untuk mencapai tujuan hidup seseorang melalui pengelolaan keuangan secara terintegrasi dan terencana

3) Pengetahuan tentang Pengeluaran dan Pemasukan

Pengetahuan dari mana dapat pemasukan yang menambah suatu aset dan pengetahuan tentang pengeluaran yang akan dilakukan agar tidak terjadi kerugian.

4) Pengetahuan Dasar Tentang Investasi

Penempatan modal atau dana untuk mendapatkan hasil yang tinggi dimasa depan.

5) Pengetahuan Keuangan Dalam Keadaan Sehat

Kemampuan seseorang dalam menyeimbangkan kebutuhan finansial saat ini dan kebutuhan finansial di masa depan serta kemampuan seseorang untuk menghadapi hal-hal tak terduga dalam aktivitas keuangannya.

6) Pengetahuan dasar tentang asuransi.

Pemegang polis yang membayar iuran dan perusahaan asuransi yang memberikan jaminan sepenuhnya kepada pembayar iuran jika terjadi sesuatu

Sikap Keuangan

Menurut Humaira dan Sagoro (2019) Sikap Keuangan didefinisikan sebagai penerapan prinsip-prinsip keuangan untuk menciptakan dan mempertahankan nilai melalui pengambilan keputusan dan manajemen sumber daya yang tepat. Menurut Fadilla dan Mohammad (2016:362), Sikap Keuangan dapat dicerminkan oleh enam indikator yaitu:

1) *Obsession*

Merujuk pada pola pikir seseorang tentang uang dan persepsinya tentang masa depan untuk mengelolauang dengan baik.

2) *Power*

Yaitu merujuk pada seseorang yang menggunakan uang sebagai alat untuk mengendalikan orang lain dan menurutnya uang dapat menyelesaikan masalah

3) *Effort*

Merujuk pada seseorang yang merasa pantas memiliki uang dari apa yang sudah dikerjakannya.

4) *Inadequacy*

Merujuk pada seseorang yang selalu merasa tidak cukup memiliki uang.

5) *Retentio*

Merujuk pada seseorang yang memiliki kecenderungan tidak ingin menghabiskan uang.

6) *Security*

Merujuk pada pandangan seseorang yang sangat kuno tentang uang seperti anggapan bahwa uang lebih baik hanya disimpan sendiri tanpa ditabung di Bank atau untuk investasi.

Inklusi Keuangan

Menurut Gerdeva dan Rhyne (2011:20-28) “Inklusi keuangan sebagai sebuah kondisi dimana semua orang dapat mengakses jasa keuangan berkualitas, tersedia dengan harga terjangkau, dengan cara yang nyaman dan memuaskan”. Inklusi keuangan adalah akses dalam melakukan layanan atau produk jasa keuangan yang bermanfaat dan terjangkau dalam memenuhi kebutuhan masyarakat maupun usahanya yang dalam hal ini berupa transaksi, kredit dan asuransi yang digunakan secara bertanggung jawab dan berkelanjutan.

Bank Indonesia (2017) memandang bahwa untuk mengetahui sejauh mana perkembangan kegiatan Inklusi Keuangan diperlukan suatu ukuran kinerja. Secara umum kompleksitas Inklusi Keuangan ke dalam 4 (empat) indikator, sebagai berikut:

- 1) Ketersediaan (*Access*)
kemampuan untuk menggunakan layanan jasa keuangan dan produk-produk yang disediakan oleh lembaga keuangan formal
- 2) Kualitas (*Quality*)
Sebagai ukuran atas kesesuaian jasa atau produk keuangan terhadap kebutuhan konsumen, komponen kualitas mencakup pengalaman konsumen yang ditunjukkan dalam opini dan sikap tentang produk-produk jasa keuangan yang tersedia bagi mereka.
- 3) Penggunaan (*Usage*)
tidak hanya menekankan pada penggunaan layanan jasa

keuangan, lebih memfokuskan pada aspek permanence and depth dari layanan dan produk sektor keuangan di suatu Negara.

Pengelolaan Keuangan

Menurut Horne dalam bukunya Kasmir (2010:5) “Pengelolaan Keuangan adalah segala aktivitas dengan perolehan, pendanaan, dan pengelolaan aktiva dengan beberapa tujuan menyeluruh”. Menurut Hartati (2013:16) “Pengelolaan Keuangan adalah seluruh proses tersebut dilakukan untuk mendapatkan pendapatan perusahaan dengan meminimalkan biaya, selain itu dalam penggunaan dan pengalokasian dana yang efisien dapat memaksimalkan nilai perusahaan”. Menurut Humaira (2017) yaitu:

- 1) Jenis-jenis perencanaan keuangan dan anggaran yang dimiliki

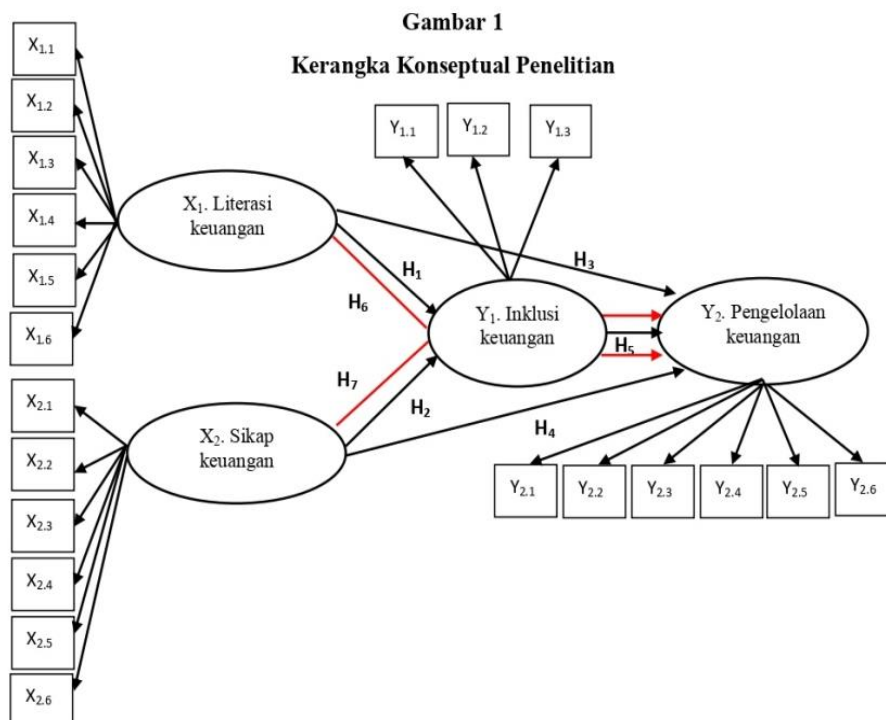
Sebuah rencana anggaran adalah rencana untuk pendapatan dan pengeluaran di masa depan yang bisa digunakan sebagai panduan untuk menyisihkan uang dan pembelanjaan

- 2) Teknik dalam menyusun perencanaan keuangan
Memulai dengan mencatat seluruh nominal pendapatan yang diterima. Mengontrol setiap anggaran yang tidak terlalu penting atau sifatnya dapat ditunda.
- 3) Kegiatan menabung
Menyisihkan sebagian pendapatan hari ini untuk mengantisipasi kebutuhan di masa depan, baik yang tak terduga maupun yang terduga.

- 4) Pembayaran tagihan tepat waktu
Membayar tagihan tepat waktu dapat terhindar dari denda. Manfaat dari membayar tagihan tepat waktu yaitu: mengurangi beban
- 5) Monitoring pengelolaan keuangan
Pemantauan keluar masuknya pendapatan guna menghindari adanya kesalahan dalam mengelola keuangan.
- 6) Evaluasi pengelolaan keuangan
Sebuah dasar pertimbangan dalam menentukan strategi usaha selanjutnya.

Menurut Sugiyono (2018) mengemukakan bahwa “Kerangka Konseptual adalah suatu hubungan yang akan menghubungkan secara teoritis antara variabel-variabel peneliti yaitu antara variabel independen dengan variabel dependen yang akan diamati atau diukur melalui penelitian yang akan dilakukan”. Berikut ini akan digambarkan kerangka penelitian yang dapat dilihat sebagai berikut:

Kerangka Konseptual



Hipotesis

- H₁ : Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap Inklusi keuangan.
- H₂ : Sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap Inklusi keuangan.
- H₃ : Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan keuangan
- H₄ : Sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan keuangan.
- H₅ : Inklusi keuangan berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan keuangan.
- H₆ : Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan keuangan melalui Inklusi keuangan.
- H₇ : Sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan keuangan melalui Inklusi keuangan.

III. METODE PENELITIAN

Metode penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Sugiyono (2017:13) mengemukakan bahwa “Metode kuantitatif merupakan metode penelitian yang berlandaskan dengan atas dasar filsafat guna meneliti pada populasi maupun sampel”..

Tempat dan Waktu Penelitian

Tempat penelitian yang digunakan oleh peneliti untuk melakukan penelitian bertempat di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Abdurachman Saleh Situbondo, Objek penelitian ini adalah Mahasiswa Prodi Manajemen. Penelitian ini akan dilakukan pada

rentang waktu Mei 2022 hingga Juli 2022

Populasi dan Sampel

Silaen (2018:87) mengemukakan bahwa “Populasi adalah keseluruhan dari objek atau individu yang memiliki karakteristik (sifat-sifat) tertentu yang akan diteliti. Populasi adalah kumpulan dari semua kemungkinan orang-orang, benda-benda, dan ukuran lain yang menjadi objek perhatian atau kumpulan seluruh objek yang menjadi perhatian.

Silaen (2018:87) mengemukakan bahwa “Sampel adalah sebagian dari populasi yang diambil dengan cara-cara tertentu untuk diukur atau diamati karakteristiknya”. Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah *proportionate stratified random sampling*. Siyoto dan Sodik (2015:65) menyatakan bahwa *Proportionate stratified random sampling* adalah salah satu teknik pengambilan sampel yang digunakan jika populasi mempunyai anggota atau unsur yang tidak homogen serta berstrata secara proporsional”. Jumlah sampel sebanyak 86 dibuat berstrata.

Metode Analisis Data

Uji hipotesis penelitian persamaan struktural dianalisis melalui program Smart PLS 3.0 bertujuan guna mengetahui pengaruh antara variabel bebas terhadap variabel terikat dengan menguji menggunakan analisis *bootstrapping* sehingga diperoleh hubungan antara

37 variabel bebas terhadap variabel terikat berpengaruh secara langsung.

IV. HASIL DAN PEMBAHASAN

Deskripsi Data

37 Responden yang menjadi subjek pada penelitian ini adalah mahasiswa Fakultas ekonomi dan Bisnis Universitas Abdurachman Saleh Situbondo yang dipilih berjumlah 87 mahasiswa Fakultas ekonomi dan Bisnis

Uji Validitas Konvergen

Berdasarkan Uji Validitas Konvergen menunjukkan bahwa nilai *outer loading* untuk masing-masing indikator dari variabel X dan Y yaitu lebih dari 0,7 dengan demikian dapat dinyatakan valid (angka berwarna hijau). Namun apabila angka *outer loading* berada dibawah 0,7 maka dinyatakan instrumen penelitian tidak valid (angka berwarna merah) dan nilai *Average Varian Extracted (AVE)* diatas 0,5 (angka berwarna hijau), maka tidak ada item yang dikeluarkan. Hasil dari pengujian menunjukkan seluruh item dari instrumen dinyatakan valid untuk uji validitas konvergen

Uji Reliabilitas

58 Syarat yang biasanya digunakan untuk menilai reliabilitas konstruk yaitu 16 composite reliability harus lebih besar dari 0,7 untuk penelitian yang bersifat confirmatory dan nilai 0,6 – 0,7 masih dapat diterima untuk penelitian yang bersifat exploratory

Hasil uji reliabilitas menunjukkan bahwa nilai semua variabel dalam pengujian reliabilitas menggunakan *Cronbach's Alpha* nilainya > 0,70, 68 Oleh karena itu,

46 dapat disimpulkan bahwa variabel yang diujikan reliabel, sehingga dapat dilanjutkan untuk menguji model struktural

Uji Asumsi Klasik

Uji Normalitas

33 “Uji normalitas bertujuan untuk mengetahui apakah masing-masing variabel berdistribusi normal atau tidak” (Ghozali, 2018:161). Uji normalitas pada nilai *skewness* dan 57 *kurtosis* berada pada rentang nilai -2,58 sampai 2,58 maka data terdistribusi normal. Hasil penelitian diartikan bahwa sebaran data seluruh indikator tersebut 26 berdistribusi normal

Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas bertujuan untuk menguji apakah model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel bebas (independen) (Ghozali, 2018:107). Menunjukkan bahwa dari hasil aplikasi *Smart PLS* 3.0 dikatakan 71 tidak terjadi pelanggaran asumsi klasik “Multikolinieritas” apabila nilai VIF (*Variances inflation factor*) $\leq 5,00$, namun apabila nilai VIF $> 5,00$, maka melanggar asumsi Multikolinieritas atau variabel bebas saling mempengaruhi (angka berwarna merah)

Uji Goodness Of Fit (GOF)

56 Uji *Goodness of Fit* (GOF) diketahui bahwa besarnya SRMR sebesar 0,093, *Chi-Square* sebesar 0,571 dan NFI sebesar 0,695 telah memenuhi kriteria yang diharapkan. Selain itu, tingkat probabilitas dari model tersebut signifikan sebesar 0,321 ($p \geq 0.05$) sehingga model yang dianalisis telah memenuhi kriteria model yang baik / sesuai.

Uji Koefisien Determinasi

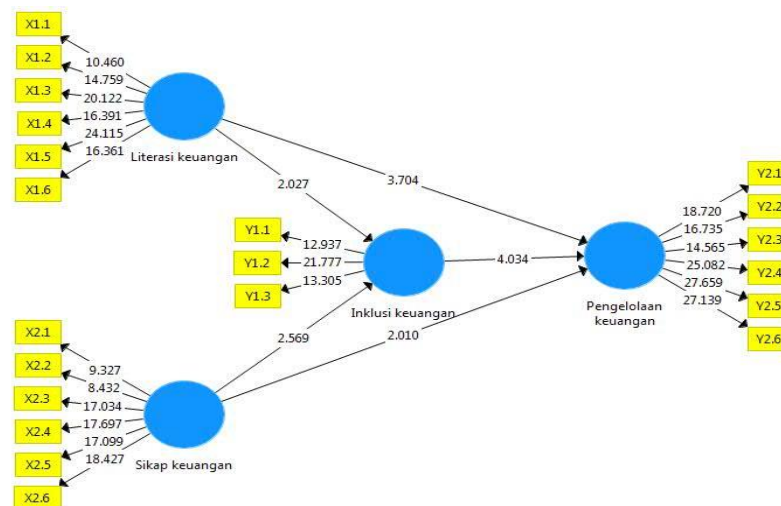
Berdasarkan hasil penelitian dapat diartikan bahwa :

- a. Variabel Literasi keuangan (X_1) dan Sikap keuangan (X_2) mempengaruhi Inklusi keuangan (Y_1) sebesar 0,229 (22,9%), sedangkan sisanya 77,1% dipengaruhi variabel lain yang tidak masuk dalam penelitian ini.
- b. Variabel Literasi keuangan (X_1) dan Sikap keuangan (X_2) mempengaruhi Pengelolaan

keuangan (Y_2) sebesar 0,276 (27,6%), sedangkan sisanya 72,4% dipengaruhi variabel lain yang tidak masuk dalam penelitian ini..

Analisis Persamaan Struktural (*inner model*)

Hasil analisis penelitian dengan menggunakan analisis Smart PLS (*partial least square*) tersebut selanjutnya dibuat persamaan struktural sebagai berikut :



Gambar 2. Hasil Uji Model Struktural dengan Aplikasi Smart PLS

Pembahasan

1. Literasi keuangan Terhadap Inklusi keuangan

Literasi keuangan (X_1) berpengaruh signifikan terhadap Inklusi keuangan (Y_1). Hasil uji hipotesis pertama dengan mengacu pada nilai *original sample* yaitu positif (0,229) dan nilai *P Value* yaitu sebesar 0,042 ($< 0,05$), maka dapat disimpulkan bahwa Literasi

keuangan (X_1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Inklusi keuangan (Y_1), dengan demikian **hipotesis ke 1 diterima**. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi pengetahuan keuangan, semakin baik perilaku keuangan serta sikap keuangan seseorang akan meningkatkan penggunaan, pemanfaatan serta pemahaman produk dan layanan jasa keuangan. Hal ini diperkuat dengan jawaban

responden yang memiliki nilai tertinggi terkait literasi keuangan dimana para mahasiswa sudah percaya dan juga paham mengenai investasi yang berupa tingkat pengembalian dan risiko investasi, sehingga para pelaku usaha dengan melakukan investasi sedini mungkin diharapkan dapat memberikan keuntungan bagi mereka dimasa depan. Hal ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Kusuma (2019) yang menyatakan bahwa Literasi Keuangan berpengaruh signifikan terhadap Inklusi Keuangan.

2. Sikap keuangan Terhadap Inklusi keuangan

Sikap keuangan (X_2) berpengaruh signifikan terhadap Inklusi keuangan (Y_1). Hasil uji hipotesis kedua dengan mengacu pada nilai *original sample* yaitu positif (0,330) dan nilai *P Value* yaitu sebesar 0,000 ($< 0,05$), maka dapat disimpulkan bahwa Sikap keuangan (X_2) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Inklusi keuangan (Y_1), dengan demikian **hipotesis ke 2 diterima**. Hal ini menunjukkan bahwa sikap keuangan seseorang akan meningkatkan penggunaan, pemanfaatan serta pemahaman produk dan layanan jasa keuangan. Penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Citra (2020) yang menyatakan bahwa sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap Inklusi keuangan.

3. Literasi keuangan Terhadap Pengelolaan keuangan

Literasi keuangan (X_1) berpengaruh signifikan terhadap

Pengelolaan keuangan (Y_2). Hasil uji hipotesis ketiga dengan mengacu pada nilai *original sample* yaitu positif (0,386) dan nilai *P Value* yaitu sebesar 0,000 ($< 0,05$), maka dapat disimpulkan bahwa Literasi keuangan (X_1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengelolaan keuangan (Y_2), dengan demikian **hipotesis ke 3 diterima**. Hasil ini mengindikasikan bahwa jika pengetahuan keuangan dasar semakin tinggi maka akan mengakibatkan pengelolaan keuangan akan semakin baik, dan sebaliknya jika pengetahuan keuangan dasar semakin rendah maka akan mengakibatkan pengelolaan keuangan juga akan semakin menurun. Artinya semakin baik tingkat pengetahuan dasar keuangan yang dimiliki maka semakin baik pengelolaan keuangannya. Pengetahuan keuangan yang dimiliki dapat menjadi modal yang kuat untuk membantu mahasiswa dalam mengatasi setiap risiko yang mungkin terjadi dalam proses pengelolaan dan pengambilan keputusan keuangan yang berkaitan dengan usahanya. Hal ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Nugraha (2020) yang menyatakan bahwa Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan keuangan.

4. Sikap keuangan Terhadap Pengelolaan keuangan

Sikap keuangan (X_2) berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan keuangan (Y_2). Hasil uji hipotesis keempat dengan mengacu pada nilai *original sample* yaitu negatif (0,254) dan nilai *P Value* yaitu sebesar 0,168 ($> 0,05$), maka

25 dapat disimpulkan bahwa Sikap keuangan (X_2) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengelolaan keuangan (Y_2), dengan demikian **hipotesis ke 4 diterima**. Hal ini mengindikasikan sikap keuangan dapat memiliki peran penting dalam literasi keuangan. Seseorang dengan sikap keuangan yang baik, akan memiliki tingkat pengelolaan keuangan yang baik pula. Sedangkan seseorang yang memiliki sikap keuangan kurang baik maka akan berdampak pula pada tingkat pengelolaan i keuangan yang rendah pula. Pengelolaan keuangan yang baik, seseorang dapat menentukan pilihan terkait produk keuangan yang baik untuk masa depan mereka. Penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Setiawan (2022) yang menyatakan bahwa Sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengelolaan keuangan.

5. Inklusi keuangan Terhadap Pengelolaan keuangan

41 Inklusi keuangan (Y_1) berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan keuangan (Y_2). Hasil uji hipotesis kelima dengan mengacu pada nilai *original sample* yaitu positif (0,353) dan nilai *P Value* yaitu sebesar 0,000 ($< 0,05$), maka dapat disimpulkan bahwa Inklusi keuangan (Y_1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengelolaan keuangan (Y_2), dengan demikian **hipotesis ke 5 diterima**. Hasil ini mengindikasikan bahwa semakin baik inklusi keuangan maka semakin tinggi pula tingkat pengelolaan keuangan begitupun sebaliknya, semakin rendah inklusi keuangan maka tingkat pengelolaan keuangan

akan menurun. Hal tersebut disebabkan karena inklusi keuangan menjadi salah satu yang dibutuhkan untuk penambahan modal bagi para mahasiswa dalam peningkatan dan pengembangan usahanya. Hal ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Nurodin (2019) yang menyatakan bahwa Inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengelolaan keuangan.

6. Literasi keuangan Terhadap Pengelolaan keuangan Melalui Inklusi keuangan

11 Hasil uji hipotesis keenam dengan mengacu pada nilai *original sample* yaitu positif (0,081) dan nilai *P Value* yaitu sebesar 0,101 ($> 0,05$), maka dapat disimpulkan bahwa Literasi keuangan (X_1) secara signifikan tidak mempengaruhi Pengelolaan keuangan (Y_2) melalui Inklusi keuangan (Y_1), dengan demikian **hipotesis ke 6 ditolak**. Kurangnya pemahaman mahasiswa tentang ketersediaan akses pada lembaga, produk dan layanan jasa keuangan sehingga mahasiswa kurang mampu dalam mengelola keuangannya dengan baik. Karena, mahasiswa kurang minat dalam mempelajari suatu akses atau layanan jasa yang menurutnya begitu rumit dan memerlukan waktu untuk mempelajarinya. Hal ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Kusuma (2019) yang menyatakan bahwa Literasi keuangan berpengaruh tidak langsung terhadap Inklusi keuangan melalui Pengelolaan keuangan

7. Sikap keuangan terhadap Pengelolaan keuangan melalui Inklusi keuangan

Sikap keuangan (X_2) berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan keuangan (Y_2) melalui Inklusi keuangan (Y_1). Hasil uji hipotesis ketujuh dengan mengacu pada nilai *original sample* yaitu positif (0,117) dan nilai *P Value* yaitu sebesar 0,017 ($< 0,05$), maka dapat disimpulkan bahwa Sikap keuangan (X_2) secara signifikan mempengaruhi Pengelolaan keuangan (Y_2) melalui Inklusi keuangan (Y_1), dengan demikian **hipotesis ke 7 diterima**. Hal ini dapat diartikan bahwa setiap orang memiliki cara pandang dan perilaku yang berbeda-beda terhadap uang. Uang dapat mempengaruhi seseorang dalam bertindak dan berpikir sesuai dengan sikap dari orang tersebut. Dengan memiliki sikap yang positif terhadap uang, maka seseorang akan mengetahui segala sesuatu yang berhubungan dengan keputusan dalam aspek keuangan harus dengan berfikir terlebih dahulu sebelum melakukan sebuah tindakan, dimana harus mempunyai literasi keuangan yang memadai. Perilaku pengelolaan keuangan yang baik dan tepat bisa dimulai dengan mengaplikasikan sikap keuangan yang baik dan tepat pula. Hal ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Setiawan (2022) yang menyatakan bahwa Sikap keuangan berpengaruh terhadap Pengelolaan keuangan melalui Inklusi keuangan.

V. KESIMPULAN DAN SARAN

Kesimpulan

- Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Inklusi keuangan (H_1 diterima).
- Sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Inklusi keuangan (H_2 diterima).
- Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengelolaan keuangan (H_3 diterima).
- Sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengelolaan keuangan (H_4 diterima).
- Inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengelolaan keuangan (H_5 diterima).
- Inklusi keuangan berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap Pengelolaan keuangan melalui Inklusi keuangan (H_6 ditolak).
- Sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengelolaan keuangan melalui Inklusi keuangan (H_7 diterima).

Saran

Berdasarkan hasil analisa, pembahasan dan kesimpulan di atas beberapa saran yang dapat di ajukan sebagai berikut :

1. Bagi Mahasiswa

- Mahasiswa harus lebih memahami tentang pentingnya membuat daftar kebutuhannya dan menyesuaikan dengan pendapatan yang di terima agar lebih konsisten dalam membelanjakan pendapatannya
- Mahasiswa perlu mengetahui tentang persepsi tentang uang yang dapat menyelesaikan masalah dalam kehidupannya,

ternyata uang tidak selalu menyelesaikan masalah yang dihadapinya.

- c. Mahasiswa perlu memahami tentang adanya akses layanan jasa sebagai wadah dalam mengelolah keuangannya dan memiliki pemahaman tentang akses layanan jasa yang dibutuhkannya.
- d. Mahasiswa perlu memahami manfaat mencatat pengeluaran harian, mingguan dan bulanan karena dengan mencatat pendapatan atau dana akan lebih konsoisten dalam membelanjakan pendapatan yang diperleh oleh karena itu membuat catatan akan membuat lebih baik dalam mengelola keuangannya.

2. Bagi Universitas Abdurachman Saleh Situbondo

Hasil penelitian ini untuk menambah pengetahuan khususnya tentang manajemen keuangan sebagai bahan kajian dan di jadikan refrensi mengenai Literasi keuangan dan Sikap keuangan Pengelolaan keuangan Inklusi keuangan.

3. Bagi Peneliti Lainnya

Hasil penelitian ini bagi peneliti lain hendaknya dapat menjadi bahan masukan untuk pengembangan model-model penelitian terbaru yang berkaiatan dengan manajemen serta sesuai dengan kebutuhan keilmuan saat ini dan sebaiknya disarankan untuk menambahkan jumlah sampel dan periode penelitian yang lebih panjang agar mendapatkan hasil yang signifikan.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, M. F. 2014. Dasar-dasar Manajemen Keuangan, cetakan keempat. Malang: Universitas Muhamaddiyah.
- Citra, L. 2020. Pengaruh Financial Attitude dan Financial technology Usage Level terhadap Financial Inclusion dengan Financial Self-Efficacy sebagai variabel mediasi pada generasi milenial di Jakarta". Universitas Tarumanegara Fakultas Ekonomi dan Bisnis
- Devas. 2007. Keuangan Pemerintah Daerah di Indonesia. Penerbit Gramedia Pustaka Utama, Jakarta.
- Ghozali, I. & Chariri, A. 2001, Teori Akuntansi. Semarang: Badan Penerbit UNDIP.
- Humaira, I. 2017. Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Di Bantal. Jurnal Akuntansi Universitas Yogyakarta.
- Kasmir. 2010. Dasar-dasar Perbankan. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kusuma, N.P. 2019. Pengaruh Literasi keuangan terhadap Inklusi keuangan melalui Financial Thecnology pada UMKM di Bandar Lampung". Jurnal Manajemen Bisnis dan Kewirauusahaan. Volume 4 (5)
- Nugraha, R.I. 2020. "Pengaruh Literasi keuangan terhadap Pengelolaan keuangan (Study

- Kasus UMKM Sektor Perdagangan di Wilayah Kota Tasikmalaya)". Fakultas Bisnis dan Ekonomi, Universitas Islam Indonesia
- Otoritas Jasa Keuangan .2018. *Siaran Pers: OJK Berdayakan UMKM Melalui Literasi dan Inklusi Keuangan*
- Riwayati, H. E. 2013. ³⁵ Financial Inclusion Of Business Players in Mediating the Success of Small and Medium Enterprises in Indonesia. *Internasional Journal of Economics and Financial Issues*, 7(4), 623-627. <http://www.econjournals.com>.
- ⁷ Sarma, M. 2012. *Index of Finance Inclusion – A measure of financial sector inclusiveness. Berlin Working Papers on Money, Finance, Trade and Development. Working Paper No.07/2012.*
- Setiawan, P.A. 2022. ¹ Pengaruh Literasi keuangan dan Sikap keuangan terhadap Pengelolaan keuangan UMKM di Kecamatan Gerokgak pada masa pandemi covid-19". Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja.
- Setyawan, W. & Wulandari, S.2020. Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Kelas Karyawan di Cikarang, *Jurnal Ilmu Manajemen Bisnis*, Volume.11(1), 47-60.
- ² Silaen, S. 2018. Metodologi Penelitian Sosial Untuk Penulisan Skripsi dan Tesis. Bandung: In Media
- ¹⁸ Silvy, M., & Yulianti, N. 2013. Sikap Pengelolaan Keuangan dan Perilaku Perencanaan Investasi Keluarga di Surabaya. *Journal of Business & Banking*, Volume.3(1), 57-68.
- Sugiyono . 2017. ³⁴ Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D. Bandung: Alfabeta
- .2018. Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Methods). Bandung : CV Alfabeta.
- ¹⁹ Yushita, A. N. 2017. Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Journal Nominal*, Volume.6(1), 11-26

● **25% Overall Similarity**

Top sources found in the following databases:

- 25% Publications database
- Crossref database
- Crossref Posted Content database

TOP SOURCES

The sources with the highest number of matches within the submission. Overlapping sources will not be displayed.

- | | | |
|----------|---|---------------|
| 1 | Sri Mulyati, Ravika Permata Hati. "PENGARUH LITERASI KEUANGAN D... | <1% |
| | Crossref | |
| <hr/> | | |
| 2 | Kartika Sandra Desi, Abid Djazuli, Choiriyah Choiriyah. "Pengaruh Motiv... | <1% |
| | Crossref | |
| <hr/> | | |
| 3 | Sineba Arli Silvia. "Pengaruh Kualitas Aset Terhadap Profitabilitas Pad... | <1% |
| | Crossref | |
| <hr/> | | |
| 4 | Ratna Komara, Arie Widyastuti, Layyinaturrobaniyah Layyinaturrobaniy... | <1% |
| | Crossref | |
| <hr/> | | |
| 5 | Basrowi Basrowi, Tulus Suryanto, Erike Anggraeni, Muhammad Nasor. ... | <1% |
| | Crossref | |
| <hr/> | | |
| 6 | Hikmatul Maulidah, Krisdiyawati Krisdiyawati, Erni Unggul Sedyta Utami... | <1% |
| | Crossref | |
| <hr/> | | |
| 7 | Loan Thi-Hong Van, Anh The Vo, Nhan Thien Nguyen, Duc Hong Vo. "Fi... | <1% |
| | Crossref | |
| <hr/> | | |
| 8 | Amalia Nur Chasanah, Masitha Fahmi Wardani, Marlyen Honestya Safe... | <1% |
| | Crossref | |
| <hr/> | | |
| 9 | Elisya Nurita Pertiwi. "PENGARUH LOKASI, FASILITAS DAN HARGA TE... | <1% |
| | Crossref | |

- 10

Imroatul Mufida, Ni'matush Sholikhah. "Pengaruh pendidikan keuanga...

Crossref

<1%
- 11

Reni Hariyani. "Urgensi Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keua...

Crossref

<1%
- 12

Yuni Mariani Manik, Muhammad Bukhori Dalimunthe. "LITERASI KEUA...

Crossref

<1%
- 13

Lucy Auditya, Husaini Husaini, Lismawati Lismawati. "ANALISIS PENG...

Crossref

<1%
- 14

Mimelientesa Irman, Fadrul Fadrul. "Analisis Pengaruh Jenis Kelamin, I...

Crossref

<1%
- 15

Muhammad Noor, Finnah Fourqoniah, Muhammad Fikry Aransyah. "Inv...

Crossref

<1%
- 16

Aditya Fikri Heristyanto, Abraham Tirta Garnadi, Amada Hanifudin Al-H...

Crossref

<1%
- 17

Joseph Kwadwo Tuffour, Awurabena Asantewa Amoako, Ernestina Otu...

Crossref

<1%
- 18

Listya Sugiyarti. "FINANCIAL ATTITUDES, EDUCATION LEVEL IN FAMI...

Crossref

<1%
- 19

Novita Ardiyanti, Durotun Nasikah. "Pengaruh Literasi Keuangan, Akse...

Crossref

<1%
- 20

Camelia Verahastuty, Ivana Nina Esterlin Barus. "PENILAIAN TINGKAT ...

Crossref

<1%
- 21

Levy Oktri Darti, Rini Indriani, Lisa Martiah Nila Puspita. "THE EFFECT O...

Crossref

<1%

- 22 **Marinu Waruwu, Lilis Kholisoh Nuryani. "Studi Kasus Penerapan Prinsi...** <1%
Crossref
-
- 23 **Prayoto Prayoto, Jefri Putri Nugraha, Buyung Purnomo Waluyo, Hamda...** <1%
Crossref
-
- 24 **Riesta Cahya Agustina, Awan Santosa. "PENGARUH DAR, DER DAN T...** <1%
Crossref
-
- 25 **Bunga Yulinar, Yuliani *, Rasyid HS Umrie. "LITERASI KEUANGAN DAN ...** <1%
Crossref
-
- 26 **Heriyah Heriyah. "Pengaruh Pelayanan Fiskus dan Sikap Wajib Pajak T...** <1%
Crossref
-
- 27 **Liya Ermawati, Ainul Fitri, Muhammad Thoriq. "PENGARUH LITERASI K...** <1%
Crossref
-
- 28 **Sri Damayanti, Sri Dewi Anggadini, Ari Bramasto. "ANALISIS PENGHIN...** <1%
Crossref
-
- 29 **Emawati Natan, Linda Mahastanti. "Analisis pengaruh Financial Literac...** <1%
Crossref
-
- 30 **I Wayan A. Kusuma, Cicilia Pali, Lydia David. "PERBEDAAN KEBAHAGI...** <1%
Crossref
-
- 31 **Melati Purba Bestari, M. Hudhan Hakiki. "Peningkatan Literasi Sekolah ...** <1%
Crossref
-
- 32 **Nandhika Dwi Putra, Husein Hi Moh Saleh, Asngadi Asngadi. "ANALISI...** <1%
Crossref
-
- 33 **Ratna Aprilia, Suryadi Suryadi, Yateno Yateno. "Pengaruh Orientasi Bel...** <1%
Crossref

- 34 Ayu Dwi Lestari. "PENGARUH MODAL KERJA DAN TENAGA KERJA TE... <1%
Crossref
-
- 35 Mohamed Samy ElDeeb, Yasser Tawfik Halim, Esmat Mostafa Kamel. "... <1%
Crossref
-
- 36 I Wayan Gede Wiana. "Pengaruh kepemimpinan, budaya organisasi, mo... <1%
Crossref
-
- 37 Lulu Zakiyah, Yateno Yateno, Jati Imantoro. "Pengaruh Shopping Lifest... <1%
Crossref
-
- 38 Bayu Wijyantini. "PERUBAHAN BID ASK SPREAD DI SEPUTAR PENGU... <1%
Crossref
-
- 39 Jansen Lionardo, Dewi Rahmayanti. "TINGKAT INKLUSI KEUANGAN SE... <1%
Crossref
-
- 40 Merry Wiraswasti S, Mukhzarudfa, Tona Aurora L. "Pengaruh Struktur ... <1%
Crossref
-
- 41 Yulistia Yulistia. "Analisis Efektivitas dan Efisiensi Penggunaan Dana S... <1%
Crossref
-
- 42 Jamaludin Jamaluddin, Dian Nisa Istofa, Bety Suremi. "Pengaruh Kep... <1%
Crossref
-
- 43 Juliana Juliana. "PENGARUH MOTIVASI, PERSEPSI, DAN SIKAP TERH... <1%
Crossref
-
- 44 Muh Asdar. "PENGARUH GAYA KEPEMIMPINAN DAN LINGKUNGAN K... <1%
Crossref
-
- 45 Baiq Adriani Ulfa, I Kang Murapi, Phyta Rahima, R. Ayu Ida Aryani, Suriat... <1%
Crossref

- 46

Devista Ayu Amalia, Dessy Insfianadewi. "Implementasi Total Quality ...

Crossref

<1%
- 47

Jesica Apolia Prayogi, Rino Rinaldo, Elvia Fardiana. "PENGARUH TER...

Crossref

<1%
- 48

Nurulita Meita Putri, Sri Muljaningsih. "Analisis Pengaruh Indeks Penga...

Crossref

<1%
- 49

Sri Ayem, Mahardian Mustiko Nugroho. "Pengaruh Pemahaman Akunt...

Crossref

<1%
- 50

Ani Widosari Trisnaningsih, Haryono Umar. "PENGARUH MODAL KERJ...

Crossref

<1%
- 51

Fina Fitriyana. "THE EFFECT OF IMPLEMENTATION OF GOOD CORPOR...

Crossref

<1%
- 52

Taufan Maulamin, Agus Cholik, Eneng Tuti Alawiah. "PENGARUH PRIN...

Crossref

<1%
- 53

Aida Malan Sari, Nuri Aslami. "Strategi Komunikasi Pemasaran Asuran...

Crossref

<1%
- 54

Meilany S.D Liow, Paulus Kindangen, Daisy S.M. Engka. "PENGARUH P...

Crossref

<1%
- 55

Melisa Virginia Inkiriwang, Imelda Wellin Juliana Ogi, Djemly Woran. "P...

Crossref

<1%
- 56

Ning Eliyati, Sri Indra Maiyanti, Oki Dwipurwani, Shaly Wanda Hamidah....

Crossref

<1%
- 57

Abdul Sofyan, Tanwey Gerson Ratumanan. "PENGARUH AKTIVITAS BE...

Crossref

<1%

- 58 **Antoni Yahya Christiadi, Ferdinand, Stepanus. "Pengaruh Kualitas Keh...** <1%
Crossref
-
- 59 **Dedy Ardinsyah, Siti Rofingatun, Aaron M. A. Simanjuntak. "ANALISIS S...** <1%
Crossref
-
- 60 **Nanda Yustinur, Helman Fachri. "Pengaruh Harga Saham, Volume Perd...** <1%
Crossref
-
- 61 **Radius Prawiro. "PENGARUH KEADAAN DEMOGRAFI SOSIAL EKONOM...** <1%
Crossref
-
- 62 **Regina Lastri, Rike Setiawati, Asep Machpudin. "PENGARUH LITERASI ...** <1%
Crossref
-
- 63 **Yonathan Sulistyono Tonung Bela. "ANALISIS MINAT PEMBELIAN DITINJ...** <1%
Crossref
-
- 64 **Mega Arisia Dewi. "Pentingnya Financial Education dan Financial Know...** <1%
Crossref
-
- 65 **Antonia Grohmann, Theres Klühs, Lukas Menkhoff. "Does financial liter...** <1%
Crossref
-
- 66 **Chricela N Joseph. "PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN FAKTOR D...** <1%
Crossref
-
- 67 **Fatma Annisa Rahma, Susanti Susanti. "Pengaruh Literasi Keuangan, F...** <1%
Crossref
-
- 68 **Nugi Mohammad Nugraha, Neneng Susanti, Muhammad Rhamadan Se...** <1%
Crossref
-
- 69 **Rohsalin Belle Romaully Manihuruk, Tona Aurora Lubis. "ANALISIS PEN...** <1%
Crossref

-
- 70 Sanjaya Kumar Lenka, Rajesh Barik. "A discourse analysis of financial i... <1%
Crossref
-
- 71 Siang. I.S. "FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYERAPAN TENAGA K... <1%
Crossref
-
- 72 Yari Dwikurnaningsih, Sapto Irawan, Maria Puspa Dewi. "Pengaruh Onli... <1%
Crossref

● Excluded from Similarity Report

- Internet database
- Manually excluded sources

EXCLUDED SOURCES

Puput Siti Hijir. "PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEU..." 12%

Crossref

Hengky Kurniawan, Solikah Nurwati, Rita Sarlawa. "Pengaruh Literasi Keuanga..." 10%

Crossref

Bunga Permata Sari, Dheo Rimbano, Beny Marselino, Chici Aprilia Sandy, Rest... 9%

Crossref

Yolanda Atika Safira, Yulia Efni, Fitri Fitri. "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Fi..." 9%

Crossref

Baiq Fitri Arianti. "PENGARUH PENDAPATAN DAN PERILAKU KEUANGAN TER..." 8%

Crossref

Besse Wediawati, Roviatul Maqiyah, Rike Setiawati. "DETERMINAN KEPUASA..." 7%

Crossref

Eka Susilawati, Siti Puryandani. "PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADA..." 7%

Crossref

Risa Liska, Asep Machpudin, Muhammad Aqil Miftahul Huda Khaza, RTS Ratn... 7%

Crossref

Hartini Hartini, Nia Murnia. "Pengetahuan Keuangan, Gaya Hidup Dan Pendap..." 7%

Crossref

Dahrani Dahrani, Fitriani Saragih, Pandapotan Ritonga. "Model Pengelolaan Ke..." 7%

Crossref

Citra Andriani, Sukaris Sukaris. "The Effect of Financial Knowledge, Financial ...	7%
Crossref	
Lisna Devi, Sri Mulyati, Indah Umiyati. "PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGA...	7%
Crossref	
Silviana Veriwati, Dessy Triana Relita, Emilia Dewiwati Pelipa. "PENGARUH LIT...	6%
Crossref	
Indri Ferdiani Suarna, Nugraha Nugraha, Maya Sari. "PERILAKU KEUANGAN IB...	6%
Crossref	
Safira Nindy. "Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Kin...	5%
Crossref	
Rakawi Saputra, Dahmiri Dahmiri. "PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY TER...	5%
Crossref	
Azizah Viridianingrum, Ratna Damayanti. "Pengaruh Tingkat Pendidikan, Peng...	5%
Crossref	
Elyana Putri Nur Fitri, Tantina Haryati. "Pengaruh Profitabilitas, Ukuran Perusa...	5%
Crossref	
Safira Cahyani Ula Muhidia. "PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP ...	5%
Crossref	
Putri Aulia, Wafiq Asisa, Novi Dalianti, Yusti Rahayu Handa. "Pengaruh Pemah...	5%
Crossref	
Jayanti Tri Handayani, Anita Handayani. "The Effect Of Financial Knowledge, F...	5%
Crossref	
Azizah Viridianingrum, Ratna Damayanti. "Pengaruh Tingkat Pendidikan, Peng...	5%
Crossref	

Leonardus Matangkin, Suwandi Ng, Ana Mardiana. "PENGARUH KEMAMPUA... Crossref	5%
Muhammad Muchlisinalahuddin Al Mubayin, Eko Widodo. "Pengaruh Literasi ... Crossref	5%
Komang Wiryawati, Rizal Rinofah, Alfiatul Maulida. "Pengaruh Modal Intelektu... Crossref	4%
Rahma Eka Putri, Goso Goso, Rahmad Solling Hamid, Imran Ukkas. "Pengaruh... Crossref	4%
Sri Fitri Wahyuni, Radiman Radiman, Jufrizen Jufrizen, Muhammad Shareza H... Crossref	4%
M Iqbal Zarkasyi. "Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, dan Ga... Crossref	4%
Lukmanul Hakim, Sri Andriani, Nenny Noor Umami. "PERMODELAN POLA PER... Crossref	4%
Jessica Novia Farhen, Anita Handayani. "The Effect of Financial Behavior, Fin... Crossref	4%
Aminul Fajri, Dewi Indriasih, Nur Indriyati. "Pengaruh Inklusi Keuangan dan Lit... Crossref	4%
I Kadek Diki Nugraha Sugita, Ni Nengah Seri Ekayani. "Pengaruh Literasi Keua... Crossref	4%
Voldiana Sine, Pius Bumi Kellen, Paulina Yuritha Amtiran. "ANALISIS LITERAS... Crossref	4%
Dilasari Dilasari, Sri Mulyati, Asep Kurniawan. "PENGARUH FINANCIAL LITER... Crossref	4%

Retnani Dhian Pulung Sari, dan Sutrisno. "Do Financial Behavior and Income E...	4%
Crossref	
Thomas Andrian, Nurbetty Herlina Sitorus, Irma Febriana MK, Stefanus Willy C...	4%
Crossref	
Wastam Wahyu Hidayat, Triana Yuniati, Ery Teguh Prasetyo, Cahyadi Husadha...	4%
Crossref	
Ratih Pratiwi, Syafiqotul Azka. "FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOUR: ANT...	4%
Crossref	
Ida Fitriyani, Dwi Indah Lestari. "Pengaruh Kepemilikan Publik dan Profitabilita...	4%
Crossref	
Henny Sulistianingsih, Maivalinda Maivalinda, Tri Rachmat Riski Rachmat Ris...	3%
Crossref	
Kiki Amelia Bancin, Hendra Harmain. "Pengaruh Good Corporate Governance ...	3%
Crossref	
Dimas Wiratama, Sukaris Sukaris. "The Effect of Financial Knowledge, Financi...	3%
Crossref	
Ahmad Riswantio, Hendri Tanjung, Abrista Devi. "Dampak Inklusi Keuangan d...	3%
Crossref	
Ira Annisa Kumala Dewi, Rochmawati Rochmawati. "PENGARUH MONEY ATTI...	3%
Crossref	
I Gede Adiputra. "The Influence of Financial Literacy, Financial Attitude and Lo...	3%
Crossref	
Dede Sevi, Sri Mulyati, Asep Kurniawan. "THE EFFECT OF KNOWLEDGE OF ET...	3%
Crossref	

Nurul Rohmah, Arik Susbiyani, Rendy Mirwan Aspirandy, Dwi Cahyono. "PENG...	3%
Crossref	
Lukmanul Hakim, Ridha Syafitri. "MILLENNIAL FINANCIAL ATTRIBUTES: STR...	3%
Crossref	
A Baihaqi, S Kasimin, C Faradilla, Fajri, Mujiburrahmad, M Y Wardhana, T S B...	3%
Crossref	
Farizka Shafa Nabila, Mahendra Fakhri, MAHIR PRADANA, Budi Rustandi Kart...	3%
Crossref posted content	
Marida Yulia Ronasih, Hardani Widhiastuti. "Kualitas Pelayanan, Faktor Emosi...	3%
Crossref	
Sarah Usman, Ted Suruan. "Perencanaan Keuangan Pribadi Pada Mahasiswa ...	3%
Crossref	
Salma Juliana Fadilah, Eko Purwanto. "Pengaruh Locus of Control, Perencana...	3%
Crossref	
Diana Djuwita, Ayus Ahmad Yusuf. "Tingkat Literasi Keuangan Syariah Di Kala...	3%
Crossref	
Gendhis Haningkas Tinika Dewi, Fitriani Fitriani. "Pengaruh Adverting, Brand A...	3%
Crossref	
Muni Opitalia, Mohamad Zulman. "DETERMINAN FINANCIAL DISTRESS PADA...	3%
Crossref	
Harry Eka Setiawan, Muhammad Safri. "Analisis Pengaruh Akuntabilitas Publi...	3%
Crossref	
Goodwill Desember 2013. "Goodwill Vo. 4 No. 2 Desember 2013", JURNAL RIS...	3%
Crossref	

Yulida Army Nurcahya, Octavia Lhaksmi Pramudyastuti, Fitrah Sari Islami, Azi...	3%
Crossref	
Ririn Nafisa Ulfa, Hidayat Wiweko. "Nilai Perusahaan dan Faktor-Faktor Yang ...	3%
Crossref	
Hendri Susanti. "Penerapan Good School Governance (GSG) Dan Pengaruhny...	3%
Crossref	
Nabil Muhammad Alawi, Vemy Suci Asih, Dadang Husen Sobana. "Pengaruh L...	2%
Crossref	
Afrida Kusumawati, Siti Rosyafah, Arief Rahman. "PENGARUH PENGETAHUA...	2%
Crossref	
Hari Apriyansyah, Muhammad Idris, Choiriyah Choiriyah. "Pengaruh Lingkung...	2%
Crossref	
Devi Devi, Putri Sahara Harahap, Ratna Sari Dewi. "Faktor yang mempengaruhi...	2%
Crossref	
Retno Setyowati, Marjam Desma Rahadhini, Aris Eddy Sarwono. "PENGARUH ...	2%
Crossref	
Umi Farida Febriani, Rini Sugiarti. "Pengaruh Kontrol Diri dan Dukungan Sosial...	2%
Crossref	
Wirda Lilia, Sari Indah Lestari Situmeang, Verawaty Verawaty, Davin Hartanto. ...	2%
Crossref	
Kornelius Kelemur Kroon, Simon Sia Niha, Rosantri Leonard. "ANALISIS PENG...	2%
Crossref	
Asriani Asriani,, Sri Mintarti,, Saida Zainurossalamia ZA,. "Pengaruh Gaya Kep...	2%
Crossref	

I Ketut Sunarwijaya, I Putu Edy Arizona. "OPINI AUDIT GOING CONCERN DAN ... Crossref	2%
Patras Thebora, Jenny Morasa, Sintje Rondonuwu. "ANALISIS FAKTOR-FAKT... Crossref	2%
Fitri Santi, Trisno Supriadi. "THE EFFECT OF FINANCIAL LITERACY, MONEY E... Crossref	2%
Herman Ahmadi. "ANALISIS PENERAPAN BRILINK DI BANK BRI KOTA MADIU... Crossref	2%
Ismi Amalia Romadhon, Heksawan Rahmadi. "The Effect of Financial Literacy ... Crossref	2%
Imam Shoffan Hasyim, Hanif Hanif, Erike Anggraeni. "Analysis of Perceived U... Crossref	2%
Catur Ragil Sutrisno, Anggrainy Putri Ayuningrum, Akhmad Samsul Ulum. "Lit... Crossref	2%
Echan Adam, Roymon Panjaitan, Tantik Sumarlin, Myra Andriana. "Financial W... Crossref	2%
Amrita Chatterjee, Simontini Das. "Information communication technology dif... Crossref	2%
Ririn Nuryanti. "Pengaruh Kualitas Pelaksanaan Gerakan Literasi dan Minat Ba... Crossref	2%
Ani Latifatun Naj'iyah, Agus Suyatna, Abdurrahman Abdurrahman. "MODUL IN... Crossref	2%
Yulius Hari, Melvie Paramitha, Darmanto, Indra Budi Trisno. "Development of ... Crossref	1%

Irma Asyatun. "REGIONAL AND ACCESSIBILITY ANALYSIS OF THE BANKING ... Crossref	1%
Ni Kadek Ida Pratiwi, Putu Wenny Saitri. "PENGARUH LIKUIDITAS, HUTANG, I... Crossref	1%
Tuti Kurnia, Wildan Munawar, Maya Apriyana, Muhammad Romi Apriiliansyah ... Crossref	1%
Azka Azifah Dienillah, Lukytawati Anggraeni. "DAMPAK INKLUSI KEUANGAN ... Crossref	1%
Irianti Usman, Nurlaela Hamidah, Riyanda Utari, Aliza Nur Muhammad, Bunga ... Crossref	<1%
Azwar Iskandar Umar. "INDEX OF SYARIAH FINANCIAL INCLUSION IN INDON... Crossref	<1%
Wasti Reviandani. "PENGARUH PENGALAMAN KEUANGAN DAN TINGKAT PE... Crossref	<1%
Miguel A. Esquivias, Narayan Sethi, Muhammad Daffa Ramandha, Ari Dwi Jay... Crossref	<1%
Anisiuba Chika Anastesia, Ezeaku Hillary Chijindu, Emengini Emeka Steve. "Ef... Crossref	<1%
Suri Amilia, Tengku Putri Lindung Bulan, Muhammad Rizal. "Analysis of factor... Crossref	<1%
Khadijah Khadijah, Neni Marlina Br Purba. "Analisis Pengelolaan Keuangan pa... Crossref	<1%
Tuti Kurnia, Imam Abdul Aziz, Maya Apriana, Romi Apriiliansyah, Aldi Wijaya... Crossref	<1%

Priyanka Yadav, Anil Kumar Sharma. "Financial inclusion in India: an applicati... <1%

Crossref

Mimelientesa Irman. "Analisis Faktor Faktor yang Mempengaruhi Financial Lit... <1%

Crossref

Mais Sha'ban, Claudia Girardone, Anna Sarkisyan. "Cross-country variation in ... <1%

Crossref

Dipti Ray, Himanshu Sekhar Rout, Pritee Ray. "How do households utilize bank... <1%

Crossref

Francisca Hermawan, Sri Hapsari` Wijayanti, Siti Saadah, Ambrosius Aprian Tr... <1%

Crossref

Abu Bakar. "PENGUKURAN PENDAPATAN PEMDA GREEN TRANSPORTASI D... <1%

Crossref

Afifuddin Kadir, Miftahur Rahman Hakim, Fahmi Syam, Murdiansah SA Karim. ... <1%

Crossref

Tendri Tendri, Edy Karno, Rizal Rizal. "PERAN KEPALA DESA DALAM MENING... <1%

Crossref

Arantha Sabilla, Asihing Kustanti, Rudi Hilmanto. "THE CONTRIBUTION OF PRI... <1%

Crossref

Arantha Sabilla, Asihing Kustanti, Rudi Hilmanto. "Kontribusi Hutan Milik Terh... <1%

Crossref

Pratiwi Kurniati, Metayana Taufani Sitohang, Namira Irza Andari. "TINJAUAN ... <1%

Crossref

M. Arif Hakim. "AT-TA'MIN AT-TA'AWUNI: ALTERNATIF ASURANSI DALAM IS... <1%

Crossref

Jairin Jairin. "KAJIAN SYSTEM KINERJA KEUANGAN (OPERATING FINANCIA... <1%
Crossref