

Pengaruh Financial Literacy, Financial Behavior, Financial Attitude, Dan Demografi Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Generasi Z

Dyah Rini Prihastuty

Dosen Fakultas Ekonomi , Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya

Dyahrini@untag-sby.ac.id

Sri Rahayuningsih

Dosen Fakultas Ekonomi , Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya

srihayuningsih@untag-sby.ac.id

Alamat : Jl. Semolowaru No.45, Menur Pumpungan, Kec. Sukolilo, Surabaya,
Jawa Timur 60118

Korespondensi penulis: dyahrini@untag-sby.ac.id

Abstract. *This research aims to determine the influence of financial literacy, financial behavior, financial attitude, and demographics on consumer behavior among students at the Faculty of Economics and Business, University of 17 August 1945 Surabaya. This research used a questionnaire with a research sample of 100 students, using a purposive sampling technique. Data analysis in this research used multiple regression with the help of the SPSS program. The results of this research show that financial literacy has no significant effect on consumptive behavior, financial behavior has a significant effect on consumptive behavior, financial attitude has a significant effect on consumptive behavior, and demographics has no significant effect on consumptive behavior among students at the Faculty of Economics, University of 17 August 1945 Surabaya.*

Keywords: *Financial Literacy, Financial Behavior, Financial Attitude, Demographics, Consumptive Behavior*

Abstrak. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *financial literacy, financial behavior, financial attitude*, dan demografi terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya. Penelitian ini menggunakan kuisioner dengan sampel penelitian sebanyak 100 mahasiswa, dengan menggunakan teknik pengambilan sampel *purposive sampling*. Analisa data dalam penelitian ini menggunakan regresi berganda dengan bantuan program SPSS. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial literacy* tidak berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku konsumtif, *financial behavior* berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif, *financial attitude* berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif, dan demografi tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.

Kata Kunci: Financial Literacy, Financial Behavior, Financial Attitude, Demografi, Perilaku Konsumtif

PENDAHULUAN

Seorang yang dipengaruhi oleh beberapa faktor seperti jenis kelamin, status pendidikan Bagi sebagian besar mahasiswa yang termasuk dalam generasi milenial, masa kuliah merupakan saat pertama mereka mengelola keuangan sendiri tanpa adanya pengawasan dari orang tua. Mahasiswa akan menghadapi suatu permasalahan yang baru bagi mereka dengan kemandiriannya dalam lingkungan sekitar. Dalam hal ini mahasiswa harus bisa mengelola keuangannya sendiri dengan baik dan bisa bertanggung jawab atas keputusan yang mereka ambil. Permasalahan-permasalahan yang timbul pada mahasiswa adalah sebagian dari mereka yang belum memiliki pendapatan sendiri yang masih bergantung kepada orang tua. Selain itu

banyak sebagian mahasiswa yang memiliki sikap boros akan kebutuhan yang tidak penting menjadi salah satu permasalahan dari mahasiswa. Pada dasarnya orang tua sudah memperkirakan kebutuhan mereka selama satu bulan. Namun, yang terjadi umumnya keuangan mereka habis sebelum tanggal pengiriman dari orang tua. Kejadian tersebut umumnya terjadi pada mahasiswa yang kos atau tidak tinggal dengan orang tua (merantau). Salah satu hal yang perlu diperhatikan adalah bagaimana cara pengelolaan keuangan, dengan pengelolaan keuangan dapat menghambat perilaku konsumtif yang berlebihan pada mahasiswa. Maka disinilah peranan *financial literacy* yang sangat penting untuk pemahaman masyarakat dalam hal keuangan. *Financial literacy* yang baik akan menjadikan mahasiswa yang cerdas, yang dapat memilah barang, dapat mengatur pengelolaan keuangan dengan baik dan merencanakan masa depan.

Peran *financial literacy* menjadi lebih penting ketika melihat kondisi perekonomian saat ini. Mahasiswa sangat membutuhkan skill dari *financial literacy* untuk mengelola sumber daya keuangan yang efektif dan efisien guna kesejahteraan hidup.

Financial literacy atau yang biasa disebut melek keuangan merupakan kemampuan memahami bagaimana uang bekerja, bagaimana seseorang berhasil untuk mendapatkannya, bagaimana orang dapat mengelolanya, dan bagaimana seseorang dapat menginvestasikannya (mengubahnya menjadi lebih). Pengetahuan keuangan atau *financial literacy* sebagai pengetahuan keuangan dan kemampuan untuk mengaplikasikannya (*knowledge and ability*). Pengetahuan tentang pengelolaan keuangan sendiri telah banyak didapatkan oleh mahasiswa melalui proses pembelajaran baik di sekolah, perkuliahan, maupun di lingkungan masyarakat. Namun dalam kenyataannya mahasiswa jarang menerapkan ilmu pengelolaan keuangan yang mereka peroleh dalam kehidupan sehari-harinya. Sehingga mahasiswa cenderung ceroboh dalam menggunakan serta membelanjakan (mengkonsumsi) keuangan yang mereka miliki.

Upaya dalam meningkatkan kesejahteraan keuangan mahasiswa dapat memberikan penekanan yang lebih besar untuk aspek *financial behavior*. *Financial behavior* ini mengacu pada praktik mahasiswa menggunakan sistem manajemen keuangan, misalkan rencana penghematan yang konsisten melalui pikiran yang baik dan rencana tertulis dengan tujuan yang spesifik. *Financial behavior* yang baik dapat digambarkan dengan memiliki perilaku yang efektif seperti menyiapkan catatan keuangan, dokumentasi pada *cash flow*, perencanaan biaya, membayar tagihan pemondokan, mengendalikan penggunaan kartu kredit serta rencana tabungan. *Financial behavior* adalah kemampuan seseorang dalam mengatur (perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, dan penyimpanan) dana keuangan sehari-hari. *Financial behavior* sangatlah penting untuk melatih mahasiswa bertanggung

jawab dalam mengelola keuangannya sendiri, baik dimulai dari proses pengelolaan dan asset lainnya dengan cara baik.

Financial attitude adalah ukuran keadaan pikiran dapat dipertimbangkan dengan melihat berdasarkan sudut pandang psikologi seseorang ketika melakukan penilaian terhadap praktek dari manajemen keuangan sehingga menjadi prinsip dalam keuangan untuk menciptakan maupun memelihara nilai dalam melakukan pengambilan keputusan keuangan. Sehingga individu yang memiliki *financial attitude* dapat dilihat bagaimana cara kepribadian individu dalam melakukan praktek pengelolaan keuangan yang baik. Hal ini dapat diartikan sebagai keadaan pikiran, pendapat dan penilaian seseorang terhadap keuangan pribadinya yang di aplikasikan ke dalam sikap.

Faktor lain yang mempengaruhi perilaku konsumtif adalah faktor demografi. Demografi sebagai suatu studi yang mempelajari karakteristik, sikap dan perilaku terhadap pendapatan. Dari keadaan demografi seseorang dapat ditentukan status keuangan individu.

TINJAUAN PUSTAKA

a. Financial Literacy

Financial Literacy merupakan salah satu aspek penting dalam kehidupan dimana individu harus memiliki suatu pengetahuan dan keterampilan untuk mengelola sumber keuangan pribadinya secara efektif demi kesejahteraannya (Farah & Reza, 2015). Menurut lembaga Otoritas Jasa Keuangan menyatakan bahwa secara defenisi literasi diartikan sebagai kemampuan untuk memahami, jadi literasi keuangan adalah kemampuan mengelola dana yang dimiliki agar berkembang dan hidup bisa lebih sejahtera dimasa yang akan datang.

Kehidupan yang berkualitas dan terhindar dari masalah keuangan pasti di inginkan oleh setiap individu. Dalam mencapai kehidupan yang berkualitas dan terhindar dari masalah keuangan tentunya harus di dasarkan pada pengetahuan keuangan yang baik dalam setiap pengambilan keputusan. Kurangnya literasi keuangan menyebabkan individu lebih cenderung memiliki masalah dengan hutang.

b. Financial Behavior

Financial behaviour atau perilaku keuangan berhubungan dengan bagaimana seseorang memperlakukan, mengelola, dan menggunakan sumber daya keuangan yang ada padanya. *financial behavior* merupakan suatu ilmu yang mempelajari tingkah laku seorang individu tentang bagaimana memperlakukan sumber daya keuangannya dari berbagai tipe-tipe kepribadian individu dalam mengambil keputusan keuangan. Dari perilaku keuangan dapat dilihat bagaimana seorang individu dalam mengelola keuangannya. *Financial Behavior*

mempelajari bagaimana manusia secara aktual berperilaku dalam sebuah penentuan keuangan, khususnya mempelajari bagaimana psikologi mempengaruhi keputusan keuangan, perusahaan dan pasar keuangan (Wicaksono, 2015).

c. Financial Attitude

Financial Attitude dapat membentuk cara orang untuk menghabiskan, menyimpan, menimbun, dan membuang uang.

Financial attitudes dapat dicerminkan oleh enam indikator berikut oleh Sohn et al. yaitu:

1. *Obsession*, merujuk pada pola pikir seseorang tentang uang dan persepsinya tentang masa depan untuk mengelola uang 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. *Retention*, 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.

d. Demografi

Demografi adalah ilmu yang mempelajari dinamika kependudukan, meliputi ukuran, struktur, dan distribusi penduduk, serta bagaimana jumlah penduduk berubah setiap waktu akibat kelahiran, kematian, migrasi, serta penuaan. Beberapa variabel demografi dalam penelitian ini meliputi : Jenis Kelamin, Usia, Jumlah anggota keluarga, dan Pendapatan.

e. Perilaku Konsumtif

Konsumtifisme dapat didefinisikan sebagai pola hidup individu atau masyarakat yang mempunyai keinginan untuk membeli atau menggunakan barang dan jasa yang kurang atau tidak dibutuhkan. Perilaku konsumtif juga diartikan sebagai suatu tindakan memakai produk yang tidak tuntas, artinya belum habis sebuah produk yang dipakai seseorang telah menggunakan produk jenis yang sama dari merek lainnya atau dapat disebutkan, membeli barang karena adanya hadiah yang ditawarkan atau membeli suatu produk karena banyak orang memakai barang tersebut. Perilaku konsumtif diartikan sebuah perilaku membeli dan menggunakan barang yang tidak didasarkan pada pertimbangan yang rasional dan memiliki kecenderungan untuk mengkonsumsi sesuatu tanpa batas dimana individu lebih mementingkan

faktor keinginan daripada kebutuhan serta ditandai oleh adanya kehidupan mewah dan berlebihan, penggunaan segala hal yang paling mewah yang memberikan kepuasan dan kenyamanan fisik.

Hipotesis Dan Kerangka Konseptual

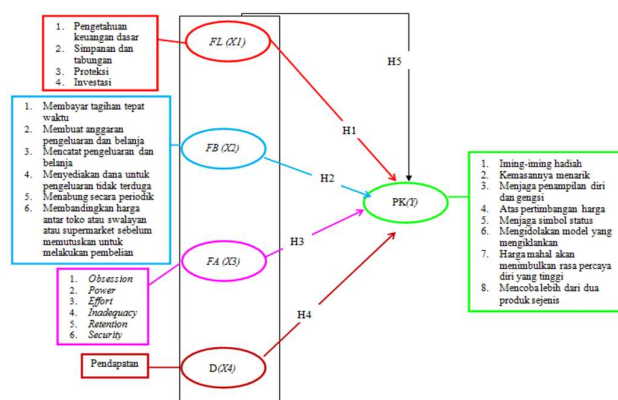
Hipotesis

.Berdasarkan pada latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian serta tinjauan pustaka seperti yang telah diuraikan tersebut di atas, maka hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

- H1 = *Personal Financial Literacy* berpengaruh terhadap Perilaku Konsumtif
- H2 = *Financial Behavior* berpengaruh terhadap Perilaku Konsumtif
- H3 = *Financial Attitude* berpengaruh terhadap perilaku Konsumtif
- H4 = Demografi berpengaruh terhadap Perilaku Konsumtif
- H5 = *Personal Financial Literacy, Financial Behavior, Financial Attitude* , Demografi secara simultan berpengaruh terhadap Perilaku Konsumtif

Kerangka Konseptual

Gambar 3.1 Kerangka Konseptual



Keterangan

FL : *Financial Literacy*

FB : *Financial Behavior*

FA: *Financial Attitude*

D: Demografi

PK : Perilaku Konsumtif

METODE PENELITIAN

Metode penelitian pada dasarnya merupakan cara ilmiah untuk mendapatkan data dengan tujuan dan kegunaan tertentu. Jenis penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif, dikatakan metode kuantitatif karena data penelitian berupa angka-angka dan analisis menggunakan statistik untuk menguji hipotesis. Metode kuantitatif digunakan apabila masalah yang merupakan titik tolak penelitian sudah jelas, bila peneliti ingin mendapatkan informasi yang luas dari suatu populasi dan bila peneliti bermaksud menguji hipotesis penelitian. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945. Teknik Sampling yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Nonprobability*, lebih tepatnya peneliti menggunakan teknik *Purposive sampling*., dengan kriteria sebagai berikut :

1. Mahasiswa/i yang masih aktif dan sudah berpenghasilan.

Berdasarkan pada kriteria yang telah disebutkan diatas, maka jumlah mahasiswa yang akan dijadikan sampel adalah 100 mahasiswa.

Variabel Bebas

Variabel Bebas (*independen variabel*) sering disebut juga variabel prediktor, stimulus, input, *antecedent* atau variabel yang mempengaruhi. Variabel dependen merupakan variabel yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat, karena adanya variabel independen (bebas).

Penelitian ini menggunakan Variabel Independen atau Variabel Bebas (X) sebagai berikut

- a) *Financial Literacy* sebagai *Variabel Independen* atau Variabel Bebas (X1). *Financial Literacy* ini merupakan suatu kemampuan atau keterampilan dalam memahami dan mempraktekan dalam pengelolaan keuangan pribadi.
- b) *Financial Behavior* sebagai *Variabel Independen* atau Variabel Bebas (X2). *Financial Behavior* merupakan suatu dasar ilmu keuangan yang menghubungkan perilaku manusia (*Psikology*) dalam pengambilan keputusan tentang keuangan.
- c) *Financial Attitude* sebagai *Variabel Independen* atau Variabel Bebas (X3). *Financial Attitude* merupakan suatu cara tentang bagaimana individu menggunakan keuangannya.
- d) Demografi sebagai *Variabel Independen* atau Variabel Bebas (X4). Demografi adalah ilmu yang mempelajari tentang status kependudukan seseorang.

Variabel Terikat

Variabel terikat atau dependen merupakan variabel yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat, karena adanya variabel bebas. Variabel Terikat (*dependent variabel*) sering juga disebut variabel kriteria, konsekuen, output (hasil).

Penelitian ini menggunakan Perilaku Konsumtif sebagai Variabel Terikat atau variabel dependen (Y). Perilaku Konsumtif adalah perilaku individu dalam mengkonsumsi atau membeli sesuatu secara berlebihan dengan tanpa pertimbangan yang rasional yang dilakukan berdasarkan keinginan semata-mata untuk kepuasan pribadi individu.

Analisa Data

Dalam penelitian ini menggunakan Program SPSS (Statistical Product and Service Solutions) Sehingga dalam penelitian ini dihasilkan persamaan regresi linier berganda dengan rumus persamaannya adalah sebagai berikut:

$$Y = \alpha + \beta_1X_1 + \beta_2X_2 + \beta_3X_3 + \beta_4X_4 + e$$

Keterangan:

α	=	Konstanta
$\beta_1, \beta_2, \beta_3, \beta_4$	=	Koefisien variabel X (variable independen)
X_1, X_2, X_3, X_4	=	Variabel independen
Y	=	Variabel dependen
e	=	<i>error</i>

HASIL DAN PEMBAHASAN

Deskripsi Data

Penelitian ini diawali dengan mengambil data berdasarkan kuisisioner yang telah disebar kepada beberapa mahasiswa di Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya. Populasi dalam penelitian ini adalah semua mahasiswa fakultas ekonomi yang masih aktif. Sedangkan metode pengambilan sampel yang digunakan adalah *non-probability sampling* dengan teknik *puposive sampling*. Dalam penyebaran kuisisioner pada mahasiswa di Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya dilakukan dengan menyebarkan 100 kuisisioner. Setiap kuisisioner yang diberikan

kepada responden dan diharapkan agar responden dapat mengisi pernyataan-pernyataan yang diajukan pada kuisioner sesuai dengan keadaan sebenarnya.

Uji Hipotesis

Tabel 5.1 Tabel Uji Hipotesis

Model		Coefficients ^a				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
		B	Std. Error	Beta	t	Sig.
1	(Constant)	2.817	.457		6.160	.000
	F_LITERACY	-.007	.081	-.008	-.086	.932
	F_BEHAVIOR	.281	.083	.324	3.374	.001
	DEMOGRAFI	-.064	.080	-.081	-.805	.423
	F_ATTITUDE	.234	.080	.286	2.903	.005

a. Dependent Variable: P_KONSUMTIF

- H1 = *Financial Literacy* berpengaruh terhadap Perilaku Konsumtif
Hasilnya adalah tidak berpengaruh secara signifikan, hal ini ditunjukkan oleh hasil signifikan dari hasil pengolahan SPSS menunjukkan signifikannya sebesar 0,932 yang lebih besar dari 0,05.
- H2 = *Financial Behavior* berpengaruh terhadap Perilaku Konsumtif
Hasilnya adalah berpengaruh secara signifikan, hal ini ditunjukkan oleh hasil pengolahan SPSS menunjukkan sebesar 0,001 yang lebih kecil dari 0,05
- H3 = *Financial Attitude* berpengaruh terhadap perilaku Konsumtif
Hasilnya adalah berpengaruh secara signifikan, hal ini ditunjukkan oleh hasil signifikan dari hasil pengolahan SPSS menunjukkan signifikannya sebesar 0,005 yang lebih kecil dari 0,05.
- H4 = Demografi berpengaruh terhadap Perilaku Konsumtif
Hasilnya adalah tidak berpengaruh secara signifikan, hal ini ditunjukkan oleh hasil signifikan dari hasil pengolahan SPSS menunjukkan signifikannya sebesar 0,423 yang lebih besar dari 0,05.
- H5 = *Financial Literacy, Financial Behavior, Financial Attitude* , Demografi secara simultan berpengaruh terhadap Perilaku Konsumtif
Hasilnya adalah berpengaruh secara signifikan, hal ini ditunjukkan oleh hasil signifikan dari hasil pengolahan SPSS menunjukkan signifikannya sebesar 0,000 yang lebih kecil dari 0,05.

Hasil Analisis Regresi Linier Berganda

Analisis Regresi Linier Berganda digunakan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh variabel bebas yaitu *Financial Literacy*, *Financial Behavior*, *Financial Attitude* dan *Demografi* terhadap variabel terikat yaitu Perilaku Konsumtif.

Hasil analisis regresi linier berganda dapat dilihat pada tabel berikut :

Tabel 5.2 Tabel Hasil Analisis Regresi Linier Berganda

		Coefficients ^a				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
Model		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.817	.457		6.160	.000
	F_LITERACY	-.007	.081	-.008	-.086	.932
	F_BEHAVIOR	.281	.083	.324	3.374	.001
	DEMOGRAFI	-.064	.080	-.081	-.805	.423
	F_ATTITUDE	.234	.080	.286	2.903	.005

a. Dependent Variable: P_KONSUMTIF

Model regresi linier berganda pada penelitian ini dapat dirumuskan menjadi :

$$Y = 2,817 - 0,07 X1 + 0,281 X2 + 0,234 X3 - 0,064 X4$$

Atau

$$PK = 2,817 - 0,07 FL + 0,281 FB + 0,234 FA - 0,064 D$$

Dari persamaan regresi tersebut dapat diketahui bahwa :

1. Nilai konstanta sebesar 2,817 , artinya jika FL, FB , FA dan Demografi sebesar nol maka Perilaku Konsumtif sebesar 2,817
2. Koefisien regresi variabel FL sebesar -0,07 , menunjukkan bahwa mempunyai pengaruh yang negatif, jadi jika FL dinaikkan sebesar 1 satuan maka variabel PK akan menurun sebesar 0,07 satuan
3. Koefisien regresi variabel FB sebesar 0,281, menunjukkan bahwa mempunyai pengaruh yang positif jadi jika FB dinaikkan sebesar 1 satuan maka variabel PK akan meningkat sebesar 0,281 satuan
4. Koefisien regresi variabel FA sebesar 0,243, menunjukkan bahwa mempunyai pengaruh yang positif jadi jika FB dinaikkan sebesar 1 satuan maka variabel PK akan meningkat sebesar 0,243 satuan
5. Koefisien regresi variabel Demografi sebesar -0,064 , menunjukkan bahwa mempunyai pengaruh yang negatif, jadi jika Demografi dinaikkan sebesar 1 satuan maka variabel PK akan menurun sebesar 0,064 satuan

Hasil Analisis Koefisien Determinasi (R^2)

Uji Koefisien determinasi (R^2) adalah untuk mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel dependen.

Tabel 5.3 Hasil Analisis Koefisien Determinasi

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.443 ^a	.196	.162	.68119

a. Predictors: (Constant), F_ATTITUDE, F_LITERACY, F_BEHAVIOR, DEMOGRAFI

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	10.758	4	2.690	5.796	.000 ^a
	Residual	44.082	95	.464		
	Total	54.840	99			

a. Predictors: (Constant), F_ATTITUDE, F_LITERACY, F_BEHAVIOR, DEMOGRAFI
b. Dependent Variable: P_KONSUMTIF

Dari tabel diatas menunjukkan bahwa nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,162 atau 16,2 % berarti kontribusi secara simultan variabel bebas yaitu *Financial Literacy*, *Financial Behavior*, *Financial Attitude* dan demografi adalah sebesar 16,2 % terhadap variabel Perilaku Konsumtif, Sedangkan sisanya sebesar 83,8 % dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak termasuk dalam model regresi linier berganda.

Pengaruh Financial Literacy terhadap Perilaku Konsumtif

Hasil pengujian hipotesis pertama pada tabel 5.1. berdasarkan olah data menggunakan SPSS menunjukkan hasil bahwa variabel *Financial Literacy* tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel *Perilaku Konsumtif*, hal ini ditunjukkan oleh nilai signifikansinya sebesar 0,932 yang lebih besar dari 0,05 .

Hasil ini menunjukkan bahwa seseorang mahasiswa yang mempunyai pengetahuan keuangan (*financial literacy*) yang tinggi ,tetapi tetap tidak dapat mengendalikan pola perilaku konsumtifnya.Hal ini disebabkan karena pengaruh dari lingkungan , gaya hidup , iklan produk yang sangat gencar sehingga mahasiswa tersebut menunjukkan perilaku konsumtif yang ceroboh dalam menggunakan serta membelanjakan keuangan yang mereka miliki.

Pengaruh Financial Behavior terhadap Perilaku Konsumtif

Hasil pengujian hipotesis kedua pada tabel 5.1 berdasarkan olah data menggunakan SPSS menunjukkan hasil bahwa variabel *Financial Behavior* berpengaruh signifikan terhadap

variabel *Perilaku Konsumtif*, hal ini ditunjukkan oleh nilai signifikansinya sebesar 0,001 yang lebih kecil dari 0,05 .

Hasil ini menunjukkan bahwa seseorang mahasiswa yang mempunyai *Financial Behavior*(perilaku keuangan) berpengaruh positif secara signifikan terhadap variabel Perilaku Konsumtif. Dari penjelasan diatas dapat disimpulkan bahwa hipotesis kedua diterima.

Financial Behavior menjadi gambaran cara individu berperilaku ketika dihadapkan dengan keputusan keuangan yang harus dibuat. *Financial Behavior* merupakan sebuah pendekatan yang menjelaskan bahwa bagaimana manusia yang melakukan investasi atau berhubungan tentang keuangan dipengaruhi oleh faktor psikologi. Dalam psikologi dapat dijelaskan bahwa intelektualitas manusia sebenarnya tunduk kepada emosi manusia. Manusia menggunakan kecerdasan mereka hanya untuk mencapai atau untuk menghindari hasil dari emosional. Kaitannya dalam hal ini bahwa seseorang yang memiliki perilaku keuangan yang rasional akan berdampak pada konsumtif mereka yang rendah karena mereka dapat berpikir untuk menggunakan sumber daya keuangannya secara efisien.

Pengaruh Financial Attitude terhadap Perilaku Konsumtif

Hasil pengujian hipotesis ketiga pada tabel 5.1 berdasarkan olah data menggunakan SPSS menunjukkan hasil bahwa variabel *Financial Attitude* (*Sikap Keuangan*) berpengaruh signifikan terhadap variabel *Perilaku Konsumtif*, hal ini ditunjukkan oleh nilai signifikansinya sebesar 0,005 yang lebih kecil dari 0,05 .

Sikap individu mempunyai cara pandang dan perilaku yang berbeda terkait dengan uang. Uang dapat mempengaruhi seseorang untuk berpikir dan bertindak secara irrasional. Sikap terhadap uang dapat memunculkan sifat dan perilaku keserakahan, dendam, ketakutan, dan perilaku antisocial. Individu mengartikan uang sebagai alat, sangat berpengaruh terhadap tindakan apa yang akan dilakukan. *Financial attitude* mempunyai peran dalam pembelian kompulsif di kalangan mahasiswa. Dengan artian seseorang khususnya mahasiswa yang memiliki sikap terhadap uang lebih cenderung mempresepsikan uang sebagai alat untuk memenuhi segala keinginan yang dimiliki, secara otomatis akan menimbulkan keinginan untuk membelanjakan uangnya.

Pengaruh Demografi Terhadap Perilaku Konsumtif

Hasil pengujian hipotesis ke empat pada tabel 5.1 berdasarkan olah data menggunakan SPSS menunjukkan hasil bahwa variabel *Demografi* tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel *Perilaku Konsumtif*, hal ini ditunjukkan oleh nilai signifikansinya sebesar 0,423 yang lebih besar dari 0,05 .

Hasil ini berarti bahwa variabel *Demografi tidak* berpengaruh secara signifikan terhadap variabel Perilaku Konsumtif.

Demografi dalam kaitannya dengan pendapatan mahasiswa tidak dapat mempengaruhi tingkat konsumtif mahasiswa. Jika seseorang mempunyai pendapatan yang lebih besar atau kecil akan cenderung untuk menghabiskan uang yang diperolehnya. Hal ini disebabkan karena dipengaruhi lingkungan, gaya hidup, iklan yang gencar.

Pengaruh Financial Literacy, Financial Behavior, Financial Attitude, Demografi secara simultan terhadap Perilaku Konsumtif.

Hasil pengujian hipotesis ke lima pada tabel 5.3 berdasarkan olah data menggunakan SPSS menunjukkan hasil bahwa variabel *Financial Literacy, Financial Behavior, Financial Attitude*, Demografi secara simultan berpengaruh signifikan terhadap variabel *Perilaku Konsumtif*, hal ini ditunjukkan oleh nilai signifikansinya sebesar 0,00 yang lebih kecil dari 0,05.

Hal ini menunjukkan bahwa jika mahasiswa mempunyai pengetahuan keuangan, perilaku keuangan, sikap keuangan dan demografi yang baik maka mereka akan bisa mengelola pengeluaran (perilaku konsumtif), sehingga tidak boros dalam membelanjakan uangnya.

KESIMPULAN DAN SARAN

Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengujian dan pembahasan mengenai Pengaruh *Financial Literacy, Financial Behavior, Financial Attitude* terhadap perilaku konsumtif pada Generasi Z, dengan studi pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya maka penelitian dapat membuat kesimpulan sebagai berikut:

1. Financial Literacy berpengaruh terhadap Perilaku Konsumtif. Hasilnya adalah tidak berpengaruh secara signifikan, hal ini ditunjukkan oleh hasil signifikan dari hasil pengolahan SPSS menunjukkan signifikannya sebesar 0,932 yang lebih besar dari 0,05.
2. Financial Behavior berpengaruh terhadap Perilaku Konsumtif. Hasilnya adalah berpengaruh secara signifikan, hal ini ditunjukkan oleh hasil pengolahan SPSS menunjukkan sebesar 0,001 yang lebih kecil dari 0,05
3. Financial Attitude berpengaruh terhadap perilaku Konsumtif. Hasilnya adalah berpengaruh secara signifikan, hal ini ditunjukkan oleh hasil signifikan dari hasil pengolahan SPSS menunjukkan signifikannya sebesar 0,005 yang lebih kecil dari 0,05.

4. Demografi berpengaruh terhadap Perilaku Konsumtif. Hasilnya adalah tidak berpengaruh secara signifikan, hal ini ditunjukkan oleh hasil signifikan dari hasil pengolahan SPSS menunjukkan signifikannya sebesar 0,423 yang lebih besar dari 0,05.
5. Financial Literacy, Financial Behavior, Financial Attitude , Demografi secara simultan berpengaruh terhadap Perilaku Konsumtif. Hasilnya adalah berpengaruh secara signifikan, hal ini ditunjukkan oleh hasil signifikan dari hasil pengolahan SPSS menunjukkan signifikannya sebesar 0,000 yang lebih kecil dari 0,05

Saran

Berdasarkan kesimpulan yang telah dipaparkan, maka dapat disampaikan beberapa saran sebagai berikut:

1. Masyarakat khususnya mahasiswa perlu mendapatkan pelatihan dan pemahaman tentang pengetahuan keuangan agar menjadi seseorang yang bijak dalam mengelola keuangan yang lebih baik.
2. Penelitian selanjutnya agar dapat menambah variabel lain yang belum terdapat pada penelitian ini, sehingga dapat memberikan hasil yang maksimal.

DAFTAR PUSTAKA

- Amaliyah, Riski dan Rini Setyo W. 2015. *Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Literasi Keuangan Di Kalangan UMKM Kota Tegal*. Management Analysis Journal 4 (3) : ISSN 2252-6552, 252-257
- Amanah, Ersha dkk. 2016. *Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Dan External Locus Of Control Terhadap Personal Financial Management Behavior Pada Mahasiswa SI Universitas Telkom*. E-Proceeding of Management: Vol.3, No.2, ISSN 2355-9357, 1228-1235
- Dikria, Okky dan Sri Umi M. W. 2016. *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Malang Angkatan 2013*. JPE: Vol.9, No.2, 143-155
- Halim, Yopie K.E dan Dewi Astuti. 2015. *Financial Stressors, Financial Behavior, Risk Tolerance, Financial Solvency, Financial Knowledge, Dan Kepuasan Financial*. FINESTA: Vol.3, No.1, 19-23
- Harli, Felicia C dkk. 2015. *Pengaruh Financial Literacy Dan Faktor Sosiodemografi Terhadap Perilaku Konsumtif*. FINESTA: Vol.3, No.1, 58-62
- Herawati, Natasha S dan Lutfi. 2015. *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Faktor Demografi Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Bisnis Di Surabaya*. STIE Perbanas Surabaya: tidak diterbitkan

- Herdijono, Irine dan Lady Angela D. 2016. *Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior*. Jurnal Manajemen Teori dan Terapan: Thn. 9, No. 3, Desember 2016, 226-241
- Laily, Nujmatul. *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Mahasiswa Dalam Mengelola Keuangan*. Universitas negeri Malang: tidak diterbitkan
- Margaretha, Farah dan Reza Arif P. 2015. *Tingkat Literasi Keuangan Pada Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi*. Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan: Vol. 17, No. 1, Maret 2015, 76-85
- Muaddab, Hafis. 2015. *Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Perilaku Konsumtif Hijau Pada Siswa SMK Negeri Se Kabupaten Jombang*. Jurnal Ilmu Pendidikan dan Pengajaran: Vol.2, No.2, 126-145
- Otoritas Jasa Keuangan. *Literasi Keuangan*. <http://www.ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/Literasi-Keuangan.aspx> Diakses tanggal 9 Oktober pukul 05.14 WIB.
- Sari, Dian Anita. 2015. *Financial Literacy Dan Perilaku Keuangan Mahasiswa (Studi Kasus Mahasiswa STIE 'YPPI' Rembang*. Buletin Bisnis dan Manajemen: Vol.1, No.2, ISSN 2442-885X, 171-189
- Wicaksono, Edrea D. 2015. *Pengaruh Financial Literacy Terhadap Perilaku Pembayaran Kartu Kredit Pada Karyawan Di Surabaya*. FINIESTA: Vol.3, No.1, 85-90