



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU
KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN INVESTASI
MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA**

SKRIPSI

Aulia Hanifah

1802025272

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI MANAJEMEN
JAKARTA
2022



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU
KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN INVESTASI
MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA**

SKRIPSI

Aulia Hanifah

1802025272

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI MANAJEMEN
JAKARTA
2022

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN INVESTASI MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya. Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata di kemudian hari penulisan skripsi ini merupakan hasil plagiat atau menjiplak terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggung jawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 4 Mei 2022
Yang Menyatakan,



(Aulia Hanifah)

1802025272

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN INVESTASI MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

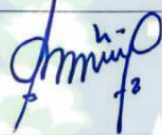
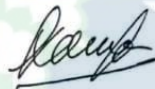
NAMA : AULIA HANIFAH

NIM : 1802025272

PRODI : MANAJEMEN

TAHUN AKADEMIK : 2022

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi :

Pembimbing I	Faizal Ridwan Zamzany, S.E., M.M.	
Pembimbing II	Drs. Komara, SE., MM.	

Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA



Dr. Adityo Ari Wibowo, M.M.

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU KEUANGAN
TERHADAP KEPUTUSAN INVESTASI MAHASISWA FAKULTAS
EKONOMI DAN BISNIS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA**

yang disusun oleh:
Aulia Hanifah
1802025272

Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata satu
(S1) Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof.
DR. HAMKA
Pada tanggal : 28 Juli 2022

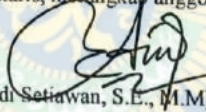
Tim Penguji :

Ketua, merangkap anggota :



(Dr. Asep Sutarman, S.E., M.M)

Sekretaris, merangkap anggota :



(Edi Setiawan, S.E., M.M)

Anggota :




(Yusdi Daulay, S.E., M.M)

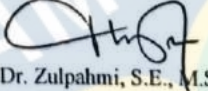
Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas
Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas
Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA



Dr. Aditya Ari Wibowo, M.M.



Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si.

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

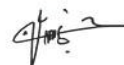
Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Aulia Hanifah
NIM : 1802025272
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof.DR.HAMKA
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul : **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN INVESTASI MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA”** beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 5 Juli 2022
Yang Menyatakan



(Aulia Hanifah)

RINGKASAN

Aulia Hanifah (1802025272)

Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA

Skripsi. Program Strata Satu Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA. 2022. JAKARTA.

Kata Kunci : Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, Keputusan Investasi

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari literasi keuangan dan perilaku keuangan terhadap keputusan investasi.

Variabel yang diteliti adalah literasi keuangan dan perilaku keuangan terhadap keputusan investasi sebagai objek peubah dan mahasiswa angkatan 2018 yang ada di UHAMKA sebagai objek pengamatan. Data primer dikumpulkan dengan kuesioner yang dibagikan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa setelah dihitung menggunakan bantuan program *software Microsoft Excel* dan diolah menggunakan aplikasi SPSS 25 memiliki pengaruh dengan keputusan investasi dengan pembuktian uji parsial dan uji simultan. Literasi keuangan dan perilaku keuangan merupakan dua konsep yang dapat menggambarkan kepribadian investor dalam menentukan keputusan investasi, serta tata kelola keuangan. Dengan adanya kedua variabel independen tersebut maka, diharapkan investor dapat menentukan instrumen investasi yang tepat.

Dengan demikian disarankan bagi para calon investor khususnya mahasiswa yang ingin melakukan keputusan investasi, sebaiknya mengukur literasi serta perilaku diri sendiri dengan tujuan untuk memahami risiko yang akan dihadapi dalam berinvestasi.

ABSTRACT

Aulia Hanifah (1802025272)

The Influence of Financial Literacy and Financial Behavior on Investment Decisions of Students of the Faculty of Economics and Business, University of Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA

Thesis. Undergraduate Program in Management Studies Program, Faculty of Economics and Business, University of Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA. 2022. JAKARTA.

Keywords: Financial Literacy, Financial Behavior, Investment Decision

This study aims to determine the effect of financial literacy and financial behavior on investment decisions.

The variables studied were financial literacy and financial behavior towards investment decisions as the object of the variable and 2018 students at UHAMKA as the object of observation. Primary data were collected by distributing questionnaires.

The results of the study show that after being calculated using the Microsoft Excel software and processed using the SPSS 25 application, it has an influence on investment decisions by proving the partial test and simultaneous test. Financial literacy and financial behavior are two concepts that can describe the personality of investors in determining investment decisions, as well as financial governance. With these two independent variables, investors are expected to be able to determine the right investment instrument.

Thus, it is recommended for potential investors, especially students who want to make investment decisions, should measure their own literacy and behavior in order to understand the risks that will be faced in investing.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh,

Alhamdulillahillobbil'alamin, puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah *Subhanahu Wa Ta'Ala* atas rahmat, karunia serta hidayah-Nya, serta tidak lupa penulis haturkan shalawat serta salam kepada Nabi Muhammad *Shalallahu Alaihi Wassalam* yang telah menghantarkan kita dari zaman kegelapan hingga zaman yang terang benderang sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA”**.

Penulis menyadari bahwasanya ketika melakukan penulisan tidak luput dari kesalahan. Maka dari itu selama proses penyusunan skripsi ini penulis mendapatkan banyak sekali dukungan serta bimbingan dari berbagai pihak sehingga penulis berhasil dalam menyusun skripsi. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis ingin menyampaikan terimakasih yang terdalam kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H Gunawan Suryoputro, M.Hum selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
2. Bapak Dr. Zulpahmi , S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
3. Bapak Sumardi, S.E., M.Si. selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
4. Bapak M. Nurrasyidin, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Bapak Edi Setiawan, S.E., M.M. selaku Wakil Dekan III & IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
6. Bapak Dr. Adityo Ari Wibowo, M.M. selaku Ketua Program studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

7. Bapak Faizal Ridwan Zamzany, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan masukan serta arahan untuk penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi.
8. Bapak Drs. Komara, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan masukan serta arahan untuk penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi.
9. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atas ilmu pendidikan maupun pengetahuan yang diberikan kepada penulis selama menjalani perkuliahan.
10. Diri saya sendiri Aulia Hanifah yang telah bertahan dalam menikmati proses selama menjalankan kuliah hingga bertahan sampai titik ini.
11. Kedua orang tua, Ibunda tercinta Erawati, Dede Rosita dan Ayahanda tersayang Rahmat Hidayat yang telah segenap hati dan tenaga memberi dukungan, motivasi, kasih sayang, arahan serta doa dan perjuangan yang tiada henti untuk penulis dalam pembuatan skripsi.
12. Suci Ujiani tante tersayang yang selalu memberi support serta doa kepada penulis dalam pembuatan skripsi
13. Adik tersayang Haikal Mubarak, Ade Alif Erfian yang selalu memberi support serta doa kepada penulis dalam pembuatan skripsi
14. Vina Aulia, Masitah Al Mutahar, Dina Rahmania, Munawaroh Dwi Wijayanti Niken Nawang Wulan, Puspita Dewi, Delima Dwi Anggraeni, Desi Safitri, Delima Dwi Anggraeni, Pramita Indarani, Herma Rosmalia, Nikmah, Indri selaku sahabat seperjuangan yang selalu memberikan motivasi, doa, serta dorongan semangat yang tiada hentinya
15. Seluruh teman-teman Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR HAMKA angkatan 2018 yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi baik dalam bentuk materil maupun moral.

Rasa hormat dan terimakasih yang tinggi bagi semua pihak atas segala dukungan serta doa yang tiada hentinya diberikan Semoga Allah *Subhanahu Wa Ta'Ala*, memberikan balasan atas kebaikan yang selalu mereka berikan kepada

penulis. Akhir kata, Penulis mohon maaf jika dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat kekurangan maupun kesalahan yang tidak disadari penulis . Oleh karena itu, kritik dan saran sangat diharapkan oleh penulis. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membaca.

Wassalmu 'alaikum warahmatullahi wabarakatuh.

Jakarta,

Penulis,



Aulia Hanifah

DAFTAR ISI

PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	v
RINGKASAN	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Permasalahan	6
1.2.1 <i>Identifikasi Masalah</i>	6
1.2.2 <i>Pembatasan Masalah</i>	6
1.2.3 <i>Perumusan Masalah</i>	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu.....	9
2.2 Telaah Pustaka	23
2.2.1 <i>Landasan Teori</i>	23
2.2.1.1 <i>Prospect Theory</i>	23
2.2.1.2 <i>Theory of Planned Behavior</i>	23
2.2.2 <i>Pengertian Keputusan Investasi</i>	24
2.2.2.1 <i>Macam-macam Bentuk Investasi</i>	25
2.2.2.2 <i>Tujuan Investasi</i>	26
2.2.2.3 <i>Indikator Keputusan Investasi</i>	27

2.2.3	<i>Literasi Keuangan</i>	28
2.2.3.1	<i>Indikator Literasi Keuangan</i>	29
2.2.4	<i>Perilaku Keuangan</i>	30
2.2.4.1	<i>Indikator Perilaku Keuangan</i>	31
2.3	Kerangka Pemikiran Teoritis	31
2.3.1	<i>Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Investasi</i>	32
2.3.2	<i>Pengaruh Perilaku Keuangan Terhadap Keputusan Investasi</i>	33
2.4	Rumusan Hipotesis	35
BAB III METODELOGI PENELITIAN		36
3.1	Metodologi Penelitian	36
3.2	Operasional Variabel	38
3.3	Populasi dan Sampel	40
3.3.1	<i>Populasi</i>	40
3.3.2	<i>Sampel</i>	41
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	42
3.4.1	<i>Tempat dan Waktu Penelitian</i>	42
3.4.2	<i>Teknik Pengumpulan Data</i>	42
3.5	Teknik Pengolahan dan Analisis Data	44
3.5.1	<i>Uji Validitas</i>	45
3.5.2	<i>Uji Reabilitas</i>	45
3.5.3	<i>Analisis Regresi Linear Berganda</i>	46
3.5.4	<i>Uji Asumsi Klasik</i>	47
3.5.5	<i>Analisis Koefisien Determinasi (R^2)</i>	50
3.5.6	<i>Pengujian Hipotesis</i>	50
3.5.7	<i>Analisis Koefisien Kolerasi</i>	51
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		53
4.1	Gambaran Umum Obyek Penelitian	53
4.1.1	<i>Sejarah Singkat Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA</i>	53
4.1.2	<i>Visi, Misi dan Tujuan</i>	55
4.1.2.1	<i>Visi</i>	55
4.1.2.2	<i>Misi</i>	55
4.1.2.3	<i>Tujuan</i>	56
4.1.3	<i>Deskripsi Data</i>	56
4.1.4	<i>Data Deskriptif Responden</i>	57

4.2 Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan	59
4.2.1 Hasil Uji Kualitas Data	59
4.2.1.1 Hasil Uji Validitas	59
4.2.1.2 Hasil Uji Reliabilitas.....	61
4.2.2 Analisis Statistik Deskriptif.....	61
4.2.2.1 Presepsi Mahasiswa Terhadap Literasi Keuangan (X1)	61
4.2.2.2 Presepsi Mahasiswa Mengenai Perilaku Keuangan (X2).....	72
4.2.2.3 Presepsi Mahasiswa Terhadap Keputusan Investasi (Y)	80
4.2.3 Analisis Regresi Linear Berganda	85
4.2.3.1 Model Regresi Linear Berganda.....	85
4.2.3.2 Uji Asumsi Klasik.....	87
4.2.3.3 Uji Hipotesis	91
4.2.4 Analisis Koefisien Determinasi.....	93
4.2.5 Analisis Koefisien Kolerasi.....	93
4.2.5.1 Analisis Koefisien Kolerasi Parsial	93
4.2.5.2 Analisis Koefisien Kolerasi Berganda	94
4.3 Pembahasan.....	95
4.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Keputusan Investasi.	95
4.3.2 Pengaruh Perilaku Keuangan terhadap Keputusan Investasi	97
4.3.3 Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan terhadap Keputusan Investasi	97
4.3.2 Koefisien Determinasi R^2	97
BAB V PENUTUP.....	99
5.1 Kesimpulan	99
5.2 Saran-Saran.....	100
DAFTAR PUSTAKA.....	102

DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1.	Gambar Penelitian Terdahulu	14
2.	Operasional Variabel.....	39
3.	Bobot Nilai Penggunaan Skala Likert.....	44
4.	Kriteria Presentase Tanggapan Responden.....	46
5.	Koefisien Kolerasi.....	52
6.	Tingkat Pengiriman dan Pengembalian Kuesioner.....	57
7.	Prodi.....	57
8.	Angkatan	58
9.	Kepemilikan Rekening Saham.....	58
10.	Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan.....	59
11.	Hasil Uji Validitas Variabel Perilaku Keuangan	60
12.	Hasil Uji Validitas Variabel Keputusan Investasi.....	60
13.	Hasil Uji Realibilitas Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan dan Keputusan Investasi	61
14.	Saya Membandingkan Dengan Cermat Harga Produk Sebelum Membeli.....	62
15.	Saya Selalu Membuat Anggaran Pengeluaran Dan Pemasukan Setiap Hari ..	62
16.	Menghindari Penipuan Keuangan Adalah Salah Satu Manfaat Literasi Keuangan.....	63
17.	Saya Memiliki Dan Menggunakan Kartu ATM.....	63
18.	Saya Selalu Menyisihkan Uang Bulanan Untuk Ditabung Yang Kemudian Bisa Saya Gunakan Untuk Berinvestasi Saham.....	64
19.	Saya mengetahui kegunaan kartu kredit	65
20.	Saya merasa perlu untuk memiliki asuransi jiwa untuk melindungi diri	65
21.	Asuransi Dapat Dijadikan Sarana Untuk Menabung Dan Berinvestasi.....	66
22.	Saham atau reksadana memiliki pertumbuhan investasi yang tinggi selama periode waktu 18 tahun	67

23. Saya merencanakan program investasi secara teratur tiap bulan untuk mencapai tujuan tertentu	67
24. Saya bisa melihat beberapa peluang bisnis yang ada di sekitar saya.....	68
25. Untuk mengurangi resiko investasi cara termudah adalah dengan membuat portofolio investasi.....	69
26. Reksadana merupakan salah satu perusahaan penyedia alternatif investasi di Indonesia	69
27. Skor dan Rata-Rata Indikator Literasi Keuangan	70
28. Saya selalu membayar tagihan -tagihan bulanan secara rutin.....	72
29. Pada Saat Saya Memiliki Tagihan Bulanan Yang Harus Dibayar, Saya Membayar Nya Dengan Tepat Waktu.....	72
30. Saya Selalu Membuat Anggaran Belanja Sebelum Saya Berbelanja, Baik Anggaran Harian, Bulanan Maupun Tahunan	73
31. Saya sebagai mahasiswa selalu mengatur anggaran keuangan untuk bisa digunakan selama 1 bulan	74
32. Membuat Catatan Keuangan Yang Memadai	74
33. Saya Mencatat Penerimaan Dan Pengeluaran Atau Belanja Harian Secara Kronologis.....	75
34. Saya Menyisihkan Dana Untuk Pengeluaran Yang Tidak Terduga.....	76
35. Saya Selalu Berusaha Mempertahankan Nilai Pertanggungans Asuransi Yang Memadai.....	76
36. Saya Selalu Menyisihkan Uang Jajan Saya Untuk Ditabung.....	77
37. Sebelum saya berbelanja, saya selalu melakukan survey harga ditempat saya ingin berbelanja.....	78
38. Skor dan Rata-Rata Indikator Perilaku Keuangan (X2).....	78
39. Saya Mengutamakan Return Dari Produk Investasi Yang Saya Pilih	80
40. Saya Berusaha Mencari Berbagai Macam Informasi Penting Dari Berbagai Pihak Untuk Mengetahui Return Yang Akan Saya Terima	80
41. Saya Mempelajari Terlebih Dahulu Risiko Apa Saja Yang Akan Diterima Sebelum Menentukan Pilihan Investasi	81

42. Saya Dapat Mengerti Bagaimana Cara Mengurangi Risiko Dalam Berinvestasi	82
43. Saya Menyeleksi Jangka Waktu Dan Pengembalian Yang Bisa Memenuhi Ekspetasi Dari Pertimbangan Pengembalian Dan Risiko	82
44. Meyakini Diri Sendiri Mampu Melakukan Sesuatu Dengan Tepat	83
45. Skor dan Rata-Rata Indikator Keputusan Investasi (Y)	84
46. Hasil Pengolahan Data Regresi Linear Berganda	85
47. Hasil Uji Normalitas	88
48. Hasil Pengolahan Data Multikolinearitas	89
49. Hasil Uji Heteroskedastisitas	90
50. Hasil Uji T	91
51. Hasil Uji Statistik F	92
52. Hasil Uji Koefisien Determinasi	93
53. Hasil Koefisien Kolerasi Parsial X1	93
54. Hasil Koefisien Kolerasi Parsial X2	94
55. Hasil Koefisien Kolerasi berganda	95

DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
Gambar 1.	Indeks Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan.....	2
Gambar 2.	Grafik Pra Pendahuluan Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan dan Keputusan Investasi Mahasiswa FEB	4
Gambar 3.	Kerangka Pemikiran.....	34
Gambar 4.	Grafik Normal P-P <i>Plot Of Regresion Standardized Residual</i>	87

DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
Lampiran 1	Kuesioner Penelitian.....	1/51
Lampiran 2	Tabulasi Data X_1	5/51
Lampiran 3	Tabulasi Data X_2	12/51
Lampiran 4	Tabulasi Data Y.....	19/51
Lampiran 5	Hasil Output SPSS 25.....	26/51
Lampiran 6	Tabel R Statistik.....	41/51
Lampiran 7	Tabel Distribusi t.....	43/51
Lampiran 8	Tabel Distribusi F.....	44/51
Lampiran 9	Surat Tugas.....	45/51
Lampiran 10	Surat Izin Penelitian.....	46/51
Lampiran 11	Formulir Pengajuan Judul Proposal Skripsi.....	47/51
Lampiran 12	Formulir Persetujuan Judul Proposal Skripsi.....	48/51
Lampiran 13	Catatan Konsultasi Skripsi.....	49/51
Lampiran 14	Riwayat Hidup.....	51/51

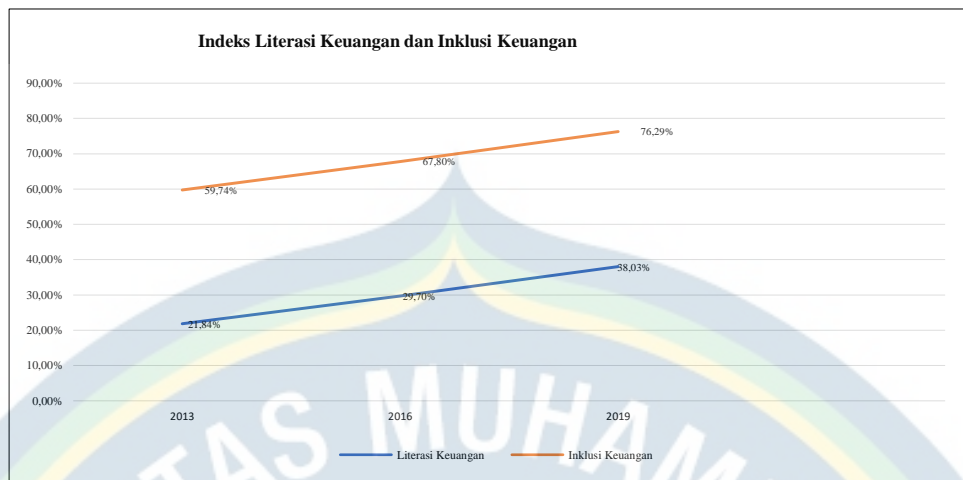
BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Saat ini perkembangan Era Globalisasi sangat berkembang pesat. Berbagai macam perubahan dari teknologi, budaya dan bahkan perekonomian pun mengikuti perkembangan zaman pada saat ini. Pertumbuhan ekonomi pasar serta penuaan penduduk Indonesia telah melahirkan pemahaman baru mengenai investasi. Pada umumnya masyarakat di Indonesia mengalokasikan uangnya kedalam beberapa bentuk seperti simpanan, investasi dan konsumsi. Dilihat dari pengalokasian terbaik untuk jangka panjang yaitu investasi. Dengan berinvestasi masyarakat melakukan kegiatan menempatkan modalnya kedalam sebuah bisnis tertentu yang mana memiliki tujuan untuk mendapatkan penghasilan maupun laba tambahan yang akan diperoleh dimasa mendatang.

Menurut Iramani dan Wulandari (2014) menyatakan bahwa keputusan investasi itu merupakan suatu kebijakan atau tindakan yang diambil oleh para investor dalam penanaman modal pada suatu aset untuk menghasilkan return yang sifatnya menguntungkan dimasa yang akan datang. KSEI mencatat populasi kalangan milenial dengan rentang umur kurang dari 30 tahun kebawah telah mendominasi jumlah investor pada pasar modal. Generasi milenial disebut sudah memenuhi hampir 50% dari total populasi investor di pasar modal.



Sumber : OJK 2019

Gambar 1

Indeks Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan

Menurut hasil survey literasi keuangan tiga tahunan OJK menyatakan bahwa hasil survey menunjukkan angka yang masih cukup rendah. Seperti yang terdapat pada gambar diatas. Dimana tingkat literasi keuangan berdasarkan hasil survey OJK dari tahun 2013 sampai 2019 jika dilihat berdasarkan angka, terdapat peningkatan angka literasi keuangan. Tetapi apabila dibandingkan dengan inklusi keuangannya yang sudah mencapai 76,29% literasi keuangan menjadi sangat rendah. Hal tersebutlah yang membuat banyak sekali penipuan-penipuan yang terjadi saat ini mengenai keuangan itu sendiri. Selain itu bapak Presiden Joko Widodo pun menyatakan bahwa indeks literasi keuangan di Indonesia masih sangat rendah jika dibandingkan dengan negara-negara lain yang diketahui indeks literasi keuangannya rata-rata sudah mencapai 70% (Upadana dan Herawati, 2020). Seperti di Singapura mencapai 98%, Malaysia 85%, Thailand 82% (Yundari & Artati, 2021).

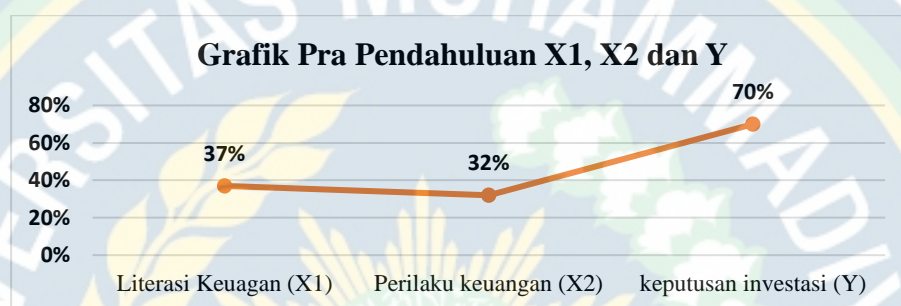
Melihat dari rendah nya pengetahuan masyarakat dalam hal keuangan atau literasi keuangan, hal ini juga berkaitan erat dengan perilaku keuangannya. Sholeh (2019) menyatakan dalam penelitian nya bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh terhadap perilaku keuangan, karna dengan literasi keuangan yang baik, seseorang mampu berperilaku secara bijak dalam mengelola keuangannya, dimana perilaku keuangan merupakan implementasi dari tingkat literasi keuangan, sehingga ketika semakin baik literasinya, maka akan sebaik pula pengelolaan keuangannya.

Seperti penelitian yang dilakukan oleh Upadana & Herawati (2020) menyatakan bahwa perilaku keuangan dan literasi keuangan dapat mempengaruhi keputusan investasi yang dipilih. Dua hal tersebut menjadi sebuah patokan apabila seseorang memiliki perilaku keuangan yang baik maka keputusan nya pun akan cenderung menjadi keputusan yang bijak serta memiliki kecerdasan dalam menggunakan dananya untuk berinvestasi.

Fitrianingsih (2019) menyatakan bahwa perguruan tinggi merupakan tempat yang sangat berperan penting dalam proses pembentukan literasi keuangan maupun perilaku keuangan pada mahasiswa. Pembelajaran yang didapatkan oleh mahasiswa di perguruan tinggi yang efektif dan efisien akan membantu mahasiswa dalam memahami, menilai serta bertindak dalam kepentingan keuangan mereka. Dengan memiliki pengetahuan maupun perilaku yang baik sejak dini diharapkan mahasiswa dapat mempunyai kehidupan yang sejahtera pada masa yang akan datang. Fitrianingsih (2019) menyatakan mahasiswa yang

melakukan keputusan berinvestasi pada awal perkuliahan itu belum tentu dapat memberikan hasil yang baik dimasa yang akan datang.

Untuk mendukung fenomena yang ada, peneliti melakukan pra survey yang tujuannya untuk mengetahui bagaimana persepsi mahasiswa mengenai literasi keuangan dan perilaku keuangan mahasiswa FEB UHAMKA terhadap keputusan berinvestasi.



Sumber : Hasil Penelitian Pendahuluan data diolah penulis 2022

Gambar 2

Grafik Pra Pendahuluan Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan dan Keputusan Investasi Mahasiswa FEB

Dapat dilihat dari data di atas untuk variabel keputusan investasi (Y) menunjukkan bahwa persepsi mahasiswa mengenai keputusan investasi sebesar 70%. Akan tetapi tingginya keputusan investasi mahasiswa FEB UHAMKA tidak diikuti dengan tingkat literasi keuangan dan perilaku keuangan yang tinggi pula. Dilihat berdasarkan persepsi di atas mengenai Literasi Keuangan (X1), mahasiswa FEB UHAMKA sebesar 37% yang mana mahasiswa FEB UHAMKA masih belum memahami mengenai pengetahuan-pengetahuan keuangan. Kemudian diikuti dengan rendahnya persepsi mahasiswa, mengenai Perilaku Keuangan mahasiswa FEB UHAMKA sebesar 32%. Sehingga dari hasil tersebut maka

tanggapan responden adalah tidak baik, karna presentase tanggapan responden pada X1 dan X2 berada diantara 36.01%-52.00%.

Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Ulfy. dkk (2020), yang menyatakan bahwa terdapat keputusan investasi yang tinggi yang dimiliki oleh dosen tetap UPN tetapi tidak diikuti dengan literasi dan perilaku keuangan yang tinggi. Hasil penelitian nya menunjukkan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh terhadap keputusan investasi dan perilaku keuangan tidak memiliki pengaruh terhadap keputusan investasi.

X1 terhadap Y berpengaruh positif dan signifikan dilakukan oleh Zamzany dan Setiawan (2021) Herawati dan Dewi (2020), Putri dan Hamidi (2020), Faidah (2019), Lindananty dan Angelina (2021), Khairiyati dan Krisnawati (2019) dan Munawar, Suryana dan Nugraha (2020). X1 terhadap Y tidak berpengaruh dan signifikan dilakukan oleh Salwah (2020), Baiq Fitriarianti (2018), Pradikasari (2018), Wardani dan Lutfi (2019), Ramadhan dkk (2021), Angga Budiarto (2017), Junianto, Kohardinata dan Silaswara (2020) dan Yundari dan Artati (2021).

X2 terhadap Y berpengaruh positif dan signifikan dilakukan oleh Yunandari dan Artati (2021), Upadana dan Herawati (2020), Tehupelasuri, Askandar dan Mahsuni (2021), Landang, Widnyana dan Sukadana (2021), Suciyawati dan Sinarwati (2021) dan Baiq Fitriarianti (2018). X2 terhadap Y tidak berpengaruh dan signifikan dilakukan oleh Safryani, Aziz dan Triwahyuningtyas (2020), Kurniawan (2021), Karimah (2021) dan Suci (2019). X1 dan X2 terhadap Y berpengaruh positif dan signifikan dilakukan oleh Siregar dan Anggraeni (2020),

Lindananty dan Angelina (2021), Kurniawan, dan Susanti (2021) dan Destiana dan Elva (2022).

Berdasarkan fenomena-fenomena yang di temukan serta terdapat beberapa penelitian dengan hasil yang berbeda yang dilakukan oleh peneliti terdahulu, maka penulis tertarik untuk mengangkat judul penelitian **“Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA”**.

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang tersebut, terdapat masalah yang harus diidentifikasi sebagai berikut :

1. Rendah nya tingkat literasi keuangan mahasiswa FEB UHAMKA
2. Terdapat perilaku keuangan yang rendah yang dimiliki oleh mahasiswa FEB UHAMKA
3. Tinggi nya keputusan investasi yang tidak diikuti dengan literasi dan perilaku keuangan yang baik.
4. Terdapat banyak perbedaan dari penelitian terdahulu mengenai literasi keuangan dan perilaku keuangan terhadap keputusan investasi.

1.2.2 Pembatasan Masalah

Berdasarkan identifikasi yang ada, untuk menghindari perluasan pembahasan masalah, maka penelitian ini hanya akan memfokuskan pada permasalahan keputusan investasi mahasiswa FEB UHAMKA yang sudah memiliki rekening

saham Angkatan 2018, dimana variabel literasi keuangan menjadi variabel (X_1), perilaku keuangan menjadi variabel (X_2) dan keputusan investasi mahasiswa menjadi variabel (Y). Objek yang akan digunakan adalah mahasiswa FEB UHAMKA yang memiliki rekening saham.

1.2.3 Perumusan Masalah

Berdasarkan pembatasan masalah diatas, maka peneliti menerapkan rumusan masalah sebagai berikut :

1. Bagaimana pengaruh literasi keuangan terhadap keputusan investasi mahasiswa FEB UHAMKA?
2. Bagaimana pengaruh perilaku keuangan terhadap keputusan investasi mahasiswa FEB UHAMKA?
3. Bagaimana pengaruh literasi keuangan dan perilaku keuangan terhadap keputusan investasi mahasiswa FEB UHAMKA?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka peneliti membuat tujuan penelitian sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh literasi keuangan terhadap keputusan investasi mahasiswa FEB UHAMKA.
2. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh perilaku keuangan terhadap keputusan investasi mahasiswa FEB UHAMKA.
3. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh literasi keuangan dan perilaku keuangan terhadap keputusan investasi mahasiswa FEB UHAMKA.

1.4 Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan penelitian diatas, maka peneliti membuat manfaat penelitian sebagai berikut :

1. Bagi mahasiswa

Diharapkan hasil penelitian ini dapat memberikan manfaat untuk menambah wawasan serta pengetahuan bagi mahasiswa khususnya di didalam bidang keuangan.

2. Bagi Akademisi

Diharapkan penelitian ini dapat memberikan manfaat dalam menambah referensi tentang manajemen keuangan dan memberi tambahan informasi mengenai tingkat literasi keuangan dan perilaku keuangan mahasiswa.

3. Bagi penulis

Diharapkan penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi penulis, berupa pemahaman yang lebih mendalam lagi terkait dengan manajemen keuangan. Khususnya dalam memahami terlebih dahulu literasi keuangan dan perilaku keuangan sebelum mengambil sebuah keputusan untuk berinvestasi.

4. Bagi Penelitian Selanjutnya

Diharapkan penelitian ini dapat dijadikan acuan serta dapat dijadikan bahan referensi untuk memperoleh informasi terkait keputusan investasi mahasiswa serta dapat digunakan sebagai perbedaan penelitian-penelitian selanjutnya.

DAFTAR PUSTAKA

- Aini, N., Syafitri, L., & Wijaya, T. (2016). "Pengaruh Literasi Keuangan dan Faktor Demografi Terhadap Keputusan Investasi Di Pasar Modal." *Jurnal Ilmu Manajemen* 1–12. Diambil (<http://eprints.mdp.ac.id/id/eprint/2098>).
- Angelina, M. (2020). *Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, Dan Pendapatan Terhadap Keputusan Berinvestasi Saham* (Doctoral Dissertation, Stie Malangkececwara).
- Arianti, B.F. (2018). *The Influence Of Financial Literacy, Financial Behavior And Income On Investment Decision*.
- Baihaqqy, M. R. I., Disman, D., Nugraha, N., Sari, M., & Ikhsan, S. (2020). The Effect of Financial Literacy on the Investment Decision. *Budapest International Research and Critics Institute (BIRCI-Journal): Humanities and Social Sciences*, 3(4), 3073-3083.
- Budiarto, A., & Susanti (2017). Pengaruh Financial Literacy, Overconfidence, Regret Aversion Bias, Danrisk Tolerance Terhadap Keputusan Investasi (Studi Pada Investor PT. Sucorinvest Central Gani Galeri Investasi BEI Universitas Negeri Surabaya).
- Cahyaningrum, I. M. (2019). *Mudah Memahami Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: CV Budi Utama.
- Djoko. (2017). *Metode Penelitian : Dalam Teori dan Praktek / P. Joko Subagyo*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Duli, N. (2019). *Metodologi Penelitian Kuantitatif : Beberapa Konsep Dsar Untuk Penulisan Skripsi & Analisis Data Dengan SPSS*. Yogyakarta: CV Budi Utama.
- Faidah, F. (2019). Pengaruh literasi keuangan dan faktor demografi terhadap minat investasi mahasiswa. *Journal of Applied Business and Economic*, 5(3), 251-263.
- Fatimah, V., & Trihudiyatmanto, M. (2021). Faktor Determinan Keputusan Investasi: Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan Dan Sociodemografi. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis Triangle*, 2(2), 39-53.
- Fitrianingsih, E. N. (2019). *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Di Galeri Investasi Syariah Bei Universitas Muhammadiyah Purwokerto* (Doctoral Dissertation, IAIN Purwokerto).
- Fitriarianti, B. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan Dan Pendapatan Terhadap Keputusan Berinvestasi.

- Fromlet, H. (2001). Behavioral Finance-Theory and Practical Application: Systematic Analysis Of Departures From The Homo Oeconomicus Paradigm Are Essential For Realistic Financial Research And Analysis. *Business Economics*, 36(3), 63–69. <http://www.jstor.org/stable/23488166>
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25*. Semarang : Universitas Diponegoro.
- Hala, Y., Abdullah, M. W., Andayani, W., Ilyas, G. B., & Akob, M. (2020). The Financial Behavior of Investment Decision Making Between Real and Financial Assets Sectors. *The Journal of Asian Finance, Economics, and Business*, 7(12), 635-645.
- Herawati, N. T., & Dewi, N. W. Y. (2020, January). The Effect of Financial Literacy, Gender, and Students' Income on Investment Intention: The Case of Accounting Students. In *3rd International Conference on Innovative Research Across Disciplines (ICIRAD 2019)* (pp. 133-138). Atlantis Press.
- Hesniati, Hesniati; HENDY, Hendy. Pengaruh Perilaku Keuangan Terhadap Keputusan Investasi. *CoMBInES - Conference on Management, Business, Innovation, Education and Social Sciences*, [S.l.], v. 1, n. 1, p. 2221-2230, apr. 2021. ISSN 2776-5644.
<https://beimediahariini.wordpress.com/2017/03/31/mnc-sekuritas-buka-galeri-investasi-syariah-di-uhamka/>
- Junianto, Y., Kohardinata, C., & Silaswara, D. (2020). Financial Literacy Effect and Fintech in Investment Decision Making.
- Kemendikbud. 2017. Gerakan Literasi Nasional. [Online]. <http://gln.kemdikbud.go.id/glnsite/wp-content/uploads/2017/10/literasi-FINANSIAL.pdf> (diakses pada 15 Maret 2019).
- Kris H. Timotius, P. C. (2017). *Pengantar Metodologi Penelitian : Pendekatan Manajemen Pengetahuan Untuk Perkembangan Pengetahuan / Kris H. Timotius ; editor, Putri Christian*. Yogyakarta: Andi.
- Kurniawan, Ferry (2021) *Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan Dan Uang Saku Terhadap Minat Investasi Saham (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang)*. Undergraduate (S1) thesis, Universitas Muhammadiyah Malang.
- Landang, R. D., Widnyana, I. W., & Sukadana, I. W. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan Dan Pendapatan Terhadap Keputusan Berinvestasi Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Mahasaraswati Denpasar. *Emas*, 2(2), 51-70.

- Lindananty, L., & Angelina, M. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan dan Pendapatan terhadap Keputusan Investasi Saham. *Jurnal Buana Akuntansi*, 6(1), 27-39.
- Margaretha, F. & Pambudhi, R.A. 2015. “Tingkat Literasi Keuangan Pada Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi”. *JMK*, Vol. 17(1): Hlm. 76–85.
- Munawar, A., Suryana, S., & Nugraha, N. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Faktor Demografi Terhadap Pengambilan Keputusan Berinvestasi. *Akuntabilitas*, 14(2), 253-268.
- Nofsinger, J. R. (2001). *Investment Madness: How Psychology Affects Your Investing--and what to Do about it*. Financial Times Prentice Hall.
- OJK. (2019). “Survei Nasional, Literasi dan Inklusi Keuangan”. Diambil (www.ojk.go.id)
- Prabowo, B. R. (2021). *Pengaruh Pendapatan dan Perilaku Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Saat Pandemi (Studi Kasus Nasabah PT. Pegadaian (Persero) CP Helvetia)* (Doctoral dissertation, UMSU).
- Pradana, R. F., Saragih, F. D., & Nugroho, B. Y. (2021, March). The Influence of Financial Knowledge, Financial Attitude, and Financial Behavior on Professional Millennial’s Financial Investment Choice. In *1st Paris Van Java International Seminar on Health, Economics, Social Science and Humanities (PVJ-ISHESSH 2020)* (pp. 20-25). Atlantis Press.
- Pradikasari, E., & Isbanah, Y. (2018). Pengaruh financial literacy, illusion of control, overconfidence, risk tolerance, dan risk perception terhadap keputusan investasi pada mahasiswa di Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 6(4).
- Putri, W.W., & Hamidi, M. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan, Efikasi Keuangan, Dan Faktor Demografi Terhadap Pengambilan Keputusan Investasi (Studi Kasus Pada Mahasiswa Magister Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Andalas Padang).
- Ricciardi, v., & Simon, H (2000). What is behavioral finance? *Business, education and technology journal*, vol 2 no 2, 1-9
- Safryani, U., Aziz, A., & Triwahyuningtyas, N. (2020). Analisis Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, Dan Pendapatan Terhadap Keputusan Investasi.
- Saputro, R. E. H., & Lestari, D. (2019). Effect Of Financial Literacy And Risk Perception On Student Investment Decisions In Jakarta. *Review of Management and Entrepreneurship*, 3(2), 107-132.
- Soleha, E., & Hartati, N. (2021). Analisis Perilaku Keuangan Mahasiswa Universitas Pelita Bangsa dalam Keputusan Investasi. *EKOMABIS: Jurnal Ekonomi Manajemen Bisnis*, 2(01), 59-70.

- Suci, A.I. (2019). Pengaruh Sikap Keuangan, Literasi Keuangan Dan Motivasi Terhadap Keputusan Investasi (Studi Pada Guru SLTA/ sederajat Negeri Di Wilayah Purwokerto Timur).
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sukamdani, Y., Ardhiani, M.R., D.W, B., & Istikhoroh, S. (2020). The Influence of Financial Literacy and Financial Behavior to Employee Investment Decision on PT. Angkasa Pura 1 (Persero) Juanda Surabaya.
- Suryanto. (2017). Pola Perilaku Keuangan Mahasiswa Di Perguruan Tinggi. *Jurnal Ilmu Politik Dan Komunikasi*, VII(1), 11–20
- Upadana, I. W. Y. A., & Herawati, N. T. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Humanika*, 10(2), 126-135.
- Upadana, I. W. Y. A., & Herawati, N. T. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Humanika*, 10(2), 126-135.
- Wardani, A., & Lutfi, L. (2019). Pengaruh literasi keuangan, experienced regret, risk tolerance, dan motivasi pada keputusan investasi keluarga dalam perspektif masyarakat Bali. *Journal of Business and Banking*, 6, 195-214.
- Yulianti, N. & Silvy, M. 2013. “Sikap Pengelola Keuangan dan Perilaku Perencanaan Investasi Keluarga di Surabaya”. *Journal of Business and Banking*, Vol. 3, No. 1: Hlm. 57–68
- Yulianti, N. & Silvy, M. 2013. “Sikap Pengelola Keuangan dan Perilaku Perencanaan Investasi Keluarga di Surabaya”. *Journal of Business and Banking*, Vol. 3, No. 1: Hlm. 57–68
- Yushita, A.N. 2017. “Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi”. *Jurnal Nominal*, Vol. 6 (1): Hlm. 11–26.
- Zamzany, F. R., & Setiawan, E. Pengaruh *Financial Literacy* Dan Faktor Demografi Terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa Feb Uhamka.
- Zahroh, F. (2014). Menguji tingkat pengetahuan keuangan, sikap keuangan pribadi, dan perilaku keuangan pribadi mahasiswa jurusan manajemen fakultas ekonomika dan bisnis semester 3 dan semester 7 [skripsi]. Semarang : universitas dipinogoro