

# PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN SPENDING HABITS TERHADAP KEPUTUSAN PEMBELIAN DENGAN LOCUS OF CONTROL SEBAGAI VARIABEL INTERVENING UNTUK IMPLEMENTASI SDGs NO.8

Oleh:

**SILVI WAHYUNI  
SIGIT HERMAWAN**

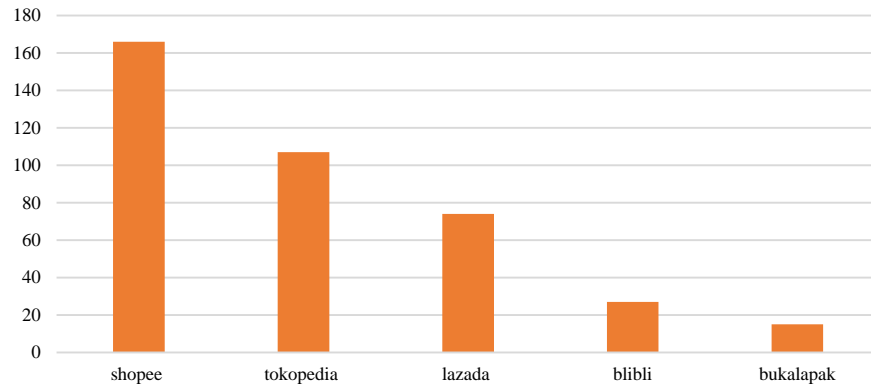
Program Studi Akuntansi  
Universitas Muhammadiyah Sidoarjo  
April 2024

# Pendahuluan

Di era digital yang semakin berkembang pesat, teknologi telah membawa berbagai perubahan signifikan dalam beberapa aspek kehidupan manusia. Termasuk dalam proses pengambilan keputusan pembelian, perkembangan teknologi dan informasi memberikan kemudahan akses dalam kegiatan jual beli secara *online* melalui *e-commerce*. Fenomena ini memberikan dampak signifikan terhadap perilaku pembelian di kalangan masyarakat. Faktor yang dapat mempengaruhi dalam keputusan pembelian antara lain literasi keuangan. Namun, Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Tingkat literasi keuangan baru mencapai 49,68% sedangkan tingkat inklusi keuangan sudah mencapai 85,10%. Artinya terdapat perbedaan atau ketimpangan antara literasi dan inklusi sebesar 35,41%. Hal ini menunjukkan masih rendahnya literasi keuangan di masyarakat, ketika seseorang tidak memiliki pemahaman keuangan yang cukup menjadikan pengambilan keputusan keuangan kurang baik yang dapat menjadikan risiko dalam keuangan. Adapun faktor lain yang mempengaruhi keputusan pembelian yaitu *Spending habits*. *Spending habits* merupakan kebiasaan membelanjakan uang. Dalam proses pengambilan keputusan pembelian, *Spending habits* ini memiliki dampak negatif pada pengelolaan keuangan yang akan mengakibatkan tingginya tingkat konsumtif. *Locus of control* merupakan keyakinan individu mengenai kendali dalam suatu peristiwa, apakah ia mampu mengendalikan perilaku yang terlintas pada pribadinya. *Locus of control* terbagi menjadi dua kategori yaitu, internal dan eksternal. Seseorang dengan *locus of control* internal percaya bahwa mereka memiliki kendali penuh atas keputusan dan perilaku mereka, sementara mereka yang memiliki *locus of control* eksternal percaya bahwa hidup mereka dikendalikan oleh peristiwa dan kekuatan diluar kendali diri mereka.

# Pendahuluan

Jumlah Pengunjung Marketplace 2023



Shopee menghadirkan banyak fitur yang menarik mempengaruhi *locus of control*

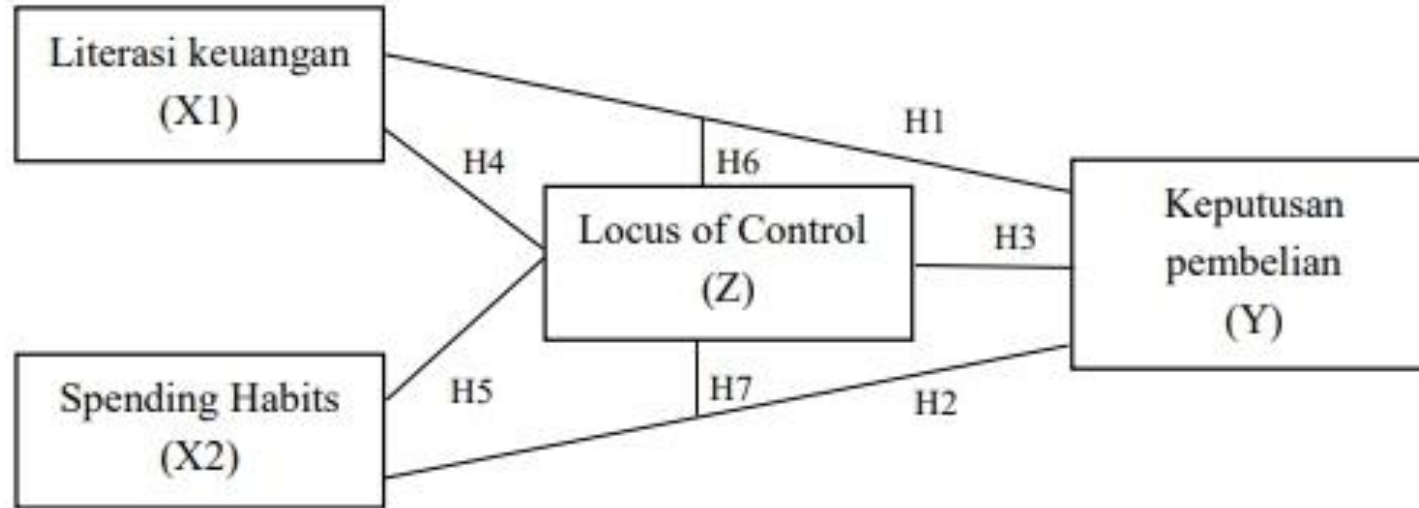
Pembangunan global yang selanjutnya disebut tujuan pembangunan berkelanjutan atau SDGs. penelitian ini diharapkan mampu mewujudkan SDGS 8 yaitu Pekerjaan yang layak dan pertumbuhan ekonomi

**“PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *SPENDING HABITS* TERHADAP KEPUTUSAN PEMBELIAN DENGAN LOC SEBAGAI VARIABEL INTERVENING UNTUK IMPLEMENTASI SDGS NO.8”**

# Pertanyaan Penelitian (Rumusan Masalah)

1. Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap keputusan pembelian?
2. Apakah *spending habits* berpengaruh terhadap keputusan pembelian ?
3. Apakah *locus of control* berpengaruh terhadap keputusan pembelian ?
4. Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap *locus of control* ?
5. Apakah *spending habits* berpengaruh terhadap *locus of control* ?
6. Apakah *locus of control* memediasi literasi keuangan terhadap keputusan pembelian ?
7. Apakah *locus of control* memediasi *spending habits* terhadap keputusan pembelian ?

# Model penelitian



## Pengembangan Hipotesis :

H1 : Literasi keuangan berpengaruh terhadap keputusan pembelian

H2 : Spending habits berpengaruh terhadap keputusan pembelian

H3 : Locus of control berpengaruh terhadap keputusan pembelian

H4 : Literasi keuangan berpengaruh terhadap locus of control

H5 : Spending habits berpengaruh terhadap locus of control

H6 : Literasi keuangan berpengaruh terhadap keputusan pembelian melalui locus of control

H7 : Spending habits berpengaruh terhadap keputusan pembelian melalui locus of control

# Metode

## METODE

Metode kuantitatif

## POPULASI DAN SAMPEL

### Populasi

Mahasiswa Akuntansi angkatan tahun 2020 Universitas Muhammadiyah Sidoarjo sejumlah 164 mahasiswa

### Sampel

- Teknik pengambilan sampel menggunakan rumus slovin diperoleh 116 sampel
- Teknik *purposive sampling*

## TEKNIK PENGUMPULAN DATA

- Kuisiner (google form)
- Skala likert (skor 1-4)

## TEKNIK ANALISIS DATA

### Uji Kualitas Data

Uji validitas

Uji realitas

### Uji Hipotesis

Uji R<sup>2</sup>

Uji statistik T

### Uji Pengaruh Mediasi

Metode Analisis jalur

# Hasil

- Uji kualitas data

- 1) Uji validitas

Hasil uji validitas diatas, dapat dilihat bahwa nilai  $r_{hitung} > r_{tabel}$  yaitu 0,182. Dapat disimpulkan, kuisisioner penelitian yang dilakukan bahwa seluruh item dinyatakan valid sehingga seluruh item kuisisioner tersebut layak untuk dilanjutkan.

- 2) Uji reliabilitas

Pada tabel 7, instrument dikatakan reliabel jika koefisien Alpha lebih dari 0,60 hasilnya seluruh variabel reliabel.

# Hasil

## Uji Hipotesis

### Analisis Uji Regresi Model I

#### a. Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.517 <sup>a</sup>	.268	.254	2.57686

a. Predictors: (Constant), Spending habits, Literasi Keuangan

b. Dependent Variable: Locus Of Control

#### b. Uji T

Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	9.171	2.294		3.998	.000
	Literasi Keuangan	-.035	.115	-.032	-.304	.761
	Spending habits	.591	.115	.537	5.151	.000

a. Dependent Variable: Locus Of Control



# Hasil

## Analisis Uji Regresi Model II

### a. Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.730 <sup>a</sup>	.533	.520	1.53112

a. Predictors: (Constant), Locus Of Control, Literasi Keuangan, Spending habits

b. Dependent Variable: Keputusan Pembelian

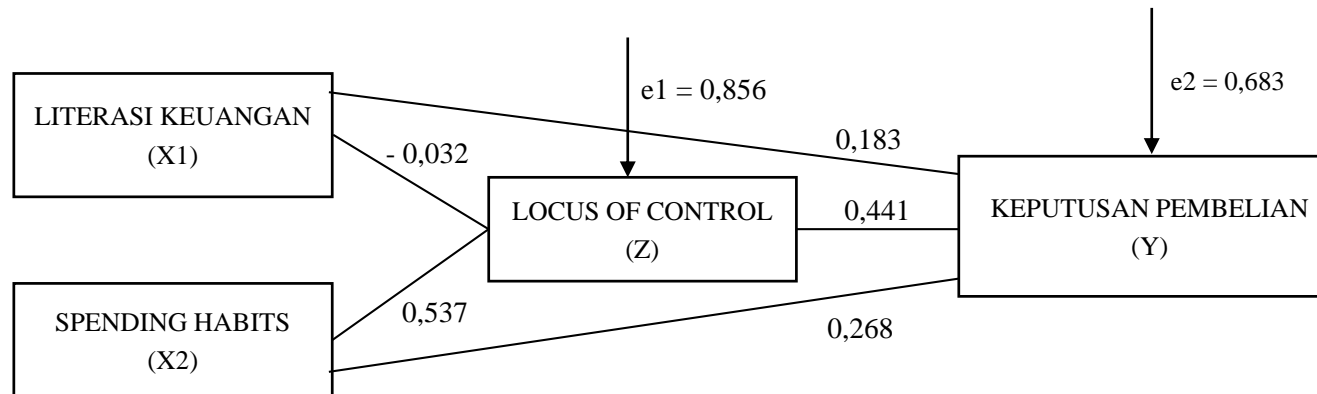
### b. Uji T

Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.860	1.458		3.334	.001
	Literasi Keuangan	.149	.068	.183	2.185	.031
	Spending habits	.219	.076	.268	2.883	.005
	Locus Of Control	.327	.056	.441	5.794	.000

a. Dependent Variable: Keputusan Pembelian

# Hasil Analisis Jalur



Variabel	Koef Jalur	Langsung	Tidak Langsung Melalui Z
X1 – Y	0,183	0,183	$- 0,032 \times 0,441 = 0,014$
X2 – Y	0,268	0,268	$0,357 \times 0,441 = 0,157$
Z – Y	0,441	0,441	
X1 – Z	-0,032		
X2 – Z	0,537		

# Pembahasan

- **Literasi Keuangan Berpengaruh Signifikan terhadap Keputusan Pembelian**

Berdasarkan tabel 8, menunjukkan hipotesis pertama diterima. Seseorang dengan literasi keuangan yang baik mampu mengelola keuangan dengan bijaksana sehingga dapat melakukan keputusan pembelian yang cerdas. Hasil penelitian ini sejalan dengan *theory of planned behavior* yang menjelaskan bahwa semakin tinggi literasi keuangan seseorang, maka semakin baik pula perilaku keuangannya. Berdasarkan hasil penyebaran kuisioner pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Muhammadiyah Sidoarjo, responden menunjukkan tingkat literasi keuangan yang baik seperti cenderung mengevaluasi manfaat dan resiko sebelum membeli produk, mengatur anggaran serta menentukan prioritas dalam melakukan pembelian. Meskipun jawaban responden berbeda, sebagian besar mahasiswa setuju bahwa pemahaman keuangan dapat membantu kebutuhan jangka panjang. Berdasarkan responden tersebut dapat diartikan bahwa sebagian mahasiswa telah mempraktekkan literasi keuangan yang baik untuk membantu kebutuhan jangka panjang.

- **Spending Habits Berpengaruh Signifikan Terhadap Keputusan Pembelian**

Berdasarkan tabel 8, menunjukkan hipotesis kedua diterima. Hasil penelitian ini sejalan dengan *signaling theory* yang menunjukkan bahwa *spending habits* atau kebiasaan berbelanja seseorang dapat memberikan sinyal atau informasi kepada pihak lain. Dalam konteks keputusan pembelian, *Spending habits* dapat menjadi indikator kepuasan, loyalitas, atau kualitas produk yang dipilihnya[59] Berdasarkan hasil penyebaran kuisioner pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Muhammadiyah Sidoarjo, meskipun jawaban responden berbeda, responden menunjukkan tingkat *spending habits* yang baik seperti memiliki perencanaan keuangan yang tepat sebelum melakukan pembelian, lebih memilih menabung daripada membeli produk yang tidak dibutuhkan serta membelanjakan uang untuk kebutuhan pokok. Sebagian besar mahasiswa setuju bahwa kegiatan belanja dapat membantu mengurangi kesenjangan ekonomi antara wilayah perkotaan dan pedesaan sesuai dengan tujuan SDGs No 8.

- **Locus Of Control Berpengaruh Signifikan Terhadap Keputusan Pembelian**

Berdasarkan tabel 8, menunjukkan hipotesis ketiga diterima. Hasil penelitian ini sejalan dengan *theory of planned behavior* yang menunjukkan bahwa seseorang dengan *locus of control* internal cenderung memegang kendali atas keputusan pembeliannya, mereka cenderung mempertimbangkan manfaat dan risiko sebelum membeli suatu produk serta membuat keputusan yang lebih rasional berdasarkan pertimbangan kebutuhan. Di sisi lain, seseorang dengan *locus of control* eksternal mungkin lebih rentan terhadap pengaruh eksternal seperti potongan harga yang menarik [62],[63]. Berdasarkan hasil penyebaran kuisioner pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Muhammadiyah Sidoarjo, meskipun jawaban responden berbeda, responden menunjukkan tingkat internal *locus of control* yang baik seperti memiliki kendali penuh sebelum melakukan pembelian, melakukan riset serta mendapat informasi yang relevan sebelum membuat keputusan pembelian. Sebagian besar mahasiswa setuju bahwa *locus of control* memainkan peran penting dalam meningkatkan kesadaran akan dampak sosial dan lingkungan dari keputusan pembelian sesuai dengan tujuan SDGs no 8.

# Pembahasan

- **Literasi Keuangan tidak berpengaruh Signifikan Terhadap Locus Of Control**

Berdasarkan tabel 8, menunjukkan hipotesis keempat ditolak. Hasil penelitian ini tidak sejalan dengan *theory of planned behavior* yang menunjukkan bahwa seseorang dengan literasi keuangan yang baik belum tentu memiliki *locus of control* yang baik pula dikarenakan adanya faktor lain yang mempengaruhi *locus of control* eksternal seseorang seperti adanya potongan harga, *trend*, produk menarik serta lingkungan[66] Berdasarkan hasil penyebaran kuisioner pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Muhammadiyah Sidoarjo, meskipun responden memiliki jawaban yang berbeda, sebagian besar mahasiswa setuju bahwa keputusan pembelian mereka dipengaruhi oleh *locus of control* eksternal seperti saran dari orang lain serta potongan harga dan promo. Hal ini menunjukkan pentingnya memahami serta menggunakan literasi keuangan dalam proses pengambilan keputusan keuangan

- **Spending Habits Berpengaruh Signifikan Terhadap Locus Of Control**

Berdasarkan tabel 8, menunjukkan hipotesis kelima diterima. Hasil penelitian ini sejalan dengan *theory of planned behavior* yang menunjukkan bahwa kebiasaan belanja dapat berdampak langsung pada cara mereka mengelola keuangan, yang akhirnya dapat mempengaruhi *locus of control* mereka [68] Berdasarkan hasil penyebaran kuisioner pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Muhammadiyah Sidoarjo, menunjukkan *spending habits* mereka didasari oleh *locus of control* internal seperti perencanaan pembelian serta lebih mementingkan pembelian kebutuhan pokok daripada kebutuhan tidak penting. Adapun faktor eksternal yang mendasari *spending habits* mahasiswa seperti potongan harga, promo, faktor keberuntungan serta saran dan pendapat dari orang lain.

- **Literasi Keuangan Berpengaruh Terhadap Keputusan Pembelian Melalui Locus Of Control**

Berdasarkan analisis jalur menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh terhadap keputusan pembelian melalui *locus of control*. Penelitian ini sejalan dengan *theory of planned behavior* yang menunjukkan bahwa literasi keuangan mempengaruhi keputusan pembelian karena dipengaruhi *locus of control* individu terhadap kendali atas keuangan. Individu dengan literasi keuangan yang baik cenderung memiliki sikap yang lebih positif terhadap pengelolaan keuangan yang bijaksana, mereka juga dapat memiliki percaya diri yang lebih dalam mengontrol keputusan keuangan karena pemahaman yang baik terkait konsep – konsep keuangan. Berdasarkan hasil penyebaran kuisioner pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Muhammadiyah Sidoarjo, menunjukkan bahwa mahasiswa memiliki tingkat literasi keuangan dan *locus of control* dengan saling berinteraksi dalam mempengaruhi keputusan pembelian mahasiswa, mereka lebih cenderung membuat keputusan pembelian yang bijaksana sesuai kebutuhan dan tujuan keuangan.

# Pembahasan

- **Spending Habits Berpengaruh Terhadap Keputusan Pembelian Melalui Locus Of Control**

Berdasarkan analisis jalur menunjukkan bahwa *Spending habits* berpengaruh terhadap keputusan pembelian melalui *locus of control*. Penelitian ini sejalan dengan *Theory of planet behavior* yang menunjukkan bahwa *Locus of control* mengacu pada bagaimana keyakinan individu terkait sejauh mana mereka memiliki kendali atas kehidupan dan keputusan yang diambil. *Locus of control* dapat berperan penting, dalam konteks keputusan pembelian dan kebiasaan belanja. Seseorang dengan *locus of control* internal mereka cenderung merencanakan keuangan dengan bijak, mereka memiliki kendali atas tindakan keuangan yang mereka buat dan sadar akan keonsekuensi keuangan jangka panjang dari keputusan mereka. Berdasarkan hasil penyebaran kuisisioner pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Muhammadiyah Sidoarjo, menunjukkan bahwa pada mahasiswa *spending habits* yang baik dapat mempengaruhi keputusan pembelian yang terencana, mereka akan berhati – hati dalam dalam memilih produk yang dibutuhkan. Dengan itu, mereka memiliki kontrol yang kuat terhadap keputusan pembelian mereka.

# Temuan penting penelitian

- literasi keuangan berpengaruh terhadap keputusan pembelian. Hasil ini menunjukkan bahwa seseorang yang memiliki literasi keuangan yang baik, hal itu mempengaruhi keputusan pembelian mereka yang cerdas dan berpikir jangka panjang.
- *Spending habits* berpengaruh terhadap keputusan pembelian, semakin baik *spending habits* seseorang maka mereka akan semakin berhati – hati dalam mengambil keputusan pembelian dan akan menimbang nilai dan manfaat.
- *Locus of control* berpengaruh terhadap keputusan pembelian, individu dengan *locus of control* internal percaya bahwa mereka memiliki kendali penuh atas tindakan yang mereka lakukan.
- Literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap *locus of control*, individu dengan literasi keuangan yang tinggi belum tentu memiliki kepercayaan diri dan kontrol diri yang baik terhadap keputusan yang mereka buat.
- *Spending habits* berpengaruh terhadap *locus of control*, dengan mengelola keuangan yang baik, individu mampu mengatur kebiasaan belanja dengan cerdas sesuai dengan kebutuhan dan dapat mempengaruhi keyakinan mereka tentang sejauh mana mereka memiliki kendali dalam mengatur kehidupan mereka.
- Literasi keuangan berpengaruh terhadap keputusan pembelian melalui *locus of control*, karena semakin tinggi literasi keuangan, maka semakin besar kemungkinan mereka memiliki *locus of control* internal yang membantu mereka dalam membuat keputusan pembelian yang lebih bijaksana dan bertanggung jawab.
- *Spending habits* berpengaruh terhadap keputusan pembelian melalui *locus of control*, *spending habits* seseorang dapat mencerminkan *locus of control* mereka terkait keputusan pembelian yang mereka lakukan. Sebab, melalui pemahaman dan pengelolaan keuangan yang baik, seseorang dapat memperkuat *locus of control* internal yang membuat keputusan pembelian lebih terencana.

# Manfaat penelitian

Adapun hasil penelien ini diharapkan diharapkan :

1. dapat memberikan gambaran yang spesifik mengenai kondisi literasi keuangan, spending habits, keputusan pembelian, dan locus of control di kalangan mahasiswa.
2. dapat menjadi acuan bagi pihak terkait dalam merancang program-program pendidikan keuangan yang lebih sesuai dengan kebutuhan dan karakteristik mahasiswa tersebut.



# Referensi

- [1] A. F. Fasha, M. R. Robi, and S. Windasari, “Determinasi keputusan pembelian melalui minat beli: brand ambassador dan brand image (literature review manajemen pemasaran),” *J. Manaj. Pendidik. dan ilmu Sos.*, vol. 3, no. 1, pp. 30–42, 2022.
- [2] N. S. Azizah, “Pengaruh literasi keuangan, gaya hidup pada perilaku keuangan pada generasi milenial,” *Prism. (Platform Ris. Mhs. Akuntansi)*, vol. 1, no. 2, pp. 92–101, 2020.
- [3] A. I. Anwar, R. Putri, and S. Sabir, “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan Pada Petani Tanaman Pangan dan Holtikultura di Kabupaten Maros Sulawesi Selatan,” *E-Journal Ekon. Bisnis Dan Akunt.*, vol. 7, no. 2, pp. 125–130, 2020.
- [4] OJK, “Infografis Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2022.” [Online]. Available: <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/info-terkini/Pages/Infografis-Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Tahun-2022.aspx>
- [5] I. W. R. Purnata and I. M. S. Suardikha, “Pengaruh E-Commerce, Budaya Organisasi, dan Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan pada UKM,” *E-Jurnal Akunt.*, vol. 28, no. 1, pp. 296–321, 2019.
- [6] Y. Sutrisno, “Financial Attitudes dan Spending habits di kalangan Mahasiswa Ditinjau dari Perbedaan Jenis Kelamin,” 2012.
- [7] S. Masrohatin and S. Khodijah, “SPENDING HABITS: DIMENSI SOSIAL EKONOMI PEMANFAATAN SUMBERDAYA PERIKANAN MASYARAKAT PESISIR PANTAI SELATAN MUNCAR BANYUWANGI: Spending Habits: Socio-Economic Dimensions Of Fisheries Resources Utilization Of Coastal Communities South Muncar Banyuwangi,” *Fenomena*, vol. 18, no. 2, pp. 238–250, 2019.
- [8] G. V. M. Tua and I. M. Andariyani, “Pengaruh Kualitas Produk Dan Harga Terhadap Keputusan Pembelian Mesin Pompa Air Submersible Dab Decker Di Cv. Citra Nauli Electricsindo Pekanbaru,” *J. Ilm. Multidisiplin*, vol. 1, no. 04, pp. 140–154, 2022.
- [9] G. E. Putri, “Faktor-Faktor Mempengaruhi Keputusan Pembelian Produk Fashion Secara Online Melalui E-Commerce,” *Pros. Pendidik. Tek. Boga Busana*, vol. 16, no. 1, 2021.
- [10] A. Ahmad, “Dampak Locus Of Control, Sikap Keuangan, Pendapatan, dan Religiusitas terhadap Perilaku Keuangan,” *Manag. Account. Expo.*, vol. 2, no. 2, pp. 105–115, 2019.



