



## Pengaruh Teman Sebaya, *Self control*, dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Penerima Beasiswa Bank Indonesia Solo

Carmelita Devina Cristy<sup>1\*</sup>, Fadjar Harimurti<sup>2</sup>

<sup>1-2</sup>Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Slamet Riyadi Surakarta

\*Korespondensi penulis: [carmelitadevinacristy@email.com](mailto:carmelitadevinacristy@email.com)

**Abstract.** *This study investigated the influence of peers, self-control, and financial literacy on the personal financial management of Bank Indonesia (GenBI) scholarship recipients in Solo. A comprehensive quantitative survey was conducted, in which all 300 scholarship recipients participated. Primary data were collected via questionnaires and analyzed using multiple linear regression. The analysis revealed a positive and significant influence on personal financial management. Of the three factors, self-control made the largest contribution. Simultaneously, the research model was able to explain 39.7% of the variance in the students' financial management. These results confirm that financial behavior is determined not only by financial literacy but also by psychological factors as well as social and environmental influences.*

**Keywords:** *Peer Influence; Self Control; Financial Literacy; Personal Financial Management.*

**Abstrak.** *Penelitian dilakukan untuk menguji peran teman sebaya, self control, dan literasi keuangan dalam membentuk pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa penerima beasiswa Bank Indonesia (GenBI) di Solo. Pendekatan yang digunakan adalah kuantitatif dengan metode sensus, melibatkan seluruh 300 mahasiswa penerima beasiswa sebagai responden. Data primer dikumpulkan melalui kuesioner dan regresi linier berganda digunakan untuk menganalisis. Hasil analisis menunjukkan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi. Di antara ketiganya, self control memberikan kontribusi paling besar. Secara simultan, model penelitian mampu menjelaskan 39,7% variase pengelolaan keuangan mahasiswa. Temuan ini menegaskan bahwa perilaku finansial tidak hanya ditentukan oleh pemahaman keuangan, tetapi juga oleh faktor psikologis serta pengaruh lingkungan sosial.*

**Kata kunci:** *Teman Sebaya; Self control; Literasi Keuangan; Pengelolaan Keuangan Pribadi.*

### 1. LATAR BELAKANG

Pendidikan tinggi merupakan investasi penting. Namun, keterbatasan biaya masih menjadi kendala bagi sebagian mahasiswa untuk melanjutkan studi. Program beasiswa hadir sebagai instrumen kebijakan untuk mengurangi hambatan finansial tersebut sekaligus meningkatkan keberlangsungan akademik mahasiswa (Dalla & Kewuel, 2023). Mahasiswa yang tergabung dalam komunitas GenBI Solo memiliki posisi strategis sebagai representasi nilai dan visi Bank Indonesia.

Melalui program pembinaan kepemimpinan dan literasi keuangan, mahasiswa GenBI diharapkan mampu menjadi agen perubahan serta teladan dalam perilaku ekonomi yang rasional dan bijak (Bank Indonesia, 2021). Kondisi tersebut menuntut mahasiswa mampu mengelola dana beasiswa secara efektif dan bertanggung jawab. Pengelolaan keuangan pribadi menjadi aspek penting agar dana beasiswa dapat memanfaatkan secara optimal.

Secara teoritis, literasi keuangan dan *self control* memengaruhi pengelolaan keuangan (Aprillia et al., 2024; Devi & Fitria, 2024). Namun, beberapa penelitian menunjukkan hasil yang berbeda (Gunawan Ade et al., 2020; Khoirunnisa & Purnamasari, 2024). Selain faktor internal, lingkungan teman sebaya juga berperan dalam membentuk perilaku konsumsi mahasiswa (Febriyanti & Surjanti, 2025; Noor et al., 2025).

## 2. KAJIAN TEORITIS

### *Theory of Planned Behavior*

Dalam konteks penelitian ini, literasi keuangan mencerminkan sikap terhadap pengelolaan dana, teman sebaya merepresentasikan norma subjektif, sedangkan *self control* menggambarkan kontrol perilaku individu. Ketiga komponen tersebut berperan untuk membentuk pengelolaan keuangan mahasiswa.

### **Pengelolaan Keuangan Pribadi**

Kemampuan seseorang dalam merencanakan, mengatur dan mengendalikan penggunaan dana secara efektif (Gunawan Ade et al., 2020). Perilaku ini tidak hanya dipengaruhi oleh pengetahuan, namun konsistensi dalam penerapannya.

### **Teman Sebaya**

Kelompok usia relatif sama yang memiliki pengaruh dalam pembentukan sikap dan perilaku (Santrock 2007 dalam Febriyanti & Surjanti, 2025). Dalam lingkup mahasiswa, teman sebaya dapat memengaruhi pola konsumsi (Farida & Kurniawan, 2022). Pengaruh tersebut dapat bersifat positif maupun negatif pada norma kelompok (Noor et al., 2025).

### *Self control*

Kemampuan seseorang mengendalikan keinginan impulsif (Tarigan & Hafni, 2022). Kontrol diri dalam pengelolaan keuangan membantu seseorang mengontrol uang mereka dan membedakan apa yang mereka butuhkan dan inginkan (Devi & Fitria, 2024).

### **Literasi Keuangan**

Pengetahuan dan pemahaman yang memengaruhi keputusan keuangan disebut literasi keuangan (OJK, 2024). Mahasiswa yang memahami keuangan yang baik cenderung lebih baik dalam mengelola dana Gunawan Ade et al., (2020), meskipun implementasinya tetap dipengaruhi faktor psikologis dan sosial.

## 3. METODE PENELITIAN

Dengan menggunakan pendekatan kuantitatif, untuk menyelidiki bagaimana teman sebaya, *self control*, dan literasi keuangan memengaruhi pengelolaan keuangan pribadi. Melibatkan 300 mahasiswa penerima beasiswa Bank Indonesia Solo. Untuk memastikan bahwa semua orang dalam populasi adalah responden, metode pengambilan sampel total digunakan. Teman sebaya, *self control*, literasi tentang keuangan dan pengelolaan keuangan pribadi adalah variabel yang diteliti. Instrumen penelitian telah diuji validitas dan reliabilitasnya dan telah diputuskan layak digunakan.

#### 4. HASIL DAN PEMBAHASAN

##### Analisis Regresi Linier Berganda

Tabel 1. Hasil Analisis Regresi Linier Berganda

1	Model	<i>Unstandardized Coefficients</i>		<i>Standardized Coefficients</i>		
		B	Std. Error	Beta	t	Sig.
	(Constant)	5,671	1,394		4,067	,000
	Teman Sebaya	,110	,025	,204	4,499	,000
	<i>Self control</i>	,430	,054	,387	8,039	,000
	Literasi Keuangan	,395	,056	,341	7,056	,000
	F hitung					66,718
	F Sig					,000
	Adjusted R <sup>2</sup>					,397

Sumber: Data Primer diolah, 2026

Berdasarkan hasil analisis diperoleh regresi sebagai berikut:

$$Y = 5,671 + 0,110 X_1 + 0,430 X_2 + 0,395 X_3 + e$$

##### Pembahasan

Hal ini menunjukkan bahwa teman sebaya berpengaruh positif dan signifikan terhadap cara mahasiswa penerima beasiswa Bank Indonesia mengatur uang mereka sendiri. Koefisien positif menunjukkan bahwa pengelolaan keuangan pribadi lebih mampu seiring dengan pengaruh teman sebaya. Interaksi sosial yang intens di GenBI dapat membentuk norma kelompok yang mendorong perilaku keuangan yang lebih fokus dan rasional.

Koefisien *self control* ini merupakan yang paling tinggi dibandingkan dengan variabel lainnya. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa pengendalian diri memiliki

pengaruh terbesar terhadap pengelolaan keuangan pribadi. Artinya, semakin banyak kontrol diri yang dimiliki, semakin baik mereka dalam mengelola pengeluaran, menabung, dan menghindari perilaku konsumtif. *Self control* memungkinkan orang untuk menunda kepuasan sesaat. *Self control* tinggi cenderung lebih cerdas untuk pengelolaan keuangan mereka.

Literasi keuangan dengan koefisien regresi sebesar 0,395 dan nilai signifikansi 0,000 ( $< 0,50$ ). Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi. Ada korelasi positif yang menunjukkan bahwa ketika mahasiswa lebih memahami apa itu keuangan, mereka lebih baik dalam merencanakan dan mengelola keuangan mereka sendiri. Mahasiswa yang memiliki pemahaman keuangan yang baik membantu mereka membuat keputusan yang bijak tentang bagaimana mereka menabung, menggunakan beasiswa dan mengeluarkan uang.

## 5. KESIMPULAN DAN SARAN

Menunjukkan bahwa teman sebaya, *self control* dan literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa penerima beasiswa Bank Indonesia Solo. Secara bersamaan, ketiga variabel menghasilkan variasi pengelolaan keuangan pribadi sebesar 39,7%. Meskipun faktor sosial, psikologis dan kognitif memainkan peran yang signifikan.

## DAFTAR REFERENSI

- Adelia Mega Hutami, & Astuning Saharsini. (2024). Determinan Pengelolaan Keuangan Mahasiswa STIE Surakarta. *Anggaran : Jurnal Publikasi Ekonomi Dan Akuntansi*, 2(1), 272–296. <https://doi.org/10.61132/anggaran.v2i1.378>
- Ajzen. (1991). The Theory of Planned Behavior. *ORGANIZATIONAL BEHAVIOR AND HUMAN DECISION PROCESSES*. [https://doi.org/https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Aprillia, M. D., Ramadhina, S. T., & Sijabat, R. (2024). PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *SELF CONTROL* TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI MAHASISWA UNIVERSITAS PGRI SEMARANG Mandariska. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 2(February), 4–6.
- Bank, I. (2021). *Bank Indonesia Dorong Komunitas Penerima Beasiswa BI Menjadi Pemimpin Melek Digital*. [https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruang-media/news-release/Pages/sp\\_2330821.aspx](https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruang-media/news-release/Pages/sp_2330821.aspx)
- Dalla, D. P., & Kewuel, H. K. (2023). Ketimpangan Akses Beasiswa dan Pengaruhnya Terhadap Keberlangsungan Studi Mahasiswa. *Educare : Jurnal Penelitian Pendidikan Dan Pembelajaran*, 3(2), 52–59. <https://doi.org/10.56393/educare.v3i2.1702>
- Devi, M. P., & Fitria, I. A. (2024). Pengaruh Financial Literacy dan *Self control* Terhadap

- Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Penerima KIP-Kuliah FEB UNESA. *Gudang Jurnal Multidisiplin Ilmu*, 2(12), 845–852.
- Farida, L., & Kurniawan, R. Y. (2022). Pengaruh Literasi Ekonomi Dan Teman Sebaya Terhadap Perilaku Konsumsi Yang Dimediasi Oleh Kontrol Diri. *Edunomic Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 10(2), 146–157. <https://doi.org/10.33603/ejpe.v10i2.6870>
- Febriyanti, S. R., & Surjanti, J. (2025). Pengaruh Pendidikan Keuangan Keluarga dan Teman Sebaya terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa Dimediasi oleh Self-Control. *Optimal: Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 5(3), 256–271.
- Gunawan Ade, Pirari Wimpi Siski, & Sari maya. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *Jurnal Humaniora*, 4(2), 23–35.
- Khoirunnisa, R. A., & Purnamasari, P. E. (2024). *Jurnal E-Bis : EkonomiBisnis*. 8(2), 724–739.
- Noor, A. S., Kurniaty, & Rina. (2025). *Financial Management of UNISKA MAB Banjarmasin Students Influenced by Friends , Financial Education , and Financial Literacy*. 6(2), 1569–1575.
- OJK. (2024). *Edukasi Keuangan*. <https://ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/literasi-keuangan.aspx>
- Putri, C., & Rochmawati, R. (2021). *Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Teman Sebaya, dan Parental Income terhadap Perilaku Keuangan dengan Self-Control sebagai Moderasi*. <https://doi.org/https://doi.org/10.24036/jmpe.v4i2.11232>
- Tarigan, L. H., & Hafni, M. (2022). *Hubungan Antara Kontrol Diri dengan Perilaku Agresif Pada Remaja di Kelurahan Padang Bulan Kota Medan The Correlation Between Self – Control and Aggressive Behaviour in Adolescent in Padang Bulan Kelurahan Medan City*. 1(2), 159–165. <https://doi.org/10.31289/jsa.v1i2.1342>