

## **Literatur Review: Pengaruh Literasi Keuangan, Kecerdasan Spiritual, dan Lingkungan Sosial Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa**

**Annisa Fadhlila Rahmawati<sup>1</sup>, Aris Eddy S<sup>2</sup>, Bambang<sup>3</sup>**

<sup>1</sup> Akuntansi, Universitas Slamet Riyadi

<sup>2</sup> Akuntansi, Universitas Slamet Riyadi

<sup>3</sup> Akuntansi, Universitas Slamet Riyadi

### **Abstrak**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, kecerdasan spiritual, dan lingkungan sosial terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa. Pengertian literasi keuangan penting dipelajari karena dapat dijadikan bekal mahasiswa dalam pengambilan keputusan terkait dengan pengelolaan keuangan secara bijaksana. Kecerdasan spiritual membantu mahasiswa untuk dapat terhindar dari perilaku konsumtif dengan berdasarkan nilai moral dan pengendalian dari dalam diri setiap individu. Selain dari kedua variabel tersebut, lingkungan sosial turut serta memainkan peran dalam membentuk kepribadian mahasiswa sehingga pengelolaan keuangannya dipengaruhi oleh perilaku dari lingkungan sosialnya. Penelitian ini menggunakan metode literatur review dengan menganalisis sepuluh jurnal dengan topik tiga variabel dependen yaitu literasi keuangan, kecerdasan spiritual, dan lingkungan sosial, serta variabel independent pengelolaan keuangan dengan objek penelitian pada kalangan mahasiswa. Jurnal yang dicantumkan menggunakan metode penelitian kuantitatif dengan pencarian jurnal dilakukan secara manual menggunakan google scholar. Literatur review ini disusun untuk memberikan gambaran secara komprehensif mengenai ketiga variabel dalam membentuk perilaku pengelolaan keuangan yang sehat dikalangan mahasiswa.

**Kata Kunci:** Literasi Keuangan, Kecerdasan Spiritual, Lingkungan Sosial, dan Pengelolaan Keuangan Mahasiswa.

### **Abstract**

This study aims to analyze the influence of financial literacy, spiritual intelligence, and social environment on students' financial management. Knowledge of financial literacy is important to learn because it can be used as a provision for students in making decisions related to wise financial management. Spiritual intelligence helps students to avoid consumptive behavior based on moral values and control from within each individual. Apart from these two variables, the social environment also plays a role in shaping students' personalities so that their financial management is influenced by the behavior of their social environment. This study uses a literature review method by analyzing ten journals with topics of three dependent variables, namely financial literacy, spiritual intelligence, and social environment, as well as independent variables of financial management with research objects among students. The journals listed use quantitative research methods with journal

searches carried out manually using Google Scholar. This literature review is compiled to provide a comprehensive picture of the three variables in shaping healthy financial management behavior among students.

**Keywords:** Financial Literacy, Spiritual Intelligence, Social Environment, and Student Financial Management.

Copyright (c) 2025 Annisa Fadhila Rahmawati

---

✉ Corresponding author :

Email Address [annisafadhilaar@gmail.com](mailto:annisafadhilaar@gmail.com)

## PENDAHULUAN

Pengelolaan keuangan mahasiswa menjadi isu penting diera modern saat ini, dimana mahasiswa dituntut untuk dapat mengatur pengeluaran, tabungan, dan investasi sejak dini agar terhindar dari masalah finansial seperti yang terjadi saat ini yaitu penurunan mata uang rupiah atas dolar. Fenomena lain yang terjadi dapat dilihat dari kemudahan akses terhadap produk dan layanan keuangan, dimana mahasiswa kerap dihadapkan oleh risiko pengambilan keputusan keuangan yang kurang tepat, seperti pengeluaran yang berlebihan, perilaku konsumtif, penggunaan fasilitas kredit tanpa pertimbangan hingga tidak ada uang yang dapat disisakan untuk menabung dan menyediakan dana darurat. Dapat dilihat dari beberapa fenomena dan isu tersebut mahasiswa merupakan kelompok yang ada pada masa transisi dari remaja menuju masa kedewasaan, dengan kata lain dari masa ketergantungan finansial menuju ke masa kemandirian finansial. Dengan maraknya isu dan fenomena yang terjadi saat ini, kemampuan pengelolaan mahasiswa menjadi hal yang sangat penting dan perlu dipersiapkan sedini mungkin.

Literasi keuangan memungkinkan mahasiswa untuk dapat memahami konsep dari pengelolaan keuangan, sedangkan kecerdasan spiritual mendorong mahasiswa untuk dapat mengambil keputusan keuangan dengan cara bijaksana dan tidak semata-mata berorientasi pada kepuasan sesaat, dan yang terakhir lingkungan sosial baik itu dalam lingkup keluarga, pertemanan, maupun lingkungan kampus imemiliki pengaruh dalam membentuk kebiasaan dan perilaku mahasiswa. Dengan kata lain, mahasiswa dapat terhindar dari perilaku konsumtif ketika mahasiswa memahami konsep dari literasi keuangan, dapat memilih dan memilih antara kebutuhan dengan keinginan, serta gaya hidup dalam lingkungan sosial mahasiswa dapat mempengaruhi pengelolaan keuangan mahasiswa menjadi lebih baik.

Dapat dilihat dari peran ketiga variabel diatas, penelitian ini mencoba mengulas lebih dalam melalui literature review dari berbagai sumber terkait. Penelitian ini diharapkan dapat memperjelas hubungan antara literasi keuangan, kecerdasan spiritual, dan lingkungan sosial terhadap pengelolaan keuangan khususnya dalam konteks mahasiswa.

## METODOLOGI

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode literatur riview. Literatur riview adalah bagian penting dari penelitian akademik yang berfungsi untuk mengumpulkan, mengevaluasi, dan merangkum informasi yang telah diterbitkan oleh para peneliti sebelumnya mengenai topik tertentu. Artikel jurnal dalam penelitian ini dikumpulkan menggunakan cara manual yaitu mencari jurnal dalam web google scholar dengan kata kunci "Literasi keuangan", "Kesehatan spiritual", dan "Lingkungan sosial" terhadap pengelolaan keuangan individu. Jurnal penelitian yang dikumpulkan adalah

penelitian dengan metode kuantitatif, dengan publikasi jurnal 5 tahun terakhir yaitu sejak tahun 2020 sampai dengan tahun 2024.

**Tabel. 1 Daftar Jurnal yang digunakan dalam Literature Riview**

	Penulis	Judul	Hasil Penelitian
1.	(Ratna, 2024)	Pengaruh literasi keuangan, kecerdasan spiritual dan gaya hidup hedonisme terhadap manajemen keuangan mahasiswa program studi Manajemen Angkatan 2020 Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang	Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa pada Fakultas Ekonomi Program Studi Manajemen Univeritas Tribhuwana Tuanggadewi Malang di tahun 2020 dapat diisimpulkan bahwa literasi keuangan, kecerdasan spiritual, dan gaya hidup baik secara parsial maupun simultan mempunyai pengaruh yang besar terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa
h2.	(Rina et al, 2024)	Implikasi kontrol diri, kecerdasan spiritual dan literasi keuangan dalam pengelolaan keuangan	Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa pengendalian diri tidak berpengaruh terhadap manajemen keuangan seseorang. Sementara itu, literasi keuangan dan kecerdasan spiritual berpengaruh positif signifikan terhadap manajemen keuangan.
3.	(Agum et al, 2024)	Pengaruh literasi keuangan, status sosial ekonomi, lingkungan sosial, locus of control dan gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa	Dalam penelitian ini, dapat disimpulkan bahwa variabel status sosial ekonomi dan lingkungan sosial tidak berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa, sedangkan variabel literasi keuangan, locus of control dan gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa.
4.	(Suyanto et al, 2023)	Literasi keuangan, gaya hidup, dan pengelolaan keuangan mahasiswa akuntansi: pembelajaran akuntansi keuangan sebagai variabel moderasi	Hasil dalam penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa, pembelajaran akuntansi keuangan bisa memperkuat dan memperlemah hubungan literasi keuangan dan gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa.

5.	(Hidayat et al, 2024)	Pengaruh status sosial ekonomi, kecerdasan spiritual, Pendidikan keuangan dan literasi keuangan terhadap manajemen keuangan pribadi dimediasi oleh perilaku keuangan di kabupaten Lamongan (metode structural equation modeling (SEM) - partial least square (PLS))	Hasil yang diperoleh dari penelitian ini yaitu menunjukkan hubungan langsung yang positif dan signifikan antara variabel status sosial ekonomi, kecerdasan spiritual, pendidikan keuangan dan literasi keuangan terhadap manajemen keuangan pribadi.
6.	(Firzha et al, 2024)	Pengaruh literasi keuangan, kecerdasan spiritual dan gaya hidup hedonisme terhadap pengelolaan keuangan pribadi	Hasil penelitian ini mengindikasikan bahwa memahami finansial dan kecerdikan spiritual ternyata berpengaruh pada manajemen finansial, namun gaya hidup yang mewah tidak berpengaruh pada manajemen finansial pribadi.
7.	(Setya et al, 2020)	Pengaruh literasi keuangan dan lingkungan kampus terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa, literasi keuangan berpengaruh terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa, lingkungan kampus berpengaruh terhadap manajemen keuangan mahasiswa, literasi keuangan dan lingkungan kampus berpengaruh terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa.
8.	(Yohanes, 2022)	Pengaruh literasi keuangan, gaya hidup dan lingkungan sosial terhadap perilaku keuangan mahasiswa	Hasil penelitian membuktikan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan, gaya hidup berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan, dan lingkungan sosial berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan.
9.	(Sri & Serli, 2020)	Pengaruh literasi keuangan dan sosial lingkungan terhadap perilaku keuangan mahasiswa	Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan yang ditunjukkan dengan nilai probabilitas untuk variabel literasi keuangan adalah sebesar 0.22 $< 0.05$ . Lingkungan sosial berpengaruh signifikan yang

		Universitas Teknologi Sumbawa	ditunjukkan dengan nilai probabilitas untuk variabel lingkungan sosial adalah $0.017 < 0.05$ .
10.	(Dwi et al, 2023)	Pengaruh literasi keuangan, gaya hidup, lingkungan sosial, dan kontrol diri terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa ekonomi (studi kasus pada mahasiswa STIE Malangkucecwara)	Hasil dari penelitian ini bahwa literasi keuangan, gaya hidup kontrol diri berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa, lingkungan sosial tidak berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa.

## HASIL DAN PEMBAHASAN

Berdasarkan hasil kajian dari 10 jurnal yang telah dianalisis, ketiga variabel yaitu literasi keuangan, kecerdasan spiritual, dan lingkungan sosial memiliki hubungan yang signifikan dengan pengelolaan keuangan mahasiswa. Ketiga variabel tersebut saling melengkapi antara satu dengan yang lain dan membentuk perilaku keuangan yang sehat, bijaksana, dan bertanggung jawab.

### Literasi Keuangan

Literasi keuangan merupakan aspek mendasar yang membekali mahasiswa dengan pengetahuan mengenai pengelolaan keuangan pribadi, terutama diera modern saat ini dimana kemajuan teknologi financial semakin meningkat seperti adanya bank digital dan e-wallet. Temuan dari Setya et al. (2020), Suyanto et al. (2024), dan Yohanes (2022) menguatkan bahwa semakin tinggi tingkat literasi keuangan, semakin baik mahasiswa dalam mengelola keuangannya, termasuk dalam menyusun anggaran dan pengambilan keputusan keuangan jangka panjang.

### Kecerdasan Spiritual

Di sisi lain, kecerdasan spiritual turut membentuk pengambilan keputusan yang penuh pertimbangan nilai moral dan kesadaran diri. Hidayat et al. (2024) serta Nurjanah et al. (2024) menunjukkan bahwa kecerdasan spiritual memperkuat kontrol diri dan membatasi perilaku konsumtif yang tidak sehat, sehingga mahasiswa lebih bijak dalam membelanjakan uangnya sesuai dengan prioritas kebutuhan. Kecerdasan spiritual disini juga mencakup kondisi kesehatan seseorang yang berakitan dengan nilai moral dalam mengendalikan antara keinginan dan kebutuhan dan dapat mengelola keuangan dengan cara bijaksana.

### Lingkungan Sosial

Lingkungan sosial sebagai faktor eksternal juga memiliki pengaruh yang penting, terutama melalui pola interaksi dengan keluarga, teman sebaya, dan lingkungan kampus. Penelitian oleh Yohanes (2022), Sri & Serli (2023), dan Rabbani et al. (2024) menunjukkan bahwa mahasiswa yang berada di lingkungan sosial yang positif cenderung memiliki perilaku pengelolaan keuangan yang lebih baik dibandingkan mahasiswa yang berada di lingkungan permisif terhadap gaya hidup konsumtif.

Hasil dari pembahasan ini menegaskan bahwa pengelolaan keuangan mahasiswa yang baik merupakan produk dari kombinasi pengetahuan keuangan (literasi keuangan), ketajaman pertimbangan moral (kecerdasan spiritual), dan pengaruh sosial yang mendukung (lingkungan sosial). Dengan adanya ketiga faktor ini, mahasiswa diharapkan mampu mengelola keuangannya dengan lebih baik sehingga terhindar dari perilaku keuangan yang tidak sehat.

## SIMPULAN

Literatur riview dari berbagai jurnal penelitian terdahulu mendukung adanya hubungan yang positif antara literasi keuangan, kecerdasan spiritual lingkungan sosial terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa. Namun dalam variabel lingkungan sosial ada beberapa hasil dari penelitian terdahulu yang tidak berpengaruh signifikan yang diakibatkan oleh kebutuhan tiap individu yang berbeda-beda. Dalam ketiga variabel ini, diharapkan dapat dijadikan dasar dalam membentuk perilaku pengelolaan keuangan yang bijaksana dan terencana dikalangan mahasiswa.

## Referensi :

- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179-211.
- Emmons, R.A. (2000). Is Spirituality an Intelligence? Motivation, Cognition, and the Psychology of Ultimate Concern. *International Journal for the Psychology of Religion*, 10(1), 3-26.
- Melteldis Ratna. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Kecerdasan Spiritual, dan Gaya Hidup Hedonisme terhadap Manajemen Keuangan Mahasiswa Program Studi Manajemen, Angkatan 2020 Fakultas Ekonomi, Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang.
- Rina N, Eka G, Ismi R. (2024). Implikasi Kontrol Diri, Kecerdasan Spiritual, dan Literasi Keuangan dalam Pengelolaan Keuangan, 8(1), 1439-1450.
- Agum AR, Naelati T, Ika YR, Dian W. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Status Sosial Ekonomi, Lingkungan Sosial, Locus of Control dan Gaya Hidup terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa, 8(1), 456-475.
- Suyanto, Fuadhillah KP, Wahyu PD. (2023). Literasi keuangan, Gaya Hidup, dan Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Akuntansi: pembelajaran akuntansi keuangan sebagai variabel moderasi, 5(1), 94-106.
- M Hidayat, Abid M, Puguh C. (2024). Pengaruh Status Sosial Ekonomi, Kecerdasan Spiritual, Pendidikan Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Manajemen Keuangan Pribadi dimediasi oleh Perilaku Keuangan di Kabupaten Lamongan (metode structural equation modeling ( SEM) – partial least square, Vol 9 No. 2.
- Setyo SA, Ari WL, Rendika V. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Lingkungan Kampus terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa, Vol 1(2), 33-39.
- Yohanes MVKS. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Lingkungan Sosial terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Vol. 2 No. 2.
- Sri WA, Serli O. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Lingkungan Sosial terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Univeritas Teknologi Sumbawa, Vol. 05 No. 02.
- Dwi DD, Suci SJ. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Lingkungan Sosial dan Kontrol Diri terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi (studi kasus pada mahasiswa STIE Malangkucecwara, Vol. 16 No. 2.