

**PENGARUH *LOCUS OF CONTROL*, *MENTAL ACCOUNTING*, DAN
FINANCIAL SELF EFFICACY TERHADAP MANAJEMEN KEUANGAN
PRIBADI PADA GENERASI Z DENGAN LITERASI KEUANGAN
SYARIAH SEBAGAI VARIBEL MODERASI**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI**

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

OLEH:

**DWI NUR HALIZA
NIM. 21108030067**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2025**

**PENGARUH *LOCUS OF CONTROL*, *MENTAL ACCOUNTING*, DAN
FINANCIAL SELF EFFICACY TERHADAP MANAJEMEN KEUANGAN
PRIBADI PADA GENERASI Z DENGAN LITERASI KEUANGAN
SYARIAH SEBAGAI VARIBEL MODERASI**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI**

OLEH:

DWI NUR HALIZA

NIM. 21108030067

PEMBIMBING:

HILMY BAROROH, S.E.I., M.E.K.

NIP. 19911103 201903 2 019

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2025**

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-1889/Un.02/DEB/PP.00.9/12/2025

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH LOCUS OF CONTROL, MENTAL ACCOUNTING, DAN FINANCIAL SELF-EFFICACY TERHADAP MANAJEMEN KEUANGAN PRIBADI GENERASI Z DENGAN LITERASI KEUANGAN SYARIAH SEBAGAI VARIABEL MODERASI

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : DWI NUR HALIZA
Nomor Induk Mahasiswa : 21108030067
Telah diujikan pada : Selasa, 16 Desember 2025
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Hilmy Baroroh, S.E.I.,M.E.K
SIGNED

Valid ID: 6944f5a8d7d54



Penguji I

Dr. Darmawan, SPd.,MAB
SIGNED

Valid ID: 6944f5f2596ce



Penguji II

Ratna Sofiana, SH.,M.SI
SIGNED

Valid ID: 69450f3a6398e



Yogyakarta, 16 Desember 2025
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA.
SIGNED

Valid ID: 6945175074a30

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Dwi Nur Haliza

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
DI Yogyakarta

Assalamualaikum Warahmatullah Wabarakatuh

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudari:

Nama : Dwi Nur Haliza
NIM : 21108030067
Judul Skripsi : Pengaruh *Locus of Control*, *Mental Accounting*, dan *Financial Self-Efficacy* Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Dengan Literasi Keuangan Syariah Sebagai Variabel Moderasi

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini saya mengharapkan agar skripsi di atas dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya saya ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Warahmatullah Wabarakatuh

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 10 Desember 2025
Pembimbing



Hilmy Baroroh, S.E.I., M.E.K
19911103 201903 2 019

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dwi Nur Haliza
NIM : 21108030067
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul: **“Pengaruh *Locus of Control*, *Mental Accounting*, dan *Financial Self-Efficacy* Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Dengan Literasi Keuangan Syariah Sebagai Variabel Moderasi”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun. Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 10 Desember 2025

Penulis



Dwi Nur Haliza
21108030067

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai civitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dwi Nur Haliza
NIM : 21108030067
Jurusan/Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non Eklusif (*non-exclusive free right*) atas karya saya yang berjudul:

“ Pengaruh *Locus of Control*, *Mental Accounting*, dan *Financial Self-Efficacy* Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Dengan Literasi Keuangan Syariah Sebagai Variabel Moderasi”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola, dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 10 Desember 2025
Penulis



Dwi Nur Haliza
21108030067

SURAT PERNYATAAN BERHIJAB

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dwi Nur Haliza
Tempat dan Tanggal Lahir : Sleman, 26 Mei 2003
NIM : 21108030067
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa saya menyatakan diri dengan mengenakan jilbab untuk dipasang pada ijazah saya. Atas segala konsekuensi yang timbul di kemudian hari sehubungan dengan pemasangan pas foto berjilbab pada ijazah saya tersebut adalah menjadi tanggung jawab saya sepenuhnya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Yogyakarta, 10 Desember 2025



Dwi Nur Haliza
21108030067

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN MOTTO

“Maka sesungguhnya Bersama kesulitan ada kemudahan.”

(Q.S. Al-Insyirah [94]:5-6)

“Pada akhirnya, ini semua hanya permulaan”

(Nadin Amizah)

“Hidup bukan saling mendahului, bermimpilah sendiri-sendiri”

(Hindia)

“Nil desperandum”



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillah, puji Syukur kepada Allah SWT atas ridho-Nya skripsi ini dapat dengan mudah terselesaikan dengan baik. Tak lupa sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW

Dengan segala rasa sayang dan terima kasih, skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orangtua saya. Semoga karya ini menjadi bentuk penghargaan kecil untuk dedikasi dan kasih sayang kalian selama ini. Tidak lupa skripsi ini juga saya persembahkan kepada kakak saya yang selalu mendukung di situasi dan kondisi apapun.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0532b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	ṣ	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa'	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Ṣad	ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	De (dengan titik di bawah)

ط	Ta'	t	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Za'	z	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
هـ	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>Iddah</i>

C. Ta'marbuttah

Semua ta' marbuttah ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). ketentuan ini tidak diperlakukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>
كرمة الأولياء ك	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

D. Vokal pendek dan pengucapannya

--- َ ---	Fathah	Ditulis	A
--- ِ ---	Kasrah	Ditulis	I
--- ُ ---	Dammah	Ditulis	U
فَل	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذَكَرَ	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal panjang

1. Fathah + alif	Ditulis	A
جَاهِلِيَّةٌ	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. Fathah + ya' mati	Ditulis	A
تَنْسَى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. Kasrah + ya' mati	Ditulis	I
كَرِيمٌ	Ditulis	<i>Karim</i>
4. Dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فُرُودٌ	Ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal rangkap

1. Fathah + ya' mati	Ditulis	Ai
بَيْتٌ	Ditulis	Bainakum
2. Fathah + wawu mati	Ditulis	Au
قَوْلٌ	Ditulis	Qaul

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>A'antum</i>
أَعَدَّتْ	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لَنْ نَشْكُرَكُمْ	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *qamaruyah* maka ditulis menggunakan huruf awal “al”

القرآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf *syamsiyah* maka ditulis sesuai dengan huruf pertama *syamsiyah* tersebut.

السماء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penyusunan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT. atas kasih dan sayang-Nya sehingga pada akhirnya kami dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan sebaik-baiknya. Shalawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada kekasih kita Nabi Muhammad SAW yang telah berjasa bagi kita sehingga kita dianggis dari alam penuh kebodohan menuju alam penuh keimanan dan keindahan yakni dengan adanya iman dan Islam.

Dalam penyusunan tugas akhir ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan serta motivasi dari berbagai pihak. Maka dari itu dengan segala kerendahan hati dan ta'dzim kami, terima kasih sebanyak-banyaknya kami sampaikan kepada pihak-pihak yang telah membantu dan mendukung dalam penyusunan skripsi ini khususnya kepada:

1. Bapak Prof Noorhaidi Hasan, S.Ag., MA., M.Phil., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr.Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., AK., CA., ACPA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga beserta semua jajarannya.
3. Bapak Dr. Darmawan, SPd.,MAB. selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Anniza Citra Prajasari, SE.,I., M.A selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA) yang telah membimbing saya dari awal perkuliahan hingga akhir.
5. Ibu Hilmy Baroroh, S.E.I.,M.E.K selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang telah banyak memberikan ilmu, bimbingan, arahan, motivasi, nasehat serta saran dalam proses penyelesaian skripsi ini.
6. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan berbagai pengalaman baik melalui pembelajaran mata kuliah maupun pelatihan kepada saya, terutama dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah.
7. Seluruh pegawai dan staff Tata Usaha yang telah membantu penyusun dalam urusan administrasi akademik perkuliahan sehingga dapat terorganisir dengan baik.

8. Kedua orang tuaku tercinta yang tiada kenal lelah berjuang demi kesuksesan putrinya, yang senantiasa memberi cinta dan selalu memberikan bimbingan, dukungan, semangat, motivasi, kekuatan dan tak lupa doa yang tak henti hentinya beliau panjatkan kehadiran Allah SWT agar penulis meraih kesuksesan.
9. Kakak saya Alib, dan saudara-saudaraku, dan keluarga besar saya Muh Hilal yang juga memberikan doa dan mensupport memberi semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
10. Sahabat dan juga teman berkeluh kesah selama perkuliahan yang memberikan bantuan serta saling menguatkan Tika, Assa, dan Icha yang selalu memberikan motivasi, dukungan, semangat, dan selalu mengoreksi ketika penulis melakukan kesalahan serta yang selalu menampung segala keluhan penulis selama perkuliahan.
11. Bernadetta Putri Puspendari, selaku teman saya sejak SMA yang selalu berbagi keluh kesah dan semangat kepada saya.
12. Diriku yang telah berjuang hingga pada tahap ini dengan melawan berbagai ketakutannya.
13. Seluruh responden yang telah berkenan meluangkan waktu untuk mengisi dan menyebarkan kuesioner penelitian skripsi saya.
14. Semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan kepada penulis saat menyusun tugas akhir ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta,

2025
Penulis

Dwi Nur Haliza
21108030067

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
SURAT PERNYATAAN BERHIJAB	vii
HALAMAN MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN	x
KATA PENGANTAR	xiv
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
ABSTRAK	xxi
ABSTRACT	xxii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Masalah.....	9
D. Manfaat Penelitian	10
E. Sistematika Penulisan	11
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	13
A. Landasan Teori.....	13
1. <i>Theory of Planned Behaviour</i>	13
2. Manajemen Keuangan Pribadi	15
3. <i>Locus of Control</i>	16
4. <i>Mental Accounting</i>	18
5. <i>Financial Self-Efficacy</i>	20
6. Literasi Keuangan Syariah	21
7. Generasi Z	23
B. Kajian Pustaka.....	24
C. Pengembangan Hipotesis	28
D. Model Analisis	35

BAB III METODE PENELITIAN	37
A. Jenis Penelitian.....	37
B. Populasi dan Sampel	37
C. Definisi Operasional Variabel.....	39
D. Metode Pengumpulan Data	41
E. Instrumen Penelitian.....	41
F. Teknik Analisis Data.....	43
G. Model Matematik	48
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	49
A. Gambaran Umum Data Penelitian	49
1. Deskripsi Subjek dan Objek Penelitian	49
2. Karakteristik Demografi Responden	49
B. Analisis Data	52
1. Analisis Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	52
2. Analisis Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	58
C. Pembahasan.....	62
BAB V PENUTUP	76
A. Kesimpulan	76
B. Keterbatasan.....	77
C. Saran.....	78
DAFTAR PUSTAKA	80
LAMPIRAN	88
CURRICULUM VITAE	99

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Indeks Literasi Keuangan 2023-2024	1
Gambar 2. 1 Theory of Planned Behavior (TPB) Model.....	15
Gambar 2. 2 Model Analisis	35



DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel.....	39
Tabel 3. 2 Skala Likert	42
Tabel 4. 1 Karakteristik Demografi Responden.....	49
Tabel 4. 2 Uji Loading Factor	53
Tabel 4. 3 Hasil Eliminasi Loading Factor	54
Tabel 4. 4 Uji Validitas Konvergen dengan AVE	55
Tabel 4. 5 Uji Validitas Diskriminan	56
Tabel 4. 6 Uji Reliabilitas	57
Tabel 4. 7 Uji Multikolinearitas	58
Tabel 4. 8 Hasil R-square.....	59
Tabel 4. 9 Hasil Q-square.....	59
Tabel 4. 10 Hasil Uji Hipotesis	60

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. 1 Kuesioner Penelitian.....	88
Lampiran 1. 2 Hasil Data Kuesioner.....	93



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *locus of control*, *mental accounting*, dan *financial self-efficacy* terhadap manajemen keuangan pribadi pada generasi Z, dengan literasi keuangan syariah sebagai variabel moderasi. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan teknik *purposive sampling*. dari 200 data responden yang terkumpul melalui kuesioner, sebanyak 199 data sesuai dengan kriteria dan digunakan dalam analisis. penelitian ini menggunakan SEM-PLS dengan bantuan software SmartPLS 4.0. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa ketiga variabel berpengaruh positif signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi. Namun, literasi keuangan syariah tidak mampu memoderasi pengaruh *locus of control* dan *mental accounting*, tetapi mampu memoderasi *financial self-efficacy* terhadap manajemen keuangan pribadi.

Kata Kunci: *Locus of control*, *Mental accounting*, *Financial self-efficacy*, Literasi keuangan syariah, Manajemen keuangan pribadi, Generasi Z



ABSTRACT

This study aims to determine the effect of locus of control, mental accounting, and financial self-efficacy on personal financial management among Generation Z, with Islamic financial literacy as a moderating variable. This research is a quantitative study using purposive sampling. Of the 200 questionnaire responses collected, 199 met the criteria and were used in the analysis. The study employed SEM-PLS with the assistance of SmartPLS 4.0 software. The results indicate that all three variables have a significant positive effect on personal financial management. However, Islamic financial literacy is unable to moderate the effects of locus of control and mental accounting, but it is able to moderate the effect of financial self-efficacy on personal financial management.

Keywords: *Locus of control, Mental accounting, Financial self-efficacy, Islamic financial literacy, Personal financial management, Generation Z*



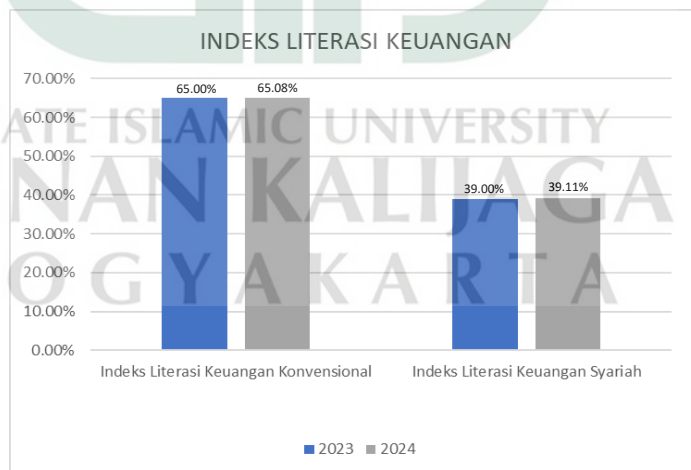
STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB 1

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Keuangan merupakan elemen esensial dalam kehidupan sehari-hari yang memengaruhi hampir seluruh aspek pengambilan keputusan individu (Qamar et al., 2016). Setiap aktivitas ekonomi seperti konsumsi, menabung, investasi, hingga pemenuhan kebutuhan jangka panjang menuntut adanya pengelolaan keuangan yang tepat dan terencana. Namun, tidak sedikit individu yang tetap mengalami persoalan keuangan, bahkan dengan pendapatan yang relatif memadai (Rahmahsari & Fatmawati, 2022). Hal ini menunjukkan bahwa tanpa kemampuan manajemen keuangan yang baik, seseorang dapat mengalami kesulitan dalam mengatur pengeluaran, menyusun perencanaan masa depan, serta mencapai kestabilan finansial secara jangka panjang (Amalia & Yulianti, 2025).



Gambar 1. 1 Indeks Literasi Keuangan 2023-2024
Sumber: (OJK, 2024)

Data Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mencatat bahwa tingkat literasi keuangan masyarakat Indonesia pada tahun 2024 mencapai 65,08%, sedikit meningkat dari 65,00% pada tahun 2023. Sementara itu, literasi keuangan syariah juga mengalami kenaikan tipis, dari 39,00% pada tahun 2023 menjadi 39,11% pada tahun 2024. Walaupun menunjukkan tren positif, capaian tersebut menegaskan bahwa pemahaman masyarakat terhadap keuangan syariah masih tertinggal cukup jauh dibandingkan keuangan konvensional. Kesenjangan ini menjadi isu penting, khususnya bagi generasi muda sebagai kelompok usia produktif yang akan menjadi pelaku utama dalam praktik keuangan di masa depan. Berbagai temuan menunjukkan bahwa meskipun memiliki akses luas terhadap informasi, generasi muda masih menghadapi tantangan dalam mengelola keuangan pribadinya (Rusydia, 2024).

Survei Populix tahun 2022 menunjukkan bahwa 61% anak muda di Indonesia mengaku kesulitan mengatur keuangan bulanan. Fenomena ini tetap relevan hingga saat ini, terutama di kalangan generasi Z yang merupakan kelompok usia produktif dan akan menjadi penentu arah perekonomian ke depan (Nisa & Haryono, 2022). Meskipun generasi ini dikenal akrab dengan teknologi dan memiliki akses luas terhadap informasi, nyatanya masih banyak dari mereka yang kesulitan mengelola keuangan secara bijak. Kondisi ini mencerminkan adanya kesenjangan antara literasi informasi keuangan dan kemampuan dalam menerapkan perilaku keuangan yang sehat (Djuwita & Yusuf, 2018). Pemilihan generasi Z dalam penelitian ini juga didasarkan pada fakta bahwa mereka adalah generasi penerus bangsa yang pola pengelolaan

keuangannya akan sangat memengaruhi stabilitas ekonomi di masa mendatang, sehingga penting untuk memahami faktor-faktor yang membentuk perilaku keuangan sejak dini (Maharani et al., 2025).

Lebih lanjut, tantangan yang dihadapi generasi Z tidak hanya berasal dari keterbatasan literasi keuangan, tetapi juga dari pengaruh gaya hidup konsumtif, minimnya kebiasaan menabung, kurangnya pemahaman mengenai investasi, hingga kecenderungan untuk berutang (Suwardi et al., 2024). Permasalahan ini menunjukkan bahwa peningkatan literasi dan keterampilan dalam pengelolaan keuangan pribadi menjadi hal yang sangat penting. Manajemen keuangan pribadi mencakup proses pengambilan keputusan individu dalam mengelola pendapatan, pengeluaran, menabung, hingga berinvestasi, guna mencapai tujuan finansial yang optimal (Brigham & Houston, 2014).

Keberhasilan pengelolaan keuangan tidak hanya dipengaruhi oleh aspek teknis seperti pengetahuan atau penghasilan, tetapi juga oleh faktor psikologis dan perilaku (Herawati et al., 2018). Oleh karena itu, pemahaman yang lebih menyeluruh mengenai manajemen keuangan pribadi perlu mempertimbangkan pendekatan psikologis seperti *Theory of Planned Behavior* (TPB). Teori ini menjelaskan bahwa intensi individu dalam melakukan suatu tindakan ditentukan oleh sikap terhadap perilaku, norma subjektif, serta persepsi atas kontrol diri (Ajzen, 1991). Dalam konteks keuangan, pendekatan ini dapat digunakan untuk mengkaji faktor-faktor yang memengaruhi perilaku finansial generasi Z, termasuk *locus of control*, *mental accounting*, dan *financial self-efficacy*, yang kemudian dimoderasi oleh literasi keuangan syariah sebagai

variabel penting yang mencerminkan nilai dan prinsip keuangan yang sesuai dengan mayoritas masyarakat Indonesia.

Penelitian ini membahas faktor-faktor yang memengaruhi manajemen keuangan pribadi, yaitu *locus of control*, *mental accounting*, dan *financial self-efficacy*, dengan literasi keuangan sebagai variabel moderasi. *Locus of control* menggambarkan sejauh mana individu meyakini bahwa mereka memiliki kendali atas peristiwa dalam hidupnya (Tyler et al., 2020), yang terbagi menjadi internal dan eksternal (Nikmatus & Yuyun, 2023). Individu dengan *locus of control* internal percaya bahwa hasil keuangan berasal dari usaha dan keputusan sendiri, sehingga lebih teratur menabung dan mengatur keuangan (Ramadhani et al., 2023). Sebaliknya, individu dengan *locus of control* eksternal lebih mengandalkan faktor luar, seperti nasib atau bantuan orang lain, sehingga pengelolaan keuangannya kurang optimal. Dengan demikian, *locus of control* menjadi faktor penting dalam memahami perilaku manajemen keuangan pribadi (Khairani et al., 2019).

Ramadhani et al., (2023) mengungkapkan generasi Z cenderung memiliki pola keuangan yang kurang bijak, sehingga diperlukan peningkatan literasi keuangan dan penguatan *locus of control* dalam pengelolaan keuangannya. Pada penelitian Chujan et al., (2022) menemukan bahwa *locus of control* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi. Temuan ini sejalan dengan hasil penelitian lainnya (Aulianingrum & Rochmawati, 2021; Lukesi et al., 2021b; Rengganis et al., 2025; Widiawati,

2020). Namun, pada penelitian Wahyudi et al. (2020) menjelaskan bahwa *locus of control* tidak memiliki pengaruh terhadap manajemen keuangan pribadi.

Faktor lain yang memengaruhi manajemen keuangan pribadi adalah *mental accounting*. Menurut Thaler (1999), *mental accounting* menggambarkan cara individu mengelompokkan keuangan berdasarkan tujuan tertentu, seperti kebutuhan pokok, tabungan, dan hiburan. Pengelompokan ini dapat membantu pengendalian pengeluaran, namun juga berpotensi menimbulkan keputusan keuangan yang kurang optimal (Rohmawati & Widjatkiko, 2023). Rismarina & Maulana, (2024) menyatakan bahwa *mental accounting* berpengaruh positif dan signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi apabila diterapkan secara fleksibel. Sebaliknya, pengelompokan yang terlalu kaku dapat menghambat efisiensi alokasi keuangan (Ismia et al., 2024). Oleh karena itu, pemahaman *mental accounting* penting agar individu mampu mengenali bias psikologis dan mengambil keputusan keuangan yang lebih rasional.

Penelitian oleh Tattipikalawan et al. (2024) menemukan bahwa *mental accounting* memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi. Dijelaskan bahwa kebiasaan individu dalam mengelompokkan uang berdasarkan kategori tertentu dapat membantu individu dalam merencanakan dan mengontrol keuangan secara lebih sistematis. Hal ini diperkuat oleh Hastuti et al. (2024) dan Ismia et al. (2024) yang menyatakan bahwa praktik *mental accounting* mampu meningkatkan kedisiplinan dalam pengeluaran dan mendukung pencapaian tujuan keuangan. Sebaliknya, penelitian oleh (Rohmawati & Widjatkiko, 2023) menunjukkan bahwa

penerapan *mental accounting* pada Generasi Z cenderung kurang tepat dan rentan terhadap bias sehingga berdampak negatif terhadap efektivitas pengelolaan keuangan pribadi.

Ketiga, *financial self-efficacy* turut berperan dalam memengaruhi perilaku manajemen keuangan pribadi individu. *Financial self-efficacy* merujuk pada keyakinan individu terhadap kemampuannya dalam mengelola keuangan secara efektif dan mengambil keputusan keuangan yang tepat (Lown, 2011). Individu dengan tingkat *financial self-efficacy* yang tinggi cenderung lebih percaya diri dalam membuat anggaran, mengendalikan pengeluaran, menabung, serta merencanakan masa depan keuangannya secara bijaksana. Menurut Aprillia dan Wiyanto (2023) *financial self-efficacy* memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan seseorang, karena individu yang merasa yakin dengan kemampuannya akan lebih cermat dan disiplin dalam mengelola keuangannya. Kepercayaan diri dalam aspek finansial ini juga memengaruhi seberapa besar seseorang mampu mengendalikan dorongan konsumtif, membuat keputusan investasi, dan menghadapi risiko keuangan.

Penelitian Amalia & Yuliati (2025) menunjukkan bahwa *financial self-efficacy* berpengaruh signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi, di mana individu dengan keyakinan diri yang tinggi cenderung lebih terarah dalam mengelola pendapatan dan pengeluaran. Temuan ini diperkuat oleh Lukesi et al. (2021) serta Aprillia & Wiyanto (2023) yang menyatakan bahwa *financial self-efficacy* berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan dan dapat menekan perilaku konsumtif, khususnya pada generasi muda. Namun,

Nisa & Haryono (2022) menemukan pengaruh yang tidak signifikan akibat rendahnya kemandirian finansial responden. Perbedaan hasil ini mengindikasikan bahwa efektivitas *financial self-efficacy* dapat dipengaruhi oleh faktor lain seperti literasi keuangan dan kontrol diri.

Selain faktor-faktor yang disebutkan diatas, literasi keuangan syariah saat ini juga dianggap berpengaruh signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi. Literasi keuangan syariah merupakan pemahaman mengenai prinsip-prinsip keuangan Islam, seperti larangan riba, gharar, dan anjuran pengelolaan keuangan yang adil dan bertanggung jawab (Huda & Nurhafili, 2023). Literasi ini penting dalam manajemen keuangan pribadi karena membantu individu mengatur keuangannya secara bijak dan sesuai nilai-nilai agama (Husna & Rahmawati, 2021). Penelitian yang dilakukan oleh Ramadanti & Nawir (2021) menekankan pentingnya literasi keuangan sebagai faktor kunci dalam memengaruhi perilaku keuangan Gen Z, khususnya dalam menghadapi tantangan risiko seperti utang konsumtif dan *doom spending*.

Dalam konteks *locus of control*, literasi syariah memperkuat keyakinan bahwa perilaku keuangan yang tepat berasal dari kontrol diri dan tanggung jawab pribadi. Pada *mental accounting*, literasi ini mengarahkan individu untuk mengelompokkan dana sesuai prioritas yang halal dan bermanfaat (Ramadanti & Nawir, 2021). Sementara itu, dalam *financial self-efficacy* literasi syariah mendorong keyakinan diri individu untuk mengelola keuangan sesuai prinsip Islam, seperti menghindari riba dan bersikap hemat. Oleh karenanya, penting untuk meneliti bagaimana literasi keuangan syariah dapat memperkuat

pengaruh faktor-faktor tersebut terhadap manajemen keuangan pribadi (Melyaningrum & Hidayati, 2023).

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *locus of control*, *mental accounting*, dan penggunaan *financial self-efficacy* terhadap manajemen keuangan pribadi Generasi Z. Penelitian sebelumnya menunjukkan hasil yang bervariasi sehingga penelitian ini relevan untuk menyediakan wawasan yang lebih mendalam dan kontekstual. Peneliti melakukan kebaruan dengan menjadikan literasi keuangan syariah sebagai variabel moderasi, dimana variabel tersebut masih jarang digunakan dalam penelitian yang meneliti tentang manajemen keuangan pribadi. Studi ini mengadopsi teori TPB (*Theory of Planned Behavior*) dalam analisisnya. Adapun penelitian ini dilakukan dengan responden generasi Z dengan kisaran umur 17 – 27 tahun. Berdasar hal tersebut, penulis termotivasi untuk melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh *Locus of Control*, *Mental Accounting*, dan *financial self-efficacy* terhadap Manajemen Keuangan Pribadi pada Generasi Z dengan Literasi Keuangan Syariah sebagai Varibel Moderasi”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dipaparkan diatas, maka dapat menentukan rumusan untuk penelitian ini meliputi:

1. Apakah *locus of control* berpengaruh terhadap manajemen keuangan pribadi pada Generasi Z?
2. Apakah *mental accounting* berpengaruh terhadap manajemen keuangan pribadi pada Generasi Z?

3. Apakah *financial self-efficacy* berpengaruh terhadap terhadap manajemen keuangan pribadi pada Generasi Z?
4. Apakah terdapat pengaruh *locus of control* terhadap manajemen keuangan pribadi pada Generasi Z dengan literasi keuangan syariah sebagai variabel moderasi?
5. Apakah terdapat pengaruh *mental accounting* terhadap manajemen keuangan pribadi pada Generasi Z dengan literasi keuangan syariah sebagai variabel moderasi?
6. Apakah terdapat pengaruh *financial self-efficacy* terhadap manajemen keuangan pribadi pada Generasi Z dengan literasi keuangan syariah sebagai variabel moderasi?

C. Tujuan Masalah

1. Menjelaskan pengaruh *locus of control* terhadap manajemen keuangan pribadi pada Generasi Z.
2. Menjelaskan pengaruh *mental accounting* terhadap manajemen keuangan pribadi pada Generasi Z.
3. Menjelaskan pengaruh *financial self-efficacy* terhadap manajemen keuangan pribadi pada Generasi Z.
4. Menjelaskan pengaruh *locus of control* terhadap manajemen keuangan pribadi dengan literasi keuangan syariah sebagai variabel moderasi pada Generasi Z.

5. Menjelaskan pengaruh *mental accounting* terhadap manajemen keuangan pribadi dengan literasi keuangan syariah sebagai variabel moderasi pada Generasi Z.
6. Menjelaskan pengaruh *financial self-efficacy* terhadap manajemen keuangan pribadi dengan literasi keuangan syariah sebagai variabel moderasi pada Generasi Z.

D. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang diharapkan atas hasil penelitian dan penulisan skripsi ini adalah sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam pengembangan kajian teoritis di bidang perilaku keuangan, khususnya terkait pengaruh *locus of control*, *mental accounting*, dan *financial self-efficacy* terhadap manajemen keuangan pribadi. Dengan menambahkan literasi keuangan syariah sebagai variabel moderasi, penelitian ini memperkaya pemahaman tentang bagaimana nilai-nilai dan pemahaman keuangan berbasis syariah memoderasi hubungan antara faktor psikologis terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada generasi Z. Temuan ini akan memperluas cakupan literatur dalam konteks keuangan syariah dan perilaku generasi digital.

2. Manfaat Praktis

Secara praktis, penelitian ini memberikan manfaat bagi berbagai pihak. Bagi generasi Z, temuan ini dapat meningkatkan pemahaman

mereka mengenai pentingnya *locus of control*, *mental accounting*, serta *financial self-efficacy* dalam mengelola keuangan pribadi secara lebih efektif dan sesuai prinsip syariah. Di sisi lain, bagi regulator maupun lembaga pendidikan, hasil penelitian ini dapat dijadikan dasar dalam menyusun program literasi keuangan syariah yang lebih tepat sasaran dan relevan dengan karakteristik generasi Z.

E. Sistematika Penulisan

Adapun sistematika penulisan pada skripsi ini adalah sebagai berikut:

1. BAB 1 Pendahuluan

Bagian ini meliputi halaman sampul, halaman judul, halaman pengesahan, halaman persetujuan skripsi, halaman pernyataan keaslian, halaman persetujuan publikasi, halaman motto, halaman persembahan, pedoman transliterasi, kata pengantar, daftar isi, daftar tabel, daftar gambar, daftar lainnya, serta abstrak.

2. BAB II Tinjauan Pustaka

Bab ini diawali dengan bagian pendahuluan yang menguraikan latarbelakang persoalan yang melandasi penelitian ini. Selanjutnya disajikan rumusan masalah yang dirancang berdasarkan isu-isu yang ditemukan, diikuti dengan tujuan penelitian yang disusun untuk menjawab rumusan masalah tersebut, serta manfaat penelitian yang diharapkan. Bab ini juga mencakup pembahasan sistematis yang menjelaskan setiap langkah yang diperlukan untuk menyusun skripsi.

3. BAB III Metode Penelitian

Bab ini memuat landasan teori, yaitu kumpulan teori teori yang relevan dengan topik penelitian. Selain itu, terdapat kajian pustaka yang mencakup penelitian sebelumnya. Kerangka teoritis yang menggambarkan hubungan antar variabel juga disajikan, serta hipotesis yang merupakan dugaan sementara yang akan diuji dalam penelitian.

4. BAB IV Hasil dan Pembahasan

Bab ini membahas metode penelitian yang meliputi jenis penelitian yang digunakan, definisi operasional variabel, populasi dan sampel penelitian, jenis data yang dikumpulkan, sumber data yang digunakan, teknik-teknik yang digunakan dalam pengumpulan data, serta metode analisis data yang akan diaplikasikan untuk mengolah dan menganalisis data.

5. BAB V Kesimpulan dan Saran

Memaparkan hasil dan pembahasan, yang mencakup penjelasan mengenai objek penelitian, analisis deskriptif, uji hipotesis, serta pembahasan yang mendetail tentang hasil pengolahan data. Selain itu, interpretasi data yang berguna memberikan pemahaman yang lebih jelas dan menjawab pertanyaan-pertanyaan dalam penelitian.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *locus of control*, mental *accounting*, dan *financial self-efficacy* terhadap manajemen keuangan pribadi pada Generasi Z, dengan literasi keuangan syariah sebagai variabel moderasi. Berdasarkan hasil penelitian dan uji hipotesis yang terdapat dalam naskah, maka kesimpulan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. *Locus of control* berpengaruh terhadap manajemen keuangan pribadi, namun literasi keuangan syariah tidak mampu memoderasi hubungan tersebut. Hal ini ditunjukkan oleh nilai *p-value* 0.588 (>0.05), nilai *t-statistic* 0.542 (<1.96), serta *original sample* 0.033. Dengan demikian, disimpulkan bahwa *locus of control* memang memengaruhi manajemen keuangan pribadi, namun pengaruh ini tidak diperkuat oleh literasi keuangan syariah.
2. Mental *accounting* berpengaruh positif terhadap manajemen keuangan pribadi. Temuan ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang menunjukkan bahwa mental *accounting* memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan individu, termasuk Generasi Z. Dengan demikian, semakin tinggi mental *accounting* yang dimiliki individu, maka semakin baik pula manajemen keuangannya.
3. *Financial self-efficacy* berpengaruh positif terhadap manajemen keuangan pribadi, dan literasi keuangan syariah terbukti memperkuat hubungan

tersebut. Hal ini digambarkan dalam pembahasan bahwa literasi keuangan syariah memperkuat peran *financial self-efficacy* dalam membentuk *perceived behavioral control*, yang kemudian menghasilkan perilaku manajemen keuangan yang lebih baik dan sesuai prinsip syariah. Dengan demikian, semakin tinggi tingkat *financial self-efficacy* yang didukung literasi keuangan syariah, semakin baik manajemen keuangan pribadi Generasi Z.

4. Literasi keuangan syariah tidak mampu memoderasi pengaruh *locus of control* terhadap manajemen keuangan pribadi. Hasil uji hipotesis menunjukkan nilai *p-value* 0.588 (>0.05) dan *t-statistic* 0.542 (<1.96), sehingga dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan syariah tidak memperkuat hubungan antara *locus of control* dan manajemen keuangan pribadi Generasi Z.
5. Secara keseluruhan, penelitian ini menegaskan bahwa faktor psikologis seperti mental *accounting* dan *financial self-efficacy* merupakan faktor penting dalam membentuk perilaku manajemen keuangan pribadi Generasi Z. Sementara itu, literasi keuangan syariah hanya efektif sebagai variabel moderasi pada hubungan *financial self-efficacy*, namun tidak pada *locus of control*.

B. Keterbatasan

- a. Distribusi responden berdasarkan wilayah tidak merata, karena sebagian besar responden terkonsentrasi pada satu wilayah tertentu, sementara

wilayah lain hanya terwakili oleh jumlah yang sangat sedikit, sehingga mengurangi representativitas hasil penelitian.

- b. Variabel penelitian terbatas pada tiga faktor psikologis, sehingga faktor lain yang mungkin memengaruhi manajemen keuangan pribadi tidak tercakup.

C. Saran

- a. Bagi peneliti selanjutnya

Peneliti selanjutnya disarankan untuk menambahkan variabel lain di luar faktor psikologis, seperti pengalaman keuangan atau pengaruh keluarga, agar hasil penelitian lebih komprehensif. Penelitian juga dapat diperluas pada cakupan wilayah atau karakteristik responden yang lebih beragam untuk memperoleh hasil yang lebih representatif.

- b. Bagi Generasi Z

Generasi Z diharapkan dapat terus meningkatkan kemampuan dalam mengelola keuangan, khususnya melalui penguatan mental *accounting* dan *financial self-efficacy*. Selain itu, pemahaman literasi keuangan syariah juga penting untuk membantu mengambil keputusan finansial yang lebih terarah dan bijaksana.

- c. Bagi Lembaga pendidikan

Lembaga pendidikan diharapkan dapat meningkatkan peran aktif dalam pengembangan literasi keuangan syariah melalui penyediaan media pembelajaran yang relevan. Upaya ini dapat dilakukan dengan mengintegrasikan materi keuangan syariah ke dalam proses pembelajaran,

sehingga peserta didik memperoleh pemahaman yang lebih komprehensif terkait pengelolaan keuangan berdasarkan prinsip syariah. Selain itu, lembaga pendidikan diharapkan bekerja sama dengan praktisi atau lembaga keuangan syariah untuk memberikan edukasi, seminar, maupun workshop yang aplikatif, guna memperkuat kemampuan peserta didik dalam menerapkan konsep keuangan syariah dalam kehidupan sehari-hari.



DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, M. A., & Anderson, A. (2015). Islamic Financial Literacy among Bankers in Kuala Lumpur. *Journal of Emerging Economies and Islamic Research*, 3(2), 79. <https://doi.org/10.24191/jeeir.v3i2.9061>.....
- Afandy, C., & Niangsih, F. F. (2020). LITERASI KEUANGAN DAN MANAJEMEN KEUANGAN PRIBADI MAHASISWA DI PROVINSI BENGKULU. *The Manager Review*, 2(2), 68–98. <https://doi.org/10.33369/tmr.v2i2.16329>
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Amalia, D. S., & Yuliati, A. (2025). ANALISIS PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY , FINANCIAL SELF EFFICACY , SELF CONTROL DAN IMPULSIVE BUYING TERHADAP MANAJEMEN KEUANGAN PRIBADI MAHASISWA. *Jurnal Maneksi (Management Ekonomi Dan Akuntansi)*, 14(2), 878–889.
- Amiruddien, M., Widodo, A. P., & Isnanto, R. R. (2021). Evaluasi Tingkat Penerimaan Sistem Manajemen Aset Menggunakan Metode HOT-FIT. *J. Sistem Info. Bisnis*, 11(2), 87–96. <https://doi.org/10.21456/vol11iss2pp87-96>
- Aprillia, R., & Wiyanto, H. (2023). Pengaruh Locus of Control dan Financial Self-Efficacy terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 5(3), 708–715. <https://doi.org/10.24912/jmk.v5i3.25411>
- Asmin, E. A., Ali, M., Nohong, M., & Mardiana, R. (2021). The Effect of Financial Self-Efficacy and Financial Knowledge on Financial Management Behavior. *Golden Ratio of Finance Management*, 1(1), 15–26. <https://doi.org/10.52970/grfm.v1i1.59>
- Aulianingrum, R. D., & Rochmawati, R. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Status Sosial Ekonomi Orang Tua, dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Siswa. *Jurnal Pendidikan Ekonomi: Jurnal Ilmiah Ilmu Pendidikan, Ilmu Ekonomi Dan Ilmu Sosial*, 15(2), 198–206.

- Azzuhri, F. M., Nikmah, F., Hasan, H., Sidanti, H., Pribadi, J. D., Sultoni, M. H., Iqbal, M., Palupi, R., Utami, R. B., Wilujeng, S., & Realita, T. N. (2024). *Perspektif Generasi Z Terhadap Pendidikan Karakter, Dinamika Organisasi, Kondisi Ekonomi, Sosial dan Budaya Indonesia. February 2025*, 1–148. www.madzamedia.co.id
- Babin, B. J., Hair, J. F., & Boles, J. S. (2008). Publishing Research in Marketing Journals Using Structural Equation Modeling. *Journal of Marketing Theory and Practice*, 16(4), 279–286. <https://doi.org/10.2753/MTP1069-6679160401>
- Chin, W. W. (1998a). The partial least squares approach to structural equation modeling. Modern methods for business research. *Statistical Strategies for Small Sample Research*, April, 295–336. <http://books.google.com.sg/books?hl=en&lr=&id=EDZ5AgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA295&dq=chin+1998+PLS&ots=47qB7ro0np&sig=rihQBibvT6S-Lsj1H9txe9dX6Zk#v=onepage&q&f=false>
- Chin, W. W. (1998b). *The Partial Least Squares Approach to Structural Equation Modeling. Modern Methods for Business Research.*
- Chujan, W., Le, N., Ngoc, B., & Faizi, S. (2022). Locus of Control pada Perilaku Keuangan dan Risiko Keuangan. *Catatan Ekonomi Dan Keuangan*, 313, 289–313.
- Clarke, S., & Collier, S. (2015). Research essentials. How to critique quantitative research. *Nursing Children and Young People*, 27(9), 12–12. <https://doi.org/10.7748/ncyp.27.9.12.s14>
- Conner, M., & Armitage, C. J. (1998). Extending the Theory of Planned Behavior: A Review and Avenues for Further Research. *Journal of Applied Social Psychology*, 28(15), 1429–1464. <https://doi.org/10.1111/j.1559-1816.1998.tb01685.x>
- Djuwita, D., & Yusuf, A. A. (2018). Tingkat Literasi Keuangan Syariah Di Kalangan UMKM Dan Dampaknya Terhadap Perkembangan Usaha. *Al-Amwal: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syari'ah*, 10(1), 105. <https://doi.org/10.24235/amwal.v10i1.2837>
- Fadilah, F., & Mahyuny, S. R. (2019). Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Locus

- Of Control Mahasiswa Pendidikan Matematika FKIP Universitas Samudra.
Jurnal IPA & Pembelajaran IPA, 2(2), 100–105.
<https://doi.org/10.24815/jipi.v2i2.10731>
- Fajriyanti, Y., Handayani Rahmah, A., & Ulfa Eka Hadiyanti, S. (2023). Analisis Motivasi Kerja Generasi Z Yang Dipengaruhi Oleh Lingkungan Kerja dan Komitmen Kerja. *Journal of Trends Economics and Accounting Research*, 4(1), 107–115. <https://doi.org/10.47065/jtear.v4i1.808>
- Francis, T., & Hoefel, F. (2018). “True Gen”: Generation Z and its implications for companies. *McKinsey & Company*, 10. <https://www.mckinsey.com/~media/McKinsey/Industries/Consumer Packaged Goods/Our Insights/True Gen Generation Z and its implications for companies/Generation-Z-and-its-implication-for-companies.ashx>
- Futryan, D. O., & Oktapiani, S. (2023). Pengaruh Financial Self Efficacy, Financial Knowledge, Financial Attitude terhadap Financial Management Behavior. *Advantage: Journal of Management and Business*, 1(2), 81–87. <https://jurnalapik.id/index.php/advantage>
- Hair, J. ., & Hult, G. (2017). A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM). *Jurnal Sage Publication*.
- Hair, J. F., Black, W. C., Barbin, B. J., & Anderson, R. E. (2019). *Multivariate Data Analysis* (Eighth Edi). Cengage Learning EMEA.
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., Sarstedt, M., Danks, N. P., & Ray, S. (2021). *Evaluation of Formative Measurement Models*. https://doi.org/10.1007/978-3-030-80519-7_5
- Hair, J. F., Hult, G. T., Ringle, C., & Sarstedt, M. (2017). A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) - Joseph F. Hair, Jr., G. Tomas M. Hult, Christian Ringle, Marko Sarstedt. In *Sage*.
- Hair, J. F., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). When to use and how to report the results of PLS-SEM. *European Business Review*, 31(1), 2–24. <https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203>
- Harianto, S., & Isbanah, Y. (2021). Pengaruh Financial Knowledge, Pendapatan, Locus of Control, Financial Attitude, Financial Self-Efficacy, dan Parental

- Financial Socialization terhadap Financial Management Behavior Masyarakat di Kabupaten Sidoarjo. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(1), 241. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n1.p241-252>
- Hastuti, I., Muthi, F., Surabaya, U. N., Keuangan, P., & Indekos, M. (2024). PERILAKU MENTAL ACCOUNTING DALAM MENGELOLA. *Jurnal Ekonomi Revolutioner*, 7(12), 201–207.
- Hermawan, F., & Kaban, D. F. (2020). Pengaruh Locus Of Control terhadap Kinerja Karyawan Pada PT. X. *Management Analysis Journal*, Vol 23 No. <https://doi.org/https://doi.org/10.18196/mabis.v5i1.613>
- Huda, I. M., & Nurhafili, M. S. (2023). Manajemen Keuangan Syari’Ah: Pemahaman Mendalam Tentang Prinsip-Prinsip Keuangan Berdasarkan Syari’Ah Islam. *Journal Islamic Education*, 1(3), 209–220. <https://maryamsejahtera.com/index.php/Education/index>
- Ismia, F. K., Udzikrilah, S., & Pratiwi, P. D. (2024). PENGARUH MENTAL ACCOUNTING DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP FINANCIAL BEHAVIOUR DENGAN DIMEDIASI GAYA HIDUP KONSUMTIF MAHASISWA AKTIF DI DKI JAKARTA. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi*, 9(2), 118–130. <https://doi.org/10.24815/jimeka.v9i2.30045>
- Kholilah, N. Al, & Iramani, R. (2013). STUDI FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR PADA MASYARAKAT SURABAYA. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69. <https://doi.org/10.14414/jbb.v3i1.255>
- Kurniawan, S. Y. H. (2009). Structural Equation Modeling : Belajar Lebih Mudah Teknik Analisis Data Kuesioner Dengan Lisrel-PLS. *Jakarta c Salemba Infotek*.
- Lenaini, I. (2021). Teknik Pengambilan Sampel Purposive Dan Snowball Sampling. *HISTORIS: Jurnal Kajian, Penelitian & Pengembangan Pendidikan Sejarah*, 6(1), 33–39. <http://journal.ummat.ac.id/index.php/historis>
- Lukesi, E., Rahadjeng, E. ., & Satiti, N. R. (2021a). Effect of Financial Attitudes, Financial Knowledge, Locus of Control, and Financial Self-Efficacy to

- Financial Management Behavior in Millennial Generation. *Jurnal Manajemen Bisnis Dan Kewirausahaan*, 1(1).
- Lukesi, E., Rahadjeng, E. R., & Satiti, N. R. (2021b). Effect of Financial Attitudes, Financial Knowledge, Locus of Control, and Financial Self-Efficacy to Financial Management Behavior in Millennial Generation. *Jamanika (Jurnal Manajemen Bisnis Dan Kewirausahaan)* Lukesi, E., Rahadjeng, E. R., & Satiti, N. R. (2021). *Effect of Financial Attitudes, Financial Knowledge, Locus of Control, and Financial Self-Efficacy to Financial Management Behavior in Millennial Gene*, 1(1), 56–63. <https://doi.org/10.22219/jamanika.v1i1.16027>
- Maharani, N. P., Hanifah, U., & Suhatmi, E. C. (2025). *Bursa : Jurnal Ekonomi dan Bisnis Pengaruh Financial Experience dan Lifestyle Terhadap Financial*. 4(3), 133–139.
- Marwan, Rajak, A., & Yallo, A. M. (2018). Pengaruh Locus of Control Dan Self-Efficacy Terhadap Komitmen Organisasi Pegawai Pada Balai Latihan Kerja (Blk) Di Kota Ternate. *Jms*, 6(1), 1–97. <https://ejournal.unkhair.ac.id/index.php/JMS>
- Melyaningrum, S., & Hidayati, N. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Locus of Control, dan M-Payment Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa FEBI UIN Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung angkatan 2019-2021. *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 4(5).
- Nikmatus, S. D., & Yuyun, I. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan, Locus Of Control, Dan Hedonism Lifestyle Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 11(3), 589–601.
- Nisa, F. K., & Haryono, N. A. (2022). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Income, Locus of Control, dan Lifestyle terhadap Financial Management Behavior Generasi Z di Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(1), 82–97. <https://doi.org/10.26740/jim.v10n1.p82-97>
- Oktavia, R., & Khoirunisa, K. (2025). Generasi Z dan Teknologi : Gaya Hidup Generasi Z di Era Digital. *JURNAL PENDIDIKAN DAN ILMU SOSIAL (JUPENDIS)*, 3(1), 323–331. <https://doi.org/10.54066/jupendis.v3i1.2916>

- Pandurugan, V., & Al Shammakhi, B. N. S. (2024). Modelling the theory of planned behaviour to evaluate the investment intention of generation Z in the speculative market: stocks, Forex and cryptocurrencies. *Arab Gulf Journal of Scientific Research*, 42(4), 1900–1916. <https://doi.org/10.1108/AGJSR-07-2023-0319>
- Prasetyo, E. (2021). Pengaruh Functional Quality Dan Hedonic Quality Terhadap Loyalty Pada Flashpacker Ota Agoda. *Digismantech (Jurnal Program Studi Bisnis Digital)*, 1(1), 33–45. <https://doi.org/https://doi.org/10.30813/digismantech.v1i1.2290>
- Putri, J. N., & Andayani, S. (2024). Pengaruh Financial Literacy , Financial Attitude , dan Financial Self-Efficacy Terhadap Saving Behavior Pengguna Paylater.
- Qamar, M. A., Khan, M. B., & Arif, M. (2016). Impact of Financial Literacy on Personal Financial Management: A Case Study of Pakistan. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 6(2), 45–57.
- Qoyum, A., & Berakon, I. (2021). *Metode Penelitian Ekonomi dan Bisnis Islam* (1st ed). PT RaaGrafindo Persada.
- Qoyum, A., Berakon, I., & Al-Hifzi, R. U. (2021). *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis Islam* (D. Safitri (ed.); 1st ed). Rajawali Pers.
- Rahmahsari, L., & Fatmawati, R. (2022). Pengaruh Gaya Hidup dan Pendapatan terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 10(1), 88–97.
- Ramadhani, K., Putri, P. L., & Sari, K. D. C. (2023). PENGARUH LITERASI KEUANGAN, LOCUS OF CONTROL, DAN GAYA HIDUP TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI PADA GENERASI Z DI KABUPATEN BANYUMAS. *Jurnal EBI*, 5(2), 67–76. <https://doi.org/10.52061/ebi.v5i2.177>
- Ramandati, H. R. A. S., Nawir, J., & Marlina. (2021). Analisis Perilaku Keuangan Generasi Z Pada Cashless Society Analysis of Financial Behavior of Generation Z on Cashless Society. *Jurnal Visionida*, 7(2), 96–109.
- Rengganis, D., Yuliarti, C., & Nastiti, S. (2025). *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*

Strategis PENGARUH LOCUS OF CONTROL , FINANCIAL KNOWLEDGE DAN Jurnal Bisnis dan Akuntansi Strategis. 7(2).

- Riduwan. (2013). *Skala Pengukuran Variabel-variabel Penelitian* (J. Husdarta, A. Rusyana, & Enas (eds.)). alfabeta.
- Rismarina, A., & Maulana, A. (2024). *Volume 8, No. 1, Oktober 2024. 8(1), 52–66.*
- Rizky, F. A., & Ayu, W. P. (2023). Literature review analisis data kualitatif: tahap pengumpulan data. *Mitita Jurnal Penelitian, 1(3), 34–46.*
- Rohmawati, N., & Widjtmiko, A. G. (2023a). Penerapan Mental Accounting Pada Generasi Z dalam Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Neraca: Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi, 1(1), 506–518.*
<https://doi.org/https://doi.org/10.572349/neraca.v1i1.94>
- Rohmawati, N., & Widjtmiko, G. (2023b). PENERAPAN MENTAL ACCOUNTING PADA GENERASI Z DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI. *Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi, 1(1), 506–518.*
- Rusydiana, A. S. (2024). Strategies for Improving the Sharia Financial Literacy Index in the Millennial Generation in Indonesia. *Journal of Islamic Finance.*
- Sakitri, G. (2020). “ *Selamat Datang Gen Z , Sang Penggerak Inovasi ! .” 1995(2018), 1–10.*
- Silva, E. M., Moreira, R. de L., & Bortolon, P. M. (2023). Mental Accounting and decision making: a systematic literature review. *Journal of Behavioral and Experimental Economics, 107, 102092.*
<https://doi.org/10.1016/j.socec.2023.102092>
- Sumartini, S., Harahap, K. S., & Sthevany, S. (2020). KAJIAN PENGENDALIAN MUTU PRODUK TUNA LOIN PRECOOKED FROZEN MENGGUNAKAN METODE SKALA LIKERT DI PERUSAHAAN PEMBEKUAN TUNA. *Aurelia Journal, 2(1), 29.*
<https://doi.org/10.15578/aj.v2i1.9392>
- Suriani, N., Risnita, & Jailani, M. S. (2023). Konsep Populasi dan Sampling Serta Pemilihan Partisipan Ditinjau Dari Penelitian Ilmiah Pendidikan. *Jurnal IHSAN: Jurnal Pendidikan Islam, 1(2), 24–36.*

<https://doi.org/10.61104/ihsan.v1i2.55>

- Tattipikalawan, G., Silaya, M. A., Istia, M. D., Ekonomi, F., Kristen, U., & Maluku, I. (2024). DAMPAK FINANCIAL SELF EFFICACY DAN MENTAL ACCOUNTING TERHADAP PERILAKU KEUANGAN Gabriela Tattipikalawan, Micrets Agustina Silaya, Mozes David Istia Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Kristen Indonesia Maluku. *Jurnal Ekonomi Revolusioner*, 2, 115–126.
- Thaler, R. (1985). Mental Accounting and Consumer Choice. *Marketing Science*, 4(3), 199–214. <https://doi.org/10.1287/mksc.4.3.199>
- Thaler, R. (1999). Mental accounting matters. *Journal of Behavioral Decision Making*, 12(3), 183–206. [https://doi.org/10.1002/\(SICI\)1099-0771\(199909\)12:3<183::AID-BDM318>3.0.CO;2-F](https://doi.org/10.1002/(SICI)1099-0771(199909)12:3<183::AID-BDM318>3.0.CO;2-F)
- Tyler, N., Heffernan, R., & Fortune, C.-A. (2020). Reorienting Locus of Control in Individuals Who Have Offended Through Strengths-Based Interventions: Personal Agency and the Good Lives Model. *Frontiers in Psychology*, 11. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2020.553240>
- Wahyudi, W., Tukan, B. A. P., & Pinem, D. (2020). Analysis of the Effect of Financial Literation, Financial Technology, Income, and Locus of Control on Lecturer Financial Behavior. *AFEBI Management and Business Review*, 5(1), 37. <https://doi.org/10.47312/ambr.v5i1.293>
- Widiawati, M. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Locus of Control, Financial Self-Efficacy, dan Love of Money Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 1(1), 97–108. <https://ojs.stiesa.ac.id/index.php/prisma>
- Williams, C. (2011). Research Methods. *Journal of Business & Economics Research (JBER)*, 5(3). <https://doi.org/10.19030/jber.v5i3.2532>