

**PENGARUH *LOCUS OF CONTROL*, LITERASI KEUANGAN SYARIAH,  
NORMA SOSIAL DAN DUKUNGAN TEKNOLOGI TERHADAP *CASH  
MANAGEMENT*  
(STUDI KASUS MASYARAKAT DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA)**



**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 ISLAM**

**Oleh :**

**Aghni Anzhani Dwi Astuti**

**NIM: 19108030090**

**Dosen Pembimbing :**

**Rizaldi Yusfiarto, S.Pd., M.M.**

**NIP: 19901122 201903 1 012**

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

**2023**

**PENGARUH *LOCUS OF CONTROL*, LITERASI KEUANGAN SYARIAH,  
NORMA SOSIAL DAN DUKUNGAN TEKNOLOGI TERHADAP *CASH  
MANAGEMENT*  
(STUDI KASUS MASYARAKAT DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA)**



**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 ISLAM**

**Oleh :**

**Aghni Anzhani Dwi Astuti**

**NIM: 19108030090**

**Dosen Pembimbing :**

**Rizaldi Yusfiarto, S.Pd., M.M.**

**NIP: 19901122 201903 1 012**

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

**2023**

# HALAMAN PENGESAHAN



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-564/Un.02/DEB/PP.00.9/04/2023

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH *LOCUS OF CONTROL*, LITERASI KEUANGAN SYARIAH, NORMA SOSIAL DAN DUKUNGAN TEKNOLOGI TERHADAP *CASH MANAGEMENT* (STUDI KASUS MASYARAKAT DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : AGHNI ANZHANI DWI ASTUTI  
Nomor Induk Mahasiswa : 19108030090  
Telah diujikan pada : Jumat, 31 Maret 2023  
Nilai ujian Tugas Akhir : A

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

## TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Rizaldi Yusufiarto, S.Pd.,M.M.  
SIGNED

Valid ID: 642a8f8b7b5b1



Penguji I

Izra Berakon, M.Sc.  
SIGNED

Valid ID: 642b3838230f3



Penguji II

Muhfiatun, S.E.I., M.E.I.  
SIGNED

Valid ID: 642a596034864



Yogyakarta, 31 Maret 2023  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 642e4b1fc2409

## HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

### HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Aghni Anzhani Dwi Astuti

Kepada

**Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga  
di Yogyakarta**

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Aghni Anzhani Dwi Astuti

NIM : 19108030090

Judul Skripsi : **“Pengaruh *Locus of Control*, Literasi Keuangan Syariah, Norma Sosial dan Dukungan Teknologi Terhadap *Cash Management* (Studi Kasus Masyarakat di Daerah Istimewa Yogyakarta)”**

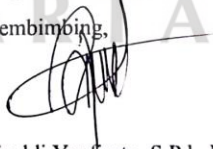
Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 20 Maret 2023

Pembimbing,

  
Rizaldi Yusufarto, S.Pd., M.M.  
NIP. 19901122 201903 1 012

## HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

### HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Aghni Anzhani Dwi Astuti

NIM : 19108030090

Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Locus of Control*, Literasi Keuangan Syariah, Norma Sosial dan Dukungan Teknologi Terhadap *Cash Management* (Studi Kasus Masyarakat di Daerah Istimewa Yogyakarta)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam bodynote ataupun daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini penulis buat agar dapat dimaklumi dan dipergunakan sebagaimana perlunya.

Yogyakarta, 20 Maret 2023

Penulis,



Aghni Anzhani Dwi Astuti

NIM. 19108030090

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR  
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Aghni Anzhani Dwi Astuti  
NIM : 19108030090  
Jurusan/Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul **“Pengaruh Locus of Control, Literasi Keuangan Syariah, Norma Sosial dan Dukungan Teknologi Terhadap Cash Management (Studi Kasus Masyarakat di Daerah Istimewa Yogyakarta)”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini di Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/penyusun dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Yogyakarta

Pada tanggal 20 Maret 2023

Yang Menyatakan,



Aghni Anzhani Dwi Astuti  
NIM. 19108030090

**HALAMAN MOTTO**



*Berdoa, Berusaha, dan Bertawakal Kepada Allah. Kita  
Hanya Bisa Berencana, Tetapi Allahlah Yang  
Menentukan*



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 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba <sup>ʿ</sup>	B	Be
ت	Ta <sup>ʿ</sup>	T	Te
ث	Sa <sup>ʿ</sup>	Ś	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha <sup>ʿ</sup>	H <sub>1</sub>	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha <sup>ʿ</sup>	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	DZal	Z	Zet
ر	Ra <sup>ʿ</sup>	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye



ص	Shad	S <sub>1</sub>	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	D <sub>1</sub>	De (dengan titik di bawah)
ط	Ta <sup>°</sup>	T <sub>1</sub>	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Dza <sup>°</sup>	Z <sub>1</sub>	Zet (dengan titik di bawah)
ع	°Ain	... <sup>°</sup>	Koma terbalik di atas
غ	Gain	Gh	Ge dan ha
ف	Fa <sup>°</sup>	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha <sup>°</sup>	H	Ha
ء	Hamzah	.. <sup>-</sup>	Apostref
ي	Ya <sup>°</sup>	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

مَتَعَدَّة	Ditulis	<i>Muta"addidah</i>
عَدَّة	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 yang diikuti oleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
عَلَّة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karamah al auliya"</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

---َ---	Fathah	Ditulis	A
---ِ---	Kasrah	Ditulis	I
---ُ---	Dammah	Ditulis	U
فعل	Fathh	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
نكر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	A
جاهلية	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. fathah + ya" mati	Ditulis	A
تنسى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. kasrah + ya" mati	Ditulis	I
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فروض	Ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

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

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>A'antum</i>
أَعَدَّتْ	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لَئِنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

#### H. Kata Sandang Alif + Lam

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

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

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah maka ditulis sesuai dengan huruf pertama Syamsiyyah tersebut

السَّمَاء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

#### I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

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

## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

*Allahumma Shalli'Ala Muhammad Wa'Ala Ali Muhammad*

*Alhamdulillah*, segala puji syukur senantiasa teriring dalam setiap hela nafas kepada Sang pengenggam hati dan pemeluk jiwa, Allah SWT. Yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya serta nikmat iman dan nikmat Islam. Shalawat dan salam tercurah kepada Nabi dan Rasulullah Muhammad SAW, suri tauladan manusia sepanjang masa beserta keluarganya beserta para sahabatnya.

*Alhamdulillahirrobbil'aalamin*, berkat rahmat, hidayah dan inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul berjudul “Pengaruh *Locus of Control*, Literasi Keuangan Syariah, Norma Sosial dan Dukungan Teknologi Terhadap *Cash Management* (Studi Kasus Masyarakat di Daerah Istimewa Yogyakarta)” Untuk diajukan guna memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan Program studi S1 pada Jurusan Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Banyak hambatan yang penulis temukan dalam penyusunan skripsi ini, namun atas pertolongan Allah dan dengan kerja keras dan tekad yang kuat serta adanya bimbingan dan bantuan dari pihak-pihak yang turut memberikan andil, baik secara langsung maupun tidak langsung, moril maupun materil, penulis juga mengucapkan terima kasih dengan segala ketulusan dan kerendahan hati. Rasa terima kasih tersebut penulis haturkan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A. selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, M. Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

3. Bapak Dr. H. Muhammad Yazid Afandi, M. Ag. selaku Ketua Prodi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Rizaldi Yusfiarto, S.Pd., M.M., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan, arahan, bimbingan, motivasi, semangat, *critical thinking*, dan saran baik dalam proses perkuliahan maupun proses menyelesaikan tulisan ini.
5. Ibu Sunarsih, S.E., M. Si. selaku dosen pembimbing akademik saya.
6. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah ikhlas memberikan ilmu serta pengalaman pengetahuannya kepada penulis selama masa perkuliahan.
7. Seluruh pegawai dan staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Kepada Ibu dan Pakdhe saya tercinta, Ibu Eni Jumaryati dan Pakdhe Ridwan yang selalu menyayangi dan mendoakan saya untuk bisa mendapatkan hasil terbaik dan bermanfaat bagi orang lain.
9. Kakak saya Jaka Surya Permana, Ayah Iing Suhana, Pakdhe Zuhri, Budhe Tri, Talitha Salsabila Ariqoh, Arifudin Rafif Ahnaf serta keluarga besar yang selalu memberikan dukungan yang terbaik.
10. Sahabat-sahabat saya Atika Septi Primastuti, Ajeng Mutiara Anggraini, Zullaikha Shoffi Annisa, Beta Nanda Rahma Dewi dan Elvita Kuswahyuningsih yang sudah bersama saya selama 10 tahun.
11. Teman-teman seperjuangan saya, Ummi Magfiroh, Khusnul Hidayati, dan Nissa Kurniawati.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan, sehingga kritik saran yang membangun dari pembaca akan sangat penulis hargai. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat.

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Yogyakarta, 20 Maret 2023

Penulis,



Aghni Anzhani Dwi Astuti

NIM. 19108030090



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR ISI

<b>COVER</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK</b> .....	<b>vi</b>
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN</b> .....	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xix</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xx</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>xxi</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>xxii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Sistematika Pembahasan.....	9
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA</b> .....	<b>11</b>
A. Landasan Teori.....	11
B. Telaah Pustaka.....	21
C. Pengembangan Hipotesis.....	22
D. Kerangka Berpikir .....	26
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>28</b>
A. Desain Penelitian.....	28
B. Populasi dan Sampel.....	28



C. Definisi Operasional Variabel.....	30
D. Teknik Pengumpulan Data.....	34
E. Metode Analisis Data.....	35
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>41</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	41
B. Analisis Deskriptif .....	42
C. Hasil Penelitian.....	48
D. Pembahasan.....	57
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>63</b>
A. Kesimpulan .....	63
B. Keterbatasan dan Saran .....	64
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>66</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>I</b>
<b>CURRICULUM VITAE.....</b>	<b>XIX</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel Endogen.....	30
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel Eksogen .....	31
Tabel 3. 3 Skala Likert .....	35
Tabel 4. 1 Hasil Uji Reliabilitas .....	48
Tabel 4. 2 Hasil Uji Akhir Validitas Konvergen dengan <i>Loading Factor</i> .....	50
Tabel 4. 3 Hasil Uji Akhir Validitas Konvergen dengan <i>Average Variance Extracted</i> (AVE).....	51
Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas Diskriminan dengan Uji heterotrait-monotrait (HTMT) .....	52
Tabel 4. 5 Hasil Uji Validitas Diskriminan dengan <i>Cross Loading</i> .....	53
Tabel 4. 6 Hasil Uji <i>Adjusted R-Square</i> ( $\bar{R}$ ).....	54
Tabel 4. 7 Uji Hasil <i>Predictive Relevance</i> ( $Q^2$ ) .....	55
Tabel 4. 8 Hasil Uji <i>Multicolleniarity</i> .....	56
Tabel 4. 9 Hasil Uji <i>Path Coefficient</i> .....	57

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik Kemiskinan di Indonesia.....	1
Gambar 1. 2 Grafik Kemiskinan di Yogyakarta .....	1
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	27
Gambar 3. 1 <i>Screening Data</i> .....	36
Gambar 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	43
Gambar 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	43
Gambar 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Tempat Tinggal.....	44
Gambar 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	45
Gambar 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	46
Gambar 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan per Bulan .....	46
Gambar 4. 7 Karakteristik Responden Berdasarkan Penggunaan <i>Financial Technology</i> .....	47



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian .....	I
Lampiran 2 Input Kuesioner .....	VII
Lampiran 3 Hasil <i>Construct Reliability and Validity</i> .....	XVI
Lampiran 4 Hasil <i>Nilai Loading Factors</i> .....	XVI
Lampiran 5 Hasil <i>Discriminant Validity</i> .....	XVII
Lampiran 6 Hasil <i>Adjusted R-Square (<math>\bar{R}</math>)</i> .....	XVIII
Lampiran 7 Hasil <i>Predictive Relevance (<math>Q^2</math>)</i> .....	XVIII
Lampiran 8 Hasil <i>Variance Inflation Factor (VIF)</i> .....	XVIII
Lampiran 9 Hasil <i>Path Coefficient</i> .....	XVIII



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Locus of Control*, Literasi Keuangan Syariah, Norma Sosial dan Dukungan Teknologi terhadap *Cash Management* (studi kasus masyarakat di Daerah Istimewa Yogyakarta). Teknik sampling yang digunakan adalah *purposive sampling*. Metode analisis yang digunakan yaitu PLS-SEM dengan jenis primer yang diuji dengan menggunakan *SmartPLS 4*. Jumlah sampel pada penelitian yaitu 300 responden masyarakat di Daerah Istimewa Yogyakarta. Hasil penelitian membuktikan bahwa secara parsial variabel *Locus of Control*, Literasi Keuangan Syariah, dan Dukungan Teknologi berpengaruh positif signifikan terhadap *Cash Management*. Sedangkan variabel norma sosial berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap *Cash Management*.

**Kata kunci:** *Locus of Control*, Literasi Keuangan Syariah, Norma Sosial, Dukungan Teknologi, *Cash Management*



## ABSTRACT

*This study aims to determine the effect of Locus of Control, Islamic Financial Literacy, Social Norms and Technological Support on Cash Management (a case study of people in the Special Region of Yogyakarta). The sampling technique used is purposive sampling. The analytical method used was PLS-SEM with the primary type tested using SmartPLS 4. The number of samples in the study was 300 community respondents in the Special Region of Yogyakarta. The results of the study prove that partially the Locus of Control variables, Islamic Financial Literacy, and Technology Support have a significant positive effect on Cash Management. Meanwhile, the social norm variable has a positive but not significant effect on cash management.*

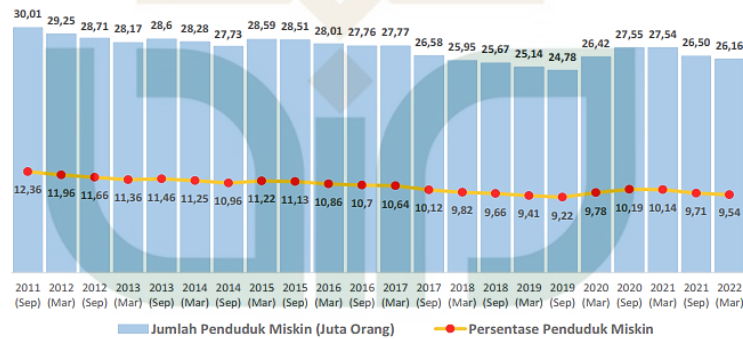
***Keywords: Locus of Control, Islamic Financial Literacy, Social Norms, Technology Support, Cash Management***



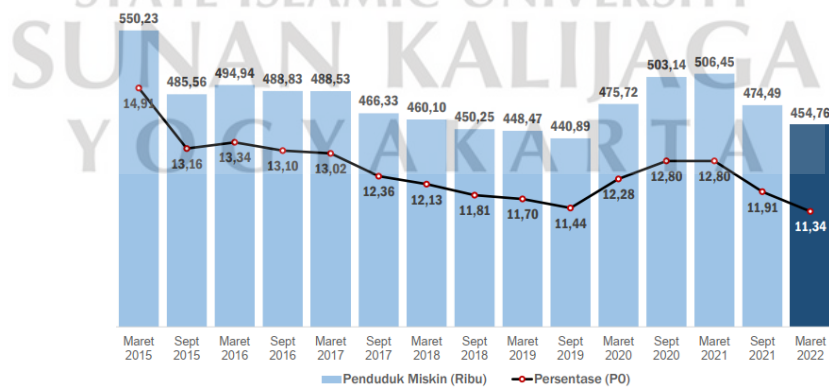
# BAB I PENDAHULUAN

## A. Latar Belakang

Ada banyak yang perlu dilakukan dalam mencapai pembangunan ekonomi dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Salah satu prioritas yang tak terbantahkan adalah mengentaskan kemiskinan khususnya bagi negara-negara berkembang (Kacem, 2018). Indonesia adalah salah satu negara berkembang yang mempunyai masalah dengan kemiskinan. Kemiskinan merupakan isu yang krusial karena masalah kemiskinan telah ada cukup lama di Indonesia (Carolina, 2022).



**Gambar 1. 1 Grafik Kemiskinan di Indonesia**



**Gambar 1. 2 Grafik Kemiskinan di Yogyakarta**

**Sumber: Badan Pusat Statistik**

Melihat diagram di atas, kemiskinan di Indonesia bervariasi. Bank Dunia (2022) mengatakan bahwa Indonesia telah melakukan pekerjaan luar biasa dalam mengurangi kemiskinan, menurunkan tingkat kemiskinan hingga di bawah 10% sejak 2018. Pada bulan Maret 2021, kemiskinan di Indonesia meningkat 1,12 juta orang dibanding Maret 2020. Salah satu yang memengaruhi peningkatan ini berasal dari peningkatan kemiskinan di berbagai provinsi Indonesia. Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta salah satunya, pada Maret 2021 penduduk miskin meningkat sebanyak 30.730 orang dibanding Maret 2020 (BPS, 2022).

Menurut Imanto *et al.* (2020) Sampai saat ini, pengukuran kemiskinan yang dilakukan lebih banyak dipusatkan pada pengukuran kemiskinan dalam bentuk pendapatan atau pengeluaran. Masyarakat Indonesia juga mengalami kesulitan dalam memenuhi kebutuhannya dikarenakan masalah kemiskinan ini (Carolina, 2022). Selain pemerintah yang telah mengadakan berbagai program untuk mengatasi masalah kemiskinan, sebagai warga negara yang baik juga harus sadar dan berusaha membantu semampunya untuk mengatasi masalah krusial ini. Salah satu caranya adalah dengan mengelola keuangan pribadi masing-masing.

Menurut OJK (2019) pengelolaan keuangan yaitu cara mengendalikan diri dalam menggunakan dan memanfaatkan penghasilan setiap kali diterima, dengan menyisihkan kebutuhan dan keinginan masa depan, sebelum memenuhi kebutuhan dan keinginan hari ini. Mengatur uang yang masuk dan keluar dengan bijak (*cash management*), memprioritaskan kebutuhan yang benar-benar penting bukan untuk kesenangan belaka, serta menyiapkan dana darurat merupakan cara



mengelola keuangan. Keuangan masyarakat Indonesia yang cenderung konsumtif di era sekarang ini telah mengakibatkan cukup banyak perilaku keuangan yang buruk (Adiputra, 2021). Pengelolaan keuangan yang buruk akan berdampak pada diri kita sendiri. Saat ini, mengelola kas yang masuk dan keluar sangat penting demi mengantisipasi hal-hal yang tidak diinginkan di tahun mendatang.

Salah satu aspek penilaian perilaku dalam pengelolaan keuangan adalah *cash management*. Al Kholilah & Iramani (2013) mendefinisikan perilaku pengelolaan keuangan sebagai kapasitas seseorang dalam mengelola dana keuangan sehari-hari (merencanakan, menganggarkan, memeriksa, mengelola, mengendalikan, mencari, dan menyimpan). Keinginan yang kuat untuk memenuhi kebutuhan hidup sebanding dengan pendapatan seseorang merupakan pendorong dibalik perilaku pengelolaan keuangan. Selain manajemen kas, ada konsumsi, tabungan dan investasi, dan manajemen kredit dalam perilaku manajemen keuangan (Xiao & Dew, 2011). Perilaku pengelolaan keuangan seseorang dapat diukur dengan menggunakan keempat indikator tersebut.

*Cash management* merupakan indikator kesehatan keuangan yang paling penting (Adiputra, 2021). Menurut Herdjiono & Damanik (2016), *cash management* adalah proses mencatat berapa banyak uang yang dihasilkan dan dibelanjakan dalam arus kas. *Cash management* yang baik adalah proses menyeimbangkan pemasukan dan pengeluaran kas. Menurut Hilgert & Hogarth (2003), ada beberapa indikator untuk mengukur manajemen kas, antara lain

apakah seseorang membayar tagihan tepat waktu, melihat catatan atau bukti pembayaran, dan membuat anggaran keuangan dan rencana masa depan.

Berdasarkan penelitian sebelumnya tentang perilaku keuangan, Al Kholilah & Iramani (2013) menyatakan bahwa terdapat variabel yang memengaruhi perilaku keuangan salah satunya adalah psikologis yaitu *locus of control*. Seorang sarjana pembelajaran sosial, khususnya Rotter, pertama kali merekomendasikan *locus of control* pada tahun 1966. Perspektif seseorang terhadap suatu peristiwa adalah *locus of control* mereka, apakah mereka mampu atau tidak mengendalikan hal-hal yang terjadi pada mereka. Menurut Roberts & Judge (2015), orientasi *locus of control* dapat dibagi menjadi dua bagian yaitu *locus of control* internal dan *locus of control* eksternal. Menurut penelitian sebelumnya, perilaku manajemen keuangan dipengaruhi oleh *locus of control* (Ahmad, 2019; Anggraini *et al.*, 2022; Kurniawan dan Atikah, 2020). Sementara itu, penelitian lain menunjukkan bahwa perilaku keuangan tidak dipengaruhi oleh *locus of control* (Baptista & Dewi, 2021; Indriasari & Angreany, 2019).

Literasi keuangan merupakan faktor lain yang dapat memengaruhi perilaku keuangan. Literasi keuangan adalah pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang memengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan untuk kesejahteraan (OJK, 2021). Literasi keuangan terkait erat dengan manajemen keuangan dimana semakin tinggi tingkat literasi keuangan seseorang, semakin baik manajemen keuangan individu tersebut (Laily, 2016). Di Indonesia, literasi keuangan syariah

telah muncul bersamaan dengan literasi keuangan konvensional. Literasi keuangan syariah merupakan perluasan penguasaan moneter dengan komponen-komponen yang sesuai dengan syariat Islam (Djuwita & Yusuf, 2018).

Menurut penelitian sebelumnya literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan (Gahagho *et al.*, 2021; Mustika *et al.*, 2022). Di sisi lain, terdapat penelitian yang menunjukkan adanya pengaruh. Anggraini *et al.* (2022) menunjukkan bahwa perilaku keuangan dipengaruhi oleh literasi keuangan. Sejumlah penelitian tambahan menunjukkan bahwa perilaku ini dipengaruhi oleh literasi keuangan (Humaidi *et al.*, 2020; Mukti *et al.*, 2022; Rahma & Susanti, 2022; Wulandari *et al.*, 2022).

Menurut Thogersen (2006) norma sosial didefinisikan sebagai pemahaman bersama tentang apa yang dianggap sebagai perilaku yang pantas. Sedangkan Petzold & Peter (2014) mengungkapkan bahwa dalam penelitian sosiologis, norma sosial selalu menjadi konsep kunci. Dalam studi ini, norma sosial terutama bersifat subyektif. Menurut Ajzen (1991), norma subyektif adalah tekanan sosial untuk mematuhi atau tidak mematuhi perilaku tertentu. Berdasarkan penelitian Osatuyi & Turel (2018) dan Al-Swidi *et al.* (2014) norma subyektif mempunyai pengaruh yang signifikan. Sedangkan penelitian dari Sia & Jose (2019) menyatakan bahwa tidak ada pengaruh apa-apa.

Dalam mendukung suatu pengelolaan keuangan, saat ini banyak dikembangkan berbagai inovasi teknologi. Salah satunya adalah teknologi keuangan atau *financial technology (fintech)*. Setiap teknologi yang

memfasilitasi atau meningkatkan penyediaan layanan keuangan dianggap *fintech* (Chen *et al.*, 2019). Kemudian menurut Knewtson & Rosenbaum (2020) *fintech* adalah teknologi yang digunakan untuk menyediakan produk keuangan atau layanan keuangan kepada pasar keuangan, yang dicirikan oleh teknologi canggih yang relatif terhadap teknologi yang ada di pasar tersebut. Hal ini juga didukung oleh penelitian Azzahra & Kartini (2022), Mukti *et al.* (2022), Saputra & Dahmiri (2022), Ferdiansyah & Triwahyuningtyas (2021) dan Erlangga & Krisnawati (2020) bahwa *fintech* berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan. Sedangkan menurut penelitian Haqiqi & Pertiwi (2022), Zarkasyi & Purwanto (2022) serta Wiranti (2022) *fintech* tidak mempunyai pengaruh apa-apa.

Berdasarkan latar belakang yang telah dituliskan, peneliti terfokus dengan perilaku manajemen keuangan khususnya *cash management* serta variabel lain yang memengaruhi yaitu *locus of control*, literasi keuangan syariah, norma sosial, dan dukungan teknologi (*fintech*). Selain itu, kebaruan dari penelitian ada pada tahun penelitian yaitu 2023. Subjek dalam penelitian adalah masyarakat di Daerah Istimewa Yogyakarta yang juga merupakan salah satu kebaruan dalam penelitian. Bentuk lain kebaruan penelitian juga ada dalam variabelnya yaitu *cash management*.

Melihat adanya kekurangan dari penelitian - penelitian terdahulu membuat peneliti saat ini tertarik untuk melakukan penelitian kembali tentang perilaku manajemen keuangan khususnya *cash management*. Maka dari itu judul yang diangkat dalam penelitian ini adalah “PENGARUH *LOCUS OF*

*CONTROL*, LITERASI KEUANGAN SYARIAH, NORMA SOSIAL DAN DUKUNGAN TEKNOLOGI TERHADAP *CASH MANAGEMENT* (STUDI KASUS MASYARAKAT DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA)”.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, maka dapat ditarik pokok pembahasannya, yaitu:

1. Apakah *Locus of Control* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Cash Management* masyarakat di Daerah Istimewa Yogyakarta?
2. Apakah Literasi Keuangan Syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Cash Management* masyarakat di Daerah Istimewa Yogyakarta?
3. Apakah Norma Sosial berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Cash Management* masyarakat di Daerah Istimewa Yogyakarta?
4. Apakah Dukungan Teknologi berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Cash Management* masyarakat di Daerah Istimewa Yogyakarta?

## **C. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah yang telah diuraikan di atas, tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk menganalisis pengaruh *Locus of Control* terhadap *Cash Management* masyarakat di Daerah Istimewa Yogyakarta.
2. Untuk menganalisis pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap *Cash Management* masyarakat di Daerah Istimewa Yogyakarta.

3. Untuk menganalisis pengaruh Norma Sosial terhadap *Cash Management* masyarakat di Daerah Istimewa Yogyakarta.
4. Untuk menganalisis pengaruh Dukungan Teknologi terhadap *Cash Management* masyarakat di Daerah Istimewa Yogyakarta.

#### **D. Manfaat Penelitian**

##### 1. Manfaat Teoretis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat kepada beberapa pihak, sebagai berikut:

##### a. Pihak Akademisi dan Ilmu Pengetahuan

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangsih pemikiran bagi peningkatan ilmu pengetahuan, khususnya untuk jurusan keuangan dan bisnis Islam dan dapat menjadi acuan untuk eksplorasi selanjutnya terkait dengan pokok bahasan pengaruh *locus of control*, literasi keuangan syariah, norma sosial dan dukungan teknologi terhadap *cash management*.

##### b. Pihak Masyarakat

Diharapkan penelitian dapat menambah cakrawala ilmu dan pengetahuan yang berkaitan dengan *locus of control*, literasi keuangan syariah, norma sosial, dukungan teknologi, dan *cash management* bagi masyarakat Daerah Istimewa Yogyakarta.

c. Pihak Peneliti Selanjutnya

Diharapkan penelitian ini dapat menjadi sumber informasi atau referensi sehingga dapat meningkatkan penelitian selanjutnya dengan topik yang sama.

2. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan pengetahuan yang berkaitan dengan *locus of control*, literasi keuangan syariah, norma sosial, dukungan teknologi, dan *cash management*. Selain itu, hasil dari penelitian juga diharapkan menjadi bahan pertimbangan dalam mengelola keuangan pribadi masyarakat yang berada di wilayah Daerah Istimewa Yogyakarta.

**E. Sistematika Pembahasan**

Gambaran keseluruhan dari isi penelitian ini diberikan oleh sistematika pembahasan penelitian ini. Terdapat lima bab utama dan beberapa sub bab yang menjelaskan tentang sistematika penulisan skripsi ini. Berikut penjelasan sistematika pembahasan penelitian ini:

**BAB I : PENDAHULUAN**

Konteks masalah, definisinya, rumusannya, tujuan dan manfaat penelitian, serta metode pembahasannya akan dibahas pada bab pertama.

**BAB II : KAJIAN PUSTAKA**

Landasan teoretis dari penelitian ini, serta pembuatan hipotesis dan kerangka kerja, dibahas secara rinci di bab kedua.

**BAB III : METODE PENELITIAN**

Pengertian dan pengukuran variabel penelitian, populasi dan sampel penelitian, sumber data, metode pengumpulan data, dan analisis data dibahas pada bab ketiga.

**BAB IV : PEMBAHASAN**

Temuan utama studi ini dapat ditemukan di bab keempat. Hasil penelitian dari pengolahan, serta interpretasi dan analisisnya, akan digunakan untuk memberikan jawaban atas pertanyaan yang diajukan selama perumusan masalah pada bab ini.

**BAB V : PENUTUP**

Kesimpulan berdasarkan pengolahan data yang telah dilakukan, keterbatasan penelitian, dan saran yang dapat bermanfaat bagi pihak terkait semuanya tercakup dalam bab kelima ini.



## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Dapat ditarik kesimpulan bahwa variabel *locus of control* memiliki hubungan yang positif dan signifikan terhadap *cash management* masyarakat di Daerah Istimewa Yogyakarta berdasarkan penelitian yang telah dilakukan. Akibatnya, *cash management* masyarakat Daerah Istimewa Yogyakarta secara signifikan dipengaruhi cukup k... variabel *locus of control*. *Locus of control* membantu seseorang dalam mengontrol dirinya sehingga dapat melakukan pengelolaan *cash management* dengan baik.

*Cash management* masyarakat di Daerah Istimewa Yogyakarta juga dipengaruhi secara positif dan signifikan oleh variabel dukungan teknologi dan literasi keuangan syariah. Hal ini menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan syariah dan variabel dukungan teknologi berpengaruh kuat terhadap pengelolaan manajemen kas masyarakat di Daerah Istimewa Yogyakarta. Mempunyai literasi keuangan syariah yang tinggi akan berdampak baik bagi pengambilan suatu keputusan sehingga bisa membantu dalam pengelolaan *cash management* seseorang. Selain itu, dukungan teknologi juga akan memudahkan pengelolaan *cash management* seseorang.

Berbeda dengan variabel *locus of control*, literasi keuangan syariah, dan dukungan teknologi yang mempunyai pengaruh positif dan signifikan, variabel norma sosial mempunyai hubungan positif namun tidak signifikan terhadap *cash*

*management* masyarakat di Daerah Istimewa Yogyakarta. Hal ini berarti variabel norma sosial tidak terlalu berpengaruh bagi pengelolaan *cash management* masyarakat di Daerah Istimewa Yogyakarta. Pengaruh dari lingkungan sekitar memang ada, namun hanya sedikit sehingga tidak terlalu memengaruhi pengelolaan *cash management* seseorang. Alasannya dikarenakan lebih banyak masyarakat Daerah Istimewa Yogyakarta pada rentang usia 21-30 tahun yang mengisi survei ini, sehingga pengaruh lingkungan sekitar hanya sedikit. Pada rentang usia ini, kebanyakan orang akan menjadi individualistis dan egosentris.

## **B. Keterbatasan dan Saran**

### 1. Saran

#### a. Bagi Akademisi dan Ilmu Pengetahuan

Peneliti menyadari bahwa penelitian ini masih memiliki banyak kekurangan. Peneliti mengusulkan untuk melakukan penelitian tambahan tentang fenomena sosial yang berkaitan dengan pengelolaan *cash management* pada penelitian selanjutnya. Selain itu, bahwa temuan penelitian ini dapat membantu memajukan sains, khususnya ekonomi dan bisnis Islam, dengan menyoroti hubungan antara *cash management*, literasi keuangan Islam, norma sosial, dukungan teknologi, dan variabel *locus of control*.

b. Bagi Masyarakat

Berdasarkan penelitian ini, masyarakat Daerah Istimewa Yogyakarta diharapkan untuk terus mempertahankan bahkan meningkatkan kemampuan *locus of control* serta literasi keuangan syariah agar bisa mengelola dengan baik *cash management*-nya. Selain itu, dukungan teknologi sebaiknya juga dapat dimaksimalkan agar menunjang pengelolaan *cash management*.

c. Bagi Peneliti Selanjutnya

Dalam studi selanjutnya dapat menambahkan variabel moderator atau *intervening*, serta variabel tambahan yang cenderung memengaruhi *cash management*, seperti pendapatan, religiusitas, dan jenis kelamin, untuk menentukan hasil dengan lebih baik. Objek penelitian ini juga bisa dipersempit seperti untuk UMKM, pengemudi ojek online, dan pensiunan, karena jika objek menggunakan masyarakat masih terlalu luas.

2. Keterbatasan Penelitian

Pemilihan variabel pada penelitian ini sangat terbatas kepada: *locus of control*, literasi keuangan syariah, norma sosial, dan dukungan teknologi. Masih terdapat variabel eksogen lain seperti pendapatan, religiusitas, dan *gender* yang mampu menjelaskan dan kemungkinan memiliki pengaruh terhadap variabel *cash management*.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abiodun-Oyebanji, & Olayemi, J. (2017). *Research Variables: Types, Uses and Definition of Terms*. Research in Education.
- Adiputra, I. G. (2021). The Influence of Financial Literacy, Financial Attitude and Locus of Control on Financial Satisfaction: Evidence From the Community in Jakarta. *International Conference on Entrepreneurship (ICOEN)*, 636–654. <https://doi.org/10.18502/kss.v5i5.8848>
- Adiyanto, M. R., & Purnomo, A. S. D. (2021). Dampak Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Produk Keuangan Syariah. *Jurnal Administrasi Kantor*, 9(1), 1–12.
- Afriani, R. I., & Kartika, R. (2021). Pengaruh Financial Knowledge Dan Locus Control Terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa Tingkat Akhir Jurusan Akuntansi Universitas Bina Bangsa. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, XIII(2), 163–179. <https://jurnal.untirta.ac.id/index.php/jsm>
- Ahmad, A. (2019). Dampak Locus of Control, Sikap Keuangan, Pendapatan, dan Religiusitas Terhadap Perilaku Keuangan. *Journal Management & Accounting Expose*, 2(2), 105–115. <http://jurnal.usahid.ac.id/index%0A.php/accounting>
- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50, 179–211.
- Akbar, R., & Sudhartio, L. (2021). Analysis of Understanding, Perceived Vulnerability, Perceived Severity, Attitude, Subjective Norm, and Perceived Behavioral Control towards Willingness to Fly during COVID-19 Pandemic in Indonesia. *Proceeding Book of The 6th ICMEM 2021*, 1–9.
- Al-Swidi, A., Huque, S. M. R., Hafeez, M. H., & Shariff, M. N. M. (2014). The role of subjective norms in theory of planned behavior in the context of organic food consumption. *British Food Journal*, 116(10), 1561–1580. <https://doi.org/10.1108/BFJ-05-2013-0105>
- Alexander, R., & Pamungkas, A. S. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Lokus Pengendalian dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan Universitas Tarumanegara*, 1–14.
- Alzamel, S. (2021). The moderating role of resource accessibility to the theory of planned behaviour components: A study of e-entrepreneurship intention among Saudi women. *Polish Journal of Management Studies*, 24(1), 30–44. <https://doi.org/10.17512/pjms.2021.24.1.02>
- Anggelina, J., & Japarianto, E. (2014). Analisis Pengaruh Sikap, Subjective Norm dan

- Perceived Behavioral Control Terhadap Purchase Intention Pelanggan SOGO Department Store di Tunjungan Plaza Surabaya. *Jurnal Strategi Pemasaran*, 2(1), 1–7.
- Anggraini, V., Sriyuniati, F., & Yentifa, A. (2022). Pengaruh Financial Literacy, Financial Attitude dan Locus of control terhadap Financial Management Behavior (Studi Kasus pada Mahasiswa Bidikmisi dan Non Bidikmisi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Padang). *Jurnal Akuntansi, Bisnis, Dan Ekonomi Indonesia*, 1(1), 116–128.
- Asyhad, M., & Handono, W. A. (2017). Urgensi Literasi Keuangan Syariah pada Pendidikan Dasar. *MIYAH: Jurnal Studi Islam*, 13(1), 126–143. <https://doi.org/https://doi.org/10.33754/miyah.v13i01.124>
- Atikah, A., & Kurniawan, R. R. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Locus of Control, dan Financial Self Efficacy Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Pada PT. Panarub Industry Tangerang). *Jurnal Manajemen Bisnis*, 10(2), 284–297.
- Azzahra, T., & Kartini. (2022). Pengaruh Financial Technology Payment, Financial Attitude, dan Financial Knowledge terhadap Financial Management Behavior bagi Mahasiswa di Yogyakarta. *Selekta Manajemen: Jurnal Mahasiswa Bisnis & Manajemen*, 1(2), 78–91. <https://journal.uui.ac.id/selma/index>
- Bappeda. (2023). *Jumlah Pemeluk Agama DIY*. Bappeda Daerah Istimewa Yogyakarta. [http://bappeda.jogjaprovo.go.id/dataku/data\\_dasar/cetak/314-jumlah-pemeluk-agama](http://bappeda.jogjaprovo.go.id/dataku/data_dasar/cetak/314-jumlah-pemeluk-agama)
- Baptista, S. M. J., & Dewi, A. S. (2021). The Influence of Financial Attitude, Financial Literacy, and Locus of Control on Financial Management Behavior The Influence of Financial Attitude, Financial Literacy, and Locus of Control on Financial Management Behavior. *International Journal of Social Science and Business*, 5(1), 93–98. <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/IJSSB/index>
- BI. (2018). *Klasifikasi Fintech Menurut Bank Indonesia*. Bank Indonesia. <https://www.finansialku.com/klasifikasi-fintech-menurut-bank-indonesia/>
- BPS. (2021). Hasil Sensus Penduduk 2020. *Berita Resmi Statistik No 08/01/34/Th.XXIII, 21 Januari 2021*, 13.
- BPS. (2022). Profil Kemiskinan di Indonesia Maret 2022. *BRS No.51/07/Th.XXV.15 Juli 2022*, 16.
- Carolina, M. (2022). The Effect of Government Expenditures in The Field of Subsidies, Education and Health on Poverty. *Jurnal Budget*, 7(1), 165–180.
- Chen, M. A., Wu, Q., & Zhang, B. (2019). How valuable is FinTech innovation? *The Review of Financial Studies*, 32, 2062–2106. <https://doi.org/10.1093/rfs/hhy130>

- Davis, M. (1989). Perceived usefulness, perceived ease of use and user acceptance of information technology. *Management Information Systems Research Center University of Minnesota*, 13(3), 22.
- Dewi, L., & Lestari, P. (2020). Implementasi Theory of Planned Behavior (Tpb) Pada Pengukuran Persepsi Pendapatan Bunga Bank Konvensional. *El-Jizya : Jurnal Ekonomi Islam*, 8(2), 176–209. <https://doi.org/10.24090/ej.v8i2.3970>
- Dinc, Y., Çetin, M., Bulut, M., & Jahangir, R. (2021). Islamic financial literacy scale: an amendment in the sphere of contemporary financial literacy. *ISRA International Journal of Islamic Finance*, 13(2), 251–263. <https://doi.org/10.1108/IJIF-07-2020-0156>
- Djamba, Y. K., & Neuman, W. L. (2002). Social Research Methods: Qualitative and Quantitative Approaches. In *Teaching Sociology* (Vol. 30, Issue 3). <https://doi.org/10.2307/3211488>
- Erlangga, M. Y., & Krisnawati, A. (2020). Pengaruh Fintech Payment Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Riset Manajemen Dan Bisnis*, 15(1), 53. <https://doi.org/10.21460/jrmb.2020.151.348>
- Fauzi, A., & Murniawaty, I. (2022). Pengaruh Religiusitas dan Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa terhadap Minat Menjadi Nasabah di Bank Syariah. *EEAJ Economic Education Analysis Journal*, 9(2), 473–486. <https://doi.org/10.15294/eeaj.v9i2.39541>
- Ferdiansyah, A., & Triwahyuningtyas, N. (2021). Analisis Layanan Financial Technology dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen*, 6(1), 223–235. <http://jim.unsyiah.ac.id/ekm>
- Fornell, C., & Larcker, D. F. (1981). Evaluating Structural Equation Models with Unobservable Variables and Measurement. *Journal of Marketing Research*, 18(1), 39–50. <https://doi.org/10.2307/3151312>
- Gahagho, Y. D., Rotinsulu, T. O., & Mandej, D. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Sumber Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNSRAT dengan Niat Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal EMBA*, 9(1), 543–555.
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2022). A primer on partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM) (3rd ed.). *Thousand Oaks, CA: Sage*.
- Hair, Joe F, Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2011). PLS-SEM: Indeed a silver bullet. *Journal of Marketing Theory and Practice*, 19(2), 139–152. <https://doi.org/10.2753/MTP1069-6679190202>

- Hair, Joseph F., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2013). Partial Least Squares Structural Equation Modeling: Rigorous Applications, Better Results and Higher Acceptance. *Long Range Planning*, 46(1–2), 1–12. <https://doi.org/10.1016/j.lrp.2013.01.001>
- Hair, Joseph 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>
- Hair, Joseph F, Sarstedt, M., Pick, M., Liengaard, B. D., Radomir, L., & Ringle, C. M. (2022). Progress in partial least squares structural equation modeling use in marketing research in the last decade. *Psychology and Marketing*, 39(5), 1035–1064. <https://doi.org/10.1002/mar.21640>
- Hair Jr, J. F., Sarstedt, M., Hopkins, L., & Kuppelwieser, V. G. (2014). Partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM): An emerging tool in business research. *European Business Review*, 26(2), 106–121.
- Haqiqi, A. F. Z., & Pertiwi, T. K. (2022). Pengaruh Financial Technology, Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Era Pandemi Covid-19 pada Mahasiswa UPN “Veteran” Jawa Timur. *SEIKO : Journal of Management & Business*, 5(2), 355–366. <https://doi.org/https://doi.org/10.37531/sejaman.v5i2.2301>
- Henseler, J., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2015). A new criterion for assessing discriminant validity in variance-based structural equation modeling. *Journal of the Academy of Marketing Science*, 43(1), 115–135. <https://doi.org/10.1007/s11747-014-0403-8>
- Hidayat, M. Z. S., & Nurdin. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Prosiding Manajemen*, 6(2), 943–949. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.29313/v6i2.24036>
- Higgs, S. (2015). Social norms and their influence on eating behaviours. *Appetite*, 86, 38–44. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.1016/j.appet.2014.10.021>
- Humaidi, A., Khoirudin, M., Adinda, A. R., & Kautsar, A. (2020). The Effect of Financial Technology, Demography, and Financial Literacy on Financial Management Behavior of Productive Age in Surabaya, Indonesia. *International Journal of Advances in Scientific Research and Engineering (Ijasre)*, 6(1), 77–81. <https://doi.org/10.31695/IJASRE.2020.33604>
- Ibrahim, M. (2015). The Art of Data Analysis. *Journal of Allied Health Sciences Pakistan*, 1(1), 98–104.
- Imanto, R., Panorama, M., & Sumantri, R. (2020). Pengaruh Pengangguran dan Kemiskinan Terhadap Pertumbuhan Ekonomi di Provinsi Sumatra Selatan. *Jurnal*

*Al-Infaq: Jurnal Ekonomi Islam*, 11(2), 118–139.

- Indriasari, D. P., & Angreany. (2019). Pengaruh Locus of Control dan Beban Kerja Terhadap Kinerja Pegawai Melalui Etos Kerja pada Badan Pendapatan Daerah Provinsi Sulawesi Selatan. *Journal of Management*, 2(3), 1–19. <https://journal.steamkop.ac.id/index.php/yume>
- Kacem, R. B. . (2018). Poverty index vs richness index: a new way to analyze the determinants of poverty. *African Journal of Economic and Management Studies*, 1–10. <https://doi.org/10.1108/AJEMS-04-2018-0110>
- Kang, H. (2021). Sample size determination and power analysis using the G\*Power software. *Journal of Educational Evaluation for Health Professions*, 18, 1–12. <https://doi.org/10.3352/JEEHP.2021.18.17>
- Knewtson, H. S., & Rosenbaum, Z. A. (2020). Toward Understanding FinTech and Its Industry. *Journal FinTech and Its Industry*, 1–19. <https://doi.org/10.1108/MF-01-2020-0024>
- Marliana, R. R. (2020). Partial Least Square-Structural Equation Modeling Pada Hubungan Antara Tingkat Kepuasan Mahasiswa Dan Kualitas Google Classroom Berdasarkan Metode Webqual 4.0. *Jurnal Matematika, Statistika Dan Komputasi*, 16(2), 174–186. <https://doi.org/10.20956/jmsk.v16i2.7851>
- Mathers, N., Fox, N., & Hunn, A. (2009). *Surveys and Questionnaires*. The NIHR RDS for Yorkshire & the Humber.
- Mazambani, L., & Mutambara, E. (2020). Predicting FinTech innovation adoption in South Africa: the case of cryptocurrency. *African Journal of Economic and Management Studies*, 11(1), 30–50. <https://doi.org/10.1108/AJEMS-04-2019-0152>
- Meilita, R. N., Nasution, Y. N., & Hayati, M. N. (2016). Structural Equation Modelling Dengan Pendekatan Partial Least Square (Studi Kasus: Pengaruh Locus of Control, Self Efficacy, dan Lingkungan Kerja Terhadap Kinerja Karyawan Kaltim Post Samarinda). *Prosiding Seminar Sains Dan Teknologi FMIPA Unmul*, 1(1), 41–45.
- Mukti, V. W., Rinofah, R., & Kusumawardhani, R. (2022). Pengaruh fintech payment dan literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 19(1), 52–58. <https://doi.org/10.29264/jakt.v19i1.10389>
- Mustika, Yusuf, N., & Taruh, V. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kemampuan Akademik Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Gorontalo. *Jurnal Mahasiswa Akuntansi*, 1(1), 82–96.



- OJK. (2019). Pengelolaan Keuangan. In *sikapiuangmu.ojk.go.id* (1st ed.). sikapiuangmuojk.  
<https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/DetailMateri/24>
- OJK. (2022). *Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2022*.
- Osatuyi, B., & Turel, O. (2018). Social motivation for the use of social technologies: An empirical examination of social commerce site users. *Internet Research*, 1–23.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.1108/IntR-09-2017-0338>
- Persulesy, G., Leunupun, P., & Leunupun, M. J. (2020). Analisis Pengaruh Sikap, Norma Subjektif dan Kontrol Perilaku Terhadap Minat Pelaku UMKM Untuk Menyusun Laporan Keuangan : Sebuah Bukti Empiris Dari UMKM di Kota Ambon. *Jurnal Akuntansi Maranatha*, 12(1), 47–57.  
<https://doi.org/10.28932/jam.v12i1.2238>
- Petzold, K., & Peter, T. (2014). The Social Norm to Study Abroad: Determinants and Effects. *Journal High Educ*, 1–16. <https://doi.org/10.1007/s10734-014-9811-4>
- Pratana, N. K., & Margunani. (2019). Pengaruh Sikap Berwirausaha, Norma Subjektif dan Pendidikan Kewirausahaan Terhadap Intensi Berwirausaha. *Economic Education Analysis Journal*, 8(2), 533–550.  
<https://doi.org/10.15294/eeaj.v8i2.31489>
- Putra, T. W., Winda, Nurwahida, N., Muntu, A. T. S., & Wahyu, M. N. (2022). The Effect of Religiosity and Subjective Norms on The Interest of Generation Z In Cash. *Jurnal Ekonomi Islam*, 5(2), 162–170.  
<https://journal.unismuh.ac.id/index.php/ar-ribh/article/view/9206%0Ahttps://journal.unismuh.ac.id/index.php/ar-ribh/article/download/9206/5271>
- Rahma, F. A., & Susanti. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Self Efficacy dan Fintech Payment terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa. *Jurnal Ilmu Pendidikan*, 4(3), 3236–3247.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.31004/edukatif.v4i3.2690>
- Rotter, J. B. (1966). Generalized Expectancies for Internal Versus External Control of Reinforcement. *Psychological Monographs: General and Applied*, 80(1), 1–28.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.1037/h0092976>
- Ruwaidah, S. H. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Syariah Governance Terhadap Keputusan Mahasiswa dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah. *Muhasabatuna : Jurnal Akuntansi Syariah*, 2(1), 79.  
<https://doi.org/10.54471/muhasabatuna.v2i1.706>
- Ryu, H. (2017). Industrial Management & Data Systems Article information : What makes users willing or hesitant to use Fintech ?: The moderating effect of user

- type. *Industrial Management & Data Systems*, 118(3), 541–569. <https://doi.org/https://doi.org/10.1108/IMDS-07-2017-0325>
- Sanjiwani, D. M. P., & Wisadha, I. G. S. (2016). Pengaruh Locus of Control, Gaya Kepemimpinan Dan Komitmen Organisasi Pada Kinerja Auditor Kantor Akuntan Publik. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 14(2), 920–947.
- Santos, S. C., & Liguori, E. W. (2020). Entrepreneurial self-efficacy and intentions Outcome expectations as mediator and subjective norms as moderator. *International Journal of Entrepreneurial Behavior & Research*, 26(3), 400–415. <https://doi.org/10.1108/IJEBR-07-2019-0436>
- Santy, N., Hamzah, A., & Rahmawati, T. (2017). Pengaruh Efikasi Diri, Norma Subjektif, Sikap Berperilaku Dan Pendidikan Kewirausahaan Terhadap Intensi Berwirausaha. *Jurnal Inspirasi Bisnis Dan Manajemen*, 1(1), 63. <https://doi.org/10.33603/jibm.v1i1.481>
- Saputra, R., & Dahmiri. (2022). Pengaruh Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan Melalui Niat Berperilaku Sebagai Variabel Mediasi pada Usaha Kecil Menengah di Kabupaten Tebo. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan*, 11(3), 755–768.
- Saumell, R. P., Coll, S. F., Garcia, J. S., & Robres, E. (2019). User Acceptance of Mobile Apps for Restaurants: An Expanded and Extended UTAUT-2. *Sustainability*, 11(1210), 1–24. <https://doi.org/https://doi.org/10.3390/su11041210>
- Schueffel, P. (2016). Taming the beast: A scientific definition of fintech. *Journal of Innovation Management*, 4(4), 32–54. [https://doi.org/10.24840/2183-0606\\_004.004\\_0004](https://doi.org/10.24840/2183-0606_004.004_0004)
- Shih, T.-Y., & Ke, S.-C. (2014). Determinates of Financial Behavior: Insights into Consumer Money Attitudes and Financial Literacy. *Service Business*, 8(2), 217–238. <https://doi.org/10.1007/s11628-013-0194-x>
- Sia, S. K., & Jose, A. (2019). Attitude and subjective norm as personal moral obligation mediated predictors of intention to build eco-friendly house. *Management of Environmental Quality: An International Journal*, 1–18. <https://doi.org/https://doi.org/10.1108/MEQ-02-2019-0038>
- Skiera, B., Bayer, E., & Schöler, L. (2017). What should be the dependent variable in marketing-related event studies? *International Journal of Research in Marketing*, 34(3), 641–659. <https://doi.org/10.1016/j.ijresmar.2017.01.002>
- Sudirman, S. R., Lannai, D., & Hajering. (2020). Pengaruh Norma Subjektif, Kewajiban Moral dan Pemahaman Peraturan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pada KPP Pratama Makassar Utara. *Amnesty: Jurnal Riset Perpajakan*,

3(2), 164–190. <https://doi.org/10.26618/jrp.v3i2.4412>

- Thøgersen, J. (2006). Norms for environmentally responsible behaviour: An extended taxonomy. *Journal Environmental Psychology*, 26(4), 247–261. <https://doi.org/10.1016/j.jenvp.2006.09.004>
- Ulum, M., Tirta, I. M., & Anggraeni, D. (2014). Analisis Structural Equation modeling (Sem) Untuk Sampel Kecil Dengan Pendekatan Partial Least Square (Pls). *Prosiding Seminar Matematika Dan Pendidikan Matematik*, 1(1), 1–14. <https://jurnal.unej.ac.id/index.php/psmp/article/view/934>
- Wilson, R. M. ., Abraham, A., & Mason, C. L. . (2014). The Nature of Financial Literacy. *The Routledge Companion to Accounting Education Routledge*, 50–80. <https://doi.org/https://www.routledgehandbooks.com/doi/10.4324/9781315889801.ch3>
- Wiranti, A. (2022). Pengaruh Financial Technology, Financial Literacy, Financial Knowledge, Locus of Control, dan Income Terhadap Perilaku Keuangan. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(2), 475–488.
- Wulandari, T., Lazuardi, S., & Sari, R. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Payment Gateway Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Manajemen Swasta di Kota Palembang. *Jurnal Ecoment Global*, 7(1), 10–20.
- Xiao, J. J., & Dew, J. (2011). The Financial Management Behavior Scale: Development and Validation. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(1), 43–59.
- Zamzami, A. H. (2020). the Intention To Adopting Cryptocurrency of Jakarta Community. *Dinasti International Journal of Management Science*, 2(2), 232–244. <https://doi.org/10.31933/dijms.v2i2.448>
- Zarkasyi, M. I., & Purwanto, E. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan Guru TK: Studi Kasus pada IGTKI Kecamatan Sukolilo Kota Surabaya. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 4(2), 290–307. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v4i2.640>