

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, GAYA HIDUP, DAN
PENDAPATAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI
(Studi Kasus Pada Tenaga Kerja Muda di Yogyakarta)**



UIN

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 :

HANIFAH SEKAR ARSYI

NIM. 19108030099

DOSEN PEMBIMBING :

FURQONUL HAQ, S.E.I., M.E.I

NIP. 19900525 201903 1 009

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

2023

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, GAYA HIDUP, DAN
PENDAPATAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI
(Studi Kasus Pada Tenaga Kerja Muda di 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 :

HANIFAH SEKAR ARSYI

NIM. 19108030099

DOSEN PEMBIMBING :

FURQONUL HAQ, S.E.I., M.E.I

NIP. 19900525 201903 1 009

**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-1292/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2023

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, GAYA HIDUP, DAN PENDAPATAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI (STUDI KASUS PADA TENAGA KERJA MUDA DI YOGYAKARTA)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : HANIFAH SEKAR ARSYI
Nomor Induk Mahasiswa : 19108030099
Telah diujikan pada : Rabu, 16 Agustus 2023
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang
Fuqonul Haq, S.E.I.M.E.I
SIGNED

Valid ID: 644f2a6073a07



Penguji I
Rizaldi Yusufarto, S.Pd.,M.M.
SIGNED

Valid ID: 64a48920c53



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

Valid ID: 64d4a073f8f



Yogyakarta, 16 Agustus 2023
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdawizza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 64e841afa22d

HALAMAN PERSETUJUAN

Hal: Skripsi Saudari Hanifah Sekar Arsyi

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

Assalamualaikum Wr.Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberi petunjuk, dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa :

Nama : Hanifah Sekar Arsyi

NIM : 19108030099

Judul Skripsi : **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Gaya Hidup, dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi (Studi Kasus Pada Tenaga Kerja Muda di 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 dimunaqosyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr.Wb.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
Yogyakarta, 24 Juli 2023
Pembimbing



Furqonul Haq, S.E.I., M.E.I
NIP. 19900525 201903 1 009

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Hanifah Sekar Arsyi
NIM : 19108030099
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi saya yang berjudul: **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Gaya Hidup, dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi (Studi Kasus Pada Tenaga Kerja Muda di Yogyakarta)”** adalah hasil karya pribadi dan sepanjang pengetahuan penyusun tidak berisi materi yang dipublikasikan atau ditulis orang lain, kecuali bagian-bagian tertentu yang penyusun ambil sebagai acuan.

Apabila terbukti pernyataan ini tidak benar, maka sepenuhnya menjadi tanggungjawab penyusun.

Yogyakarta, 24 Juli 2023

Yang menyatakan,



Hanifah Sekar Arsyi
Hanifah Sekar Arsyi

NIM. 19108030099

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN ANTA
YOGYAKARTA

HALAMAN MOTTO

“Dreams come true to those who truly want them”

—**Stray Kids.**



*“Doing your best is great,
but it’s okay to take a break when you feel overwhelmed.”*

—**Yoon Jeonghan.**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rabbil'alam

Skripsi ini saya persembahkan kepada

kedua orang tua saya,

Saudara dan saudari saya

Prodi Manajemen Keuangan Syariah Angkatan 2019

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penulisan 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

<i>Huruf Arab</i>	<i>Nama</i>	<i>Huruf Latin</i>	<i>Keterangan</i>
ا	Alīf	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	ša'	Š	S (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Hā'	Ḥ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha'	Kh	K dan h
د	Dāl	D	De
ذ	Žāl	Ž	Z (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Za'	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	Es dan ye
ص	Sād	Š	Es (dengan titik di bawah)

ض	Dâd	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Tâ'	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Zâ'	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Aīn	‘	Koma terbalik ke atas
غ	Gaīn	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	'el
م	Mīm	M	'em
ن	Nūn	N	'en
و	Wāwu	W	W
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditulis rangkap

مُتَعَدِّدَةٌ	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عِدَّةٌ	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta' Marbūṭâh di akhir kata

Semua ta' marbutah ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal atau 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.

حِكْمَةٌ	Ditulis	<i>ḥikmah</i>
جِزْيَةٌ	Ditulis	<i>Jizyah</i>
كَرَامَةُ الْأَوْلِيَاءِ	Ditulis	<i>Karāmah al- auliyā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

---َ---	Fathah	Ditulis	A
---ِ---	Kasrah	Ditulis	I
---ُ---	Dammah	Ditulis	U
فَعَلَ	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
------------------	---------	---

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

أنتم	Ditulis	<i>A'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lām

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. Penyusunan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

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

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillah rabbil 'alamiin, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas limpahan berkah, hidayah, dan karunia-Nya akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Gaya Hidup, dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi (Studi Kasus Pada Tenaga Kerja Muda di Yogyakarta)”**. Sholawat serta salam selalu dihaturkan kepada Nabi Muhammad SAW yang selalu penulis tunggu syafaatnya di yaumul akhir. Alhamdulillah, setelah melewati berbagai proses yang cukup panjang, akhirnya tugas akhir ini dapat penulis selesaikan meskipun masih jauh dari kesempurnaan.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada program studi manajemen keuangan Syariah fakultas ekonomi dan bisnis islam universitas islam negeri sunan kalijaga Yogyakarta. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati, penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih dan rasa hormat kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A., selaku Rektor Universitas Islam Negeri 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 Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

4. Ibu Sunarsih, S.E., M.SI. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan bimbingan selama proses perkuliahan
5. Bapak Furqonul Haq, S.E.I., M.E.I selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan ilmu, arahan, bimbingan, motivasi, nasihat, dan saran dalam proses penyelesaian tugas akhir ini
6. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan wawasan dan ilmu pengetahuan selama menempuh pendidikan. Serta seluruh pegawai dan *staff* Tata Usaha di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
7. Kedua orang tua penulis dan kedua adik penulis yang telah memberikan banyak dukungan mental dan material serta do'a dan motivasi yang tiada henti untuk keberhasilan penulis
8. Keluarga besar tercinta, Simbah Kakung, Simbah Uti, Bude dan Pakde, Bulik dan Om, serta saudara dan saudari penulis.
9. Kedua sahabat dekat penulis, Shinta Wulan dan Winayati, teman seperjuangan sejak menjadi mahasiswa baru, yang selalu ada dalam setiap langkah, yang selalu memberikan dukungan dan motivasi dalam segala hal, tempat berkeluh kesah terbaik, dan yang selalu menguatkan satu sama lain.
10. Seluruh teman-teman seperjuangan Manajemen Keuangan Syariah khususnya Dhiya Rahmi Fau yang selalu siap untuk membantu penyusun dalam melalui setiap proses di perkuliahan serta teman-teman MKS lainnya yang telah memberikan banyak pengalaman berharga selama kuliah

11. Teman-teman PKL DPRD Sleman dan teman-teman KKN Mandiri Jebres, Surakarta (Wina, Shinta, Vero, Mami Feri, Ashar, Hafiduddin, dan lainnya)
12. Penyanyi favorit yang lagu-lagunya selalu menemani hari-hari penulis dan banyak memberikan motivasi serta inspirasi, *Stray Kids* dan *Seventeen*.

Semoga Allah SWT membalas kebaikan-kebaikan yang mereka berikan kepada penyusun dengan balasan yang terbaik. Penyusun menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan tidak lepas dari kesalahan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis serta bagi pembaca pada umumnya. Aamiin.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 24 Juli 2023
Penulis,



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
Hanifah Sekar Arsyi
NIM. 19108030099

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
ABSTRAK	xx
<i>ABSTRACT</i>	xxi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	9
E. Sistematika Penulisan	10
BAB II KAJIAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	12
A. <i>Self Determination Theory</i>	12
B. Literasi Keuangan Syariah	13
C. Perilaku Manajemen Keuangan	17
D. Gaya Hidup	18
E. Pendapatan	20
F. Penelitian Terdahulu	21
G. Hipotesis Penelitian.....	29
H. Kerangka Teori.....	32
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	34
A. Jenis Penelitian.....	34
B. Jenis dan Sumber Data	34

C. Populasi dan Sampel	34
D. Variabel dan Definisi Operasional Variabel	36
E. Metode dan Teknik Analisis Data.....	39
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	45
A. Hasil Analisis Deskriptif	45
B. Gambaran Umum Responden	46
a. Distribusi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	46
b. Distribusi Responden Berdasarkan Usia	47
c. Distribusi Responden Berdasarkan Domisili	48
d. Distribusi Responden Berdasarkan Penghasilan	49
C. Hasil Pengujian Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	50
a. Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas	51
b. Hasil Uji Validitas Diskriminan	54
D. Hasil Pengujian Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	55
a. Uji Determinasi/Analisis Varian <i>R-square</i> (R^2).....	56
b. Hasil Q^2 Predict	57
c. Hasil Pengujian Hipotesis	58
E. Pembahasan dan Diskusi Hasil Hipotesis	60
BAB V PENUTUP.....	69
A. Kesimpulan	69
B. Keterbatasan dan Saran	70
DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN.....	i
CURRICULUM VITAE.....	xxx

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	21
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel	38
Tabel 3.2 Skala Likert	40
Tabel 4.1 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas.....	53
Tabel 4.2 Uji Validitas Diskriminan.....	55
Tabel 4.3 Hasil Koefisien Determinasi (R^2)	56
Tabel 4.4 Hasil Q^2 Predict.....	57
Tabel 4.5 Hasil <i>Path Coefficient</i>	59



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Teori	33
Gambar 4.1 Kategorisasi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	47
Gambar 4.2 Kategorisasi Responden Berdasarkan Usia	48
Gambar 4.3 Kategorisasi Responden Berdasarkan Domisili.....	49
Gambar 4.4 Kategorisasi Responden Berdasarkan Pendapatan	50



ABSTRAK

Tujuan utama dari penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah, gaya hidup, dan pendapatan terhadap pengelolaan keuangan tenaga kerja muda. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Sumber data dalam penelitian ini merupakan data primer yang diperoleh dari penyebaran angket kuesioner kepada para tenaga kerja di wilayah Yogyakarta. Populasi dari penelitian ini merupakan tenaga kerja muda di Yogyakarta. Berdasarkan penentuan sampel diperoleh sebanyak 152 responden di mana mereka dipilih dengan *purposive sampling*. Data yang telah diperoleh kemudian diolah dengan bantuan *software SmartPLS* versi 4.0. Teknik analisis data menggunakan metode SEM-PLS dengan pengukuran *outer model* dan *structural model*. Hasil penelitian ditemukan bahwa terdapat pengaruh positif literasi keuangan syariah terhadap pengelolaan keuangan pribadi tenaga kerja muda. Kemudian gaya hidup dan pendapatan juga memiliki pengaruh yang positif terhadap pengelolaan keuangan pribadi tenaga kerja muda.

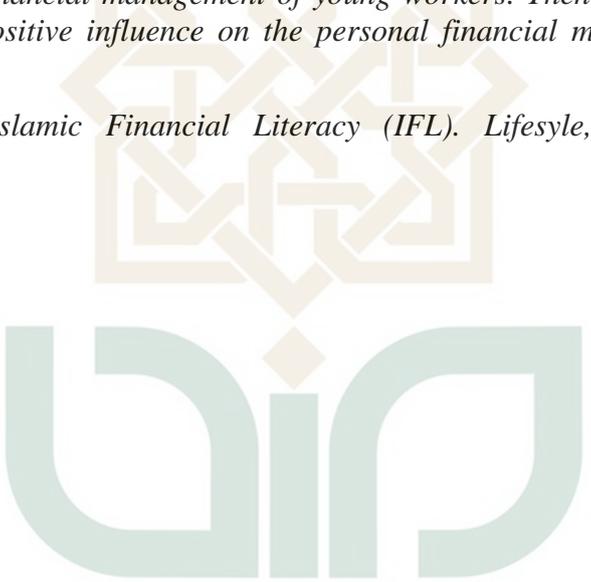
Kata kunci : Literasi Keuangan Syariah, Gaya Hidup, Pendapatan, Pengelolaan Keuangan



ABSTRACT

The main purpose of this research is to analyze the effect of Islamic financial literacy, lifestyle, and income on the financial management of young workers. The type of this research is quantitative research. The data source in this study is primary data obtained from distributing questionnaires to young workers in Yogyakarta. The population of this research is young workers in Yogyakarta. Based on the determination of the sample, 152 respondents were obtained where they were selected by purposive sampling. The data that has been obtained then processed using the SmartPLS version 4.0 software. The data analysis technique uses the SEM-PLS method by measuring the outer model and structural model. The results of the study found that there was a positive effect of Islamic financial literacy on the personal financial management of young workers. Then lifestyle and income also have a positive influence on the personal financial management of young workers.

Keywords : *Islamic Financial Literacy (IFL). Lifesyle, Income, Financial Management*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Memasuki era globalisasi serta revolusi digital menyebabkan perekonomian di seluruh dunia mengalami pertumbuhan dan peningkatan tiap tahunnya tak terkecuali di Indonesia (Baroroh, 2019). Berada di era globalisasi mengakibatkan segala kebutuhan dapat dijangkau dengan mudah dan dalam waktu yang singkat. Adanya kenyamanan serta kecepatan teknologi menjadikan individu menjadi ketergantungan terutama bagi generasi muda yang menjadi pelaku pada era globalisasi ini (Azizah, 2020). Generasi muda dibagi atas generasi milenial dan generasi Z. Generasi muda sebagai pelaku digital melakukan hal dengan cepat khususnya dalam penggunaan teknologi dan internet termasuk di dalamnya kegiatan konsumtif (Sampoerno & Haryono, 2021).

Berdasarkan data *Millenial Report* Indonesia yang dikemukakan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) di tahun 2019, ditunjukkan bahwasannya sebanyak 51% uang milenial masih dialokasikan untuk keperluan konsumtif sedangkan sebesar 10,7% dana ditabung dan hanya 2% dana digunakan untuk berinvestasi. Berdasarkan hasil riset ini dapat terlihat bahwasannya sebagian besar perilaku keuangan generasi muda saat ini lebih banyak untuk kegiatan konsumtif dibandingkan dialokasikan untuk menabung maupun berinvestasi (Azizah, 2020). Untuk itu diperlukan adanya pengendalian diri dalam rangka

menghindari arus persaingan global sehingga generasi muda saat ini tidak akan mengalami kegagalan dalam mengelola keuangan mereka.

Era revolusi digital yang ditandai pula dengan semakin maju dan berkembangnya dunia keuangan islam selama dua dekade terakhir mengakibatkan adanya peningkatan produk-produk keuangan islam (Ahmad et al., 2020). Semakin bervariasinya produk keuangan yang ditawarkan mendorong masyarakat untuk dapat memutuskan pilihan yang tepat dari produk keuangan yang tersedia saat ini (Setiawati et al., 2018). Agar bisa mendapatkan keputusan dengan baik dan tepat, maka aspek literasi keuangan menjadi aspek penting yang harus diperhatikan (Setiawati et al., 2018) karena berkaitan dengan pemahaman seorang individu mengenai konsep keuangan serta kemampuannya dalam mengatur keuangan secara pribadi (Saraswati & Nugroho, 2021).

Literasi keuangan disebut juga dengan pengetahuan beserta kemahiran yang baik dalam mengatur keuangan. Literasi keuangan saat ini menjadi suatu yang dibutuhkan demi mewujudkan masyarakat cakap dalam melakukan pengelolaan setiap pendapatan dan keuangan pribadinya. Dengan semakin banyaknya kebutuhan yang ada, masyarakat harus bisa dan siap untuk mengelola, mengontrol, dan menyikapi keuangan pribadinya dengan baik dan bijaksana (Aulianingrum & Rochmawati, 2021). Pembelajaran dalam rangka meningkatkan pemahaman berkaitan dengan keuangan di masyarakat menjadi salah satu hal yang sangat diperlukan guna meningkatkan pengetahuan masyarakat mengenai pengelolaan keuangan (Yushita, 2017).

Literasi keuangan amat memiliki hubungan erat dengan ketentraman seseorang. Penting bagi seseorang untuk memiliki pemahaman mengenai keuangan dan kemampuannya dalam mengatur keuangan pribadi menjadi hal yang krusial dalam kehidupan sehari-hari. Adanya *problem* kesulitan dalam keuangan tidak serta merta karena pendapatan yang rendah, namun bisa juga terjadi ketika adanya kesalahan saat mengelola keuangan seperti kesalahan dalam penggunaan kredit dan karena tidak dibuatnya perencanaan keuangan (Yushita, 2017). Pemahaman tentang keuangan dan tingkat literasi keuangan akan memberikan kemudahan bagi setiap individu dalam merencanakan keuangan pribadi mereka, sehingga mereka dapat mengoptimalkan nilai waktu serta memperoleh manfaat yang lebih besar dari investasi mereka, dan juga akan meningkatkan taraf hidup mereka. Utami & Marpaung (2022) mengatakan bahwa manajemen keuangan seorang individu menjadi lebih baik ketika literasi keuangan individu tersebut tinggi.

Manajemen keuangan mencakup aktivitas seseorang dalam merencanakan, mengelola, hingga mengendalikan keuangan. Perencanaan keuangan membantu individu dalam merealisasikan tujuan hidup mereka. Seorang yang sudah bekerja dan menghasilkan sejumlah uang atau memperoleh pendapatan ketika ia bekerja, semestinya sudah harus mengetahui kemana tiap rupiah yang dihasilkan harus dialokasikan. Pengaturan mengenai pengalokasian uang yang telah diperoleh tersebut hendaknya diperhitungkan kedalam sebuah perencanaan keuangan sehingga beberapa tujuan akan tercapai di masa yang akan datang (Utami & Marpaung,

2022). Tahap selanjutnya setelah individu merencanakan keuangannya, maka tiap individu harus bisa mengelola dan mengendalikan keuangan. Pengelolaan keuangan merupakan proses yang bertujuan untuk mengatur keuangan dengan efisien, sementara pengendalian keuangan dilakukan untuk menilai apakah pengelolaan tersebut telah sesuai dengan rencana ataupun anggaran yang telah ditetapkan sebelumnya.

Variabel yang dinilai dapat memberikan pengaruh terhadap pengelolaan keuangan individu adalah literasi keuangan. Literasi keuangan dapat didefinisikan sebagai sebuah pengetahuan dan keahlian yang dimiliki seseorang dalam mengatur keuangannya dalam rangka untuk meningkatkan kesejahteraan finansialnya (Muntahanah et al., 2021). Menurut Laily (2016) literasi keuangan diartikan sebagai kemampuan atau kapabilitas seseorang dalam pengelolaan keuangan mereka dengan tujuan menghindari masalah keuangan. Dalam beberapa situasi, seseorang akan dihadapkan pada pilihan yang memerlukan pengorbanan kepentingan satu dengan yang lainnya. Segala hal yang berkaitan dengan perencanaan hingga pengeluaran dipengaruhi oleh literasi keuangan, mencakup di dalamnya rencana dan pengeluaran yang berkaitan dengan pendapatan, tabungan, penggunaan kartu kredit, manajemen keuangan, serta pembuatan keputusan dalam konteks keuangan (Laily, 2016). Dengan demikian, literasi keuangan sangat dibutuhkan guna mempermudah seseorang dalam penyusunan perencanaan keuangan dan memaksimalkan keuntungan mereka dengan cara

memaksimalkan nilai uang demi terciptanya taraf hidup yang lebih baik (Yushita, 2017).

Selanjutnya, variabel yang dinilai dapat memengaruhi pengelolaan keuangan pribadi adalah gaya hidup. Dalam hal ini gaya hidup dapat memengaruhi pengelolaan keuangan seseorang (eldista 2020). Seseorang yang memiliki kontrol diri yang baik akan jarang terbawa pada arus gaya hidup tinggi. Pergaulan dan lingkungan sosialisasi yang sederhana akan memperkecil kemungkinan terbawa pada gaya hidup yang melebihi kemampuannya (Luhsasi, 2021). Faktor pertama yang dapat memengaruhi gaya hidup yang pertama adalah dari diri sendiri. Suatu rencana dan realisasinya terkadang tidak berjalan sesuai dengan kehendak, namun hal tersebut mampu teratasi ketika seseorang mempunyai banteng untuk melawan demi tidak melampaui kapasitasnya. Faktor kedua, yaitu faktor eksternal. Dengan berada di lingkungan yang baik, maka secara tidak langsung akan menciptakan sebuah kebiasaan baik juga bagi seorang individu.

Pada dasarnya, gaya hidup adalah cara seseorang menjalani kehidupan yang tercermin dalam kegiatan, minat, serta cara mereka memanfaatkan uang dan mengatur waktu mereka (Muntahanah et al., 2021). Gaya hidup tersebut terbentuk melalui interaksi sosial yang mana mencakup aktivitas, minat, sikap, konsumsi, dan harapan (Azizah, 2020). Fenomena gaya hidup di kalangan milenial mengakibatkan banyak dari mereka mengikuti zaman dengan gaya hidup masa kini atau sering disebut dengan hedonisme. Hedonisme sendiri adalah sifat seseorang dalam berperilaku

hidup mewah. Hedonisme dapat dilihat ketika sekarang banyak kawula muda sering mengabdikan waktunya untuk berfoya-foya, jalan-jalan, nongkrong, hingga membelanjakan uangnya untuk membeli barang dan pakaian *branded* demi terciptanya *image* seorang yang berkelas. Keadaan tersebut terjadi karena kurangnya pemahaman mengenai pengelolaan keuangan yang efektif. Ketika individu dapat memahami bagaimana cara mengelola keuangannya dengan baik, kecil kemungkinan mereka untuk terjerumus ke dalam ruang lingkup hedonisme karena mereka tidak akan boros dalam membelanjakan uangnya. Gaya hidup tinggi mencerminkan cara seseorang bersikap dalam menghadapi keputusan keuangan. Seseorang yang mampu untuk membuat keputusan tentang pengelolaan keuangannya dan mampu membuat skala prioritas dengan tepat untuk kebutuhan dan keinginan mereka tidak akan menghadapi kesulitan di masa depan.

Variabel lainnya yang dinilai dapat memengaruhi pengelolaan keuangan pribadi adalah pendapatan. Pendapatan merupakan aliran dana yang diperoleh oleh pekerja yang bersumber dari kegiatan bekerja dan dapat juga berasal dari pengelolaan asset (Hidayah et al., 2021). Menurut Sukirno (2011) dalam (Fatimah & Susanti, 2018) pendapatan merupakan salah satu hal yang memberikan pengaruh terhadap perilaku keuangan seseorang. Pendapatan pribadi mencakup segala bentuk penghasilan yang didapatkan seseorang, termasuk pendapatan yang diperoleh tanpa berkontribusi dalam suatu *event* tertentu. Pada dasarnya, pendapatan seseorang tergantung

daripada apa saja yang mereka lakukan serta berapa banyak yang mereka hasilkan, waktu dan jam kerja, serta tempat di mana mereka bekerja.

Sejumlah penelitian sudah dilaksanakan dalam mengidentifikasi pengaruh dari literasi keuangan, gaya hidup, dan pendapatan dalam rangka menciptakan pengelolaan keuangan secara baik. Studi yang dilakukan oleh (Utami & Marpaung, 2022) menemukan bahwa literasi keuangan menjadi factor yang dapat memengaruhi pengelolaan keuangan karyawan PT Mulia Boga Raya Tbk yang bekerja di kantor, sedangkan variabel gaya hidup tidak memengaruhi pengelolaan keuangan karyawan tersebut. Selanjutnya, studi Putri & Lestari (2019) menunjukkan hasil dimana hasil uji-t menunjukkan bahwa pengetahuan tentang keuangan dan gaya hidup seseorang secara parsial mempengaruhi manajemen keuangan. Dan hasil uji-F menjelaskan keduanya secara simultan atau bersamaan mempengaruhi manajemen keuangan. Selanjutnya, penelitian yang dilakukan oleh Ismanto & Amaiyah (2020) menemukan bahwa faktor-faktor berikut : umur, tingkat pendidikan, pendapatan, dan literasi keuangan memengaruhi perilaku keuangan karyawan swasta, tetapi pendapatan secara individual tidak memengaruhi perilaku keuangan karyawan swasta. Studi lain oleh Muntahanah et al (2021) menyimpulkan bahwa variabel pendapatan secara individual memberikan pengaruh positif dan signifikan pada perilaku pengelolaan keuangan. Namun, variabel literasi keuangan dan gaya hidup tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

Berdasarkan uraian di atas, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Gaya Hidup, Serta Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi (Studi Kasus Pada Tenaga Kerja Muda di Yogyakarta)”**. Penelitian ini dilakukan dalam rangka untuk menganalisis apakah literasi keuangan syariah, gaya hidup, serta pendapatan memiliki pengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi tenaga kerja muda di kota Yogyakarta. Kebaharuan dalam penelitian ini adalah menggunakan variabel literasi keuangan yang lebih difokuskan pada literasi keuangan syariah serta adanya kombinasi variabel dari penelitian terdahulu, serta subyek yang digunakan dalam penelitian adalah mengambil responden tenaga kerja muda yang ada di Kota Yogyakarta yang mana penelitian ini mengambil celah dari penelitian-penelitian sebelumnya. Penelitian ini dilakukan mengingat bahwa literasi keuangan memiliki banyak manfaat dan tentunya sangat penting bagi pengelolaan keuangan pribadi. Dengan dilakukannya penelitian ini, diharapkan bisa mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah, gaya hidup, serta pendapatan terhadap pengelolaan keuangan pribadi tenaga kerja muda yang ada di wilayah Daerah Istimewa Yogyakarta.

B. Rumusan Masalah

1. Apakah Literasi Keuangan Syariah Mempengaruhi Pengelolaan Keuangan Pribadi Tenaga Kerja Muda di Yogyakarta?
2. Apakah Gaya Hidup Mempengaruhi Pengelolaan Keuangan Pribadi Tenaga Kerja Muda di Yogyakarta?

3. Apakah Pendapatan Mempengaruhi Pengelolaan Keuangan Pribadi Tenaga Kerja Muda di Yogyakarta?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan yang telah disampaikan di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut ini:

1. Untuk Menganalisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Tenaga Kerja Muda di Yogyakarta.
2. Untuk Menganalisis Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Tenaga Kerja Muda di Yogyakarta.
3. Untuk Menganalisis Pengaruh Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Tenaga Kerja Muda di Yogyakarta.

D. Manfaat Penelitian

Berikut ini manfaat yang diharapkan dapat dicapai dalam penelitian ini:

1. Manfaat Teoritis

Secara teoritis, penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan pengetahuan mengenai manajemen keuangan, termasuk yang berhubungan dengan cara pengelolaan keuangan.

2. Manfaat Praktis

Secara praktis, temuan dalam penelitian ini diharapkan dapat memberikan tambahan pengetahuan dan bisa dijadikan referensi untuk penelitian di masa yang akan datang.

E. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan merupakan sebuah gambaran atau metode dalam sebuah karya tulis dimana hal ini memiliki tujuan untuk mempermudah pembaca dalam memahami isi penelitian secara menyeluruh. Sistematika penyusunan dalam penelitian ini akan dibagi menjadi lima bab dengan beberapa subbab. Berikut ini adalah penjabarannya:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini akan membahas mengenai latar belakang masalah yang menguraikan alasan dilakukannya penelitian, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI

Pada bab ini akan berisi tentang teori yang mendukung penelitian, penelitian terdahulu, kerangka teori, dan hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN

Pada bab ini berisi tentang jenis penelitian, populasi dan sampel penelitian, metode pengambilan sampel, jenis dan sumber data, definisi operasional variabel, dan metode analisis data.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini berisi tentang hasil dari pengolahan data yang telah dilakukan, mendeskripsikan hasil analisis data, uji hipotesis, dan pembahasan yang dibuktikan dengan hasil penelitian.

BAB V PENUTUP

Bab ini berisi mengenai kesimpulan yang telah dirangkum berdasarkan hasil penelitian, keterbatasan penelitian, dan saran yang dapat dijadikan sebagai acuan dalam penelitian selanjutnya



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian ini dapat ditarik kesimpulan bahwa variabel literasi keuangan syariah memiliki hubungan yang positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi tenaga kerja muda di Yogyakarta. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwasannya semakin baik pengetahuan individu berkaitan dengan pengetahuan mereka mengenai literasi keuangan, maka akan semakin meningkat pula kesadaran individu tersebut dalam mengelola keuangan pribadinya serta dapat mengontrol keuangan dengan baik dan bijaksana agar tidak mengalami hal-hal yang tidak diinginkan di kemudian hari.

Pengelolaan keuangan pribadi tenaga kerja muda di Yogyakarta juga dipengaruhi oleh variabel gaya hidup dan pendapatan secara positif dan signifikan. Hal ini berarti bahwa variabel gaya hidup dan variabel pendapatan berpengaruh kuat terhadap pengelolaan keuangan pribadi tenaga kerja muda di Yogyakarta. Semakin tingginya gaya hidup akan memberikan dampak bagi pengambilan keputusan keuangan individu tersebut sehingga akan membantu seorang individu dalam mengelola keuangannya. Selain itu, semakin tinggi pendapatan yang diterima oleh tenaga kerja akan berdampak kepada bagaimana mereka mengelola keuangannya karena dengan semakin tingginya pendapatan yang diterima, maka kesempatan mereka dalam bertindak berkaitan dengan keuangan akan lebih besar dan bertanggung jawab.

B. Keterbatasan dan Saran

1. Saran

a. Bagi Akademisi

Peneliti menyadari bahwasannya penelitian ini masih memiliki banyak kekurangan. Oleh karena itu, bagi penelitian selanjutnya agar dapat meneruskan penelitian yang sama dengan lebih rinci lagi berkaitan dengan pengelolaan keuangan pribadi dengan menambah variabel lain yang relevan dengan penelitian. Selain itu, temuan dalam penelitian ini dapat membantu dalam memajukan bidang akademik khususnya pada bidang akademik manajemen keuangan.

b. Bagi Masyarakat

Berdasarkan hasil penelitian ini, masyarakat di Daerah Istimewa Yogyakarta khususnya adalah masyarakat muslim untuk dapat terus mempertahankan dan meningkatkan pengetahuan berkaitan dengan literasi keuangan syariah. Hal ini dimaksudkan agar di masa yang akan datang masyarakat dapat lebih *aware* lagi serta dapat dengan baik dan bijak dalam mengelola keuangan pribadi mereka.

c. Bagi Peneliti Selanjutnya

Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan penelitian ini dapat dijadikan sebagai referensi. Studi selanjutnya juga agar dapat menambahkan variabel lain seperti *financial skills*, tingkat pendidikan, lama bekerja, jabatan, maupun variabel lain yang masih relevan dengan penelitian ini. Kemudian objek penelitian bisa lebih dipersempit lagi seperti ditujukan kepada pekerja di suatu instansi.

2. Keterbatasan Penelitian

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, masih terdapat keterbatasan dalam pemilihan variabel yang mana hanya pada literasi keuangan syariah, gaya hidup, dan pendapatan. Masih terdapat variabel lain yang relevan yang mampu menjelaskan kemungkinan pengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi yang belum diuji pada penelitian ini. Selain itu, masih terdapat keterbatasan dalam penyebaran angket kuesioner yang mana dalam penelitian ini kuesioner masih kurang merata hanya tersampaikan kepada sebagian kecil tenaga kerja muda di Yogyakarta yang mayoritas respondennya merupakan tenaga kerja dalam rentang usia 18 – 22 tahun dan di dominasi oleh responden perempuan.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, N., Fazli, S. M., & Arif, A. M. M. (2019). The Relationship between attitude towards money, financial literacy and debt management with young worker's financial well-being. *Pertanika Journal of Social Sciences and Humanities*, 27(1), 361–387.
- Ahmad, G. N., Widyastuti, U., Susanti, S., & Mukhibad, H. (2020). Determinants of the islamic financial literacy. *Accounting*, 6(6), 961–966.
<https://doi.org/10.5267/j.ac.2020.7.024>
- Ahyar, H., Maret, U. S., Andriani, H., Sukmana, D. J., Mada, U. G., Hardani, S.Pd., M. S., Nur Hikmatul Auliya, G. C. B., Helmina Andriani, M. S., Fardani, R. A., Ustiawaty, J., Utami, E. F., Sukmana, D. J., & Istiqomah, R. R. (2020). *Buku Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif* (Issue March).
- Antara, P. M., Musa, R., & Hassan, F. (2016). Bridging Islamic Financial Literacy and Halal Literacy: The Way Forward in Halal Ecosystem. *Procedia Economics and Finance*, 37(16), 196–202. [https://doi.org/10.1016/s2212-5671\(16\)30113-7](https://doi.org/10.1016/s2212-5671(16)30113-7)
- Aulianingrum, R. D., & Rochmawati. (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.
<https://doi.org/10.19184/jpe.v15i2.24894>
- Azizah, N. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Gaya

Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Pada Generasi Milenial. *Jurnal*

Multidisiplin Madani, 01(02), 92–101.

<https://doi.org/10.55927/mudima.v2i5.396>

Bapat, D. (2020). *Antecedents to responsible financial management behavior*

among young adults : moderating role of financial risk tolerance. 38(5),

1177–1194. <https://doi.org/10.1108/IJBM-10-2019-0356>

Baroroh, A. (2019). *Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup dan Pendapatan*

Orang Tua terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Santri di Pondok

Pesantren Madrosatul Qur'anil Aziziyah Semarang [UIN Walisongo].

<https://medium.com/@arifwicaksanaa/pengertian-use-case-a7e576e1b6bf>

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>

Dwinta, I. dan C. Y. (2010). Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge,

Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Bisnis Dan*

Akuntansi, 12(3), 131–144.

Fatimah, N., & Susanti. (2018). Pengaruh Pembelajaran Akuntansi Keuangan,

Literasi Keuangan, Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa

Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Gresik. *Jurnal Pendidikan*

Akuntansi (JPAK), 6(1), 48–57.

Fuadi, M. N., & Trisnainingsih, S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan

- Lingkungan Sosial Terhadap Perencanaan Keuangan Pribadi. *Jurnal Proaksi*, 9(2), 97–111. <https://doi.org/10.32534/jpk.v9i2.2332>
- Ghasarma, R., Putri, L., & Adam, M. (2017). Strategies and Concepts in Understanding the Financial Planning With Self-Efficacy Theory and Goal Setting Theory of Motivation Approach. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 7(4), 182–188. <http://www.econjournals.com>
- Gunawan, A., & Chairani, C. (2019). Effect of Financial Literacy and Lifestyle of Finance Student Behavior. *International Journal of Business Economics (IJBE)*, 1(1), 76–86. <https://doi.org/10.30596/ijbe.v1i1.3885>
- Gunawan, A., Pirari, W. S., & Sari, M. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *Jurnal Humaniora*, 4(2), 23–35.
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., & Ringle, C. M. (n.d.). *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)*.
- Immamah, K. D., & Handayani, A. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan, Dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Keuangan (Studi pada Pedagang Pasar Sekaran). *Master: Jurnal Manajemen Dan Bisnis Terapan*, 2(1), 49. <https://doi.org/10.30595/jmbt.v2i1.13622>
- Ismanto, H., & Amaiyah, N. I. (2020). Literasi Keuangan Dan Perilaku Keuangan Karyawan Swasta di Kabupaten Jepara. *Jurnal Aplikasi Bisnis Dan Manajemen*, 6(3), 468–477. <https://doi.org/10.17358/jabm.6.3.468>

- 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>
- Kshatriya, K., & Shah, P. S. (2021). *A study of the prevalence of impulsive and compulsive buying among consumers in the apparel and accessories market.*
<https://doi.org/10.1108/XJM-12-2020-0252>
- Laily, N. (2016). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Mahasiswa Dalam Mengelola Keuangan. *Journal of Accounting and Business Education*, 1(4). <https://doi.org/10.26675/jabe.v1i4.6042>
- Luhsasi, D. I. (2021). *Pengelolaan Keuangan: Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Mahasiswa.* 11–13.
- Luthfiana, R. A., & Sari, R. C. (2019). The Effect of Religiosity, The Level of Income, and The Level of Islamic Financial Literacy Toward The Interest of Student to Become Customers in Sharia Financial Institution (An Empirical Study on Student of Faculty of Economics in Yogyakarta State Unive. *Jurnal Norminal*, VIII(1), 109–121.
- Matthew, G., & Owusu, Y. (2021). *Predictors of financial satisfaction and its impact on psychological wellbeing of individuals.*
<https://doi.org/10.1108/JHASS-05-2021-0101>
- Muntahanah, S., Cahyo, H., Setiawan, H., & Rahmah, S. (2021). Literasi Keuangan, Pendapatan dan Gaya Hidup terhadap Pengelolaan Keuangan di Masa Pandemi. *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*, 21(3), 1245.

<https://doi.org/10.33087/jiubj.v2i1i3.1647>

Nanda, T. S. F., Ayumiati, A., & Wahyu, R. (2019). Tingkat Literasi Keuangan Syariah: Studi Pada Masyarakat Kota Banda Aceh. *JIHBIZ :Global Journal of Islamic Banking and Finance.*, 1(2), 141.

<https://doi.org/10.22373/jihbiz.v1i2.8573>

Natalia, D. E., Murni, S., & Untu, V. N. (2019). Analisis Tingkat Literasi Dan Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Univeristas Sam Ratulangi. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 7(2), 2131–2140.

Nugroho, N. S., & Panuntun, B. (2022). Pengaruh Financial Knowledge , Financial Skills , dan Income Terhadap Financial Management Behavior Generasi Z. *Selekta Manajemen: Jurnal Mahasiswa Bisnis & Manajemen*, 01(01), 189–207. <https://journal.uui.ac.id/selma/index>

Park, H. (2021). Financial behavior among young adult consumers: the influence of self-determination and financial psychology. *Young Consumers*, 22(4), 597–613. <https://doi.org/10.1108/YC-12-2020-1263>

Pulungan, D. R., & Febriaty, H. (2018). Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *Jurnal Riset Sains Manajemen*, 2(3), 1–8. <https://doi.org/10.5281/zenodo.1410873>

Putri, N. A., & Lestari, D. (2019). Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Tenaga Kerja Muda di Jakarta. *AKURASI: Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 1(1), 31–42.

<https://doi.org/10.36407/akurasi.v1i1.61>

- Rosa, I., & Listiadi, A. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Pendidikan Keuangan di Keluarga, Teman Sebaya, dan Kontrol Diri Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi. *Jurnal Manajemen*, 12(2), 244–252.
- Rurkinantia, A. (2021). Peranan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Journal of Islamic Studies and Humanities*, 6(2), 89–96. <https://doi.org/10.21580/jish.v6i2.9023>
- Ryan, R. M., & Deci, E. L. (2017). *Self-Determination Theory Basic Psychological Needs in Motivation, Development, and Wellness*. The Guilford Press.
- Safari, K., Njoka, C., & Munkwa, M. G. (2021). Financial literacy and personal retirement planning: a socioeconomic approach. *Journal of Business and Socio-Economic Development*, 1(2), 121–134. <https://doi.org/10.1108/jbsed-04-2021-0052>
- Sampoerno, A. E., & Haryono, N. A. (2021). Pengaruh Financial Literacy, Income, Hedonism Lifestyle, Self-Control, dan Risk Tolerance terhadap Financial Management Behavior pada Generasi Milenial Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(3), 1002–1014. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n3.p1002-1014>
- Saraswati, A. M., & Nugroho, A. W. (2021). Perencanaan Keuangan dan Pengelolaan Keuangan Generasi Z di Masa Pandemi Covid 19 melalui Penguatan Literasi Keuangan. *Warta LPM*, 24(2), 309–318.

<https://doi.org/10.23917/warta.v24i2.13481>

- Setiawati, R., Nidar, S. R., Anwar, M., & Masyita, D. (2018). Islamic Financial Literacy : Construct. *Academy of Strategic Management Journal*, 17(4), 1–12.
- Sugiyono, D. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Tindakan*.
- Susanto, A. S. (2013). Membuat Segmentasi Berdasarkan Life Style (Gaya Hidup). In *Jibeka* (Vol. 7, pp. 1–6).
- Topa, G., Hernández-Solís, M., & Zappalà, S. (2018). Financial management behavior among young adults: The role of need for cognitive closure in a three-wave moderated mediation model. *Frontiers in Psychology*, 9(NOV), 1–10. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2018.02419>
- Utami, L. P., & Marpaung, N. N. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Karyawan (Studi di PT. Mulia Boga Raya Tbk). *Parameter*, 7(1), 98–108.
<https://doi.org/10.37751/parameter.v7i1.191>
- Yushita, A. (2017). Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Jurnal Norminal*, VI(1), 11–26.