

**PENGARUH PERILAKU KONSUMTIF, LITERASI KEUANGAN
SYARIAH, SIKAP KEUANGAN, DAN TINGKAT PENDAPATAN
TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN KELUARGA
(Studi Kasus Masyarakat Kecamatan Purwodadi Kabupaten Grobogan)**



SKRIPSI

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

**Disusun Oleh:
Slamet Eko Martono
19108030058**

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA

YOGYAKARTA

2023

**PENGARUH PERILAKU KONSUMTIF, LITERASI KEUANGAN
SYARIAH, SIKAP KEUANGAN, DAN TINGKAT PENDAPATAN
TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN KELUARGA
(Studi Kasus Masyarakat Kecamatan Purwodadi Kabupaten Grobogan)**



SKRIPSI

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

**Disusun Oleh:
Slamet Eko Martono
19108030058**

**Dosen Pembimbing:
Anniza Citra Prajasari, S.E.I., M.A.
NIP. 19920321 000000 2 301**

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA

YOGYAKARTA

2023

PENGESAHAN TUGAS AKHIR



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-153/Un.02/DEB/PP.00.9/01/2024

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH PERILAKU KONSUMTIF, LITERASI KEUANGAN SYARIAH, SIKAP KEUANGAN, DAN TINGKAT PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN KELUARGA (Studi Kasus Masyarakat Kecamatan Purwodadi Kabupaten Grobogan)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : SLAMET EKO MARTONO
Nomor Induk Mahasiswa : 19108030058
Telah diujikan pada : Kamis, 18 Januari 2024
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Anniza Citra Prajasari, SE.I., M.A
SIGNED

Valid ID: 65b066a5ebdf5



Penguji I

Sunarsih, S.E., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 65b0576a8ac62



Penguji II

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

Valid ID: 65b04998cb013



Yogyakarta, 18 Januari 2024
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Valid ID: 65b070f50ad66

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Slamet Eko Martono
Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di- Yogyakarta

Assalamualaikum Wr. Wb.

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

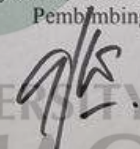
Nama : Slamet Eko Martono
NIM : 19108030058
Judul Skripsi : **“Pengaruh Perilaku Konsumtif, Literasi Keuangan Syariah, Sikap Keuangan, Dan Tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga (Studi Kasus Masyarakat Kecamatan Purwodadi Kabupaten Grobogan)”**

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

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi Saudara tersebut dapat segera di munaqosyahkan. Untuk itu kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 10 Januari 2024
Pembimbing


Anniza Citra Prajasari, S.E.I., M.A.
NIP. 19920321 000000 2 301

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Slamet Eko Martono

NIM : 19108030058

Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Perilaku Konsumtif, Literasi Keuangan Syariah, Sikap Keuangan, Dan Tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga (Studi Kasus Masyarakat Kecamatan Purwodadi Kabupaten Grobogan)”**. Adalah benar-benar merupakan hasil penyusunan sendiri, bukan duplikasi maupun sanduran dari karya orang lain kecuali bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada dalam penyusunan.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 10 Januari 2024
Penyusun



Slamet Eko Martono
NIM. 19108030058

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai salah satu civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta,
saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Slamet Eko Martono
NIM : 19108030058
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“Pengaruh Perilaku Konsumtif, Literasi Keuangan Syariah, Sikap Keuangan, Dan Tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga (Studi Kasus Masyarakat Kecamatan Purwodadi Kabupaten Grobogan)”**.

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini, UIN 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/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Dibuat di: Yogyakarta
Pada Tanggal: 10 Januari 2024
Yang Menyatakan,

Slamet Eko Martono
19108030058

MOTTO

*“Tidak ada di dunia ini yang melebihi
dahsyatnya keutamaan sholat dan
birulwalidain”*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini dipersembahkan untuk :

Yang pertama dan terutama skripsi ini saya persembahkan untuk

Alm. Ibu saya ENI SUDARMI

buk... laremu sampun wujudaken kepingine njenengan ,nggeh niku

ndadosaken kulo sarjana

matur sembah nuwun buk

mugi njenengan nggeh nderekningali lan remen teng mriko

Yang kedua untuk bapak dan istri tercinta

yang mana tak henti memberi support dan nirakati

baik dlohir wa bathinan

atas jasa , kasih sayangnya serta do'a yang selalu mereka panjatkan

tanpa di minta demi menjadikan saya sarjana

Yang ketiga tak hentinya saya mengucapkan syukur dan terima kasih kepada

Dosen pembimbing skripsi

Ibu Anniza Citra Prajasari, S.E.I., M.A.

yang mana telah sabar, telaten dan ikhlas membimbing saya dari awal hingga

selesai

sekali lagi

TERIMA KASIH , bu..

PEDOMAN TRANSLITERASI

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'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	ṡ	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	DZal	Ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Shad	ṣ	Es (dengan titik di bawah)

ض	Dad	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ta'	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Dza'	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	Gh	Ge dan ha
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Min	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	Muta'addidah
عدة	Ditulis	'iddah

C. Ta'Marbuttah

Semua ta' marbuttah ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh katasandang "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>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	A
جاهليَّة	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 Apostrof

أأنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	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

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

I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
------------	---------	----------------------



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya, sehingga membuat penulis mampu menyelesaikan tugas akhir ini yang berjudul **“Pengaruh Perilaku Konsumtif, Literasi Keuangan Syariah, Sikap Keuangan, Dan Tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga (Studi Kasus Masyarakat Kecamatan Purwodadi Kabupaten Grobogan)”**. Sholawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita dari zaman jahiliyah menuju zaman yang penuh ilmu pengetahuan seperti saat ini.

Skripsi ini disusun dalam rangka untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Strata Satu Program Studi Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena, pada kesempatan kali ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada pihak-pihak tersebut, diantaranya yaitu:

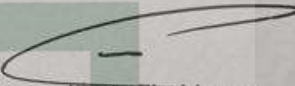
1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A., Selaku rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag., Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. H. M. Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag., Selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Muhfiatun, S.E.I., M.E.I. Selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing dan memberi arahan selama proses perkuliahan.
5. Ibu Anniza Citra Prajasari, S.E.I., M.A. Selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa sabar, telaten dan ikhlas membimbing, dan mengarahkan penulis dari awal hingga akhirnya bisa menyelesaikan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang senantiasa memberikan ilmu serta pengalaman

pengetahuannya kepada penulis selama proses perkuliahan.

7. Seluruh pegawai dan staff Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Alm. Ibu saya ENI SUDARMI sebagai sumber motivasi, semangat terbesar dalam hidup penulis dan BAPAK serta ISTRI tercinta yang tak pernah lelah mensupport agar mampu menyelesaikan skripsi ini.

Semoga segala kebaikan dan kebermanfaatan yang telah diberikan kepada penulis dapat menjadi amal shaleh dan berharap segala urusannya diperlancar oleh Allah SWT. Dan semoga skripsi ini bisa memberikan manfaat bagi semua pihak baik secara langsung maupun tidak. Amiin.

Yogyakarta, 14 Desember 2023


Slamet Eko Martono
19108030058

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

SKRIPSI	i
PENGESAHAN TUGAS AKHIR	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xvii
ABSTRAK.....	xviii
ABSTRAC	xix
 BAB I PENDAHULUAN	 1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	11
E. Sistematika Penulisan	11
 BAB II LANDASAN TEORI.....	 13
A. Landasan Teori	13
1. <i>Theory of Planned Behavior</i>	13
2. Perilaku Konsumtif.....	15
3. Literasi Keuangan.....	18
4. Literasi keuangan syariah.....	22
5. Sikap Keuangan.....	22
6. Tingkat Pendapatan	24
7. Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	25
B. Penelitian Terdahulu	29
C. Pengembangan Hipotesis.....	32
1. Pengaruh perilaku konsumtif terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga.....	32
2. Pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga.....	33
3. Pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga	35
4. Pengaruh tingkat pendapatan terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga.....	36
D. Kerangka Berpikir.....	37

BAB III METODE PENELITIAN.....	39
A. Jenis Penelitian	39
B. Populasi dan Sampel	39
C. Jenis dan Sumber Data.....	40
D. Definisi Operasional Variabel	40
E. Instrumen Penelitian	42
F. Teknik Analisis Data	43
BAB IV ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN	48
A. Hasil Pengumpulan Data	48
B. Deskripsi Karakteristik Responden	48
1. Karakteristik Berdasarkan Agama.....	48
2. Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin	49
3. Karakteristik Berdasarkan Usia	49
4. Karakteristik Berdasarkan Domisili	50
5. Karakteristik Berdasarkan Pekerjaan	51
6. Karakteristik Berdasarkan Pendidikan Terakhir	51
7. Karakteristik Berdasarkan Pendapatan.....	52
8. Karakteristik Berdasarkan Pengelola Keuangan Keluarga.....	53
C. Uji Instrumen	53
1. Uji Outer Model	53
2. Uji Outer Model	57
D. Pembahasan	63
1. Pengaruh Perilaku Konsumtif Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga.....	63
2. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga	65
3. Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga.....	68
4. Pengaruh Tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga.....	71
BAB V PENUTUP	74
A. Kesimpulan	74
B. Saran	75
DAFTAR PUSTAKA	76
LAMPIRAN	85

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1. Penelitian Terdahulu	29
Tabel 3. 1. Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran	41
Tabel 3. 2. Penilaian dalam Skala <i>Likert</i>	43
Tabel 4. 1 Karakteristik Berdasarkan Agama.....	48
Tabel 4. 2 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin.....	49
Tabel 4. 3 Karakteristik Berdasarkan Usia	49
Tabel 4. 4 Karakteristik Berdasarkan Domisili Desa/Kelurahan.....	50
Tabel 4. 5 Karakteristik Berdasarkan Pekerjaan.....	51
Tabel 4. 6 Karakteristik Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	52
Tabel 4. 7 Karakteristik Berdasarkan Tingkat Pendapatan	52
Tabel 4. 8 Karakteristik Berdasarkan Pengelola Keuangan Keluarga.....	53
Tabel 4. 9 Nilai <i>Loading Factor</i> dan <i>Average Variance Extracted</i> (AVE). 55	
Tabel 4. 10 Hasil Uji Reliabilitas	56
Tabel 4. 11 Nilai <i>Goodnes of Fit Model</i>	58
Tabel 4. 12 Nilai <i>R Square</i>	59
Tabel 4. 13 Nilai <i>Q Square</i>	59
Tabel 4. 14 Nilai <i>Path Coefficient</i>	61
Tabel 4. 15 Distribusi Jawaban Responden Variabel Perilaku Konsumtif..	64
Tabel 4. 16 Distribusi Jawaban Responden Variabel Perilaku Keuangan...	64
Tabel 4. 17 Distribusi Jawaban Responden Variabel Literasi Keuangan Syariah	67
Tabel 4. 18 Distribusi Jawaban Responden Variabel Perilaku Keuangan...	67
Tabel 4. 19 Distribusi Jawaban Responden Variabel Sikap Keuangan.....	69
Tabel 4. 20 Distribusi Jawaban Responden Variabel Perilaku Keuangan...	70
Tabel 4. 21 Distribusi Responden berdasarkan Tingkat Pendapatan	72

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh perilaku konsumtif, literasi keuangan syariah, sikap keuangan, dan tingkat pendapatan terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga pada masyarakat Kecamatan Purwodadi Kabupaten Grobogan. Penelitian kuantitatif ini menggunakan sampel sebanyak 150 orang yang dianalisis dengan *Structural Equation Modeling* (SEM-PLS). Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah dan tingkat pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga, sedangkan perilaku konsumtif dan sikap keuangan tidak berpengaruh signifikan. Penelitian ini menyimpulkan bahwa peningkatan literasi keuangan syariah dan pendapatan akan meningkatkan perilaku pengelolaan keuangan keluarga yang lebih baik.

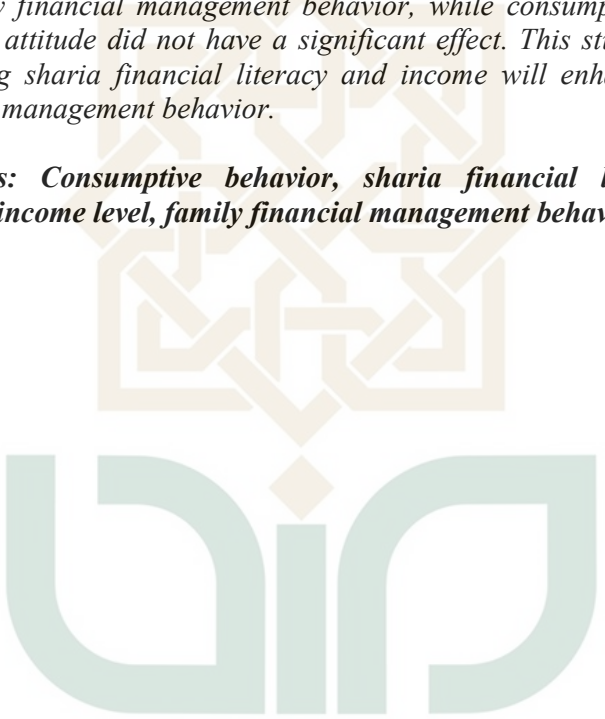
Kata Kunci: Perilaku konsumtif, literasi keuangan syariah, sikap keuangan, tingkat pendapatan, perilaku pengelolaan keuangan keluarga



ABSTRAC

This study aims to determine the effects of consumptive behavior, sharia financial literacy, financial attitude, and income level on family financial management behavior in the community of Purwodadi District, Grobogan Regency. This quantitative study used a sample of 150 people which were analyzed by Structural Equation Modeling (SEM-PLS). The results showed that sharia financial literacy and income level had a positive and significant effect on family financial management behavior, while consumptive behavior and financial attitude did not have a significant effect. This study concludes that improving sharia financial literacy and income will enhance better family financial management behavior.

Keywords: *Consumptive behavior, sharia financial literacy, financial attitude, income level, family financial management behavior*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Mengelola keuangan pada kehidupan sehari-hari merupakan kenyataan yang harus dihadapi oleh manusia, di mana setiap individu diharuskan dapat mengelola keuangan dengan baik sehingga dalam pemenuhan kebutuhan hidup mampu menyeimbangkan pendapatan dan pengeluaran (Yusuf & Taruh, 2022). Kecerdasan finansial merupakan sebuah kemampuan seseorang guna melakukan pengelolaan keuangan sehingga memperoleh kesejahteraan dalam finansial. Hal ini mengartikan bahwa kecerdasan finansial menjadi hal utama dalam kehidupan yang harus dimiliki oleh seseorang (Azizah & Sutaatmadja, 2020).

Islam mempunyai aturan berkaitan dengan keuangan dalam keluarga dikarenakan kestabilan ekonomi pada keluarga menjadi faktor penentuan kebahagiaan pada suatu keluarga. Permasalahan dalam keluarga dikarenakan ketidakstabilan ekonomi keluarga. Ketidakstabilan ekonomi dikarenakan pendapatan yang tidak cukup serta kurang mampu mengelolan uang belanja secara tepat (yohnson, 2004). Dalam perencanaan keuangan pribadi maupun keluarga (*personal finance*) serta alasan *personal finance* bisa berkembang pesat di Indonesia adalah perubahan demografi (termasuk populasi berbagai segi umur maupun gender, perubahan gaya hidup), perpindahan tanggung jawab pensiun dari skala besar ke individual, ikatan sosial sesama anggota keluarga yang cenderung menurun dan bukanlah hal baru dalam manajemen keuangan.

Perencanaan keuangan sangat krusial guna menyejahterakan individu maupun keluarga pada kehidupan sehari-hari. Harta bisa diproteksi melalui perencanaan keseluruhan keuangan keluarga (Tamanni & Mukhlisin, 2013).

Salah satu dari banyak masalah yang dihadapi orang setiap hari adalah mengelola keuangan. Perilaku dalam pengelolaan keuangan merupakan kapasitas individu untuk melakukan pengaturan (merencanakan, penganggaran, audit, pengelolaan, mengontrol, mencari, serta menyimpan) dana sehari-hari (Yushita, 2017). Menurut (Novianti, 2019) *Financial Management Behavior* berkaitan tanggung jawab keuangan individu tentang pengelolaan keuangan individu. Dalam pengelolaan keuangan suatu keluarga dibutuhkan adanya pemahaman keuangan. Bagi individu yang sudah berkeluarga, memiliki pemahaman keuangan yang baik bisa menjadi keterampilan sangat penting. Seseorang dengan pemahaman keuangan yang kuat lebih cenderung berperilaku bertanggung jawab dengan uangnya dalam jangka panjang (Khoirunnisa & Rochmawati, 2021).

Pengelolaan Islam merupakan pengelolaan melalui penentuan skala prioritas serta anggaran belanja rumah tangga. Syariat Islam menganjurkan melakukan pengelolaan keuangan berdasarkan aturan Allah guna mendapatkan kesuksesan dalam kehidupan (Endrianti & Laila, 2017). Adapun hal-hal yang berkaitan dengan pengelolaan harta adalah perilaku konsumtif. Perilaku konsumtif ini sebagai tindakan membeli tidak sesuai pertimbangan secara rasional, tetapi dikarenakan terdapat keinginan yang berada pada taraf tidak rasional lagi (Imawati & Ivada, 2013). Perilaku konsumtif pada remaja ataupun

dewasa sekarang ini merupakan suatu kenyataan sebagai contohnya. Terdapat alasan penilaian mengenai suatu produk mengapa mempunyai simbol tertentu bagi individu yaitu produk yang ditawarkan dikenal jelas orang lain, seperti konsumen sengaja memperlihatkan produk yang dikonsumsi supaya orang lain bisa menilai siapa (Astuti, 2013).

Terdapat faktor pengaruh perilaku konsumtif meliputi faktor internal dan eksternal. Faktor internal mencakup konsep diri, motivasi, dan proses belajar. Selain itu, faktor eksternal terdiri dari iklan, keluarga, serta lingkungan (Imawati & Ivada, 2013). Faktor eksternal adalah pengaruh dari luar individu yang memengaruhi keputusan konsumsi seseorang. Iklan adalah salah satu faktor eksternal yang kuat karena bisa memberikan pengaruh persepsi mengenai produk serta menciptakan keinginan untuk membelinya. Keluarga juga memiliki pengaruh besar dalam perilaku konsumtif, terutama dalam hal nilai-nilai dan kebiasaan pengeluaran yang diajarkan dalam lingkungan keluarga. Lingkungan sosial, seperti teman-teman dan budaya konsumtif sekitarnya, juga dapat memengaruhi bagaimana seseorang menghabiskan uang. Pengaruh faktor eksternal dapat membuat pengelolaan keuangan menjadi lebih sulit jika individu tidak waspada. Misalnya, tekanan dari iklan yang kuat atau kebiasaan pengeluaran yang diajarkan oleh keluarga dapat mendorong seseorang untuk membelanjakan lebih dari yang seharusnya, mengakibatkan kesulitan dalam menabung atau menginvestasikan uang dengan bijak. Oleh karena itu, penting bagi individu untuk menjadi kritis terhadap pengaruh-pengaruh eksternal ini

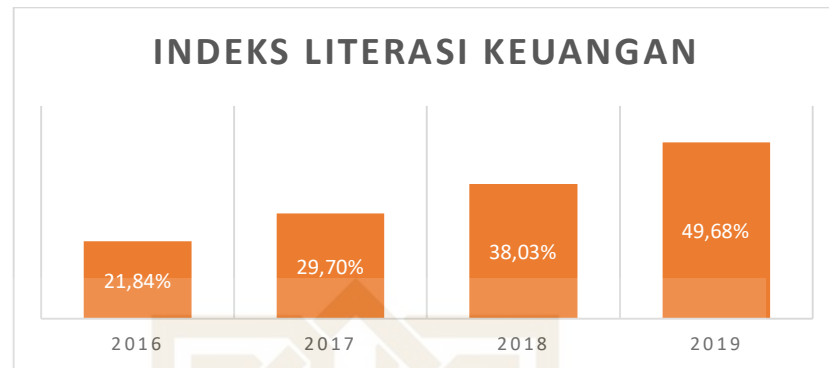
dan mengambil tindakan yang bijak dalam pengelolaan keuangan (Sinulingga & Sihotang, 2023).

Adapun faktor internal mencakup aspek-aspek dari dalam individu itu sendiri yang memengaruhi perilaku konsumtif. Motivasi adalah dorongan internal yang mendorong seseorang untuk membeli produk atau jasa tertentu. Proses belajar memengaruhi cara individu memahami nilai uang, investasi, dan pengelolaan risiko. Konsep diri adalah pandangan diri seseorang yang dapat memengaruhi preferensi konsumsinya. Faktor internal terdiri dari konsep diri, motivasi, dan proses belajar yang memiliki dampak besar pada pengelolaan keuangan (Wardani & Anggadita, 2021). Motivasi yang tepat, seperti motivasi untuk mencapai tujuan keuangan, dapat membantu individu untuk mengendalikan pengeluaran dan menabung dengan baik. Proses belajar yang baik dapat meningkatkan pemahaman tentang investasi dan manajemen risiko, yang penting dalam pengelolaan keuangan yang cerdas. Selain itu, memiliki konsep diri yang positif dan seimbang juga bisa memberikan bantuan pada pembuatan keputusan konsumtif dengan lebih bijak (Arianti, 2022).

Apabila perilaku konsumtif terus berlangsung, maka implikasinya adalah terganggunya keseimbangan keuangan, yang selain itu juga memicu tindakan pemborosan dan berakibat pada akumulasi barang yang tidak terpakai sebagai konsekuensi dari pembelian berlebihan yang berulang (Astuti, 2013). Penelitian (Cristanti et al., 2021) menerangkan secara signifikan tidak adanya pengaruh perilaku konsumtif terhadap pengelolaan keuangan. Penelitian tersebut sesuai

penelitian (Indarto & Dananti, 2021), menemukan hasil bahwa perilaku konsumtif tidak memberikan pengaruh terhadap pengelolaan keuangan.

Menurut (Kholilah & Iramani, 2013), dalam mengelola keuangan pribadi secara sistematis dan sukses seseorang memerlukan sebuah pengetahuan. Semakin baiknya pengetahuan keuangan (*Financial Knowledge*) nantinya berpotensi membantu dalam peningkatan perekonomian negara karena masyarakat paham mengenai pentingnya mengelola keuangan (Sandi et al., 2020). Literasi keuangan adalah perpaduan antara pengetahuan, sikap, kesadaran, keterampilan, serta tindakan. Guna mendapatkan kesejahteraan *financial*, seseorang harus memutuskan untuk memiliki keuangan yang sehat (Ariani et al., 2016). Untuk meminimalisir konflik atau masalah yang berhubungan dengan keuangan, pengelolaan keuangan membutuhkan keahlian atau pemahaman. Kesulitan keuangan bukan hanya akibat dari tingkat pendapatan yang tinggi atau rendah, tetapi juga karena kesalahan yang dilakukan saat mengelola keuangan (Yushita, 2017).



Grafik Persentase literasi keuangan di Indonesia

Sumber Data: *Otoritas Jasa Keuangan, Indonesia 2020*

Hasil survey nasional mengenai literasi oleh Otoritas Jasa Keuangan tahun 2020 menjelaskan indeks literasi keuangan di Indonesia mengalami peningkatan selama empat tahun terakhir. Indeks literasi keuangan pada tahun 2016 sebesar 21,84% dan tahun 2020 meningkat sebesar 49,68%. “Upaya meningkatkan inklusi keuangan masih terdapat hambatan, seperti literasi keuangan yang belum optimal. OJK tentunya memberikan dorongan supaya dapat meningkatkan angkanya lebih dari 50%” tutur (Menko Airlangga, 2022) dalam seminar bertajuk “Menuju Indonesia sebagai Pusat Ekonomi Syariah Terkemuka di Dunia”.

Aspek-aspek literasi keuangan meliputi perencanaan dan pengelolaan keuangan, uang dan transaksi, risiko dan keuntungan serta *financial landscape*. *Financial landscape* merupakan gambaran umum tentang situasi keuangan, sistem, dan lingkungan ekonomi pada suatu waktu dan tempat tertentu yang mencakup berbagai aspek ekonomi dan keuangan yang dapat memengaruhi dalam mengambil keputusan keuangan. Keempat aspek tersebut dijadikan tolak

ukur guna mengetahui kemampuan literasi keuangan seseorang (Imawati & Ivada, 2013). Literasi keuangan memberikan pengaruh positif signifikan terhadap perilaku keuangan (Fatimah & Susanti, 2018). Sedangkan penelitian oleh (Zahriyan, 2016), menerangkan literasi keuangan memberikan pengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga. Berbeda penelitian (Kusnandar & Kurniawan, 2018), menerangkan literasi keuangan tidak memberikan pengaruh pada perilaku keuangan ibu rumah tangga. Selain literasi keuangan, pengaruh variabel lain terhadap perilaku pengelolaan keuangan adalah sikap keuangan (Pradiningtyas & Lukiastuti, 2019).

Sikap keuangan (*Financial Attitude*) merupakan kondisi mental, sudut pandang, dan evaluasi terhadap situasi keuangan seseorang. Evaluasi terhadap situasi keuangan merupakan kemampuan seseorang menilai atau mengevaluasi keadaan keuangan meliputi mengukur, menganalisis, dan mengambil kesimpulan tentang seberapa baik atau buruk kondisi keuangan seseorang (Kurniawati, E., & Raharja, S., 2012). Sikap dan masalah keuangan memiliki keterkaitan satu sama lain, hal ini juga sering dialami masyarakat pada umumnya (Armilia & Isbanah, 2020). *Financial Attitude* atau bisa disebut dengan sikap keuangan bisa diketahui melalui perspektif keamanan, pengembangan diri, serta kepercayaan diri (Herdjiono & Damanik, 2016). Sikap seseorang dapat mengungkapkan banyak hal tentang situasinya, termasuk tingkat perlindungan, status sosial, dan kepuasan pribadinya. Sikap

seseorang terhadap uang dibentuk oleh pengalaman dan kondisi yang dihadapinya (Sandi et al., 2020).

Sikap keuangan bisa menimbulkan sifat serta perilaku serakah, apabila dilakukan sembarangan. Dalam keluarga, sikap keuangan mampu memberikan pengaruh pada kondisi keuangan kehidupan sehari-hari. Hal ini jika keluarga tidak dapat menyikapi serta melakukan kesalahan pada perencanaannya, bisa memberikan efek jangka panjang (Durvasula & Lysonski, 2007). Menurut penelitian (Pradiningtyas & Lukiastuti, 2019), menerangkan sikap keuangan memberikan pengaruh positif pada perilaku pengelolaan keuangan. Hal tersebut sesuai penelitian (Wicaksono & Nuryana, 2020) menerangkan sikap keuangan memberikan pengaruh secara positif signifikan pada perilaku pengelolaan keuangan. Namun, berbeda dengan penelitian (Gahagho et al., 2021), mendapatkan hasil sikap keuangan tidak memberikan pengaruh positif signifikan pada perilaku pengelolaan keuangan.

Selain perilaku konsumtif, literasi keuangan, dan sikap keuangan, terdapat beberapa aspek pengaruh pengelolaan keuangan. Salah satunya yaitu faktor yang diproksikan melalui tingkat pendapatan atau disebut dengan adanya faktor demografi yang mempengaruhi pengambilan keputusan keuangan (Nurjanah et al., 2022). Tingkat pendapatan ialah total pendapatan kotor seseorang didapatkan melalui gaji, upah, usaha maupun pengembalian investasi (Purwidiyanti & Mudjiyanti, 2016). Seseorang yang pendapatan tinggi cenderung mempunyai akses lebih besar terhadap sumber daya finansial, yang dapat mendorong perilaku konsumtif yang lebih besar. Seseorang mungkin

lebih mampu membeli barang-barang mewah dan memiliki gaya hidup yang lebih boros. Akan tetapi individu dengan pendapatan rendah mungkin terbatas dalam hal daya beli, dan akan lebih cenderung melakukan pembelian berdasarkan kebutuhan dasar. Namun, ini tidak selalu berarti bisa memiliki perilaku konsumtif, karena mungkin ada tekanan sosial atau dorongan psikologis untuk membeli barang-barang tertentu (Mirza, A. D., 2019).

Munculnya *financial behavior*, adalah pengaruh hasrat seseorang guna pemenuhan kebutuhan hidupnya berdasarkan tingkat pendapatan yang didapatkan (Kholilah & Iramani, 2013). Berapapun tingginya pendapatan, apabila tidak dikelola secara tepat, maka keamanan finansial sangat sulit didapatkan. Tingkat pendapatan keluarga mampu memberi penentuan tingkat *social* serta *demografis* di mana setiap tingkatan memiliki perilaku pengelolaan keuangan berbeda sesuai konsumsi individu masing-masing (Silvy & Yulianti, 2013). Menurut (Brilianti & Lutfi, 2020) menerangkan tingkat pendapatan dapat mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan. Sesuai dengan penelitian (Fatimah & Susanti, 2018), mengungkapkan tingkat pendapatan terdapat pengaruh positif signifikan pada perilaku keuangan. Namun, pada penelitian (Devi et al., 2021) dan (Susanti, 2017), disebutkan tingkat pendapatan tidak memberikan pengaruh signifikan pada perilaku keuangan.

Berdasarkan latar belakang di atas, penulis tertarik melakukan penelitian berjudul **“Pengaruh Perilaku Konsumtif, Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan**

Keuangan Keluarga (Studi Kasus Masyarakat Kecamatan Purwodadi Kabupaten Grobogan)”

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka rumusan masalah penelitian ini adalah:

1. Bagaimana pengaruh perilaku konsumtif terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga pada masyarakat Kecamatan Purwodadi?
2. Bagaimana pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga pada masyarakat Kecamatan Purwodadi?
3. Bagaimana pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga pada masyarakat Kecamatan Purwodadi?
4. Bagaimana pengaruh tingkat pendapatan terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga pada masyarakat Kecamatan Purwodadi?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh perilaku konsumtif terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga pada masyarakat Kecamatan Purwodadi.
2. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan konsumsi terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga pada masyarakat Kecamatan Purwodadi.
3. Untuk mengetahui pengaruh sikap keuangan konsumsi terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga pada masyarakat Kecamatan Purwodadi.
4. Untuk mengetahui pengaruh tingkat pendapatan terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga pada masyarakat Kecamatan Purwodadi.

D. Manfaat Penelitian

Manfaat dilakukannya penelitian ini, adalah:

1. Bagi akademisi

Penelitian ini bisa dijadikan sebagai kajian mengenai pengaruh perilaku konsumtif, literasi keuangan, sikap keuangan, dan tingkat pendapatan terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga, serta bisa menjadi referensi pada penelitian lain di masa mendatang.

2. Bagi masyarakat

Penelitian ini diharapkan bisa bermanfaat untuk masyarakat terkait pentingnya perilaku pengelolaan keuangan keluarga dan peran perilaku konsumtif, literasi keuangan, sikap keuangan, dan tingkat pendapatan guna mewujudkan perilaku pengelolaan keuangan keluarga lebih baik.

E. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan pada penelitian ini mencakup lima bab. Berikut gambaran dan uraian dari setiap bab yang akan disusun, meliputi:

Bab I: Pendahuluan

Pendahuluan meliputi latar belakang sebagai dasar penelitian, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika penulisan yang menjelaskan tujuan akhir dari penelitian.

Bab II: Landasan Teori

Landasan teori mencakup *grand theory*, teori yang berhubungan dengan variabel penelitian, penelitian terdahulu sebagai acuan, pengembangan hipotesis, dan kerangka pemikiran penelitian.

Bab III: Metode Penelitian

Metode penelitian terdiri dari jenis penelitian, populasi dan sampel, sumber dan jenis data, metode pengumpulan data, definisi operasional variabel, serta metode analisis data untuk menguji hipotesis.

Bab IV: Hasil dan Pembahasan

Hasil dan pembahasan mencakup gambaran tentang hasil pengamatan, analisis data penelitian, interpretasi serta pembahasan secara rinci berdasarkan hasil temuan penelitian.

Bab V: Penutup

Penutup mencakup implikasi, simpulan, dan saran. Kesimpulan sebagai penjelasan simpulan hasil hipotesis yang telah diuji. Selanjutnya, menjelaskan implikasi hasil penelitian secara praktik, teori, atau kebijakan lain serta saran untuk pertimbangan pada penelitian mendatang.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan penelitian yang dilaksanakan bisa ditarik kesimpulan bahwa perilaku konsumtif tidak memberikan pengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga. Hal tersebut dapat dijelaskan dengan adanya faktor-faktor lain, seperti literasi keuangan atau tingkat pendapatan, yang mungkin lebih dominan dalam memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan.

Hasil penelitian membuktikan literasi keuangan Syariah mempunyai pengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga. Hal ini berarti pemahaman yang lebih baik tentang prinsip-prinsip keuangan Syariah dapat mendorong perilaku pengelolaan keuangan yang lebih baik dalam konteks masyarakat yang mempunyai sensitivitas terhadap keuangan Syariah.

Penelitian ini juga membuktikan sikap keuangan tidak memberikan pengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga. Baik buruknya sikap keuangan yang dimiliki tidak memengaruhi baik buruk perilaku pengelolaan keuangan seorang.

Hasil penelitian membuktikan tingkat pendapatan mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga. Semakin tinggi tingkat pendapatan, semakin baik perilaku pengelolaan keuangan.

B. Saran

Berdasarkan kesimpulan di atas, peneliti memberikan saran untuk penelitian selanjutnya melalui hasil perolehan penelitian sebagai rujukan pihak berkepentingan antara lain, sebagai berikut:

1. Penelitian selanjutnya dapat mempertimbangkan pengembangan model yang lebih komprehensif untuk mengidentifikasi faktor-faktor lain yang mungkin memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan. Sebagai contoh, penelitian dapat memasukkan faktor-faktor psikologis atau sosial lainnya yang dapat memengaruhi pengambilan keputusan keuangan.
2. Memperluas keragaman sampel penelitian dapat membantu dalam memahami bagaimana faktor-faktor ini beroperasi di berbagai lapisan masyarakat, termasuk kelompok-kelompok dengan karakteristik yang berbeda.
3. Memberikan lebih banyak edukasi dan pelatihan literasi keuangan kepada masyarakat, terutama yang berkaitan dengan prinsip-prinsip keuangan Syariah. Pendidikan ini dapat membantu meningkatkan pemahaman masyarakat terhadap keuangan syariah dan mendorong penerapan prinsip-prinsip ini dalam kehidupan sehari-hari.
4. Memahami pentingnya pendapatan dalam membentuk perilaku pengelolaan keuangan. Program-program yang mendukung peningkatan pendapatan, seperti pelatihan keterampilan dan peluang pekerjaan, dapat membantu meningkatkan kapasitas finansial keluarga.

5. Meskipun hasil penelitian menunjukkan bahwa sikap keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga, tetap penting untuk memahami faktor-faktor yang memengaruhi sikap keuangan. Mungkin perlu dilakukan penelitian lebih lanjut untuk memahami hubungan yang lebih kompleks antara sikap dan perilaku keuangan.
6. Melibatkan unsur-unsur nilai keuangan Syariah dalam program literasi keuangan yang ada atau mengembangkan program khusus yang mencakup prinsip-prinsip keuangan Syariah. Ini dapat memberikan solusi yang sesuai dengan kebutuhan dan preferensi masyarakat yang memiliki sensitivitas terhadap keuangan Syariah.



DAFTAR PUSTAKA

- Adiputra, I. G., & Patricia, E. (2020). The Effect of Financial Attitude, Financial Knowledge, and Income on Financial Management Behavior. *Proceedings of the Tarumanagara International Conference on the Applications of Social Sciences and Humanities (TICASH 2019)*. Tarumanagara International Conference on the Applications of Social Sciences and Humanities (TICASH 2019), Barat, Indonesia. <https://doi.org/10.2991/assehr.k.200515.019>
- Adiputra, I. G., Suprastha, N., & Tania, L. (2021). *The Influence Of Financial Knowledge, Financial Attitude Dan Locus Of Control On Financial Behavior Of E-Wallet Users In Jakarta*. 27(1).
- Afdilla, U. B. (2020). *Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Penghasil Susu di Pujon (Studi Kasus Pada Koperasi Susu Sae Pujon)*.
- Agustin, A., & Khasanah, U. (2023). Peran Literasi Keuangan Syariah Memoderasi Sikap, Norma Subjektif dan Persepsi Kontrol Perilaku Terhadap Keputusan Investasi. *COSTING: Journal of Economic, Bussines and Accounting*, 7(1), 613–625.
- Aizcorbe, A., & Kennickell, A. B. (2003). *Recent Changes in U.S. Family Finances: Evidence from the 1998 and 2001 Survey of Consumer Finances*.
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Ajzen, I., & Fishbein, M. (2005). *The Influence of Attitudes on Behavior*.
- Amanah, E., Rahardian, D. D., & Iradianty, A. (2016). *The Influence of Financial Knowlodgw, Financial Attitude and External Locus of Control on Personal Financial Management Behavior Case Study of Bachelor Degree Student in Telkom University*.
- Ameliawati, M., & Setiyani, R. (2018). The Influence of Financial Attitude, Financial Socialization, and Financial Experience to Financial Management Behavior with Financial Literacy as the Mediation Variable. *KnE Social Sciences*, 3(10), 811. <https://doi.org/10.18502/kss.v3i10.3174>

- Anggreini, R., & Mariyanti, S. (2014). *Hubungan Antara Kontrol Diri dan Perilaku Konsumtif Mahasiswi Universitas Esa Unggul*. 12.
- Anugrah, R. (2018). Pengaruh literasi keuangan dan sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan masyarakat dengan niat sebagai variabel intervening. *Skripsi, Makassar: UIN Alauddin*.
- Ariani, S., Rahmah, P. A. A. A., Putri, Y. R., Rohmah, M., Budiningrum, A., & Lutfi, L. (2016). Pengaruh literasi keuangan, locus of control, dan etnis terhadap pengambilan keputusan investasi. *Journal of Business & Banking*, 5(2), 257. <https://doi.org/10.14414/jbb.v5i2.706>
- Armilia, N., & Isbanah, Y. (2020). *Faktor Yang Mempengaruhi Kepuasan Keuangan Pengguna Financial Thechnology Di Surabaya*. 8.
- Astuti, E. D. (2013). Perilaku Konsumtif dalam Membeli Barang Pada Ibu Rumah Tangga di Kota Samarinda. *Psikoborneo: Jurnal Ilmiah Psikologi*, 1(2). <https://doi.org/10.30872/psikoborneo.v1i2.3285>
- Aulianingrum, R. D., & Rochmawati. (2021). *Pengaruh Literasi Keuangan, Status Sosial Ekonomi Orang Tua, dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Siswa*. 15.
- Azizah, N. S., & Sutaatmadja, S. (2020). *Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Pada Perilaku Keuangan Pada Generasi Milenial*. 01.
- Brilianti, T. R., & Lutfi, L. (2020). Pengaruh pendapatan, pengalaman keuangan dan pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan keluarga di kota Madiun. *Journal of Business and Banking*, 9(2), 197. <https://doi.org/10.14414/jbb.v9i2.1762>
- Cahyani, N. R. (2022). *Pengaruh Financial Literacy, Locus of Control, Income, dan Hedonism Lifestyle Terhadap Financial Management Brhavior Generasi Z*. 10.
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An analysis of personal financial literacy among college students. *Financial Services Review*, 7(2), 107–128. [https://doi.org/10.1016/S1057-0810\(99\)80006-7](https://doi.org/10.1016/S1057-0810(99)80006-7)
- Cristanti, I. L., Luhsasi, D. I., & Sitorus, D. S. (2021). Pandemi Covid-19: Pengaruh Perilaku Konsumtif dan Mental Accounting Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa FKIP UKSW. *Jurnal Akuntansi dan Pajak*, 22(1), 128. <https://doi.org/10.29040/jap.v22i1.2690>
- Devi, L., Mulyati, S., & Umiyati, I. (2021). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan, Tingkat Pendapatan, Dan Tingkat Pendidikan Terhadap Perilaku Keuangan. *JASS (Journal of Accounting for Sustainable Society)*, 2(02). <https://doi.org/10.35310/jass.v2i02.673>

- Dewanti, M. A., Yulianthini, N. N., Suarmanayasa, I. N., & Heryanda, K. K. (2023). Analisis Pengetahuan Keuangan Dalam Mempengaruhi Perilaku Manajemen Keuangan Dengan Pendapatan Sebagai Faktor Moderasi. *Jurnal Manajemen*, 9(1).
- 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>
- Djou, G. (2019). *Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Pengelolaan UMKM di Kabupaten Ende*.
- Durvasula, S., & Lysonski, S. (2007). *Money Attitudes, Materialism, and Achievement Vanity: An Investigation of Young Chinese Consumers' Perceptions*.
- Endrianti, R. D., & Laila, N. (2017). Pengelolaan Keuangan Keluarga Secara Islam Pada Keluarga Muslim Etnis Padang Dan Makassar Di Surabaya. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*, 3(7), 549. <https://doi.org/10.20473/vol3iss20167pp549-560>
- Fatimah, N., & Susanti. (2018). *Pengaruh Pembelajaran Akuntansi Keuangan, Literasi Keuangan, Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Gresik*. 6.
- Fishbein & Ajzen (1975). (n.d.). Retrieved June 25, 2023, from <https://people.umass.edu/ajzen/f&a1975.html>
- Gahagho, Y. D., Rotinsulu, T. O., & Mandeij, 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*.
- Gunawan, A., Pulungan, D. R., & Koto, M. (2019). *Tingkat Literasi Keuangan Dosen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara*.
- Herawati, N. T., Candiasa, I. M., Yadnyana, I. K., & Suharsono, N. (2018). Factors That Influence Financial Behavior Among Accounting Students in Bali. *International Journal of Business Administration*, 9(3), 30. <https://doi.org/10.5430/ijba.v9n3p30>
- Herdjiono, I., & Damanik, L. A. (2016). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior.

Jurnal Manajemen Teori dan Terapan| *Journal of Theory and Applied Management*, 9(3). <https://doi.org/10.20473/jmtt.v9i3.3077>

- Herleni, S., & Tasman, A. (2019). *Pengaruh Financial Knowledge dan Internal Locus Of Control Terhadap Personal Financial Management Behaviour Pelaku Umkm Kota Bukittinggi*. 01.
- 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*, 06(01), 77–81. <https://doi.org/10.31695/IJASRE.2020.33604>
- Humaira, I., & Sagoro, E. M. (2018). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul. *Nominal, Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen*, 7(1). <https://doi.org/10.21831/nominal.v7i1.19363>
- Imawati, I., & Ivada, E. (2013). Pengaruh Financial Literacy Terhadap Perilaku Konsumtif Remaja Pada Program IPS SMA Negeri 1 Surakarta Tahun Ajaran 2012/2013. . . *Juni*, 2(1).
- Indarto, D. N. S., & Dananti, K. (2021). Pengaruh Perilaku Konsumtif, Jenis Kelamin, dan Pendapatan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Karyawan Divisi Garment PT Dan Liris Sukoharjo. *Jurnal Manajemen Bisnis dan Kewirausahaan*, 5(5), 558. <https://doi.org/10.24912/jmbk.v5i5.10327>
- Iriani, A. R., Rahayu, C. W. E., & Rahmawati, C. H. T. (2021). The influence of demographic factors and financial literacy on the financial behavior. *Jurnal Kajian Manajemen Bisnis*, 10(1), 33. <https://doi.org/10.24036/jkmb.11220500>
- Istiqomah, N., Muchsini, B., & Susilaningsih. (2019). *Hubungan Family Financial Education dan Perilaku Konsumsi Media Informasi Dengan Tingkat Literasi Keuangan Siswa SMK*. 5(3).
- Joseph, C. N. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Faktor Demografi Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi Pada Dosen-Dosen Fakultas Ekonomi UKIM. *Jurnal Soso-Q*, 8(1). <https://doi.org/10.30598/sosoq.v8i1.1073>
- Keown, L.-A. (2011). *The financial knowledge of Canadians*. 11.

- Khoirunnisa, I. R., & Rochmawati, R. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Pendidikan Keuangan Keluarga Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 9(2), 210–219. <https://doi.org/10.26740/jpak.v9n2.p210-219>
- Kholilah, N. A., & Iramani, Rr. (2013). Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69. <https://doi.org/10.14414/jbb.v3i1.255>
- Kusnandar, D. L., & Kurniawan, D. (2018). *Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Ibu Rumah Tangga Dalam Membentuk Perilaku Keuangan Di Kota Tasikmalaya*.
- Lianto, R., & Elizabeth, S. M. (2017). *Analisis Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Behavior di Kalangan Ibu Rumah Tangga Palembang (Studi Kasus Kecamatan Ilir Timur 1)*.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2011). Financial literacy around the world: An overview. *Journal of Pension Economics and Finance*, 10(4), 497–508. <https://doi.org/10.1017/S1474747211000448>
- Madern, T. (2012). *Financial attitudes and skills as early-warning signs of financial problems*.
- Mahyarni, M. (2013). Theory of Reasoned Action dan Theory of Planned Behavior (Sebuah Kajian Historis tentang Perilaku). *Jurnal EL-RIYASAH*, 4(1), 13. <https://doi.org/10.24014/jel.v4i1.17>
- Mankiw, N. G. (2000). *Pengantar Ekonomi Jilid 1*. Erlangga.
- Menko, A. (2022). *SIARAN PERS KEMENTERIAN KOORDINATOR BIDANG PEREKONOMIAN*. <https://www.ekon.go.id/publicasi/detail/4759/akselerasi-capaian-tingkat-literasi-dan-inklusi-keuangan-menko-airlangga-dorong-mahasiswa-dan-pemuda-turut-ambil-bagian>
- Novianti, S. (2019). PENGARUH LOCUS OF CONTROL, FINANCIAL KNOWLEDGE, INCOME TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR. *Jurnal Akuntansi Kompetif*, 2(1), 1–10. <https://doi.org/10.35446/akuntansikompetif.v2i1.278>
- Nurjanah, R., Surhayani, S., & Asiah, N. (2022). FAKTOR DEMOGRAFI, LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PADA UMKM DI

- KABUPATEN BEKASI. *Jurnal Akuntansi Bisnis Pelita Bangsa*, 7(01), 1–16. <https://doi.org/10.37366/akubis.v7i01.431>
- Nurrohmah, R. F., & Purbayati, R. (2020). *Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah Dan Kepercayaan Masyarakat Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah*. <https://doi.org/10.32483/maps.v3i2.36>
- OJK. (2016). *Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan Sektor Jasa Keuangan Bagi Konsumen dan/atau Masyarakat Jakarta: Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.76/POJK.07/2016*.
- Parmitasari, R. D. A., Alwi, Z., & S., S. (2018). Pengaruh Kecerdasan Spritual dan Gaya Hidup Hedonisme terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Perguruan Tinggi Negeri di Kota Makassar. *Jurnal Minds: Manajemen Ide dan Inspirasi*, 5(2), 147. <https://doi.org/10.24252/minds.v5i2.5699>
- Perry, V. G., & Morris, M. D. (2005). Who Is in Control? The Role of Self-Perception, Knowledge, and Income in Explaining Consumer Financial Behavior. *Journal of Consumer Affairs*, 39(2), 299–313. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2005.00016.x>
- Pradiningtyas, T. E., & Lukiasuti, F. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Locus of Control dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi. *Jurnal Minds: Manajemen Ide dan Inspirasi*, 6(1), 96. <https://doi.org/10.24252/minds.v6i1.9274>
- Prihartono, M. R. D., & Asandimitra, N. (2018). Analysis Factors Influencing Financial Management Behaviour. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 8(8), Pages 308-326. <https://doi.org/10.6007/IJARBSS/v8-i8/4471>
- Purwidiyanti, W., & Mudjiyanti, R. (2016). Analisis Pengaruh Pengalaman Keuangan Dan Tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Keluarga di Kecamatan Purwokerto Timur. *Benefit: Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 1(2), 141. <https://doi.org/10.23917/benefit.v1i2.3257>
- Putra, P. D., Harahap, K., & Rahmah, S. S. (2020). The Hedonism Lifestyle, Financial Literacy and Financial Management Among Business Education Students to Financial Management. *Journal of Community Research and Service*, 4(1), 32. <https://doi.org/10.24114/jcrs.v4i1.18287>
- Putri, D. A., & Sutaatmadja, S. (2020). *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku UMKM*. 01.
- 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>
- Ramdhani, N. (2011). Penyusunan Alat Pengukur Berbasis Theory of Planned Behavior. *BULETIN PSIKOLOGI*.
- Rapih, S. (2016). Pendidikan Literasi Keuangan Pada Anak: Mengapa dan Bagaimana? *Scholaria : Jurnal Pendidikan dan Kebudayaan*, 6(2), 14.
<https://doi.org/10.24246/j.scholaria.2016.v6.i2.p14-28>
- Remund, D. L. (2010). Financial Literacy Explicated: The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 276–295. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01169.x>
- Reviandani, W. (2019). Pengaruh Pengalaman Keuangan Dan Tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Keluarga di Desa Yosowilangun Kecamatan Manyar Gresik. *MANAJERIAL*, 6(01), 48.
<https://doi.org/10.30587/manajerial.v6i01.862>
- Rosa, I., & Listiadi, A. (2020). Pengaruh literasi keuangan, pendidikan keuangan di keluarga, teman sebaya, dan kontrol diri terhadap manajemen keuangan pribadi. *Jurnal Manajemen*, 12.
- Rustiaria, A. P. (2017). *Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Tingkat Pendidikan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga*.
- Sampoerno, A. E., & Asandimitra, N. (2021). *Pengaruh Financial Literacy, Income, Hedonism Lifestyle, Self-Control, dan Risk Tolerance Terhadap Financial Management Behavior Pada Generasi Milenial*. 9.
- Sandi, K., Worokinasih, S., & Darmawan, A. (2020). *Pengaruh Financial Knowledge Dan Financial Attitude Terhadap Financial Behavior Pada Youth Entrepreneur Kota Malang*.
- Sihab, M. Q. (2002). *Tafsir Al-Mishbah: Pesan, kesan dan keserasian Al-Qur'an / M. Quraish Shihab | OPAC Perpustakaan Nasional RI*.
<https://opac.perpusnas.go.id/DetailOpac.aspx?id=394926>
- Silvy, M., & Yulianti, N. (2013). Sikap Pengelolaan Keuangan Dan Perilaku Perencanaan Investasi Keluarga di Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 57. <https://doi.org/10.14414/jbb.v3i1.254>
- Sina, P. G. (2014). *Tipe Kepribadian Dalam Personal Finance*. 8(1).
- Susanti, S. (2017). Pengaruh Locus of Control Internal dan Pendapatan Terhadap Literasi Keuangan Mahasiswa. *JURNAL EKONOMI*

PENDIDIKAN DAN KEWIRAUSAHAAN, 4(1), 5.
<https://doi.org/10.26740/jepk.v4n1.p5-17>

Suwatno, S., Waspada, I. P., & Mulyani, H. (2020). Meningkatkan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Melalui Financial Literacy dan Financial Self Efficacy. *Jurnal Pendidikan Akuntansi & Keuangan*, 8(1), 87–96. <https://doi.org/10.17509/jpak.v8i1.21938>

Tamanni, L., & Mukhlisin, M. (2013). *Sakinah finance: Solusi mudah mengatur keuangan keluarga islami*.
<https://opac.perpusnas.go.id/DetailOpac.aspx?id=864105>

UTAMI, A. P. (2023). *Analisis Minat Mahasiswa Membuka Tabungan Haji Dengan Pendekatan Theory Of Planned Behavior (TPB)(Analysis Of Student Interest In Opening Hajj Savings Using Theory Of Planned Behavior (Tpb))*.

Wicaksono, A. B., & Nuryana, I. (2020). *Pengaruh Sikap Keuangan, Teman Sebaya, dan Kecerdasan Spiritual Melalui Kontrol Diri Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan*.
<https://doi.org/10.15294/eeaj.v9i3.42352>

Wiharno, H. (2018). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Behavior dan Financial Attitude Terhadap Personal Financial Management. *Jurnal Riset Keuangan Dan Akuntansi*, 3(2).
<https://doi.org/10.25134/jrka.v4i1.1336>

Wurangian, F. D. (2015). *Analisis Pola Konsumsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas SAM Ratulangi Yang Kost di Kota Manado*.

Yamauchi, K. T., & Templer, D. J. (1982). The Development of a Money Attitude Scale. *Journal of Personality Assessment*, 46(5), 522–528.
https://doi.org/10.1207/s15327752jpa4605_14

Yushita, A. N. (2017). Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Nominal, Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen*, 6(1). <https://doi.org/10.21831/nominal.v6i1.14330>

Yusuf, N., & Taruh, V. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kemampuan Akademik Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Gorontalo. 1*.

Zahriyan, M. Z. (2016). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Terhadap Uang Pada Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga*.