

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, RELIGIOSITAS, *LOCUS OF CONTROL*, DAN *PARENTAL INCOME* TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN SANTRI PESANTREN ISLAM AL-IRSYAD TENGARAN



SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

Sebagai Syarat Mem peroleh Gelar Sarjana Strata Satu dalam

Manajemen Keuangan Syariah

DISUSUN OLEH:

FAHRUL ROZI FIRDAUS

NIM. 19108030088

DOSEN PEMBIMBING:

SUNARSIH, S.E., M.Si.

NIP. 1974011 199903 2 001

PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA

YOGYAKARTA

2024



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-253/Un.02/DEB/PP.00.9/01/2024

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH LITERASI KEUANGAN, RELIGIOSITAS, *LOCUS OF CONTROL*, DAN PARENTAL INCOME TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN SANTRI PESANTREN ISLAM AL-IRSYAD TENGARAN

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : FAHRUL ROZI FIRDAUS
Nomor Induk Mahasiswa : 19108030088
Telah diujikan pada : Kamis, 25 Januari 2024
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

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

Valid ID: 65b87247c38ef



Penguji I

Rizaldi Yusfiarto, S.Pd., M.M.
SIGNED

Valid ID: 65b20aacc02176



Penguji II

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

Valid ID: 65b862cf11f49



Yogyakarta, 25 Januari 2024

UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Valid ID: 65b8d21734758

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Fahrul Rozi Firdaus

Kepada

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

Assalaamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : Fahrul Rozi Firdaus

NIM : 19108030088

Judul : Pengaruh Literasi Keuangan, Religiositas, Locus of Control, Dan Parental Income Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Santri Pesantren Islam Al-Irsyad Tenganan

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/ 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 mengharap agar skripsi Saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalaamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 11 Januari 2024
Pembimbing,

STATE ISLAMIC UNIV
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA



Sunarsih, S.E., M.Si.
NIP. 19740911 199903 2 001

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Fahrul Rozi Firdaus

NIM : 19108030088

Program Studi: Manajemen Keuangan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Religiositas, Locus of Control, dan Parental Income Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Santri Pesantren Islam Al-Irsyad Tengeran”** merupakan hasil penelitian saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan orang lain kecuali secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebut dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 11 Januari 2024
Penulis,

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KAHMAD
YOGYAKARTA



Fahrul Rozi Firdaus
19108030088

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Fahrul Rozi Firdaus
NIM : 19108030088
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (*Non-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Literasi Keuangan, Religiositas, *Locus of Control*, dan *Parental Income* Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Santri Pesantren Islam Al-Irsyad Tenganan”

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya

Dibuat di Yogyakarta
Pada tanggal 11 januari 2024



Fahrul Rozi Firdaus
NIM. 19108030088

HALAMAN MOTO

Fiihi Khair Insya Allah



HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Skripsi ini saya persembahkan kepada kedua orang tua saya yang saya cintai yang senantiasanya memberikan doa, dukungan dan semangat tiada henti kepada penulis,

sehingga skripsi ini dapat terselesaikan

Skripsi ini juga saya persembahkan kepada keluarga besar, sahabat, dan almamater 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

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er

ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	A	a
ـِ	Kasrah	I	i
ـُ	Dammah	U	u

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـِىَ...	Fathah dan ya	Ai	a dan u
ـِوَ...	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba

- فَعَلَ fa`ala

- سَيْلَ suila

- كَيْفَ kaifa

- حَوْلَ haula

C. *Maddah*

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
...آ...ى	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
...ى	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
...و	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā
- قِيلَ qīla
- يَقُولُ yaqūlu

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

3. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan “h”.

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah / al-madīnatul munawwarah
- طَلْحَةَ talhah

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala
- الْبِرُّ al-birr

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya. Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- الْقَلَمُ al-qalamu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuẓu
- شَيْءٌ syai'un
- النَّوْءُ an-nau'u
- إِنَّ inna

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/Wa

innallāha lahuwa khairurrāziqīn

- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا Bismillāhi majrehā wa mursāhā

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana

nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn / Alhamdu lillāhi rabbi l `ālamīn
- الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar- rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ Allaāhu gafūrun rahīm
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an

J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat, taufik, serta hidayahnya sehingga penyusun dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Sholawat serta salam penyusun haturkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa kita harapkan syafaatnya pada hari kiamat.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi. Meskipun dalam penyusunan skripsi ini banyak mengalami kendala dan kekurangan, itu semata-mata karena keterbatasan penyusun. Penyusun sangat berterima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan dan dukungan baik berupa moral, materiil maupun spiritual sehingga penyusunan skripsi dapat terselesaikan. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penyusun ucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, MA. Ph.D, selaku Rektor Universitas Islam Negeri 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.
4. Ibu Sunarsih, S.E., M.Si. selaku Dosen Penasihat Akademik yang selalu memberikan bimbingan dan motivasi selama perkuliahan dan penyusunan tugas akhir ini.
5. Ibu Sunarsih, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa memberikan ilmu, arahan, nasihat, masukan, saran, dan motivasi dalam menyelesaikan 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 pengetahuan dan wawasan selama perkuliahan.


7. Seluruh pegawai dan staf tata usaha program studi maupun Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Kedua orang tuaku tercinta Bapak Wawan Suwandi dan Ibu Siti Aisah dan keluargaku yang tiada kenal lelah berjuang demi kesuksesan putranya, yang senantiasa memberi cinta dan selalu memberikan bimbingan, dukungan, semangat, motivasi, kekuatan dan tak lupa doa yang tak henti-hentinya beliau panjatkan kehadiran Allah SWT agar penulis meraih kesuksesan.
9. Sahabat perjuangan selama perkuliahan Iqbal, Prisma, Edi, Ashar.
10. Zulva Alifatin yang telah memberikan semangat dan dukungan penuh kepada saya.
11. Semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan kepada penulis saat menyusun tugas akhir ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga Allah SWT selalu memberikan keberkahan dan menjadikan amal sholeh atas segala kebaikan selama ini. Akhir kata, penyusun berharap skripsi ini menjadi sesuatu yang bermanfaat bagi semua pihak. Aamiin

Yogtakarta, 11 Januari 2024

Penyusun,

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA


Fahrul Rozi Firdaus
NIM.19108030088

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	v
HALAMAN MOTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR.....	xvi
DAFTAR ISI	xviii
DAFTAR TABEL.....	xx
DAFTAR GAMBAR	xxi
ABSTRAK	xxii
ABSTRACT.....	xxiii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian	8
E. Sistematika Pembahasan	9
BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA.....	11
A. Landasan Teori	11
1. <i>Theory of Planned Behavior</i>	11
2. <i>Product Knowledge</i>	13
3. <i>Financial Management Behavior</i>	13
4. Literasi Keuangan.....	15
5. Religiositas	16
6. <i>Locus of Control</i>	17
7. <i>Parental Income</i>	17

B. Telaah Pustaka.....	18
C. Pengembangan Hipotesis	23
D. Kerangka Berpikir.....	27
BAB III METODE PENELITIAN.....	28
A. Jenis Penelitian.....	28
B. Populasi dan Responden	28
1. Populasi	28
2. Responden	28
C. Definisi Operasional Variabel	29
1. Variabel Endogen (Y).....	29
2. Variabel Eksogen (X)	30
D. Jenis dan Teknik Pengumpulan Data	33
E. Metode Analisis Data	34
1. Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	34
2. Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	35
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	37
A. Gambaran Umum Pondok Pesantren	37
B. Analisis Deskriptif	38
C. Hasil Penelitian	43
D. Pembahasan.....	53
BAB V PENUTUP.....	58
A. Kesimpulan	58
B. Saran.....	59
C. Keterbatasan.....	60
DAFTAR PUSTAKA	61
LAMPIRAN.....	I
CURICULUM VITAE	XVI

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	18
Tabel 3.1 Definisi Variabel Operasional Endogen	30
Tabel 3.2 Definisi Operasional Eksogen.....	30
Tabel 3.3 Skala Likert	33
Tabel 4. 1 Hasil Uji Reliabilitas	44
Tabel 4. 2 Hasil Uji Validitas Konvergen dengan Loading Factor.....	45
Tabel 4. 3 Hasil Uji Validitas Konvergen dengan Average Variance Extracted (AVE).....	47
Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas Diskriminan dengan Uji heterotrait-monotrait (HTMT)	48
Tabel 4. 5 Hasil Uji Validitas Diskriminan dengan Cross Loading	48
Tabel 4. 6 Hasil Uji Adjusted R-Square	51
Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolinearitas.....	52
Tabel 4. 8 Hasil Uji Patch Coefficient.....	53



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model Konseptual	27
Gambar 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	39
Gambar 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	40
Gambar 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Kelas	41
Gambar 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Uang Saku.....	42
Gambar 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan Orang Tua	43



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Literasi Keuangan, Religiositas, *Locus of Control*, dan *Parental Income* terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Santri Pesantren Islam Al-Irsyad Tenganan. Teknik sampling yang digunakan adalah *purposive sampling*. Jumlah sampel pada penelitian ini yaitu 156 responden. Metode analisis yang digunakan yaitu PLS-SEM diuji menggunakan *SmartPLS 3*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Literasi Keuangan, Religiositas dan *Parental Income* berpengaruh positif signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. Sedangkan *Locus of Control* berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Religiositas, *Locus of Control*, *Parental Income*, Perilaku Pengelolaan Keuangan



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of Financial Literacy, Religiosity, Locus of Control, and Parental Income on the Financial Management Behavior of Al-Irsyad Tengaran Islamic Boarding School Students. The sampling technique used was purposive sampling. The number of samples in this study was 156 respondents. The analysis method used is PLS-SEM, was tested using SmartPLS 3. The results showed that Financial Literacy, Religiosity and Parental Income had a significant positive effect on Financial Management Behavior. Meanwhile, Locus of Control have a positive but not significant effect on Financial Management Behavior.

Keywords: *Financial Literacy, Religiosity, Locus of Control, Parental Income, Financial Management Behavior*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB 1

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Banyaknya masyarakat yang mengalami masalah keuangan disebabkan oleh rendahnya tingkat pemahaman tentang pengelolaan keuangan, baik karena kondisi perekonomian yang memburuk maupun karena meningkatnya gaya hidup konsumtif (Enrico et al., 2013; Sitepu, 2017). Perilaku masyarakat Indonesia yang lebih konsumtif, berorientasi jangka pendek, dan mudah tergiur oleh berbelanja impulsif, dapat menimbulkan berbagai masalah keuangan (Putri & Tasman, 2019). Fenomena ini sesuai dengan hasil studi Otoritas Jasa Keuangan (2022) yang menyatakan hanya 49,68 persen penduduk Indonesia yang betul-betul memahami literasi keuangan.

Pengelolaan keuangan merupakan salah satu dari banyak masalah yang dihadapi orang setiap hari. Menurut Besri (2018) perilaku pengelolaan keuangan merupakan keterampilan dasar yang diperlukan setiap individu dalam mengatur keuangannya sehari-hari secara optimal. Listiani (2017) berpendapat mengenai manajemen keuangan merupakan keterampilan dasar yang harus dimiliki setiap individu dalam mengelola dana keuangannya secara efektif sesuai dengan penganggaran, perencanaan, pengelolaan, pemeriksaan, pencarian, pengendalian, serta penyimpanan. Manajemen keuangan yang baik bisa membantu seseorang jauh dari berbagai permasalahan keuangan. Pengelolaan keuangan tidak ditujukan dalam

membatasi kebebasan masyarakat memanfaatkan keuangan yang dimiliki, melainkan untuk mendidik masyarakat agar bertanggung jawab atas pengambilan keputusan keuangan mereka. Hal ini penting untuk kemandirian finansial mereka.

Salah satu faktor yang dapat memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan adalah faktor pendidikan, karena dengan pendidikan baik mampu membantu individu memahami bagaimana pengelolaan keuangan dengan baik serta bijak (Susanti et al., 2018). Pada umumnya, pendidikan dibedakan menjadi 3 macam, meliputi pendidikan formal, nonformal dan informal. Pondok pesantren merupakan pendidikan formal dan informal yang masih dijadikan tujuan utama untuk pembentukan karakter (Sholihuddin, 2022). Pondok pesantren adalah lembaga pendidikan tradisional telah ada sejak lama di Indonesia yang terus berkembang mengikuti perubahan zaman dan kini telah menjadi lebih modernisasi untuk pemenuhan kebutuhan generasi selanjutnya (Shofiyyah et al., 2019).

Pondok pesantren adalah suatu lembaga pendidikan sebagai tempat yang memberikan pelajaran serta pendalaman ilmu-ilmu agama Islam. Pondok pesantren merupakan lembaga pendidikan yang berorientasi pada pembentukan karakter muslim sejati. Pada siswanya, yang disebut santri, tinggal bersama di asrama dan diberikan ilmu mengenai amalan Islam. Santri didorong terus aktif menjalankan syariat Islam dan menjauhi segala larangan-Nya, menjadikan ilmu pengetahuan untuk penegak agama dan negara. Para santri belajar dibimbing oleh guru atau disebut sebagai *Kiai*

(Suroiyah, 2021). Pondok Pesantren Islam Al-Irsyad Tenganan merupakan pesantren yang didirikan pada tahun 1987 oleh Ustadz Umar Abdat yang merupakan keturunan hadrami. Pondok Pesantren Islam Al-Irsyad memiliki arti yang secara bahasa yaitu petunjuk, sedangkan arti secara umum yaitu jalan yang benar (Samodra, 2023).

Fokus pada penelitian ini adalah santri Pondok Pesantren Islam Al-Irsyad Tenganan yang terletak di Kabupaten Semarang. Kabupaten Semarang memiliki pondok pesantren yang banyak di Jawa Tengah yang berjumlah 173 pondok pesantren dengan total 22.227 santri (kemenag semarang, 2022). Pesantren Islam Al-Irsyad Tenganan dipilih sebagai objek penelitian dengan pertimbangan memiliki lebih dari 2.000 santri dan semua jenjang pendidikannya sudah terakreditasi A. Selain itu, santri Pesantren Islam Al-Irsyad Tenganan memiliki banyak prestasi nasional maupun internasional diantaranya: juara 1 tahfizh 30 juz Al-Quran tingkat kabupaten semarang, juara 1 tafsir Al-Quran tingkat kabupaten semarang, juara I hafalan 500 hadits tingkat kabupaten semarang, medali emas nasional bidang bahasa arab pada event quartal Islamic Olympiad 4.4 tingkat nasional, juara I pada Musabaqah Hafalan Al-Quran dan Hadits (MHQH) Pengeran Sultan Bin Abdul Aziz Al Saud Tingkat Nasional ke-12 untuk cabang Hafalan Hadits, Juara I dan Juara II Lomba Hafalan Hadits dalam Musabaqah Hifdzul Qur'an wal Hadits (MHQH) Pangeran Sultan bin Abdul Aziz Alu Su'ud Tingkat ASEAN dan Pasifik ke-11 (Berita Pesantren, 2023).

Santri merupakan seorang contoh yang baik untuk diikuti karena mereka mempunyai sikap terpuji serta perilaku berdasarkan ajaran agama. Seorang santri dituntut untuk mandiri dan bertanggung jawab dalam mengelola ataupun mengambil keputusan keuangan, akan tetapi keuangan yang dimiliki santri cenderung ke arah yang kurang baik (Falentika, 2022). Misalnya, uang saku pada santri di Pondok Pesantren Islam Al-Irsyad Tenganan yang diberi orang tua merupakan salah satu sumber pendapatan keuangan pribadi santri. Ditemukan masalah pada pengelolaan keuangan pribadi para santri saat menggunakan keuangan pribadi. Berdasarkan wawancara bersama pengurus pondok Pesantren Islam Al-Irsyad Tenganan menyatakan santri cenderung mempunyai perilaku pengelolaan keuangan kurang baik. Hal tersebut terlihat dari uang saku dari orang tua setiap bulan tidak digunakan maksimal, bahkan banyak santri yang uang sakunya habis sebelum jatah pada bulan berikutnya (Hafizh, 2023). Diketahui berdasarkan masalah santri tersebut, bisa memengaruhi pada perilaku pengelolaan keuangan. Salah satu cara mengatasi permasalahan tersebut adalah dengan pengelolaan keuangan dengan lebih bijak.

Variabel pengaruh perilaku pengelolaan keuangan diantaranya literasi keuangan. OJK (2022) menerangkan literasi keuangan sebagai kemampuan individu guna memahami serta memanfaatkan pengetahuan, keyakinan, keterampilan, sikap, dan perilaku keuangan dalam pembuatan keputusan keuangan secara tepat serta memperoleh kesejahteraan. Literasi keuangan berkaitan dengan perilaku pengelolaan keuangan, bila semakin meningkat

literasi keuangan seseorang, berarti semakin baik perilaku pengelolaan keuangan seseorang (Napitupulu et al., 2021).

Penelitian terdahulu menunjukkan terdapat pengaruh positif signifikan literasi keuangan pada perilaku pengelolaan keuangan Anggraini et al, (2022), Pradinaningsih & Wafiroh, (2022), Wulandari et al, (2022). Sedangkan berdasarkan penelitian Falentika (2022), Sampoerno & Asandimitra (2021), Yap et al (2018) literasi keuangan tidak mempunyai pengaruh pada perilaku pengelolaan keuangan dikarenakan belum menunjukkan konsistensi hasil penelitian, sehingga untuk menguatkan peneliti memasukan variabel yang berpengaruh untuk perilaku pengelolaan keuangan seperti Religiositas (Ahmad, 2021), *Locus of Control* (Nisa & Haryono, 2022), dan *Parental Income* (Ritakumalasari & Susanti, 2021).

Religiositas adalah faktor yang memberikan pada perilaku pengelolaan keuangan (Ahmad, 2021). Religiositas merupakan suatu kesadaran ataupun sikap yang timbul berdasarkan kepercayaan individu pada agama (Hess, 2012). Sikap religiositas adalah kondisi pada individu yang memberikan dorongan agar berperilaku berdasarkan kadar ketaatannya pada agama, seperti keputusan dalam mengelola keuangan (Ashraf Ali, 2016). Berdasarkan penelitian Khairunnisa et al (2020) dan Utami et al (2021) religiositas mempunyai pengaruh positif pada perilaku pengelolaan keuangan. Sedangkan penelitian dari Hikmiyah (2019) menyatakan religiositas berpengaruh negatif terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

Dalam penelitian Kholilah & Iramani (2013) menerangkan terdapat variable yang memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan salah satunya ialah psikologis yaitu *locus of control* yang dikemukakan Rotter, ahli teori pembelajaran sosial tahun 1966. *Locus of Control* ialah cara seseorang berperilaku pada kejadian, apakah seseorang merasa bisa atau tidak melakukan kendali perilaku terhadap peristiwa yang dialaminya (Ahmad, 2021). Orientasi *locus of control* dibagi menjadi dua faktor, meliputi internal dan eksternal. Menurut penelitian sebelumnya, perilaku pengelolaan keuangan mendapat pengaruh dari *locus of control* Ahmad, (2021), Atikah & Kurniawan, (2020), Falentika, (2022). Sementara itu, dalam penelitian lain menunjukkan bahwa perilaku keuangan tidak mendapat pengaruh dari *locus of control* (Baptista & Dewi, 2021; Fadya & Nurhidayati, 2022).

Variabel lain yang memberikan pengaruh perilaku keuangan adalah *parental income*. *Parental Income* merupakan jumlah uang didapatkan orang tua secara teratur setiap bulan, baik gaji, upah, ataupun pendapatan bisnis pribadi (Waty et al., 2021). Adanya perbedaan pendapatan orang tua dapat menyebabkan beda pemahaman serta persepsi keuangan, sehingga dapat menyiptakan perbedaan perilaku pengelolaan keuangan (Khairani & Alfarisi, 2019). Menurut penelitian Pratama et al (2022) dan Sari et al (2022) *parental income* memberikan pengaruh positif signifikan pada perilaku pengelolaan keuangan. Namun, penelitian 'Ulumudiniati & Asandimitra (2022) dan Wibowo & Dewi (2021) menyatakan bahwa *parental income* tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

Berlandaskan latar belakang yang telah dijelaskan, peneliti tertarik pada perilaku pengelolaan keuangan serta variabel lain yang memberikan pengaruh yaitu literasi keuangan, religiositas, *locus of control*, dan *parental income*. Kebaruan dari penelitian ini ada pada tahun penelitian yaitu 2023. Objek dalam penelitian adalah santri pesantren islam al-irsyad tengaran yang juga merupakan salah satu kebaruan dalam penelitian. Variabel religiositas merupakan bentuk kebaruan dalam penelitian ini.

Dari penjelasan di atas peneliti tertarik meneliti dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Religiositas, *Locus of Control*, dan *Parental Income* Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Santri Pesantren Islam Al-Irsyad Tenganan”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang, rumusan masalah yang diusulkan sebagai berikut:

1. Apakah Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan santri Pesantren Islam Al-Irsyad Tenganan?
2. Apakah Religiositas berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan santri Pesantren Islam Al-Irsyad Tenganan?
3. Apakah *Locus of Control* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan santri Pesantren Islam Al-Irsyad Tenganan?

4. Apakah *Parental Income* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan santri Pesantren Islam Al-Irsyad Tenganan?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, tujuan penelitian ini adalah:

1. Untuk menganalisis pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan santri Pesantren Islam Al-Irsyad Tenganan.
2. Untuk menganalisis pengaruh Religiositas terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan santri Pesantren Islam Al-Irsyad Tenganan.
3. Untuk menganalisis pengaruh *Locus of Control* terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan santri Pesantren Islam Al-Irsyad Tenganan.
4. Untuk menganalisis pengaruh *Parental Income* terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan santri Pesantren Islam Al-Irsyad Tenganan.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan membantu dalam pengembangan ilmu pengetahuan, terutama untuk jurusan keuangan syariah. Selain itu, juga diharapkan dapat memberikan masukan, khususnya santri pondok pesantren karena pengelolaan keuangan yang sangat krusial. Penelitian ini diharapkan mampu dijadikan referensi tambahan dalam perkuliahan dan sebagai rujukan penelitian yang akan datang.

2. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan bisa menambah wawasan baru untuk masyarakat khususnya santri pondok pesantren terkait literasi keuangan, religiositas, *locus of control*, dan *parental income* terhadap perilaku pengelolaan keuangan agar mampu menjadi bahan pertimbangan serta pedoman dalam pencapaian pengelolaan keuangan lebih baik pada masa depan. Penelitian ini juga diharapkan bisa digunakan oleh pemerintah dan pondok pesantren dalam menambah informasi mengenai penentuan kebijakan untuk peningkatan pengelolaan keuangan santri.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika dalam penelitian ini yang ditujukan guna mempermudah memahami penelitian terdiri dari lima bab. Sistematika pembahasan sebagai gambaran penjelasan dari setiap bab yang mencakup sebagai berikut:

BAB I: PENDAHULUAN

Bab ini mencakup latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan.

BAB II: KAJIAN PUSTAKA

Bab ini mencakup landasan teori, telaah pustaka, pengembangan hipotesis dan kerangka berpikir.

BAB III: METODE PENELITIAN

Bab ini mencakup jenis penelitian, populasi dan sampel, definisi operasional variabel, jenis dan teknik pengumpulan data, serta metode analisis data.

BAB IV: PEMBAHASAN

Bab ini membahas topik penelitian yang mencakup gambaran umum, analisis deskriptif, hasil penelitian, dan pembahasan dari hasil penelitian melalui interpretasi serta analisisnya, selanjutnya dipergunakan dalam memberikan jawaban atas pertanyaan pada rumusan masalah.

BAB V: PENUTUP

Bab ini membahas kesimpulan sesuai dengan hasil penelitian, saran yang bisa memberikan manfaat pada pihak berkepentingan, dan keterbatasan penelitian.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengujian dengan *Structural Equation Model* (SEM) dengan basis *Partial Least Square* (PLS) dan menggunakan aplikasi SmartPLS 3 menyimpulkan bahwa dari keempat variabel eksogen literasi keuangan, religiositas, *locus of control*, dan *parental income* yang berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan hanya dua variabel yaitu literasi keuangan dan religiositas. Sedangkan variabel *locus of control* dan *parental income* tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan Santri Pesantren Islam Al-Irsyad Tenganan.

Perilaku pengelolaan keuangan santri Pesantren Islam Al-Irsyad Tenganan dipengaruhi secara positif dan signifikan oleh variabel literasi keuangan, religiositas dan *parental income*. Hal ini menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan, variabel religiositas dan variabel *parental income* berpengaruh kuat terhadap perilaku pengelolaan keuangan santri Pondok Pesantren Islam Al-Irsyad Tenganan. Mempunyai literasi keuangan yang tinggi akan berdampak baik pada pengambilan keputusan sehingga dapat membantu dalam perilaku pengelolaan keuangan santri. Semakin baik santri mempraktikkan pemahaman agama (religiositas) akan semakin baik pengelolaan keuangannya. Selain itu, *parental income* juga akan membantu santri untuk mengelola keuangan yang bertanggung jawab.

Berbeda dengan variabel literasi keuangan, religiositas dan *parental income* yang mempunyai pengaruh positif dan signifikan, variabel *locus of control* tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan santri Pesantren Islam Al-Irsyad Tenganan. Pengaruh dari *locus of control* memang ada, namun hanya sedikit sehingga tidak terlalu memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan santri. Dengan demikian, dapat dikatakan apabila santri cenderung memiliki *Locus of Control* yang buruk, maka perilaku pengelolaan keuangannya akan mengalami penurunan.

B. Saran

1. Bagi Akademisi

Pada penelitian ini diharapkan bisa untuk memberikan wawasan dan ilmu pengetahuan mengenai literasi keuangan, Religiositas, *Locus of Control*, dan *Parental Income* terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Peneliti juga berharap agar penelitian ini dapat dimanfaatkan sebagai bahan acuan untuk meneliti perilaku pengelolaan keuangan

2. Bagi Santri

Berdasarkan hasil dari penelitian ini, santri diharapkan dapat mempraktikkan pengelolaan keuangan dengan baik, dimana mampu mengontrol keuangan dan menerapkan perilaku pengelolaan keuangan yang bertanggung jawab.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya

Diharapkan penelitian selanjutnya bisa menambah jumlah responden dan menambahkan variabel kontrol atau variabel moderator,

serta menambah variabel yang memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan, seperti *financial attitude*, gaya hidup, pendapatan, jenis kelamin, untuk menentukan hasil yang lebih baik. Menambah jumlah sample untuk menambah hasil yang lebih baik. Memilih objek penelitian lain seperti UMKM, mahasiswa, *driver* ojek online, dan pekerja.

C. Keterbatasan

Pada penelitian ini mempunyai keterbatasan pada responden hanya berjenis kelamin laki-laki, penelitian yang terbatas dalam satu pondok pesantren. Pemilihan variabel pada penelitian ini sangat terbatas kepada literasi keuangan, Religiositas, *Locus of Control*, serta *Parental Income*. Selain variabel tersebut, tentunya masih ada variabel lain yang dapat menerangkan dan memiliki pengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan, seperti gaya hidup, pendapatan, jenis kelamin, dan *financial attitude*.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdurrahman, S. W., & Oktapiani, S. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Lingkungan Sosial Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Universitas Teknologi Sumbawa. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Indonesia*, 5(2), 50–55. <https://doi.org/10.37673/jebi.v5i02.855>
- Abiodun-oyebanji. (2017). RESEARCH VARIABLES: TYPES , USES AND DEFINITION OF TERMS. *Research in Education*.
- Adiputra, I. G., & Patricia, E. (2020). *The Effect of Financial Attitude, Financial Knowledge, and Income on Financial Management Behavior*. 49.
- Ahmad, A. (2019). Dampak Locus Of Control, Sikap Keuangan, Pendapatan, dan Religiusitas terhadap Perilaku Keuangan. *Management & Accounting Expose*, 2(2), 105–115. <https://doi.org/10.36441/mae.v2i2.102>
- Ahmad, A. (2021). Dampak Locus Of Control, Sikap Keuangan, Pendapatan, dan Religiusitas terhadap Perilaku Keuangan. *Management & Accounting Expose*, 2(2), 105–115. <https://doi.org/10.36441/mae.v2i2.102>
- Ajzen, I. (1991). *The Theory of Planned Behavior*. 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. (1977). *Attitude-Behavior Relations: A Theoretical Analysis and Review of Empirical Research*. 84.
- Anggraini, V., Sriyunianti, F., & Yentifa, A. (2022). *Pengaruh Financial Literacy, Financial Attitude dan Locus of control terhadap Financial Management Behavior (Studi Kasus pada Mahasiswa Bidikmisi dan Non Bidikmisi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Padang)*. 1(1).
- Ansari, Z. A. (2014). *The Relationship between Religiosity and New Product Adoption among Muslim Consumers*. 2(6), 249–259.
- Ashraf Ali, K. (2016). Impact of Religiosity on Buying Behavior of Financial Products: A Literature Review. *International Journal of Finance and Banking Research*, 2(1), 18. <https://doi.org/10.11648/j.ijfbr.20160201.14>
- Atikah, A., & Kurniawan, R. R. (2020). *Pengaruh Literasi Keuangan, Locus of Control, dan Financial Self Efficacy Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Pada PT. Panarub Industry Tangerang)*.
- Baptista, S. M. J., & Dewi, A. S. (2021). The Influence of Financial Attitude, Financial Literacy, and Locus of Control on Financial Management Behavior. *International Journal of Social Science and Business*, 5(1).

- Berita Pesantren. (2023). *Seremoni Penghargaan Santri Berprestasi*. <https://pesantrenalirsyad.org/tag/prestasi/>
- Besri, A. A. O. (2018). *PENGARUH FINANCIAL ATTITUDE, FINANCIAL KNOWLEDGE DAN LOCUS OF CONTROL TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR MAHASISWA S-1 FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA YOGYAKARTA*.
- Budiono, E. (2020). *ANALISIS FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE, INCOME, LOCUS OF CONTROL, FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR*. 8.
- 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)
- Chuah, S.-C., Kamaruddin, J. N., & Keshminder, J. (2020). *Factors Affecting Financial Management Behaviour among University Students*. 25.
- Cobb-Clark, D. A., Kassenboehmer, S. C., & Sinning, M. G. (2016). Locus of Control and Savings. *Journal of Banking and Finance*, 113–130. <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2016.06.013>
- Creswell, J. W. (2010). *Research Design: Pendekatan Kualitatif, Kuantitatif, dan Mixed -3/E*.
- Dew, J., & Xiao, J. J. (2011). *The Financial Management Behavior Scale: Development and Validation*.
- Dewi, N. L. P. K., Gama, A. W. S., & Yeni, N. P. (2021). *PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP HEDONISME, DAN PENDAPATAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN MAHASISWA UNMAS*. 2.
- Duncan, G. J., Kalil, A., & Ziol-Guest, K. M. (2018). Parental Income and Children's Life Course: Lessons from the Panel Study of Income Dynamics. *The ANNALS of the American Academy of Political and Social Science*, 680(1), 82–96. <https://doi.org/10.1177/0002716218801534>
- Enrico, A., Aron, R., & Oktavia, W. (2013). The Factors that Influenced Consumptive Behavior: A Survey of University Students in Jakarta. *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.2357953>
- Fadya, H. F., & Nurhidayati, M. (2022). *PENGARUH EXTERNAL LOCUS OF CONTROL, PENDAPATAN ORANG TUA DAN TEMAN SEBAYA TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN SANTRI*. 4.

- Falentika, E. (2022). *Pengaruh Financial Knowledge, Financial Literacy, Parental Income, dan Locus Of Control Terhadap Financial Management Behaviour Pada Mahasiswa Di Pondok Pesantren*. 10.
- Grable, J. E., Park, J.-Y., & Joo, S.-H. (2009). Explaining Financial Management Behavior for Koreans Living in the United States. *Journal of Consumer Affairs*, 43(1), 80–107. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2008.01128.x>
- Hafizh, A. (2023, June 5). *Wawancara dengan pengurus Pondok Pesantren Islam Al-Irsyad Tenganan* [Personal communication].
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringeld, C. M., & Sarstedt, M. (2017). *A PRIMER ON PARTIAL LEAST SQUARES STRUCTURAL EQUATION MODELING (PLS-SEM) (2nd ed)*. SAGE.
- Henseler, J., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2015). A new criterion for assessing discriminant validity in variance-based structural equation modeling. *Journal of the Academy of Marketing Science*, 43(1), 115–135. <https://doi.org/10.1007/s11747-014-0403-8>
- 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>
- Hess, D. W. (2012). The Impact of Religiosity on Personal Financial Decisions. *Journal of Religion*.
- Hikmiyah, J. (2019). *Pengaruh Literasi Keuangan, Religiusitas Terhadap Perilaku Pengelolaan Utang Dengan Self Control Sebagai Variabel Mediasi Pada Masyarakat Di Suraaya*.
- Hilgert, M. A., & Hogarth, J. M. (2003). *Household Financial Management: The Connection between Knowledge and Behavior*.
- Huston, S. J. (2010). Measuring Financial Literacy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 296–316. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>
- Ida, & Dwinta, C. Y. (2018). PENGARUH LOCUS OF CONTROL, FINANCIAL KNOWLEDGE, INCOME TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR. *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*, 12(1), 131–144. <https://doi.org/10.34208/jba.v12i3.202>
- Iddagoda, Y. A., & Opatha, H. H. D. N. P. (2017). Religiosity: Towards A Conceptualization and An Operationalization. *Sri Lankan Journal of Human Resource Management*, 7(1), 59. <https://doi.org/10.4038/sljhrm.v7i1.5637>

- Imaniah, A. (2021). *PENGARUH FINANCIAL ATTITUDE FINANCIAL KNOWLEDGE PARENTAL EDUCATION DAN PARENTAL INCOM TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR PADA MAHASISWA PROGRAM STUDI MANAJEMEN UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA.*
- 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>
- Juliandi, A. (2018). *Structural equation model based partial least square (SEM-PLS): Menggunakan SmartPLS.* <https://doi.org/10.5281/ZENODO.2538001>
- Khairani, F., & Alfalisi, M. F. (2019). *ANALISIS PENGARUH FINANCIAL ATTITUDE, FINANCIAL KNOWLEDGE, PENDIDIKAN ORANG TUA DAN PARENTAL INCOME TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR PADA MAHASISWA SI UNIVERSITAS ANDALAS PADANG.* 4(1).
- Khairunnisa, T. K., Ahmad, G. N., & Gurendawati, E. (2020). PENGARUH RELIGIUSITAS, PREFERENSI RISIKO, DAN LOCUS OF CONTROL TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DAN DAMPAKNYA TERHADAP PERSONAL FINANCIAL DISTRESS PADA PEKERJA MUDA DI DKI JAKARTA. *JRMSI - Jurnal Riset Manajemen Sains Indonesia*, 11(2), 381–403. <https://doi.org/10.21009/JRMSI.011.2.010>
- 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>
- Listiani, K. (2017). *Pengaruh Financial Knowledge, Locus Of Control Dan Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior.*
- Mahmudah, N. (2021). *PENGARUH FINANCIAL LITERACY, PARENT INCOME, DAN HEDONISME TERHADAP MANAJEMEN KEUANGAN MAHASISWA PADA MASA PANDEMI.* 10(2).
- Mankiw, N. G. (2003). *Pengantar Ekonomi, Edisi ke-2 Jilid 2.*
- 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.v21i3.1647>
- Napitupulu, J. H., Ellyawati, N., & Astuti, R. F. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan

- Mahasiswa Kota Samarinda. *Jurnal Pendidikan Ekonomi (JUPE)*, 9(3), 138–144. <https://doi.org/10.26740/jupe.v9n3.p138-144>
- Nisa, F. K., & Haryono, N. A. (2022). *PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE, FINANCIAL SELF EFFICACY, INCOME, LOCUS OF CONTROL, DAN LIFESTYLE TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR GENERASI Z*. 10.
- Nitisusastro, M. (2013). *Perilaku Konsumen Dalam Perspektif Kewirausahaan*. Alfabeta.
- Noor, H. F. (2009). *Investasi, Pengelolaan Keuangan Bisnis, dan Pengembangan Ekonomi Masyarakat*. Indeks.
- 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>
- Noviyanti, R. (2019). *Factors Influencing to The Fisherman's Competency in Banten Bay Using Partial Least Square-Structural Equation Modeling (PLS-SEM)*.
- OJK. (2022). *Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2022*.
- Pradinaningsih, N. A., & Wafiroh, N. L. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Self-Efficacy terhadap Pengelolaan Keuangan Ibu Rumah Tangga. *E-Jurnal Akuntansi*, 32(6), 1518. <https://doi.org/10.24843/EJA.2022.v32.i06.p10>
- Pradiningtyas, T. E., & Lukiastuti, 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>
- Pratama, I., Jasman, J., & Saharuddin, S. (2022). Pengaruh literasi keuangan, pendapatan orang tua, dan gaya hidup hedonis terhadap perilaku keuangan mahasiswa. *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan*, 5(2), 819–825. <https://doi.org/10.32670/fairvalue.v5i2.1837>
- Putri, I. R., & Tasman, A. (2019). Pengaruh Financial Literacy dan Income terhadap Personal Financial Management Behavior pada Generasi Millennial Kota Padang. *Jurnal Kajian Manajemen dan Wirausaha*, 01.
- Putri, M. H., & Pamungkas, A. S. (2019). Pengaruh Financial Knowledge, Locus of Control dan Financial Self Efficacy Terhadap Financial Behavior. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 1(4), 926. <https://doi.org/10.24912/jmk.v1i4.6591>

- Ritakumalasari, N., & Susanti, A. (2021). LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP, LOCUS OF CONTROL, DAN PARENTAL INCOME TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(4), 1440–1450. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n4.p1440-1450>
- Rotter, J. B. (1966). GENERALIZED EXPECTANCIES FOR INTERNAL VERSUS EXTERNAL CONTROL OF REINFORCEMENT. *Psychological Monographs: General and Applied*, 80(1). <https://doi.org/10.1037/h0092976>
- Sahir, S. H. (2021). *Metodologi Penelitian* (Vol. 1). KBM Indonesia. <http://repository.uma.ac.id/handle/123456789/16455>
- Samodra, F. P. (2023). *Al-Irsyad Tenganan, Lembaga Pendidikan Islam di Lereng Gunung Merbabu*. <https://www.liputan6.com/hot/read/5278312/al-irsyad-tenganan-lembaga-pendidikan-islam-di-lereng-gunung-merbabu?page=3>
- 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.
- Sari, M. M., Apriani, D., & Inggawati, N. (2022). Analisis Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM Selama Pandemi COVID-19. *ijacc*, 3(2), 73–82. <https://doi.org/10.33050/ijacc.v3i2.2389>
- Shofiyyah, N. A., Ali, H., & Sastraatmadja, N. (2019). Model Pondok Pesantren di Era Milenial. *BELAJEA: Jurnal Pendidikan Islam*, 4(1), 1. <https://doi.org/10.29240/belajea.v4i1.585>
- Sholihuddin, M. (2022). *PENDIDIKAN ISLAM DALAM PEMBINAAN AKHLAKUL KARIMAH ANAK (Studi Pada Pesantren Dengan Lembaga Formal Dan Non-Formal)*.
- Sina, P. G. (2014). *Tipe Kepribadian Dalam Personal Finance*. 8(1).
- Sitepu, N. I. (2017). PERILAKU KONSUMSI ISLAM DI INDONESIA. *JURNAL PERSPEKTIF EKONOMI DARUSSALAM*, 2(1), 91–106. <https://doi.org/10.24815/jped.v2i1.6650>
- Skiera, B., Bayer, E., & Schöler, L. (2017). What should be the dependent variable in marketing-related event studies? *International Journal of Research in Marketing*, 34(3), 641–659. <https://doi.org/10.1016/j.ijresmar.2017.01.002>
- Sugiharti, H., & Maula, K. A. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Accountthink: Journal of Accounting and Finance*, 4(2). <https://doi.org/10.35706/acc.v4i2.2208>

- Sumarwan, U. (2012). *Riset Pemasaran dan Konsumen Seri 2*. IPB Press.
- Suroiyah, N. (2021). *PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP LOCUS OF CONTROL DAN PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN SANTRI PONDOK PESANTREN DARUL ULUM JOMBANG*. <https://repository.uisi.ac.id/id/eprint/2169>
- Susanti, A., Ismunawan, ., Pardi, ., & Ardyan, E. (2018). Tingkat Pendidikan, Literasi Keuangan, dan Perencanaan Keuangan terhadap Perilaku Keuangan UMKM di Surakarta. *Telaah Bisnis*, 18(1). <https://doi.org/10.35917/tb.v18i1.93>
- 'Ulumudiniati, M., & Asandimitra, N. (2022). *PENGARUH FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL SELF-EFFICACY, LOCUS OF CONTROL, PARENTAL INCOME, DAN LOVE OF MONEY TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR: LIFESTYLE SEBAGAI MEDIAS*. <https://doi.org/10.26740/jim.v10n1.p51-67>
- Utami, R. H., Arsika Ndriana, R., & Indriasari, I. (2021). LITERASI KEUANGAN, RELIGIUSITAS DAN PENGARUHNYA TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN MAHASISWA. *Jurnal Ilmu Manajemen dan Akuntansi Terapan (JIMAT)*, 12(1), 87. <https://doi.org/10.36694/jimat.v12i1.302>
- Waty, N. Q., Triwahyuningtyas, N., & Warman, E. (2021). *ANALISIS PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN MAHASISWA DIMASA PANDEMI COVID-19*. 2.
- Wibowo, A. S., & Dewi, A. S. (2021). *THE INFLUENCE OF FINANCIAL ATTITUDE, FINANCIAL KNOWLEDGE, AND PARENTAL INCOME ON FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR*. Vol.8, 913.
- Widiawati, M. (2020). *PENGARUH LITERASI KEUANGAN, LOCUS OF CONTROL, FINANCIAL SELF-EFFICACY, DAN LOVE OF MONEY TERHADAP MANAJEMEN KEUANGAN PRIBADI*. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 01 Nomor 01 Tahun 2020(01), 97–108.
- Wulandari, T., Lazuardi, S., & Sari, R. (2022). *PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PAYMENT GATEWAY TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA MANAJEMEN SWASTA DI KOTA PALEMBANG*. *Jurnal Ecoment Global*, 7(2). <https://doi.org/10.35908/jeg.v7i2.2269>
- Yap, R. J. C., Komalasari, F., & Hadiansah, I. (2018). The Effect of Financial Literacy and Attitude on Financial Management Behavior and Satisfaction. *Bisnis & Birokrasi Journal*, 23(3). <https://doi.org/10.20476/jbb.v23i3.9175>

Ziemkiewicz, C., Crouser, R. J., Yauilla, A. R., Su, S. L., Ribarsky, W., & Chang, R. (2011). How locus of control influences compatibility with visualization style. *2011 IEEE Conference on Visual Analytics Science and Technology (VAST)*, 81–90. <https://doi.org/10.1109/VAST.2011.6102445>

