

**DETERMINAN PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN DENGAN
LITERASI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(STUDI PADA IBU RUMAH TANGGA DI KECAMATAN BELIK)**



SKRIPSI

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

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

OLEH:

Nurul Wardatun Nisa

NIM: 19108030103

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

2024

**DETERMINAN PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN DENGAN
LITERASI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(STUDI PADA IBU RUMAH TANGGA DI KECAMATAN BELIK)**



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

**OLEH:
Nurul Wardatun Nisa
NIM: 19108030103**

**DOSEN PEMBIMBING:
Muhfiatun, S.E.I., M.E.I
NIP. 19890919 201503 2 009**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2024**

HALAMAN PENGESAHAN



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

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

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-232/Un.02/DEB/PP.00.9/01/2024

Tugas Akhir dengan judul : DETERMINAN PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI PADA IBU RUMAH TANGGA DI KECAMATAN BELIK)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : NURUL WARDATUN NISA
Nomor Induk Mahasiswa : 19108030103
Telah diujikan pada : Kamis, 18 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

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

Valid ID: 65b73e660522a



Penguji I

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

Valid ID: 65b7279e25f3b



Penguji II

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

Valid ID: 65b73481604e1



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

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

Valid ID: 65b746db91be6

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Nurul Wardatun Nisa

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di – Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Nurul Wardatun Nisa

NIM : 19108030103

Judul Skripsi : Determinan Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Moderasi (Studi pada Ibu Rumah Tangga di Kecamatan Belik)

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

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 22 Desember 2023

Pembimbing



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

NIP. 19890919 201503 2 009

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nurul Wardatun Nisa

NIM : 19108030103

Jurusan/Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Determinan Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Moderasi (Studi pada Ibu Rumah Tangga di Kecamatan Belik)**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* ataupun daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 22 Desember 2023

Penyusun



Nurul Wardatun Nisa

NIM: 19108030103

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIK**

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

Nama : Nurul Wardatun Nisa
NIM : 19108030103
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: **Determinan Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Moderasi (Studi pada Ibu Rumah Tangga di Kecamatan Belik)** beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 22 Desember 2023



Nurul Wardatun Nisa

NIM: 19108030103

HALAMAN MOTTO

“Jangan melibatkan hatimu dalam kesedihan atas masa lalu atau kamu tidak akan siap untuk apa yang akan datang”.

-Ali bin Abi Tholib-

“Try to be as positive as you can, because tomorrow is going to be a better day, unless you make it a worse day”.

“Everyone has there own timing”.

-Seulgi Kang-



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil'aalamiin. Puji syukur kehadiran Allah SWT dan sholawat serta salam kepada Nabi Muhammad SAW.

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

Diri sendiri,

yang telah berjuang, berusaha dan bertahan bahkan dalam kondisi yang sulit.

Terimakasih atas kerja kerasnya.

Kedua orangtua saya,

mama dan bapa yang selalu memberikan do'a yang tulus, dukungan, dan perjuangan untuk memberi pendidikan terbaik serta kasih sayang yang tak terhingga.

Keluarga besar, sahabat dan teman-teman,

yang telah mendukung dan memberikan semangat serta motivasi

Almamater saya,

Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ruang untuk belajar dan menambah pengalaman semasa kuliah.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi yang digunakan dalam penyusunan skripsi ini merujuk pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543.b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Žal	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
سین	Syīn	sy	es dan ye
ذ	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ذ	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	we
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	'	apostrof
ي	Yā'	y	ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta'Marbuttah

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

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
علة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karamāh al-auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

A. ---َ---	Fathah	Ditulis	<i>a</i>
---ِ---	Kasrah	Ditulis	<i>i</i>
---ُ---	Ḍammah	Ditulis	<i>u</i>
فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذَكَرَ	Kasrah	Ditulis	<i>ẓukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	Ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif	Ditulis	<i>Ā</i>
جَاهِلِيَّة	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. Fathah + yā' mati	Ditulis	<i>ā</i>
تَنْسَى	Ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	Ditulis	<i>ī</i>
كَرِيم	Ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati	Ditulis	<i>ū</i>
فُرُوض	Ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. Fathah + yā' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بَيْنَكُمْ	Ditulis	<i>bainakum</i>
2. Fathah + wāwu mati	Ditulis	<i>au</i>
قَوْل	Ditulis	<i>qaul</i>

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

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدْتُ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal “a

الْقُرْآنُ	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَاسُ	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

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

السَّمَاءُ	Ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشَّمْسُ	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذَوِي الْفُرُوضِ	Ditulis	<i>ẓawi al-furūd</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penyusun mampu menyelesaikan penelitian skripsi yang berjudul “Determinan Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Moderasi (Studi pada Ibu Rumah Tangga di Kecamatan Belik)”. Sholawat serta salam semoga selalu terlimpah-curahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa perubahan menuju kemajuan bagi umatnya.

Penelitian skripsi ini merupakan syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Penelitian ini dapat diselesaikan berkat bantuan dari berbagai pihak, baik yang telah memberikan dukungan secara moril maupun materil, serta semangat, bimbingan, arahan, dan doa kepada penyusun. Untuk itu pada kesempatan ini penyusun menyampaikan ucapan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phill. Al Makin, S.Ag., M.A. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. H. Muh. Yazid Afandi, M.Ag. selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.
4. Bapak Dr. Abdul Qoyum, S.E.I., M.Sc.Fin. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan bimbingan dan motivasi kepada penyusun dari semester awal sampai tingkat akhir perkuliahan.
5. Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa memberikan arahan, bimbingan serta masukan kepada penyusun sehingga penelitian ini bisa selesai dengan baik.

6. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu dan banyak pengalaman melalui pembelajaran mata kuliah kepada penyusun, terkhusus dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syari'ah.
7. Seluruh *staff* Tata usaha yang telah membantu penyusun dalam urusan administrasi akademik perkuliahan sehingga dapat terorganisir dengan baik.
8. Kedua orang tua tercinta, Mama dan Bapa yang senantiasa mendo'akan setiap langkah penyusun beserta dukungan dan bimbingan terbaik yang telah diberikan, sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi dan studi di bangku perkuliahan.
9. Kakak dan adik tersayang, Yani Prihati beserta keluarga, Ari Priyadi beserta keluarga, dan Muhammad Fariyan Zikron yang selalu memberikan semangat dan dukungan kepada penyusun.
10. Sahabat dan teman-teman terdekat selama di perkuliahan, Dini, Dzalfa, Nella, Rikha, Dina, Arifda, Alam, Aghni, Deajeng, Ayu, Nurul dan yang lainnya yang selalu memberikan bantuan, perhatian, motivasi, nasihat, semangat, beserta do'a dan bersedia menjadi tempat curahan hati penyusun.
11. Seluruh responden ibu rumah tangga di kecamatan Belik yang telah bersedia berpartisipasi dan meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner penelitian.
12. Seluruh teman-teman seperjuangan Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Angkatan 2019 yang telah memberikan banyak pembelajaran dan bantuan selama proses perkuliahan.
13. Teman-teman KKN 108 Indramayu.
14. Seluruh teman dan dewan *asatidz* pondok pesantren Ulul Albab Balirejo yang telah memberikan banyak pembelajaran, pengetahuan, dukungan, do'a, dan bantuan.
15. Dan seluruh pihak yang telah memberikan do'a, dukungan dan ikut serta terlibat dalam proses penyusunan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Semoga segala kebaikan yang diberikan mendapatkan balasan yang lebih dan keberkahan dari Allah SWT. Penyusun menyadari dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan, maka dari itu kritik dan saran yang membangun dari pembaca akan sangat penyusun hargai. Akhir kata, penyusun berharap semoga skripsi ini menjadi sesuatu yang bermanfaat bagi banyak pihak.

Aamiin.

Yogyakarta, 22 Desember 2023

Penyusun



Nurul Wardatun Nisa

NIM: 19108030103



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	viii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
ABSTRAK	xxi
ABSTRACT	xxii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Manfaat Penelitian.....	10
E. Sistematika Pembahasan	11
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	13
A. Landasan Teori	13
B. Kajian Pustaka.....	32
C. Pengembangan Hipotesis.....	37
D. Kerangka Teoritik	44
BAB III METODE PENELITIAN	47
A. Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	47
B. Populasi dan Sampel.....	51
C. Data, Sumber Data, dan Teknik Pengumpulan Data	53
D. Metode Pengujian Hipotesis.....	54
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	59
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	59
B. Karakteristik Responden	60
C. Analisis Deskriptif.....	63

D. Pengujian Hipotesis	65
E. Pembahasan	76
BAB V PENUTUP	88
A. Kesimpulan.....	88
B. Keterbatasan Penelitian dan Saran	89
DAFTAR PUSTAKA.....	90
LAMPIRAN.....	I
CURRICULUM VITAE	XVII



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah Ibu Rumah Tangga Setiap Kecamatan di Pemalang	4
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel	48
Tabel 3.2 Skala Likert	54
Tabel 4.1 Hasil Pengumpulan Data	60
Tabel 4.2 Karakteristik Responden	61
Tabel 4.3 Hasil Analisis Deskriptif	63
Tabel 4.4 Nilai <i>Loading</i> 1	66
Tabel 4.5 Nilai <i>Loading</i> 2	68
Tabel 4.6 Nilai AVE	69
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Diskriminan	70
Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas	71
Tabel 4.9 Hasil Uji R^2	72
Tabel 4.10 Uji Q^2	72
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolinearitas	73
Tabel 4.12 Hasil Uji Hipotesis	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Literasi Keuangan Berdasarkan Pada Pekerjaan Tahun 2019.....	3
Gambar 2.1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	14
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran.....	45
Gambar 4.1 Hasil Uji Hipotesis	74



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	I
Lampiran 2 <i>Input</i> Kuesioner	VII
Lampiran 3 Hasil Nilai <i>Outer Loading/Loading Factor</i>	XIV
Lampiran 4 Hasil <i>Construct Reliability and Validity</i>	XIV
Lampiran 5 Hasil <i>Discriminant Validity</i>	XV
Lampiran 6 Hasil <i>R-Square (R²)</i>	XV
Lampiran 7 Hasil <i>Predictive Relevance (Q²)</i>	XV
Lampiran 8 Hasil <i>Collinearity Statistics (VIF)</i>	XV
Lampiran 9 Hasil <i>Path Coefficients</i>	XVI



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh sikap keuangan, pendapatan, dan *locus of control* terhadap perilaku pengelolaan keuangan dengan finansial literasi sebagai variabel moderasi. Populasi dalam penelitian ini adalah ibu rumah tangga di kecamatan Belik. Sampel dipilih menggunakan teknik *purposive sampling* dengan jumlah sampel pada penelitian sebanyak 148 responden. Pengumpulan data dilakukan dengan menggunakan kuesioner yang disebar secara personal dan *online*. Data penelitian diukur menggunakan skala Likert dengan interval 1-5. Metode analisis data yang digunakan adalah SEM-PLS dengan bantuan aplikasi SmartPLS versi 4.0.9.6. Hasil temuan pada penelitian ini menunjukkan bahwa variabel sikap keuangan dan pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Sedangkan, variabel *locus of control* tidak memiliki pengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Adapun finansial literasi sebagai variabel moderasi dapat memperlemah pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Selain itu, variabel finansial literasi ditemukan tidak dapat memoderasi pengaruh pendapatan dan *locus of control* terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

Kata kunci: Sikap Keuangan, Pendapatan, *Locus of Control*, Perilaku Pengelolaan Keuangan, Finansial Literasi



ABSTRACT

This research aims to analyze the influence of financial attitude, income, and locus of control on financial management behavior with financial literacy as a moderating variable. The population in this study were housewives in Belik sub-district. The sample was selected using a purposive sampling technique with a total sample of 148 respondents. Data collection was carried out using questionnaires distributed personally and online. Research data was measured using a Likert scale with intervals of 1-5. The data analysis method used is SEM-PLS with the help of the SmartPLS application version 4.0.9.6. The findings in this research show that the financial attitude and income variables have a positive and significant effect on financial management behavior. Meanwhile, the locus of control variable has no influence on financial management behavior. Financial literacy as a moderating variable can weaken the influence of financial attitude on financial management behavior. Apart from that, the financial literacy variable was found unable to moderate the influence of income and locus of control on financial management behavior.

Keywords: Financial Attitude, Income, Locus of Control, Financial Management Behavior, Financial Literacy



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

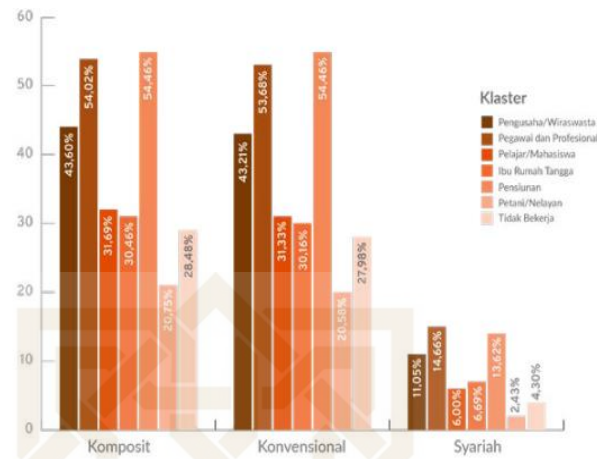
A. Latar Belakang

Kestabilan ekonomi dalam rumah tangga merupakan salah satu faktor yang dapat mengukur kebahagiaan sebuah keluarga, karena dengan keadaan ekonomi yang stabil maka rumah tangga akan mampu memenuhi kebutuhan di masa sekarang dan masa mendatang (Gustika, 2020). Dalam sebuah rumah tangga pembagian tugas atau peran antara suami dan istri merupakan perkara yang umum terjadi. Seperti yang telah tercantum di dalam Undang-Undang Perkawinan No. 1/1974 pasal 31 ayat 3 yang berbunyi “Suami adalah kepala keluarga dan istri ibu rumah tangga”. Dengan demikian suami berperan sebagai kepala keluarga yang memimpin, membimbing, dan melindungi keluarga dari gangguan lahir dan batin, serta mencari nafkah dan keperluan lainnya untuk anak dan istrinya. Begitu juga dengan seorang istri sebagai ibu rumah tangga mempunyai kewajiban membantu suami dalam mempertahankan rumah tangga, mengatur keperluan rumah tangga, memperhatikan pendidikan anak, dan mengatur keuangan sehingga terjadi keselarasan antara pendapatan dan kebutuhan rumah tangga (Herlina & Kyswantoro, 2020).

Dalam menjalankan tugasnya ibu rumah tangga memiliki banyak tantangan, ada berbagai hal yang mesti dipertimbangkan dan dipersiapkan, termasuk pengelolaan keuangan keluarga. Dalam mengatur keuangan

keluarga, sangat perlu untuk merencanakan dan mengelola keuangan dengan bijak, yaitu penyesuaian pengeluaran agar sejalan dengan pemasukan yang dimiliki (Anggraini et al., 2022). Sebuah keluarga kadangkala menghadapi hal tidak terduga yang memerlukan pengeluaran di luar anggaran sehingga berdampak pada pemenuhan kebutuhan di masa mendatang, dampak lainnya yaitu tidak adanya tabungan dalam keluarga. Manajemen keuangan yang kurang tepat merupakan salah satu penyebab terjadinya hal tersebut. Pengelolaan gaji dan pemasukan lainnya sangat memengaruhi kesejahteraan sebuah keluarga termasuk dalam pengelolaan dana darurat, dana pendidikan, dana pensiun, dan pengeluaran lainnya. Pengelolaan pendapatan yang tidak baik dapat menimbulkan risiko meminjam walaupun dengan bunga yang tinggi untuk memenuhi kebutuhan. Fenomena tersebut terjadi dikarenakan banyak keluarga yang belum memiliki pemahaman yang memadai dalam mengelola keuangan dengan baik (Soegoto et al., 2020).

Dalam pengelolaan keuangan, literasi dan Informasi keuangan berperan sangat penting terhadap kemampuan individu untuk menentukan tujuan keuangan dan upaya dalam mencapai tujuan keuangannya, seperti menabung, menyusun rencana keuangan, mengurangi pengeluaran, dan investasi (Otoritas Jasa Keuangan, 2022). Bersumber pada hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK), indeks literasi keuangan berdasarkan pekerjaan pada tahun 2019 menggambarkan kondisi literasi keuangan masyarakat Indonesia sebagai berikut:



Gambar 1. 1 Literasi Keuangan Berdasarkan Pada Pekerjaan Tahun 2019

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan, 2020

Berdasarkan data pada grafik di atas, indeks literasi keuangan ibu rumah tangga sebesar 30,48%, lebih tinggi dari indeks literasi keuangan petani atau nelayan sebesar 20,75% dan orang yang tidak bekerja sebesar 28,48%, akan tetapi lebih rendah dari indeks literasi keuangan pengusaha dan wirausaha sebesar 43,60%, pegawai dan profesional sebesar 52,02%, pelajar atau mahasiswa sebesar 31,69%, dan pensiunan sebesar 54,46%. Hal tersebut menunjukkan bahwa literasi keuangan yang dimiliki ibu rumah tangga di Indonesia masih tergolong rendah dibandingkan dengan jenis pekerjaan lainnya. Sedangkan literasi keuangan yang baik sangat perlu dimiliki oleh ibu rumah tangga, karena ibu adalah “menteri keuangan” keluarga yang setiap harinya mengelola pemasukan dan pengeluaran, memastikan semua kebutuhan dapat terpenuhi sesuai dengan prioritasnya, serta mengarahkan untuk mencapai tujuan keluarga (Kementerian

Keuangan, 2021). Dengan rendahnya tingkat literasi keuangan yang dimiliki ibu rumah tangga tersebut, permasalahan dalam mengelola keuangan akan lebih mungkin terjadi, karena individu dengan finansial literasi yang rendah akan memiliki kemungkinan yang sedikit untuk memperoleh pengetahuan dan informasi mendalam terkait keuangan yang selanjutnya akan berpengaruh terhadap tujuan dan pengelolaan keuangannya (Kaur & Hassan, 2018).

Menurut Sistem Informasi Desa Provinsi Jawa Tengah (SIDesa Jateng) oleh Dinas Pemberdayaan Masyarakat, Desa, Kependudukan dan Pencatatan Sipil Provinsi Jawa Tengah (2020), kecamatan Belik merupakan daerah dengan jumlah ibu rumah tangga paling banyak diantara seluruh kecamatan yang ada di kabupaten Pemalang sebagaimana berikut:

Tabel 1. 1 Jumlah Ibu Rumah Tangga Setiap Kecamatan di Pemalang

Kecamatan	Jumlah Ibu Rumah Tangga
Moga	317 Jiwa
Pulosari	516 Jiwa
Belik	2.848 Jiwa
Watukumpul	313 Jiwa
Bodeh	762 Jiwa
Bantarbolang	931 Jiwa
Randudongkal	846 Jiwa
Pemalang	1.487 Jiwa
Taman	2.151 Jiwa
Petarukan	1.356 Jiwa
Ampelgading	830 Jiwa

Kecamatan	Jumlah Ibu Rumah Tangga
Comal	776 Jiwa
Ulujami	1.452 Jiwa
Warungpring	243 Jiwa

Sumber: Sistem Informasi Desa Provinsi Jawa Tengah, 2020

Dari tabel di atas dapat diketahui bahwa jumlah ibu rumah tangga di kecamatan Belik pada tahun 2020 adalah sebanyak 2.848 jiwa, paling banyak diantara kecamatan lainnya di kabupaten Pemalang yaitu, Moga, Pulosari, Watukumpul, Bodeh, Bantarbolang, Randudongkal, Pemalang, Taman, Petarukan, Ampelgading, Comal, Ulujami, dan Warungpring yang masing-masing memiliki ibu rumah tangga sejumlah 317 jiwa, 516 jiwa, 313 jiwa, 762 jiwa, 931 jiwa, 846 jiwa, 1.487 jiwa, 2.151 jiwa, 1.356 jiwa, 830 jiwa, 776 jiwa, 1.452 jiwa, dan 243 jiwa. Hal tersebut menandakan bahwa ibu rumah tangga di kecamatan Belik akan menjadi kelompok demografis terbesar di kabupaten Pemalang yang memiliki keresahan terkait peran dan tugasnya dalam rumah tangga, salah satunya yaitu bagaimana mengelola keuangan keluarga. Di mana ibu rumah tangga perlu memiliki kreativitas dalam mengelola ekonomi keluarganya (Hanum, 2017).

Perilaku pengelolaan keuangan atau juga dikenal dengan *financial management behavior* mulai dikenal pada tahun 1990 dan terus berkembang. Pada prinsipnya, perilaku pengelolaan keuangan merupakan kegiatan mengelola uang dalam kehidupan sehari-hari dengan maksud untuk mencapai tingkat kesejahteraan yang diinginkan. Hal tersebut

melibatkan serangkaian keputusan dan tindakan yang ditujukan untuk mengelola sumber daya keuangan dengan bijak guna mencapai kestabilan finansial dan kesejahteraan pribadi atau keluarga (Dwiastanti, 2017). Untuk dapat memanfaatkan keuangan yang dimiliki dalam memenuhi dan mencukupi kebutuhan, individu perlu memiliki kemampuan dalam mengelola keuangannya. Individu akan terhindar dari masalah keuangan apabila memiliki tingkat perilaku pengelolaan keuangan yang baik (Cahyaningrum & Fikri, 2021). Maka dari itu, perilaku pengelolaan keuangan harus disertai dengan rasa tanggung jawab, sehingga keuangan keluarga maupun individu dapat dikelola dengan baik (Herdjiono & Damanik, 2016).

Dari hasil penelitian terdahulu, ditemukan faktor-faktor yang dapat memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan. Hasil penelitian (Ida et al., 2020; I. R. Putri & Tasman, 2019; Sari, 2021) menunjukkan literasi keuangan secara positif memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan. Finansial literasi adalah pengetahuan serta kemampuan individu dalam mengatasi tantangan keuangan serta pengambilan keputusan keuangan dalam kehidupan sehari-hari (Jazuli & Setiyani, 2021). Finansial literasi akan memengaruhi bagaimana individu dalam menyimpan uangnya, berhutang, melakukan investasi, dan mengatur keuangan lainnya (Ida et al., 2020). Menurut 'Ulumudiniati dan Asandimitra (2022) semakin tinggi tingkat finansial literasi individu, maka keterampilan dan kualitas pengambilan

keputusannya semakin baik, sehingga perilaku pengelolaan keuangan yang dimiliki juga akan semakin baik.

Selain literasi keuangan, faktor sikap keuangan juga diduga dapat memengaruhi perilaku individu dalam mengelola keuangannya. Sikap keuangan mencerminkan pikiran, pendapat serta penilaian individu terhadap keuangan (Cahyaningrum & Fikri, 2021). Sikap keuangan menentukan bagaimana individu dalam membelanjakan, menyimpan, dan menimbun uangnya (Putri & Andarini, 2022). Dalam sikap keuangan, semakin baik pola pikir yang diterapkan akan menimbulkan penilaian positif pada individu, penilaian tersebut dapat berdampak pada pengelolaan yang lebih bijak (Pramedi & Haryono, 2021). Pernyataan tersebut didukung dengan hasil penelitian (Herdjiono & Damanik, 2016; Khairani & Alfarisi, 2019) yang menunjukkan sikap keuangan secara positif memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan. Di sisi lain, hasil penelitian (Mulyati & Hati, 2021; Nobriyani & Haryono, 2019) menunjukkan sikap keuangan tidak memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan.

Pendapatan merupakan jumlah yang didapatkan individu dalam periode waktu tertentu yang dinilai dalam satuan mata uang (Gustika, 2020). Individu dengan pendapatan tinggi memiliki kemungkinan yang besar untuk menunjukkan perilaku pengelolaan keuangan secara bertanggung jawab, karena pendapatan yang ada memberikan kesempatan tersebut (Ida & Dwinta, 2010). Pernyataan tersebut sesuai dengan hasil penelitian (Nusron et al., 2018) yang menyatakan pendapatan memengaruhi perilaku

pengelolaan keuangan. Adapun hasil penelitian (Budiono, 2020; Rahmawati & Haryono, 2020) menunjukkan pendapatan tidak memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan.

Locus of control merupakan sumber keyakinan dalam mengendalikan peristiwa di dalam hidupnya, baik karena dirinya sendiri (*internal locus of control*) atau dari luar dirinya (*external locus of control*) (Novianti, 2019). *Locus of control* merupakan aspek psikologis yang diduga dapat memengaruhi perilaku keuangan. Semakin tinggi tingkat *locus of control* individu, semakin baik pula tanggung jawabnya akan perilaku keuangan seperti menabung, berhemat, dan teliti dalam mengelola keuangan ('Ulumudiniati & Asandimitra, 2022). Pernyataan tersebut didukung dengan penelitian (Bapat, 2020; Nisa & Haryono, 2022; Pradiningtyas & Lukiasuti, 2019) yang menjelaskan *locus of control* memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan secara positif dan signifikan. Berbeda dengan hasil penelitian (Baptista & Dewi, 2021; Prihartono & Asandimitra, 2018) yang menjelaskan *locus of control* tidak memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan.

Inkonsistensi pada hasil penelitian sebelumnya memberikan celah bagi peneliti untuk meneliti kembali pengaruh sikap keuangan, pendapatan, dan *locus of control* terhadap perilaku pengelolaan keuangan dengan menambahkan variabel moderasi berupa literasi keuangan guna mengetahui kuat atau lemahnya hubungan tersebut jika dipengaruhi oleh literasi keuangan. Serta subjek yang dipilih pada penelitian ini yaitu ibu rumah

tangga, di mana hal tersebut masih jarang dilakukan pada model penelitian terdahulu yang serupa.

Dengan merujuk pada penjelasan di atas, penulis akan melakukan penelitian dengan judul **“Determinan Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Moderasi (Studi pada Ibu Rumah Tangga di Kecamatan Belik)”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan pemaparan latar belakang, maka rumusan masalah dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada ibu rumah tangga?
2. Bagaimana pengaruh pendapatan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada ibu rumah tangga?
3. Bagaimana pengaruh *locus of control* terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada ibu rumah tangga?
4. Apakah literasi keuangan memoderasi pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada ibu rumah tangga?
5. Apakah literasi keuangan memoderasi pengaruh pendapatan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada ibu rumah tangga?
6. Apakah literasi keuangan memoderasi pengaruh *locus of control* terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada ibu rumah tangga?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan dilakukannya penelitian ini sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada ibu rumah tangga.
2. Untuk menganalisis pengaruh pendapatan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada ibu rumah tangga.
3. Untuk menganalisis pengaruh *locus of control* terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada ibu rumah tangga.
4. Untuk menganalisis apakah literasi keuangan memoderasi pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada ibu rumah tangga.
5. Untuk menganalisis apakah literasi keuangan memoderasi pengaruh pendapatan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada ibu rumah tangga.
6. Untuk menganalisis apakah literasi keuangan memoderasi pengaruh *locus of control* terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada ibu rumah tangga.

D. Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan penelitian yang telah disampaikan, penelitian ini diharapkan dapat memberi manfaat, meliputi:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan bisa menambah wawasan dan ilmu pengetahuan seputar faktor-faktor yang memberikan pengaruh pada perilaku pengelolaan keuangan serta dapat dijadikan bahan referensi pada penelitian selanjutnya yang serupa.

2. Manfaat Praktisi

Penelitian ini diharapkan dapat memberi kontribusi bagi bidang praktisi, akademisi, dan kependidikan yang berkaitan dengan perilaku pengelolaan keuangan, sehingga dapat menciptakan individu dengan perilaku pengelolaan keuangan yang baik, khususnya ibu rumah tangga.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan memuat bagian-bagian isi pada skripsi yang bertujuan untuk memetakan langkah-langkah dalam penulisan skripsi dengan susunan sebagai berikut:

BAB I: Pendahuluan

Bagian ini memuat penjelasan mengenai latar belakang penelitian, rumusan masalah, tujuan, dan manfaat dari penelitian, serta sistematika pembahasan.

BAB II: Kajian Pustaka

Bagian ini memuat penjelasan akan teori yang mendasari penelitian, kajian pustaka berupa literatur ilmiah dari penelitian terdahulu, pengembangan hipotesis, dan kerangka teoritik.

BAB III: Metode Penelitian

Bagian ini menyajikan penjelasan terkait variabel dan definisi operasional variabel penelitian, populasi dan sampel, jenis data yang digunakan, sumber data yang diperoleh, serta teknik pengumpulan data. Selain itu, bab ini juga membahas metode pengujian hipotesis yang digunakan dalam penelitian.

BAB IV: Pembahasan

Bagian ini memuat gambaran umum objek penelitian atau sampel, karakteristik responden, analisis deskriptif, pengujian hipotesis, dan pembahasan atas hasil pengolahan data yang sudah dilakukan.

BAB V: Penutup

Bagian ini memuat kesimpulan atas hasil uji hipotesis serta keterbatasan dan saran bagi penelitian berikutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian mengenai “Determinan Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan Literasi Keuangan sebagai Variabel Moderasi (Studi pada Ibu Rumah Tangga di Kecamatan Belik)”, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Sikap keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan.
2. Pendapatan berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan.
3. *Locus of control* tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan.
4. Literasi keuangan memperlemah pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.
5. Literasi keuangan tidak dapat memoderasi pengaruh pendapatan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.
6. Literasi keuangan tidak dapat memoderasi pengaruh *locus of control* terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

B. Keterbatasan Penelitian dan Saran

Berdasarkan hasil penelitian ini, terdapat beberapa keterbatasan dan saran yang diusulkan, antara lain:

1. Penelitian ini mengalami keterbatasan pada sampel yang digunakan yaitu hanya 148 responden.
2. Saran bagi lembaga keuangan dan pemerintah yaitu untuk dapat merancang program seperti pelatihan atau seminar yang dapat memberikan edukasi dan meningkatkan literasi keuangan terkait pengelolaan keuangan khususnya pada ibu rumah tangga.
3. Saran bagi peneliti selanjutnya yaitu untuk dapat lebih spesifik dalam menggunakan variabel *locus of control*, yaitu bisa memilih menggunakan *internal locus of control* atau *external locus of control*. Kemudian diharapkan dapat memperluas wilayah penelitian dan menguji pengaruh variabel lainnya yang tidak terdapat dalam penelitian ini.

DAFTAR PUSTAKA

- 'Ulumudiniati, M., & Asandimitra, N. (2022). Pengaruh Financial Literacy, Financial Self-Efficacy, Locus of Control, Parental Income, Love of Money terhadap Financial Management Behavior: Lifestyle sebagai Mediasi. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(1), 51–67. <https://doi.org/10.26740/jim.v10n1.p51-67>
- Achmad, Z. (2010). Theory of Planned Behavior, Masihkah Relevan? *Diambil Dari: Http://Zakarija. Staff. Umm. Ac. Id/Files/20*, 12.
- 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. (2001). Nature and Operation of Attitudes. *Annual Reviews*, 27–58. <https://doi.org/https://doi.org/10.1146/annurev.psych.52.1.27>
- Ajzen, I. (2002). Constructing a TpB Questionnaire: Conceptual and Methodological Considerations. *Citeseer*.
- Ajzen, I. (2005). *Attitudes, Personality, and Behavior* (T. Manstead (ed.); 2nd ed.). Open University Press.
- Ajzen, I. (2011). The theory of planned behaviour: Reactions and reflections. *Psychology and Health*, 26(9), 1113–1127. <https://doi.org/10.1080/08870446.2011.613995>
- Ajzen, I., & Fishbein, M. (2000). Attitudes and the Attitude-Behavior Relation: Reasoned and Automatic Processes. *European Review of Social Psychology*, 11(1), 1–33. <https://doi.org/10.1080/14792779943000116>
- Alexander, R., & Pamungkas, A. S. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Lokus Pengendalian Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 1(1). <https://doi.org/10.24912/jmk.v1i1.2798>
- Amalia Nusron, L., Wahidiyah, M., & Setyo Budiarto, D. (2018). Antecedent Factors of Financial Management Behavior: An Empirical Research Based on Education. *KnE Social Sciences*, 3(10), 437. <https://doi.org/10.18502/kss.v3i10.3146>
- Amanah, E., Rahadian, D., & Iradianty, A. (2016). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude dan External Locus of Control Terhadap Personal Financial Management Behavior pada Mahasiswa S1 Universitas Telkom. *E-Proceeding of Management*.
- 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>
- Andriyani, L. I. R., & Cipta, W. (2023). Pengaruh Financial Knowledge Dan Income Melalui Locus of Control Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 13(1), 13–22.
- Anggraini, V., Sriyuniati, F., & Yentifa, A. (2022). Pengaruh Financial Literacy, Financial Attitude Dan Locus of Control Terhadap Financial Management Behavior (Studi Kasus Pada Mahasiswa Bidikmisi Dan Non Bidikmisi Jurusan

- Akuntansi Politeknik Negeri Padang). *Jurnal Akuntansi, Bisnis Dan Ekonomi Indonesia (JABEI)*, 1(1), 116–128.
- Arif, M. N. R. Al. (2012). *Lembaga Keuangan Syariah: Suatu Kajian Teoritis Praktis*. (Anwar Abbas (ed.)). CV Pustaka Setia.
- Asih, S. W., & Khafid, M. (2020). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude dan Income Terhadap Personal Financial Management Behavior Melalui Locus Of Control sebagai Variabel Intervening. *Economic Education Aanalysis Journal*, 9(3), 748-767. <https://doi.org/10.15294/eeaj.v9i1.4234>.
- Economic Education Analysis Journal*, 9(3), 1228–1235.
- Badan Pusat Statistik. (2017). Produk Domestik Regional Bruto Menurut Lapangan Usaha Kabupaten Magelang 2012-2016. *BPS Kabupaten Magelang*.
- Badan Pusat Statistik. (2022). Tinjauan PDRB Kabupaten/Kota se-Jawa Tengah Menurut Pengeluaran 2021. *BPS Provinsi Jawa Tengah*.
- Badan Pusat Statistik. (2023). Produk Domestik Regional Bruto Kabupaten Pemalang Menurut Lapangan Usaha 2018-2022. *BPS Kabupaten Pemalang, PDRB Kabupaten Pemalang Menurut Lapangan Usaha Tahun 2017-2021*.
- Badan Pusat Statistik (BPS). (2023). Kecamatan Belik dalam Angka 2023. *BPS Kabupaten Pemalang*.
- Bandura, A. (1969). Social-Learning Theory Of Identificatory Processes. In *Handbook of socialization theory and research* (Vol. 213, p. 262).
- Bapat, D. (2020). Antecedents to responsible financial management behavior among young adults: moderating role of financial risk tolerance. *International Journal of Bank Marketing*, 38(5), 1177–1194. <https://doi.org/10.1108/IJBM-10-2019-0356>
- 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*.
- Bongomin, G. O. C., Ntayi, J. M., Munene, J. C., & Nkote Nabeta, I. (2016). Social capital: mediator of financial literacy and financial inclusion in rural Uganda. *Review of International Business and Strategy*, 26(2), 291–312. <https://doi.org/10.1108/RIBS-06-2014-0072>
- Budiantoro, H., Sari, I., Hukama, L. D., Zain, E., & Simon, Z. Z. (2019). Pelatihan Pengelolaan Keuangan Bagi Ibu-Ibu Rumah Tangga Dan Kader Pkk Rt 16 Rw 04 Kelurahan Cempaka Putih Timur. *SELAPARANG Jurnal Pengabdian Masyarakat Berkemajuan*, 2(2), 24. <https://doi.org/10.31764/jpmb.v2i2.882>
- Budiasuti, D., & Bandur, A. (2018). *Validitas dan Reliabilitas Penelitian Dilengkapi Analisis dengan NVIVO , SPSS, dan AMOS*. Mitra Wacana Media.
- Budiono, E. (2020). Analisis Financial Knowledge, Financial Attitude, Income, Locus of Control , Financial Management Behavior Masyarakat Kota Kediri. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8(1), 284–295.
- Bungin, B. (2010). *Metodologi Penelitian Kuantitatif: Komunikasi, Ekonomi, dan Kebijakan Publik Serta Ilmu-Ilmu Sosial Lainnya* (1st ed.). Kencana Prenada Media Group.
- Cahyaningrum, B., & Fikri, M. A. (2021). Peran Pemeditasi Locus of Control Pada Pengaruh Financial Knowledge Dan Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(4), 1500–1515.

<https://doi.org/10.26740/jim.v9n4.p1500-1515>

- Chin W, M. G. (1998). The Partial Least Squares Approach to Structural Formula Modeling. *Advances in Hospitality and Leisure*, 8 (2) (January 1998), 5.
- Dayanti, F. K., Susyanti, J., & S, M. K. A. B. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Usaha UMKM Fashion Di Di Kabupaten Malang. *E – Jurnal Riset Manajemen Prodi Manajemen*, 51(1), 51.
- Dew, J., & Xiao, J. J. (2011). The financial management behavior scale: Development and validation. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(1), 43–59.
- Dewanti, M. A., Yulianthini, N. N., Suarmanayasa, I. N., & Heryanda, K. K. (2023). Analisa Pengetahuan Keuangan Dalam Mempengaruhi Perilaku Manajemen Keuangan Dengan Pendapatan Sebagai Faktor Moderasi. *Bisma: Jurnal Manajemen*, 9(1), 86–94.
- Dwiastanti, A. (2017). Analysis of financial knowledge and financial attitude on locus of control and financial management behavior. *Management and Business Review*, 1–8.
- Faisal, H. N. (2014). Pengaruh Latar Belakang Petani Beralih Profesi Mata Pencarian Menjadi Buruh Migran (TKI/TKW). *Jurnal Universitas Tulungagung Bonorowo*, Vol. 1(2), 35–42.
- Fatmawati, I., & Lutfi. (2021). Pengaruh Lokus Pengendalian dan Pengetahuan Keuangan pada Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Milenial dengan Moderasi Pendapatan. *Jurnal Manajemen Dan Keuangan*, 10(1), 58–71. <https://doi.org/10.33059/jmk.v10i1.3340>
- Febriyanti, N. (2019). Analisis Pengelolaan Keuangan Islam pada Pelaku Usaha Kecil Bisnis Online Anggota Himpunan Pengusaha Muda Indonesia Perguruan Tinggi Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya (HIPMI PT UINSA Surabaya). 9(2).
- Feist, J., & Feist, G. J. (2009). *Theories of Personality* (6th ed.). McGraw Hill Companies, Inc.
- Furnham, A. (1984). Many sides of the coin: The psychology of money usage. *Personality and Individual Differences*, 5(5), 501–509. [https://doi.org/10.1016/0191-8869\(84\)90025-4](https://doi.org/10.1016/0191-8869(84)90025-4)
- Griffin, S. A., & Sibilang, N. P. (2022). The Influence of Financial Attitude and Financial Knowledge on Financial Management Behavior Moderated by Locus of Control in Generation Z. *Jurnal Multidisiplin Madani*, 2(12), 4141–4150. <https://doi.org/10.55927/mudima.v2i12.1966>
- Gustika, R. (2020). Pengaruh Pendapatan Dan Sikap Keuangan Terhadap Manajemen Keuangan (Studi Pada Ibu Rumah Tangga Di Nagari Binjai Kecamatan Tigo Nagari Kabupaten Pasaman). *Jurnal Apresiasi Ekonomi*, 8(3), 399–406. <https://doi.org/10.31846/jae.v8i3.294>
- Hair, J. F., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2011). PLS-SEM: Indeed a silver bullet. *Journal of Marketing Theory and Practice*, 19(2), 139–152. <https://doi.org/10.2753/MTP1069-6679190202>
- Hair, J. F., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2018). The Results of PLS-SEM Article information. *European Business Review*, 31(1), 2–24.

- Hair, J. F., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2017). Partial Least Squares Structural Equation Modeling. In *Handbook of Market Research* (Issue September). <https://doi.org/10.1007/978-3-319-05542-8>
- Hair, J. F., William, J., Black, C., Babin, B. J., & Anderson, R. E. (2014). *Multivariate Data Analysis* (7th ed.). Pearson Education Limited.
- Hanafie, R. (2010). *Pengantar Ekonomi Pertanian* (R. Fiva (ed.)). CV. Andi Offset.
- Hanum, S. L. (2017). Peran Ibu Rumah Tangga dalam Membangun Kesejahteraan Keluarga. *Academica : Journal of Multidisciplinary Studies*, 1(2), 257–272. <https://doi.org/10.22515/academica.v1i2.1030>
- Hariani, S., Yustikasari, Y., & Akbar, T. (2019). Pelatihan Pengelolaan Keuangan Rumah Tangga Bagi Ibu-Ibu Rumah Tangga Di Cengkareng Barat Wilayah Jakarta Barat. *BERDAYA: Jurnal Pendidikan Dan Pengabdian Kepada Masyarakat*, 1(1), 15–22. <https://doi.org/10.36407/berdaya.v1i1.100>
- 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), 226–241. <https://doi.org/10.20473/jmtt.v9i3.3077>
- Herispon, H. (2019). An Empirical Analysis of Household Debt Behavior Determinants. *Economics and Finance in Indonesia*, 65(2), 132. <https://doi.org/10.47291/efi.v65i2.627>
- Hilgert, M. a., Hogarth, J. M., & Beverly, S. G. (2003). Household Financial Management: The Connection between Knowledge and Behavior. *Federal Reserve Bulletin*, 106(November 1991), 309–322.
- Husna, N. A., & Lutfi, L. (2021). Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga: Peran Moderasi Pendapatan. *Jurnal Samudra Ekonomi Dan Bisnis*, 13(1), 15–27. <https://doi.org/10.33059/jseb.v13i1.3349>
- 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. (2010). Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, 12(3), 131–144.
- Ida, I., Zaniarti, S., & Wijaya, G. E. (2020). Financial Literacy, Money Attitude, Dan Financial Management Behavior Generasi Milenial. *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 4(2), 406. <https://doi.org/10.24912/jmieb.v4i2.9144>
- Indriaswari, I., Ketut, I. G. U. A., & Warokka, A. (2022). Financial Knowledge , Financial Attitude , and Locus of Control : Reviewing Their Influence on Financial Management Behavior Using Financial Literacy as Moderation Variable. *The International Journal of Social Sciences World*, 4(2), 431–443.
- Irwan, & Adam, K. (2015). Metode Partial Least Square (Pls) Dan Terapannya. *Teknosains*, 9(1), 53–68.
- Jazuli, A., & Setiyani, R. (2021). Antecedent Financial Management Behavior: Financial Literacy Sebagai Intervening Aroh. *Economic Education Analysis Journal*, 10(1), 163–176. <https://doi.org/10.15294/eeaj.v10i1.45682>
- Junaidi, H. (2017). Ibu Rumah Tangga: Streotype Perempuan Pengangguran. *An Nisa 'a: Jurnal Kajian Gender Dan Anak*, 12(1), 77–88.
- Kamaludin, K., & Wahyuningsih, S. (2021). Analisis Pengelolaan Modal Usaha

- Dalam Rangka Meningkatkan Taraf Kehidupan Ekonomi Petani Bawang Merah Dengan Menggunakan Media Tanam Sawah Tadah Hujan. *Journal of Economic, Bussines and Accounting (COSTING)*, 5(1), 1–12. <https://doi.org/10.31539/costing.v5i1.2595>
- Kaur, B., & Hassan, Z. (2018). Impact of Age, Gender, Income, Education and Financial Literacy Towards Retirement Planning Among Generation “Y” in Malaysia. *International Journal of Education, Learning and Training*, 3(December), 30–53. <https://doi.org/10.24924/ijelt/2018.11/v3.iss1/30.53>
- Khairani, F. K., & Alfari, M. F. A. (2019). Analisis Pengaruh Financial Attitude, Financial knowledge, Pendidikan Orang Tua dan Parental Income Terhadap Financial Management Behavior Pada Mahasiswa S1 Universitas Andalas Padang. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen*, 4(1), 360–371.
- Kholilah, N. Al, & Iramani, R. (2013). Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69. <https://doi.org/10.14414/jbb.v3i1.255>
- Komaria, N. (2020). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Dan Personal Income Terhadap Personal Financial Management Behavior Pada Karyawan Generasi Milenial Pt. Petrokimia Gresik. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699.
- Lailiyah, E. H., Dewi, A., Shidiq, Y., & Lestari, D. (2022). Prediksi Financial Behaviour Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Moderasi Pada Organisasi Keagamaan Muhammadiyah di Indonesia. *Journal of Accounting Science*, 6(1). <https://doi.org/10.21070/jas.v6i1.1597>
- Lesilolo, H. J. (2019). Penerapan Teori Belajar Sosial Albert Bandura Dalam Proses Belajar Mengajar Di Sekolah. *KENOSIS: Jurnal Kajian Teologi*, 4(2), 186–202. <https://doi.org/10.37196/kenosis.v4i2.67>
- 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>
- Marsh, B. A. (2006). *Knowledge Levels of First-Year and Senior Students At Baptist. August*, 31–42.
- Masruroh, A. (2015). Mengelola Keuangan Secara Syariah dalam Rangka Menumbuhkan Good Money Habit. *Al-Iqtishad: Journal of Islamic Economics*, 5(1). <https://doi.org/10.15408/aiq.v5i1.2111>
- Matondang, Z. (2009). Validitas dan Reliabilitas Suatu Instrumen Penelitian. *Jurnal Tabularasa PPS Unimed*, 6(1), 87–97.
- Mulyati, S., & Hati, R. P. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap terhadap Uang pada Pengelolaan Keuangan Keluarga The Effect of Financial Literation and Attitude to Money on Family Financial Management. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Finansial Indonesia*.
- Muskananfola, I. A. (2013). Pengaruh Pendapatan, Konsumsi, dan Pemahaman Perencanaan Keuangan terhadap Proporsi Tabungan Rumah Tangga Kelurahan Tenggilis. *Finesta*, 1(2), 61–66.
- Mutlu, Ü., & Özer, G. (2022). The moderator effect of financial literacy on the relationship between locus of control and financial behavior. *Kybernetes*, 51(3), 1114–1126. <https://doi.org/10.1108/K-01-2021-0062>

- Natan, E., & Mahastanti, L. (2022). Analisis pengaruh Financial Literacy dan Locus of Control sebagai variabel moderating terhadap Management Behaviour. *Owner*, 6(3), 2354–2363. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i3.985>
- Nisa, F. K., & Haryono, N. A. (2022). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Income, Locus of Control, dan Lifestyle terhadap Financial Management Behavior Generasi Z di Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(1), 82–97. <https://doi.org/10.26740/jim.v10n1.p82-97>
- Nobriyani, A. P., & Haryono, N. A. (2019). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Financial Management Behavior Pada Keluarga Tki Di Kabupaten Ponorogo. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 7(3), 841–856.
- Noor, H. F. (2009). *Investasi : Pengelolaan Keuangan Bisnis dan Pengembangan Ekonomi Masyarakat*. Indeks.
- Oanea, D.-C., & Dornean, A. (2013). Defining and Measuring Financial Literacy. New Evidence from Romanian' Students of the Master in Finance. *Annals of the Alexandru Ioan Cuza University - Economics*, 59(2). <https://doi.org/10.2478/v10316-012-0036-3>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017). *Literasi Keuangan*. Otoritas Jasa Keuangan. [https://ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/literasi-keuangan.aspx#:~:text=Literasi Keuangan adalah pengetahuan%2C keterampilan,untuk mencapai kesejahteraan keuangan masyarakat.](https://ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/literasi-keuangan.aspx#:~:text=Literasi%20Keuangan%20adalah%20pengetahuan%20keterampilan,untuk%20mencapai%20kesejahteraan%20keuangan%20masyarakat.)
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022). Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2022. *Otoritas Jasa Keuangan*.
- Pemalangkab.go.id. (2011). *Kecamatan Belik*. Pemerintah Kabupaten Pemalang. <https://pemalangkab.go.id/2011/08/kecamatan-belik>
- 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>
- Pramedi, A. D., & Haryono, N. A. (2021). Pengaruh Financial Literacy, Financial Knowledge, Financial Attitude, Income dan Financial Self Efficacy terhadap Financial Management Behavior Entrepreneur Lulusan Perguruan Tinggi di Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(2), 572. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n2.p572-586>
- 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), 308–326. <https://doi.org/10.6007/ijarbss/v8-i8/4471>
- Prihastuty, D. R., & Rahayuningsih, S. (2018). Pengaruh Financial Literacy, Financial Behavior, Financial Attitude, Dan Demografi Terhadap Perilaku Konsumtif (Studi Pada Maha. *Jurnal Hasil Penelitian LPPM Untag Surabaya*, vol.03, No(02).

- Putra, A. (2014). Pengujian Personal Financial Behavior, Planned Behavior terhadap Self Control Behavior Dengan Theory Planned of Behavior. *Jurnal Ilmiah Wahana Akuntansi*, 9(1), 1–19.
- Putra, A., Handayani, S., & Pambudi, A. (2013). *Perilaku Pengendalian Diri Pada Perilaku Manajemen*.
- Putra, M. R. S., & Prajawati, M. I. (2023). Unraveling the Role of Financial Attitude: A Key Moderator of Financial Literacy in Shaping Financial Behavior. *JURISMA: Jurnal Riset Bisnis Dan Manajemen*, XIII(2), 261–272.
- 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(01), 151–160.
- Putri, N. M. E., & Andarini, S. (2022). Pengaruh Self Control dan Financial Attitude terhadap Financial Management Behavior (Studi Pengguna Shopee Paylater di Kota Surabaya). *JEAM*, 21(1), 60–74.
- Rahmawati, N. W., & Haryono, N. A. (2020). Analisis Faktor Yang Memengaruhi Financial Management Behavior Dengan Mediasi Locus of Control. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8, 549–563.
- 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>
- Rizkiawati, N. L., & Asandimitra, N. (2018). Pengaruh Demografi, Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of Control Dan Financial Self-Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Masyarakat Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 6(3), 93–103.
- Robbins, S. P., & Judge, T. A. (2008). *Perilaku Organisasi*. Salemba Empat.
- Rotter, J. B. (1966). *Generalized Expectancies for Internal Versus External Control of Reinforcement*. 80(1). <https://doi.org/10.1037/h0092976>
- Sari, N. (2021). Pengaruh Financial Literacy, Locus of Control, Life Style, dan Gender terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(2), 670. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n2.p670-680>
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research Methods for Business A Skill Building Approach* (Seventh). Jhon Wiley & Sons Ltd.
- Serly Novianti. (2019). Pengaruh Locus of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Akuntansi Kompetif*, 2(1), 1.
- Shmueli, G., & Koppius, O. R. (2011). Predictive analytics in information systems research. *MIS Quarterly: Management Information Systems*, 35(3), 553–572. <https://doi.org/10.2307/23042796>
- Sholihin, M., & Ratmono, D. (2013). *Analisis SEM-PLS dengan WarpPLS 3.0 Untuk Hubungan Nonlinier dalam Penelitian Sosial dan Bisnis* (Seno (ed.)). C.V Andi offset.
- Silalahi, U. (2010). *Metode Penelitian Sosial* (A. Gunarsa (ed.)). PT. Refika Aditama.
- Sina, P. G. (2014). Tipe Kepribadian Dalam Personal Finance. *Jurnal JIBEKA*, 8(1), 54–59.

- Siregar, S. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif: Dilengkapi Perbandingan Perhitungan manual & SPSS* (1st ed.). Prenadamedia Group.
- Soegoto, A. S., Lintong, D. N., Mintalangi, S. S. E., & Soeikromo, D. (2020). Meningkatkan Peran Ibu Rumah Tangga Dalam Pengelolaan Keuangan. *JPPM (Jurnal Pengabdian Dan Pemberdayaan Masyarakat)*, 4(1), 141. <https://doi.org/10.30595/jppm.v0i0.5545>
- Sudaryono. (2015). *Metode Riset di Bidang TI (Panduan Praktis, Teori, dan Contoh Kasus)* (N. WK (ed.)). CV. Andi Offset.
- Sugiharti, H., & Maula, K. A. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Accountthink: Journal of Accounting and Finance*, 4(2), 804–818. <https://doi.org/10.35706/acc.v4i2.2208>
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Bisnis (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D)*. Alfabeta.
- Syafrizaldi. (2010). Perbedaan Locus of Control Antara Mahasiswa yang Aktif dengan Mahasiswa yang Tidak Aktif Berorganisasi. *Universitas Medan Area*.
- Ulum, H. K. (2021). *Peran Ibu Dalam Keluarga, Organisasi, dan Masyarakat*. Kementerian Keuangan Republik Indonesia. <https://www.djkn.kemenkeu.go.id/kpknl-denpasar/baca-artikel/14520/Peran-Ibu-Dalam-Keluarga-Organisasi-dan-Masyarakat.html>
- Vaughan, E. J., & Vaughan, T. M. (2008). *Fundamentals of Risk and Insurance* (10th ed.). John Wiley & Sons, Inc.
- Wahyuni, N., & Fitriani, W. (2022). Relevansi Teori Belajar Sosial Albert Bandura dan Metode Pendidikan Keluarga dalam Islam. *Qalam: Jurnal Ilmu Kependidikan*, 11(2), 60–66. <https://doi.org/10.33506/jq.v11i2.2060>
- Wicaksono, A. B., & Nuryana, I. (2020). Pengaruh Sikap Keuangan, Teman Sebaya, dan Kecerdasan Spiritual Melalui Kontrol Diri Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. *Economic Education Analysis Journal*, 9(3), 940–958. <https://doi.org/10.15294/eeaj.v9i3.42352>
- 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>