

**PENGARUH *LOCUS OF CONTROL* DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP
PERILAKU KEUANGAN SYARIAH DENGAN RELIGIOSITAS SEBAGAI
VARIABEL MODERASI**



SKRIPSI

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

OLEH :

ANDIKA ZHARFAN SHIDDIQ
NIM. 2010830054

PEMBIMBING :

IZRA BERAKON, M.Sc.
NIP. 199000927 201801 1 001

**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-712/Un.02/DEB/PP.00.9/05/2024

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH *LOCUS OF CONTROL* DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN SYARIAH DENGAN RELIGIOSITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : ANDIKA ZHARFAN SHIDDIQ
Nomor Induk Mahasiswa : 20108030054
Telah diujikan pada : Selasa, 14 Mei 2024
Nilai ujian Tugas Akhir : A

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Izra Berakon, M.Sc.
SIGNED

Valid ID: 6656a2984e7a5



Penguji I

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

Valid ID: 66451d262faf3



Penguji II

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

Valid ID: 6655b4b40761f



Yogyakarta, 14 Mei 2024

UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Valid ID: 6656deb84885c

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Andika Zharfan Shiddiq

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 berpendapat bahwa tesis saudara:

Nama : Andika Zharfan Shiddiq

NIM : 20108030054

Judul : **“Pengaruh *Locus of control* dan sikap keuangan terhadap perilaku keuangan syariah dengan religiositas sebagai variabel moderasi”**

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.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 01 Mei 2024



Izra Berakon. M.Sc.

NIP. 19901122 201903 1 012

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu 'alaikum Wr. Wb

Saya yang bertanda-tangan dibawah ini:

Nama : Andika Zharfan Shiddiq

NIM : 20108030054

Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Pengaruh *Locus of control* dan sikap keuangan terhadap perilaku keuangan syariah dengan religiesitas sebagai variabel moderasi**" adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan dibuat dalam *bodynote* serta daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan pada karya ini, maka tanggungjawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 01 Mei 2024

Penyusun,



Andika Zharfan Shiddiq
NIM. 20108030054

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

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

Nama : Andika Zharfan Shiddiq
NIM : 20108030054
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 tugas akhir saya yang berjudul **“Pengaruh *locus of control* dan sikap keuangan terhadap perilaku keuangan syariah dengan religiositas sebagai variabel moderasi”**.

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas *Royalty Non Exclusive* 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 01 Mei 2024
Yang Menyatakan,



Andika Zharfan Shiddiq
NIM. 20108030054

HALAMAN MOTTO



“There is no easy way from the earth to the stars”

-Seneca-



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmannirrahim

Alhamdulillah, dengan segala rasa syukur saya panjatkan kepada Allah SWT atas segala karunia rahmat-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan tugas akhir dengan segala kekurangan. Shalawat salam tak lupa saya ucapkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membuka ilmu pengetahuan.

Saya persembahkan karya ilmiah ini kepada:

Kedua orang tua saya, Yulius dan Etty Fatimah.

Guru terbaik sepanjang masa.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

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

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

B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditulis rangkap

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

C. *Ta' Marbūtâh* di akhir kata

Semua ta' marbutah ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal atau berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam

bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

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

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

---َ---	Fathah	Ditulis	A
---ِ---	Kasrah	Ditulis	I
---ُ---	Dammah	Ditulis	U
فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذَكَرَ	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	A
جَاهِلِيَّةٌ	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. fathah + ya" mati	Ditulis	A
تَنْسَى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. kasrah + ya" mati	Ditulis	I
كَرِيمٌ	Ditulis	<i>Karim</i>
4. dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فُرُوضٌ	Ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal Rangkap

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

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

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

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal "al"

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

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

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

I. Penyusunan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

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



KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, dengan segala rahmat-Nya perjalanan saya dalam menempuh pendidikan di UIN Sunan Kalijaga berada di penghujung titik akhir. Waktu begitu cepat terlewati, rasanya baru saja saya berbahagia karena baru saja menjadi pelajar yang lolos sebagai mahasiswa di kampus ini, dan kini saya harus berbahagia karena saya akan segera menjadi alumni di kampus ini.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi. Saya sadari, bahwa pengetahuan saya masih belum cukup untuk dapat menciptakan sebuah penelitian yang sempurna. Tapi saya sangat percaya, bahwa dalam hidup, tidak ada yang sia-sia. Semoga dari ketidaksempurnaan ini dapat memberikan sedikit manfaat untuk pembaca maupun penulis sendiri.

Kemudian, bagi saya penelitian ini bukan sekedar kertas kosong yang kelak bertumpuk di pojok ruang itu. Penelitian ini merupakan sebuah *output* perjuangan, terdiri dari doa panjang Ayah dan Ibu, guru-guru yang sudah tulus memberikan pemahaman, sahabat-sahabat yang telah membantu, dan diri sendiri yang berani bergerak. Karena itu, saya meyakini tidak akan pernah saya berada dititik ini jika tidak ada orang lain yang membantu saya. Saya haturkan segala kasih yang terbaik kepada:

1. Ayah dan Ibu. Yulius dan Etty Fatimah. Yang telah memberikan segala pengorbanannya.

2. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan pemahaman selama perkuliahan.
3. Bapak Dr. H. M. Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag dan staf yang telah mempermudah saya dalam menyelesaikan perkuliahan.
4. Bapak Izra Berakon, M.Sc. selaku Dosen Penasihat Akademik dan Dosen pembimbing akademik yang telah memberikan segala kebermanfaatan, kesempatan dan motivasi besar bagi saya.
5. Peri Setiawan sahabat yang telah memberikan saya begitu banyak pengalaman dan membantu saya begitu banyak hal.
6. Seluruh sahabat-sahabat yang telah mendukung saya dalam menjalani perkuliahan.

Semoga Allah SWT menjadikan setiap tindakan mereka menjadi amal terbaik yang bisa diterima disisi-Nya. Akhir kata, saya berharap dengan penelitian ini bisa memberikan sedikit manfaat bagi semua pihak. Aamiin.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 01 Mei 2024
Penulis,



Andika Zharfan Shiddiq
NIM. 20108030054

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR TABEL	xviii
ABSTRAK	xix
ABSTRACT	xx
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	5
D. Sistematika Penulisan	6
BAB 2 LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA	8
A. Landasan Teori dan Kajian Pustaka.....	8
1. <i>Theory of planned behavior</i>	8
2. Perilaku Keuangan Syariah	9
3. <i>Locus of control</i>	12
4. Sikap Keuangan.....	13
5. Religiositas	14
B. Telaah Pustaka	15
C. Pengembangan Hipotesis	23
D. Kerangka Pemikiran.....	28
BAB 3 METODE PENELITIAN.....	29
A. Jenis Penelitian.....	29
B. Sumber dan Jenis data.....	29
C. Populasi dan Sampel	29

D. Definisi Operasional Variabel.....	31
E. Teknik Pengumpulan Data.....	33
F. Teknis Analisis Data.....	34
BAB 4 PEMBAHASAN.....	38
A. Analisis Deskriptif	38
B. Hasil Penelitian	41
1. Outer Model	41
2. Inner Model.....	48
3. Uji Hipotesis.....	51
C. Pembahasan.....	56
BAB 5 PENUTUP	61
A. Kesimpulan	61
B. Keterbatasan.....	61
C. Saran	62
DAFTAR PUSTAKA.....	64
LAMPIRAN.....	73



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Kerangka TPB	9
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	28
Gambar 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Gender	38
Gambar 4. 2 Karakteristik Berdasarkan Asal Kampus	40
Gambar 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Semester	41



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Telaah Pustaka	15
Tabel 3. 1 Butir Skor Kuesioner	34
Tabel 4. 1 Uji Validitas Konvergen dengan Loading Factor	42
Tabel 4. 2 Uji Validitas Konvergen Dengan AVE	44
Tabel 4. 3 Uji Validitas dengan Uji Cross Loading	45
Tabel 4. 4 Uji Reabilitas.....	47
Tabel 4. 5 Hasil Uji R-Square.....	48
Tabel 4. 6 Hasil uji Q-Square	49
Tabel 4. 7 Hasil Uji Multicollinearity	50
Tabel 4. 8 Hasil Uji Pengaruh Langsung	52
Tabel 4. 9 Hasil Uji Pengaruh Mediasi dan Moderasi	53
Tabel 4. 10 Hasil Uji Moderated Mediation	55



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *locus of control* dan sikap keuangan terhadap perilaku keuangan syariah dengan menggunakan variabel moderasi berupa religiositas. Penelitian ini dilakukan terhadap 4 kampus di Yogyakarta dengan total sampel sejumlah 122 responden. Penelitian ini menggunakan metode analisis persamaan struktural atau *Structural Equation Model* (SEM) dengan alternatif *Partial Least Square (Component based SEM)* dengan menggunakan Smart PLS 4.1.0.0. Hasil dalam penelitian ini menunjukkan bahwa *locus of control* dan sikap keuangan berpengaruh langsung secara positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan syariah. Kemudian, sikap keuangan berhasil memediasi pengaruh tidak langsung *locus of control* terhadap perilaku keuangan syariah. Sedangkan Religiositas tidak memoderasi pengaruh langsung maupun tidak langsung *locus of control* dan sikap keuangan terhadap perilaku keuangan syariah.

Kata kunci: *Locus of control*, sikap keuangan, religiositas, perilaku keuangan syariah.



ABSTRACT

This research aims to examine the influence of locus of control and financial attitudes on sharia financial behavior using a moderating variable in the form of religiosity. This research was conducted on 4 campuses in Yogyakarta with a total sample of 122 respondents. This research uses the structural equation analysis method or Structural Equation Model (SEM) with the alternative Partial Least Square (Component based SEM) using Smart PLS 4.1.0.0. The results of this study show that locus of control and financial attitudes have a direct, positive and significant effect on sharia financial behavior. Then, financial attitudes succeeded in mediating the indirect effect of locus of control on sharia financial behavior. Meanwhile, religiosity does not moderate the direct or indirect influence of locus of control and financial attitudes on sharia financial behavior.

Keywords: *Locus of control, financial attitudes, religiosity, sharia financial behavior.*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB 1

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Kesejahteraan finansial adalah sebuah gagasan untuk mempertahankan perekonomian individu dalam masa kini dan memprediksi persiapan kualitas hidup dan kebebasan ekonomi yang diinginkan pada masa yang akan datang (Bruggen et al., 2017). Terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi bagaimana seseorang mencapai kesejahteraan finansial, baik faktor internal maupun eksternal, dan salah satunya ialah perilaku keuangan (Kumar et al., 2023)

Perilaku keuangan adalah kemampuan seseorang dalam mengatur keuangannya dalam perspektif masa kini, maupun dalam perspektif masa yang akan datang. Hal ini meliputi perencanaan, pemeriksaan, penyimpanan, pengendalian, dan pengelolaan keuangannya (Kholilah & Iramani, 2013). Perilaku keuangan masyarakat yang baik dapat meningkatkan produktivitas individu yang berakibat pada peningkatan pendapatan negara dan mengurangi tingkat kemiskinan.

Disamping itu, agama Islam mewajibkan pemeluknya untuk memiliki perilaku keuangan yang baik. Sebagaimana firman Allah SWT dalam surat Al-Furqan ayat 67 yang artinya:

“Dan orang-orang yang apabila dalam membelanjakan (harta), mereka tidak berlebih-lebihan, dan tidak (pula) kikir, dan adalah (pembelanjaan itu) di tengah-tengah antara yang demikian itu”.

Dari ayat tersebut dapat disimpulkan bahwa ketepatan dalam memiliki perilaku keuangan bukan saja dipandang sebagai suatu usaha untuk mencapai kesejahteraan finansial, namun hal ini merupakan kewajiban dan tanggungjawab sebagai umat beragama.

Akan tetapi, hal ini berbanding terbalik dengan fakta yang ada. Pada survei yang dilakukan oleh OCBC pada tahun 2023 menunjukkan bahwa skor finansial generasi muda di Indonesia hanya menyentuh di angka 41,16 dari 100. Hal ini masih jauh dari kata ideal. Sebagai perbandingan, negara Singapura memperoleh skor 61 (Annur, 2023). Hal ini menjadi indikasi bahwa generasi muda di Indonesia saat ini memiliki perilaku keuangan yang buruk.

Selanjutnya, penelitian ini berfokus meneliti perilaku keuangan terhadap mahasiswa di kampus muslim di Yogyakarta. Mahasiswa ini mewakili kelompok penting penghasil pendapatan masa depan masyarakat, karena mereka yang memiliki pendidikan tinggi lebih mungkin untuk mendapatkan pekerjaan dibandingkan mereka yang tidak memiliki pendidikan tinggi. Penelitian sebelumnya telah menunjukkan bahwa perilaku keuangan yang dipelajari di universitas lebih mungkin untuk diterapkan di kemudian hari (Bamforth et al., 2017)

Terdapat beberapa faktor yang memengaruhi bagaimana seseorang berperilaku, baik faktor internal (psikologis, biologis, pengetahuan, dll.), maupun faktor eksternal (lingkungan, sosial budaya, ekonomi, dll.). *Locus of control* adalah keyakinan seseorang dalam menilai seberapa besar kontrol

yang dimiliki atas apa yang terjadi dalam hidup mereka. Semakin yakin seseorang bahwa sebuah peristiwa disebabkan oleh dirinya (*internal locus of control*) maka semakin besar tanggungjawab atas dirinya dan berdampak pada perilaku yang baik (Ajzen, 2005).

Kemudian, beberapa penelitian telah menunjukkan bukti bahwa sikap keuangan memiliki peran dalam memengaruhi perilaku keuangan (Indana & Pambekti, 2022; Bajaj & Kaur, 2022; Abbas et al., 2020). Sikap keuangan diartikan sebagai kecenderungan psikologis yang ditunjukkan dalam pernyataan-pernyataan evaluatif seseorang atas permasalahan-permasalahan keuangan dalam beberapa tingkatan persetujuan dan penolakan. Dalam penelitian ini, sikap keuangan ditempatkan sebagai variabel mediasi untuk menguji bagaimana perannya dalam memediasi pengaruh tidak langsung *locus of control* terhadap perilaku keuangan syariah.

Religiositas mengacu pada tingkat ketakwaan dan komitmen individu dalam menjalankan ajaran agamanya, dimana dalam hal ini dapat memengaruhi bagaimana seseorang memiliki perilaku keuangan (Abror et al., 2019). Dalam penelitian ini, religiositas dipandang dalam konteks ajaran agama Islam. Sebagaimana yang sudah dipaparkan dalam penjelasan diatas, bahwa secara garis besar agama Islam mengatur individu dalam berperilaku dalam keuangan. oleh karena itu, individu dengan tingkat religiositas yang tinggi seharusnya memiliki kecenderungan seseorang untuk memiliki

perilaku keuangan yang baik sesuai dengan tuntunan ajaran agama Islam itu sendiri.

Penelitian yang dilakukan oleh (Mutlu & Özer, 2021; Ahmad, 2021; Muhidia, 2019; Ritakumalasari & Susanti, 2021) menunjukkan bahwa *locus of control* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Namun, berlainan dengan penelitian yang dilakukan oleh Indana & Pambekti (2022) yang menunjukkan hasil bahwa *locus of control* tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan syariah. Berbeda pula dengan penelitian yang dilakukan oleh Khairunnisa et al. (2020) yang menunjukkan hasil negatif dan signifikan antara *locus of control* terhadap perilaku keuangan.

Penelitian ini berusaha menjawab perbedaan hasil empiris dan mengisi celah dari penelitian-penelitian sebelumnya. Peneliti berusaha menjelaskan bagaimana hubungan langsung dan tidak langsung antara *locus of control* dan sikap keuangan terhadap perilaku keuangan syariah. Kemudian, peneliti menggunakan religiositas sebagai variabel moderasi untuk menguji keterlibatannya dalam pengaruh *locus of control* terhadap perilaku keuangan syariah menggunakan metode *moderated mediation analysis regression hayes model 15*.

Moderated mediation digunakan untuk menjelaskan sejauh mana dampak tidak langsung variabel independen (*locus of control*) terhadap variabel dependen (perilaku keuangan syariah) melalui variabel mediasi (sikap keuangan) yang akan bergantung pada variabel moderasi

(religiositas). mediasi dan *moderated mediation analysis* digunakan untuk menguji mengenai mekanisme yang menjelaskan bagaimana pengaruh tertentu terjadi dan untuk menguji bagaimana dampak tidak langsung dapat dimoderasi (Hayes, 2017)

Berdasarkan penjelasan di atas penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“PENGARUH *LOCUS OF CONTROL* DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN SYARIAH DENGAN RELIGIOSITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI.”**

B. Rumusan Masalah

1. Apakah *locus of control* berpengaruh terhadap perilaku keuangan syariah?
2. Apakah *locus of control* berpengaruh terhadap perilaku keuangan syariah melalui sikap keuangan?
3. apakah religiositas memoderasi pengaruh antara *locus of control* terhadap perilaku keuangan syariah?
4. apakah religiositas memoderasi pengaruh antara sikap keuangan dengan perilaku keuangan syariah?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan penelitian
 - a. Untuk menguji pengaruh *locus of control* terhadap perilaku keuangan syariah.

- b. Untuk menguji pengaruh antara *locus of control* terhadap perilaku keuangan syariah melalui sikap keuangan.
 - c. Untuk menguji pengaruh religiositas sebagai variabel moderasi antara *locus of control* terhadap perilaku keuangan syariah.
 - d. Untuk menguji pengaruh religiositas sebagai variabel moderasi antara sikap keuangan, *locus of control* terhadap perilaku keuangan syariah
2. Manfaat penelitian
- a. Bagi akademisi, penelitian ini diharapkan bisa memberikan sumbangsih terhadap para peneliti dan diharapkan bisa menjadi rujukan untuk penelitian-penelitian yang akan datang.
 - b. Bagi masyarakat umum, penelitian ini diharapkan bisa menjadi pengetahuan baru dan bisa meningkatkan kesadaran masyarakat untuk lebih baik dalam berperilaku dalam hal keuangan.

D. Sistematika Penulisan

Sistematika pembahasan adalah suatu gambaran dari isi keseluruhan pada penelitian. Sistematika penulisan dalam penelitian ini terdiri dari 5 (lima) bab dengan beberapa sub bab, berikut ini merupakan gambaran sistematika secara garis besar yang disusun oleh peneliti:

BAB 1 : Pendahuluan

Pada bagian ini, terdiri atas latar belakang penelitian, rumusan masalah, manfaat penelitian, tujuan penelitian dan sistematika penulisan.

BAB 2 : Kajian Pustaka

Bab kedua memberi pemaparan tentang landasan teori yang digunakan dalam penelitian ini, penelitian terdahulu, pengembangan hipotesis, dan kerangka pikiran.

BAB 3 : Metode Penelitian

Bab ketiga memaparkan definisi jenis penelitian, operasional variabel, populasi dan sampel penelitian, teknik pengumpulan data, dan metode analisis data.

BAB 4 : Hasil dan Pembahasan

Bab keempat menjelaskan gambaran umum objek penelitian, analisis deskriptif, analisis data, pengujian hipotesis, dan pembahasan hasil penelitian.

BAB 5 : Penutup

Bab terakhir yaitu bab kelima, memaparkan kesimpulan hasil penelitian dan mengungkap keterbatasan serta saran dalam penelitian

BAB 5

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan pada data yang dikumpulkan dan hasil pengujian dalam penelitian mengenai pengaruh *locus of control* terhadap sikap keuangan dan perilaku keuangan syariah mahasiswa di 4 kampus di Yogyakarta dengan menempatkan sikap keuangan sebagai variabel mediasi dan religiositas sebagai variabel moderasi. Sampel yang didapatkan pada penelitian ini sebanyak 122 orang responden, kemudian dapat ditarik kesimpulan bahwa *locus of control* berpengaruh terhadap perilaku keuangan syariah dan sikap keuangan, sikap keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan syariah dan memediasi pengaruh *locus of control* terhadap perilaku keuangan syariah, dan tidak terdapat pengaruh moderasi religiositas dalam pengaruh *locus of control* terhadap perilaku keuangan syariah dan sikap keuangan terhadap perilaku keuangan syariah bahkan dalam analisis *moderated mediation*.

B. Keterbatasan

Peneliti menemukan beberapa keterbatasan dalam penelitian ini baik dalam proses pelaksanaan dan hasil penelitian. Pertama, metode pengumpulan data menggunakan teknik penyebaran kuesioner. Kuesioner disebar secara daring hal ini memungkinkan diperoleh data yang bias. Kedua, penggunaan variabel dalam penelitian ini menggunakan empat variabel, hal ini menjadi kendala dalam menganalisa lebih mendalam atas

faktor-faktor lain yang dimungkinkan untuk dipertimbangkan. Ketiga, dalam pengenalan indikator perilaku keuangan syariah, tidak secara spesifik memasukkan faktor syariat yang menjadi pembeda antara perilaku keuangan non syariah dan syariah.

C. Saran

Berdasarkan kendala-kendala dan hasil temuan penelitian, peneliti memberikan saran kepada peneliti selanjutnya dan masyarakat pada umumnya sebagai berikut:

1. Bagi peneliti selanjutnya
 - a. Pada hasil penelitian, menunjukkan bahwa religiositas tidak berpengaruh dalam memoderasi pengaruh *locus of control* dan sikap keuangan terhadap perilaku keuangan syariah. Oleh karena itu, penelitian selanjutnya diharapkan untuk mengganti dengan variabel lain dalam usaha untuk menjawab inkonsistensi hasil yang sudah dipaparkan diatas.
 - b. Penelitian ini, peneliti tidak melibatkan variabel lain seperti literasi keuangan syariah dan sejenisnya, sehingga tidak diperoleh data yang bisa menjelaskan tingkat pemahaman mahasiswa atas keuangan syariah itu sendiri. Pada penelitian selanjutnya, diharapkan menambahkan variabel variabel yang dapat mendeskripsikan permasalahan tersebut
 - c. Sampel dalam penelitian ini l diambil dalam jumlah yang terbatas. Untuk penelitian selanjutnya, diharapkan mampu memperluas

jangkauan penelitian dan menambah sampel dalam penelitian sehingga bisa memaksimalkan keakuratan dalam hasil pengujian hipotesis.

2. Bagi Masyarakat umum

Berdasarkan hasil temuan penelitian ini, telah diketahui bahwa *internal locus of control* dan sikap keuangan mempengaruhi secara langsung dan tidak langsung terhadap perilaku keuangan syariah di kalangan mahasiswa. Oleh karena itu, Pemerintah diharapkan menerapkan sebuah kurikulum yang dapat mendorong kesadaran internal (*internal locus of control*) dalam rangka meningkatkan tingkat perilaku keuangan yang sesuai syariat di kalangan mahasiswa.



DAFTAR PUSTAKA

- Abbas, D., Ali, M., Nohong, M., & Sobarsyah, M. (2020). Predicting the financial behavior of the Religious Organization Board in Indonesia. *The Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 7(12), 1159–1166. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2020.vol7.no12.1159>
- Alfianto, A. N. and Nugroho, A. P. (2020). The impact of islamic finance knowledge and religiosity on gold investment behavior: an extended of the theory of planned behavior. *Proceedings of the 2nd International Conference of Business, Accounting and Economics, ICBAE 2020*, 5 - 6 August 2020, Purwoker. <https://doi.org/10.4108/eai.5-8-2020.2301010>
- Bamforth, J., Jebarajakirthy, C. and Geursen, G. (2017), "Undergraduates' responses to factors affecting their money management behaviour: some new insights from a qualitative study", *Young Consumers*, Vol. 18 No. 3, pp. 290-311. <https://doi.org.10.1108/YC-11-2016-00645>
- Abror, A., Patrisia, D., Engriani, Y., Evanita, S., Yasri, Y., & Dastgir, S. (2019). Service quality, religiosity, customer satisfaction, customer engagement and Islamic Bank's Customer Loyalty. *Journal of Islamic Marketing*, 11(6), 1691–1705. <https://doi.org/10.1108/jima-03-2019-0044>
- Agarwalla, S. K., Barua, S. K., Jacob, J., & Varma, J. R. (2015). Financial literacy among working young in urban india. *World Development*, 67, 101-109. <https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2014.10.004>
- Ahmad, A. (2021). Dampak *Locus of control*, Sikap Keuangan, Pendapatan, dan Religiusitas terhadap Perilaku Keuangan. *Management and Accounting Expose*, 2(2), 105–115. <https://doi.org/10.36441/mae.v2i2.102>

- Ahmed, H. and Salleh, A.M.H.A.P.M. (2016), "Inclusive Islamic financial planning: a conceptual framework", *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, Vol. 9 No. 2, pp. 170-189. <https://doi.org/online.uin-suka.ac.id/10.1108/IMEFM-01-2015-0006>
- 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. (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)
- Purwidianti, W., Pramuka, B.A., & Laksana, R.D. (2021). The Moderation Role of Religiosity on the Relationship Between Risk Tolerance and Financial Behavior of Small Businesses' Owners. *Quality - Access to Success*.
- Ajzen, I. (2002). Perceived behavioral control, self-efficacy, *locus of control*, and the theory of planned behavior. *Journal of Applied Social Psychology*, 32(4), 665–683. <https://doi.org/10.1111/j.1559-1816.2002.tb00236.x>
- Ajzen, I. (2005). *Attitudes, personality and behaviour*. McGraw-Hill Education (UK).
- Alexander, R., & Pamungkas, A. S. (2019). Pengaruh pengetahuan keuangan, locus pengendalian dan pendapatan terhadap perilaku keuangan. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 1(1). <https://doi.org/10.24912/jmk.v1i1.2798>
- Andriyani, L. I. R., & Cipta, W. (2023). Pengaruh Income Dan Financial Knowledge Serta *Locus of control* Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 13(1), 13–22. <https://doi.org/10.23887/jiah.v13i1.44651>

- Annur, C. M. (2023, March 28). Ini Jumlah Populasi Muslim di Kawasan ASEAN, Indonesia Terbanyak. Katadata. <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2023/03/28/ini-jumlah-populasi-muslim-di-kawasan-asean-indonesia-terbanyak>
- Atal, N. U., Iranmanesh, M., Hashim, F., & Foroughi, B. (2020). Drivers of intention to use murabaha financing: Religiosity as moderator. *Journal of Islamic Marketing*, 13(3), 740–762. <https://doi.org/10.1108/jima-07-2019-0147>
- Kumar, J., Rani, V., Rani, G. and Sarker, T. (2023), "Determinants of the financial wellbeing of individuals in an emerging economy: an empirical study", *International Journal of Bank Marketing*, Vol. 41 No. 4, pp. 860-881. <https://doi.org/10.1108/IJBM-10-2022-0475>
- Bajaj, I., & Kaur, M. (2022). Validating multi-dimensional model of financial literacy using confirmatory factor analysis. *Managerial Finance*, 48(9/10), 1488–1512. <https://doi.org/10.1108/mf-06-2021-0285>
- Bambang Gunawan, Marliyah (2022). Pengaruh Sikap Keuangan, Literasi Keuangan, Teman Sebaya, Efikasi Diri Finansial dan Norma Orang Tua terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa Perbankan Syariah Stambuk 2017 Universitas Islam Negeri Sumatera Utara(7)12
- 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>
- Bruggen, E.C., Hogreve, J., Holmlund, M., Kabadayi, S. and Lofgren, M. (2017), € “Financial well-being: a conceptualization and research agenda”, *Journal of Business Research*, Vol. 79, pp. 228-237, doi: 10.1016/j.jbusres.2017.03.013.

- Dayı, F., Esmer, Y., & Kukus, B. A. (2020). An investigation of financial management behaviors of Managers: Example of KOSGEB. *Journal of Business Research-Turk*. <https://doi.org/10.20491/isarder.2019.612>
- DiClemente, C. C., & Prochaska, J. O. (1982). Self-change and therapy change of smoking behavior: A comparison of processes of change in cessation and maintenance. *Addictive Behaviors*, 7(2), 133–142. [https://doi.org/10.1016/0306-4603\(82\)90038-7](https://doi.org/10.1016/0306-4603(82)90038-7)
- Emari, h. (2015), "Prodigality in Islamic lifestyle: a new scale development", *Journal of Islamic Marketing*, Vol. 6 No. 2, pp. 188-208. <https://doi.org.online.uin-suka.ac.id/10.1108/JIMA-08-2013-0064>
- Estuti, E., Rosyada, I., & Faidah, F. (2021). Analisis pengetahuan keuangan, kepribadian dan sikap keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan. *Jurnal capital : Kebijakan Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi*, 3(1), 1-14. <https://doi.org/10.33747/capital.v3i1.74>
- Farouk, A. U., Md Idris, K., & Saad, R. A. (2018). Moderating role of religiosity on zakat compliance behavior in Nigeria. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 11(3), 357–373. <https://doi.org/10.1108/imefm-05-2017-0122>
- Garg, N. and Singh, S. (2018). Financial literacy among youth. *International Journal of Social Economics*, 45(1), 173-186. <https://doi.org/10.1108/ijse-11-2016-0303>
- Ghozali, I. 2018. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro: Semarang
- Grable, J. E., Park, J., & Joo, S. (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>

- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., Sarstedt, M., Danks, N. P., & Ray, S. (2021). *Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Using R*. Springer International Publishing.
- Hair, J. F., M., H. G. T., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2022). *A primer on partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM)*. SAGE Publications, Inc.
- Hair, J. F., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). When to use and how to report the results of PLS-SEM. *European Business Review*, 31(1), 2–24. <https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203>
- Hayes, A. F. (2017). *Introduction to mediation, moderation, and conditional process analysis, second edition: A regression-based approach*. Guilford Press.
- Hayes, A. F. (2022). *Introduction to mediation, moderation, and conditional process analysis: A Regression-Based Approach*. Guilford Publications.
- Indana, R., & Pambekti, G. T. (2022). Does financial attitude mediate relationship between Islamic financial knowledge, *locus of control* and Islamic financial behavior? *Indana | Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*. <https://doi.org/10.29040/jiei.v8i3.5644>
- Ingale, K. K., & Paluri, R. A. (2020). Financial Literacy and financial behaviour: A Bibliometric analysis. *Review of Behavioral Finance*, 14(1), 130–154. <https://doi.org/10.1108/rbf-06-2020-0141>
- Kesavayuth, D., Ko, K. M., & Zikos, V. (2018). Locus Of Control and financial risk attitudes. *Economic Modelling*, 72, 122–131. <https://doi.org/10.1016/j.econmod.2018.01.010>
- 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. *Jurnal Riset Manajemen Sains Indonesia: JRMSI*, 11(2), 381–403. <https://doi.org/10.21009/Jrmsi.011.2.010>
- khairunnisah, & Fitriani, A. L. (2023). Bonus Demografi Dan Visi Indonesia emas 2045. <http://bigdata.bps.go.id/projects/datain/36/download>
- 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>
- Lajuni, N., Bujang, I., Karia, Abd. A., & Yacob, Y. (2018). Religiosity, financial knowledge, and financial behavior influence on personal financial distress among millennial generation. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 20(2). <https://doi.org/10.9744/jmk.20.2.92-98>
- Lubis, D. S. (2015). Eksistensi Akuntansi Dalam Islam, 3(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.24952/masharif.v3i1.1054>
- Ma'zumi, M., Taswiyah, T., & Najmudin, N. (2017). Pengaruh Religiusitas Terhadap Perilaku Ekonomi Masyarakat Pasar Tradisional. *Al Qalam*. <https://doi.org/10.32678/alqalam.v34i2.791>
- Ma'zumi, M., Taswiyah, T., & Najmudin, N. (2017). Pengaruh religiusitas TERHADAP perilaku Ekonomi Masyarakat Pasar Tradisional. *ALQALAM*, 34(2), 277. <https://doi.org/10.32678/alqalam.v34i2.791>
- Marhamah, M., & Mulyadi, M. (2013). Jigsaw Cooperative Learning: A Viable Teaching-Learning Strategy? *Journal Of Educational And Social Research*, 3(7), 710.
- Muhidia, S. C. U. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan *Locus of control* Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Gresik. *Jurnal Manajerial*, 5(2), 58. <https://doi.org/10.30587/jurnalmanajerial.v5i2.840>

- Mutlu, Ü., & Özer, G. (2021). 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>
- Nawi, F. A. M., Aziz, M. R. A., & Shahwan, S. (2022). Conceptualizing the influence of religiosity and islamic financial knowledge on islamic financial behaviours. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 12(11). <https://doi.org/10.6007/ijarbss/v12-i11/15262>
- OCBC | For Now And Beyond. <https://www.ocbcnisp.com/>
- Potrich, A. C. G., Vieira, K. M., & Mendes-Da-Silva, W. (2016). Development of a financial literacy model for university students. *Management Research Review*, 39(3), 356-376. <https://doi.org/10.1108/mrr-06-2014-0143>
- Pradiningtyas, T. E., & Lukiastuti, F. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap *Locus of control* dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi. *Jurnal Minds*, 6(1), 96. <https://doi.org/10.24252/minds.v6i1.9274>
- Qoyum, A., Berakon, I., & Al-Hafshi, R. U. (2021). Metodologi penelitian ekonomi dan bisnis islam.
- Radianto, W. E., Kristama, B. Y., & Salim, I. R. (2021). Exploring the relationship between locus of control and financial behavior of accounting student from the social construction theory approach. *Academic Journal of Interdisciplinary Studies*, 10(2), 118. <https://doi.org/10.36941/ajis-2021-0043>
- Ramadhani, H. (2019). Islamic Behavior Finance: Literature Review. *AFEBI Islamic Finance and Economic Review*, 4(02), 132. <https://doi.org/10.47312/aifer.v4i02.460>

- Reviandani, W. (2022). Pengaruh *Locus of control*, Financial Knowledge dan Parental Income terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan (Studi pada Mahasiswa Baru Program Studi Manajemen Tahun 2021 Universitas Muhammadiyah Gresik). *JMK (Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan)*, 7(2). <https://doi.org/10.32503/jmk.v7i2.2481>
- Ritakumalasari, N., & Susanti, A. (2021). Literasi Keuangan, Gaya Hidup, *Locus of control*, Dan *Parental Income* Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *JIM (Jurnal Ilmu Manajemen)*, 9(4), 1440–1450. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n4.p1440-1450>
- Robbins, Stephen P.; Judge, Timothy A.; Diana Angelica; Ria Cahyani; Abdul Rosyid; *Organizational behavior*. (2008). *Perilaku organisasi = Organizational behavior / Stephen P. Robbins, Timothy A. Judge ; penerjemah Diana Angelica, Ria Cahyani, Abdul Rosyid*. Jakarta :: Penerbit Salemba Empat,.
- Rofi'ah, T. N., & Fadila, N. (2021). Utang Piutang Dalam Perspektif Ekonomi islam. *Ar-Ribhu : Jurnal Manajemen Dan Keuangan Syariah*, 2(1), 96–106. <https://doi.org/10.55210/arribhu.v2i1.559>
- Rotter, J. B. (1966). Generalized expectancies for *internal* versus external control of reinforcement. *The Psychological Monographs*, 80(1), 1–28. <https://doi.org/10.1037/h0092976>
- Rotter, J. B. (1990). *Internal* versus external control of reinforcement: A case history of a variable. *American Psychologist*, 45(4), 489–493. <https://doi.org/10.1037/0003-066x.45.4.489>
- Sampoerno, A. E., & Haryono, N. A. (2021). Pengaruh Financial Literacy, Income, Hedonism Lifestyle, Self-Control, dan Risk Tolerance terhadap Financial Management Behavior pada Generasi Milenial Kota Surabaya. *JIM (Jurnal Ilmu Manajemen)*, 9(3), 1002–1014. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n3.p1002-1014>

- Setiawan, S. A. (2019). Mengoptimalkan bonus Demografi Untuk Mengurangi Tingkat kemiskinan di Indonesia. *Jurnal Analisis Kebijakan*, 2(2). <https://doi.org/10.37145/jak.v2i2.34>
- She, L., Rasiah, R., Turner, J. J., Guptan, V., & Sharif Nia, H. (2021). Psychological beliefs and financial well-being among working adults: The mediating role of financial behaviour. *International Journal of Social Economics*, 49(2), 190–209. <https://doi.org/10.1108/ijse-07-2021-0389>
- Shih, T., & Ke, S. (2013). Determinates of financial behavior: insights into consumer money attitudes and financial literacy. *Service Business*, 8(2), 217–238. <https://doi.org/10.1007/s11628-013-0194-x>
- Song, C. L., Pan, D., Ayub, A., & Cai, B. (2023). The interplay between financial literacy, financial risk tolerance, and financial behaviour: the moderator effect of emotional intelligence. *Psychology Research and Behavior Management*, Volume 16, 535–548. <https://doi.org/10.2147/prbm.s39845>