

**DETERMINAN PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN ISLAM
GENERASI Z DITINJAU DARI PERSPEKTIF LITERASI KEUANGAN
ISLAM DENGAN PENGEMBANGAN *THEORY Of PLANNED BEHAVIOR*
(TPB)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH STRATA-1 (S1)**

OLEH:

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PUTRI MUNINGGAR
NIM. 20108030096

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

**DETERMINAN PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN ISLAM
GENERASI Z DITINJAU DARI PERSPEKTIF LITERASI KEUANGAN
ISLAM DENGAN PENGEMBANGAN *THEORY Of PLANNED BEHAVIOR*
(TPB)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH STRATA-1 (S1)**

OLEH:

PUTRI MUNINGGAR

NIM. 20108030096

PEMBIMBING:

RIZALDI YUSFIARTO, S.PD., M.M.

NIP. 19901122 201903 1 012

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

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI



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-1084/Un.02/DEB/PP.00.9/07/2024

Tugas Akhir dengan judul : DETERMINAN PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN ISLAM GENERASI Z
DITINJAU DARI PERSPEKTIF LITERASI KEUANGAN ISLAM DENGAN
PENGEMBANGAN THEORY PLANNED BEHAVIOR (TPB)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : PUTRI MUNINGGAR
Nomor Induk Mahasiswa : 20108030096
Telah diujikan pada : Rabu, 17 Juli 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
Rizaldi Yusufarto, S.Pd.,M.M.
SIGNED

Valid ID: 66a70cd92939b



Penguji I
Izra Berakon, M.Sc.
SIGNED

Valid ID: 66a071f6b1a20



Penguji II
Furqonul Haq, S.E.I.,M.E.I
SIGNED

Valid ID: 66a0dd105f2ee



Yogyakarta, 17 Juli 2024
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 66a0e431eeff4

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Putri Muninggar

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 : Putri Muninggar

NIM : 20108030096

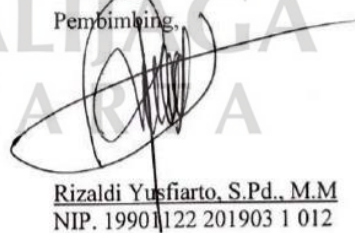
Judul : **“Determinan Perilaku Manajemen Keuangan Islam Generasi Z Ditinjau dari Perspektif Literasi Keuangan Islam Dengan Pendekatan *Theory Planned Behavior* (TPB)”**

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.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 25 Juni 2024

Pembimbing,



Rizaldi Yusfiarto, S.Pd., M.M
NIP. 19901122 201903 1 012

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Putri Muninggar

NIM : 20108030096

Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi atau karya ilmiah saya yang berjudul:

“Determinan Perilaku Manajemen Keuangan Islam Generasi Z Ditinjau dari Perspektif Literasi Keuangan Islam Dengan Pendekatan *Theory Planned Behavior* (TPB)” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan diduplikasi 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 tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 25 Juni 2024

Penyusun,



Putri Muninggar
NIM. 20108030096

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

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

Nama : Putri Muninggar

NIM : 20108030096

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:

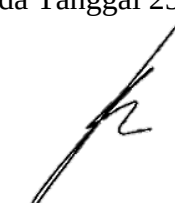
“Determinan Perilaku Manajemen Keuangan Islam Generasi Z Ditinjau dari Perspektif Literasi Keuangan Islam Dengan Pengembangan *Theory of Planned Behavior* (TPB)”

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 memublikasikan 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 25 Juni 2024



Putri Muninggar

NIM. 20108030096

HALAMAN MOTTO

“Orang lain tidak akan bisa faham *struggle* dan masa sulitnya kita, yang mereka ingin tahu hanya bagian *success stories*. Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun tidak ada yang tepuk tangan. Kelak diri kita di masa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini”



HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmannirrahim

Alhamdulillah segala syukur saya panjatkan kepada Allah SWT. atas segala karunia rahmat dan kesempatan sehingga penyusun dapat menyelesaikan tugas akhir dengan segala kekurangan. Serta *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, yang terus memberikan do'a dan dukungannya, serta memotivasi saya agar terus semangat untuk menyelesaikan masa studi saya. Kemudian teruntuk seluruh keluarga besar dan teman-teman di Kab. Pati, Jawa Tengah. Segenap dosen dan teman-teman program studi Manajemen Keuangan Syariah yang telah berperan dalam proses saya hingga sampai titik ini.



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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	sa'	Ṣ	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	Ẓāl	Ẓ	Z (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Za'	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ص	Syīn	Sy	Es dan ye
ض	Sâd	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)

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

B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditulis rangkap

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
مُتَعَدِّدَةٌ	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عِدَّةٌ	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.

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

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

اَ	Fathah	Ditulis	A
اِ	Kasrah	Ditulis	I
اُ	Dammah	Ditulis	U
فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
زَكَرَ	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
1. fathah + alif	Ditulis	A
جَاهِلِيَّةٌ	Ditulis	<i>Jahiliyya</i> h
2. fathah + ya" mati	Ditulis	A

تنسى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. kasrah + ya" mati	Ditulis	I
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فروض	Ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal Rangkap

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
1. fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>Bainaku m</i>
2. fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قَوْل	Ditulis	<i>Qaul</i>

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

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
أَنْتُمْ	Ditulis	<i>A'antum</i>
أَعَدَّتْ	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لَنْ شَكْرْتُمْ	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lām

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal “al”

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
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

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
السَّمَاء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penyusunan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

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

KATA PENGANTAR

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

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

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, MA. Ph.D., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. H. M. Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag. selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah.
4. Bapak Izra Berakon, M.Sc. selaku Dosen Penasihat Akademik yang selalu memberikan bimbingan dan motivasi selama perkuliahan dan penyusunan tugas akhir ini.
5. Bapak Rizaldi Yusfiarto, S.Pd., M.M. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa memberikan arahan, nasihat, masukan, saran, dan motivasi dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan selama perkuliahan.

7. Seluruh pegawai dan staf tata usaha program studi maupun Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
8. Orang tuaku tercinta yang tiada kenal lelah berjuang demi kesuksesan putrinya, yang selalu memberikan bimbingan, dorongan, dan tak lupa doa yang tak henti-hentinya beliau panjatkan kehadirat Allah SWT agar putra-putrinya meraih kesuksesan.
9. Peneliti menghadiahkan skripsi ini khusus untuk orang yang selalu menanyakan "kapan kamu akan lulus?" dan "kapan skripsimu selesai?". Lulusan hanya merupakan tahap akhir seremonial setelah melewati beberapa proses, terlambat lulus atau tidak lulus tepat waktu bukanlah suatu kesalahan dan bukanlah sesuatu yang memalukan. Sangat tidak adil jika kecerdasan seseorang diukur dari siapa yang paling cepat lulus. Apakah skripsi yang terbaik bukanlah skripsi yang diselesaikan, baik itu tepat waktu atau tidak.

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

Yogyakarta, 25 Juni 2024

Penyusun,


Putri Muningggar
NIM. 20108030096

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	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 TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
ABSTRAK	xx
ABSTRACT	xxi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Masalah.....	10
D. Manfaat Penelitian	10
E. Sistematika Penulisan	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	13
A. Landasan Teori.....	13
1. <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB)	13
2. Perilaku Manajemen Keuangan Islam	18
3. Literasi Keuangan Syariah	20
B. Penelitian Terdahulu	23
C. Kerangka Teori dan Hipotesis.....	26
D. Hipotesis	27
1. Pengaruh Literasi Keuangan Islam Terhadap <i>Attitude</i> Generasi Z.....	27
2. Pengaruh Literasi Keuangan Islam Terhadap <i>Subjective Norms</i> Generasi Z....	28

3. Pengaruh Literasi Keuangan Islam Terhadap <i>Perceived Behavioral Control</i> Generasi Z.....	29
4. Pengaruh <i>Attitude</i> Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Islam Generasi Z 30	
5. Pengaruh <i>Subjective Norms</i> Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Islam Generasi Z.....	31
6. Pengaruh <i>Perceived Behavioral Control</i> Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Islam Generasi Z.....	32

BAB III METODE PENELITIAN 34

A. Jenis Penelitian.....	34
B. Definisi Operasional Variabel.....	35
1. Variabel Eksogen (X).....	35
2. Variabel Endogen (Y).....	35
C. Populasi dan Sampel.....	38
1. Populasi Penelitian.....	38
2. Sampel.....	38
D. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan.....	38
E. Metode Analisis Data.....	40
1. <i>Screening</i> Data.....	40
2. Uji Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	41
3. Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	44

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN 46

A. Gambaran Umum penelitian.....	46
B. Ruang Lingkup dan Waktu.....	47
C. Karakteristik Responden.....	48
D. Analisis Deskriptif.....	54
E. Evaluasi Model.....	59
1. Uji Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	59
2. Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	64
F. Pembahasan.....	70
1. Pengaruh Literasi Keuangan Islam Terhadap <i>Attitude</i> Generasi Z.....	70
2. Pengaruh Literasi Keuangan Islam Terhadap <i>Subjective Norms</i> Generasi Z....	71

3. Pengaruh Literasi Keuangan Islam Terhadap <i>Percived Behavioral Control</i> Generasi Z.....	73
4. Pengaruh <i>Attitude</i> Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Islam Generasi Z.....	75
5. Pengaruh <i>Subjective Norms</i> Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Islam Generasi Z.....	76
6. Pengaruh <i>Perceived Behavioral Control</i> Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Islam Generasi Z.....	77
BAB V PENUTUP.....	79
A. Kesimpulan	79
B. Keterbatasan Penelitian.....	80
C. Saran	80
DAFTAR PUSTAKA.....	82
LAMPIRAN.....	92


 STATE ISLAMIC UNIVERSITY
 SUNAN KALIJAGA
 YOGYAKARTA

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3. 2 Skala Likert	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 1 Jenis Kelamin.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 2 Karakteristik Usia	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 3 Pendidikan	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 4 Domisili	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 5 Pendapatan	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 6 Pengalaman Investasi Syariah.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 7 Jenis Kampus	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 8 Jenis Fakultas.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 9 <i>Loading Factor</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 10 <i>Internal Consistency Reliability</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 11 <i>Convergent Validity</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 12 <i>Discriminant Validity Fornell-Larcker</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 13 <i>Formative Model</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 14 <i>Multicolleneniarity</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 15 <i>The Coefficient of Determination</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 16 <i>Predictive Relavance</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 17 Uji Hipotesis	Error! Bookmark not defined.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik Jumlah Penduduk Indonesia 2023	3
Gambar 1. 2 Grafik Tingkat Literasi Dan Inklusi Keuangan.....	5
Gambar 1. 3 Grafik Tingkat Literasi Dan Inklusi Syariah.....	5
Gambar 2. 1 (<i>Theory of Planned Behavior</i>).....	Error! Bookmark not defined.
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran.....	Error! Bookmark not defined.
Gambar3.1 Screening Data	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4. 1 Grafik Tingkat Literasi dan Inklusi Syariah..	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4. 2 Deskriptif Variabel Literasi Keuangan Islam	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4. 3 Deskriptif Variabel <i>Attitude</i>	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4. 4 Deskriptif Variabel <i>Subjective Norms</i>	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4. 5 Deskriptif variable <i>Perceived Behavioral Control</i>	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4. 6 Deskriptif Variabel <i>IFMB</i>	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4. 7 Outer Model	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4. 8 <i>Inner Model</i>	Error! Bookmark not defined.

ABSTRAK

Penelitian bertujuan untuk mengetahui pengaruh, literasi keuangan Islam, terhadap perilaku manajemen keuangan Islam generasi Z dengan pengembangan *Theory of Planned Behavior*. Adapun populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah generasi Z yang ada di Indonesia, untuk teknik pengambilan sampel dalam penelitian menggunakan teknik *non-probability sampling*, jumlah sampel yang digunakan sebanyak 166 responden. Dalam penelitian ini digunakan analisis SEM-PLS dengan alat analisis SmartPLS3. Hasil penelitian menunjukkan jika literasi keuangan Islam berpengaruh positif signifikan terhadap *attitude*, *subjective norms*, dan *perceived behavioral control*, dan masing-masing variabel *Theory of Planned Behavior* berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan Islam.

Kata kunci: Literasi Keuangan Islam, *Theory Planned Behavior*, Perilaku Manajemen Keuangan Islam



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

The research aims to determine the influence of Islamic financial literacy on generation Z's Islamic financial management behavior by developing the Theory of Planned Behavior. The population used in this research is generation Z in Indonesia. For the sampling technique in the research using non-probability sampling techniques, the number of samples used was 166 respondents. In this research, SEM-PLS analysis was used with the SmartPLS3 analysis tool. The research results show that Islamic financial literacy has a significant positive effect on attitude, subjective norms, and perceived behavioral control, and each Theory of Planned Behavior variable has a significant positive effect on Islamic financial management behavior.

Keywords: Islamic Financial Literacy, Theory of Planned Behavior, Islamic Financial Management Behavior



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Pada era ini, terjadi banyak perubahan perilaku dikarenakan adanya globalisasi yang ditandai dengan masuknya budaya dari luar. Salah satu dampak dari adanya globalisasi yaitu memberikan dampak pada gaya baru atau perilaku dalam kehidupan, terutama perilaku keuangan. Hal ini tak lepas dari adanya kekhawatiran terhadap perilaku maupun cara pengelolaan yang minim terhadap literasi keuangan karena dapat menimbulkan dampak negatif (Pulungan & Febriaty, 2018). Minor dan Mowen, (2002) menjelaskan bahwa gaya hidup menunjukkan bagaimana orang hidup, bagaimana membelanjakan uangnya, dan bagaimana mengalokasikan waktu. Jika seseorang tidak memahami gagasan tentang konsep keuangan yang sesuai, perilaku keuangan tidak bisa berkembang secara normal, dan dengan demikian tidak dapat memberikan individu perilaku keuangan yang berguna untuk masa depan mereka.

Perilaku keuangan yang ditandai dengan literasi keuangan atau melek keuangan (*financial literacy*) menunjukkan kemampuan atau tingkat pemahaman masyarakat tentang bagaimana uang bekerja. Indonesia adalah salah satu negara yang sedang berkembang dan berupaya memperbaiki literasi serta inklusi keuangannya. Kurangnya pengetahuan mengenai perencanaan keuangan menjadi masalah serius bagi masyarakat Indonesia.

Dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 76/POJK.07/2016 bahwa literasi keuangan adalah pengetahuan keterampilan dan keyakinan yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka kesejahteraan. Kerugian terlebih di hal keuangan banyak dialami oleh anak muda sekarang atau yang biasa disebut dengan generasi Z karena kurang menguasai literasi keuangan. Berdasarkan Badan Pusat Statistik (2023) generasi Z merupakan generasi yang lahir sekitar tahun 1997 hingga 2012, generasi Z yang sebagian besar ialah pelajar atau mahasiswa yang telah menjadi salah satu kekuatan dominan dalam masyarakat saat ini.

Dalam beberapa tahun mendatang, generasi Z akan menjadi pemimpin di berbagai sektor sosial dan ekonomi. Oleh karena itu, memahami perilaku dan keputusan keuangan generasi Z menjadi sangat penting, OJK menjadikan salah satu sasaran kelompok masyarakat dalam SNLIK adalah pelajar, sebagai gerbang terdepan kecerdasan bangsa. Selain itu, pelajar ataupun mahasiswa akan menjadi sumber informasi yang berasal dari kaum intelektual untuk memberikan pemahaman keuangan kepada orang yang berada di sekelilingnya. Mahasiswa merupakan salah satu komponen masyarakat yang jumlahnya cukup besar serta berperan penting bagi perubahan bangsa (Akmal & Saputra 2016).



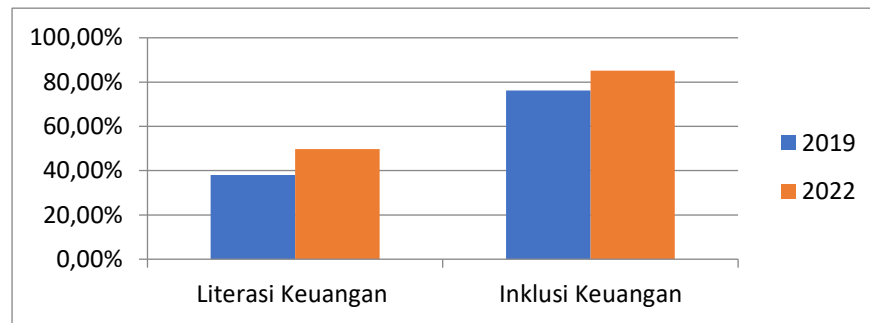
Gambar 1. 1 Grafik Jumlah Penduduk Indonesia 2023

Sumber: Badan Pusat Statistik, (2023)

Berdasarkan grafik diatas yang diperoleh dari data Badan Pusat Statistik Indonesia. Jumlah mayoritas penduduk Indonesia di dominasi generasi Z sekitar 74,94 juta jiwa (27,94%) populasi. Generasi ini masih berada dalam usia muda hingga remaja awal. Dominasi ini memberikan harapan akan potensi kemajuan dan perubahan di masa depan, hal tersebut menjadikan generasi Z mudah dalam menjangkau ilmu pengetahuan baru dan bebas mengakses informasi yang ada di internet. Dengan demikian generasi Z dijadikan objek penelitian terkait determinan perilaku manajemen keuangan Islam ditinjau dari perspektif literasi keuangan Islam dengan harap generasi tersebut mengetahui pentingnya mengelola keuangan.

Generasi Z yang terpelajar dan terdidik seharusnya memiliki pemahaman yang kuat tentang literasi keuangan syariah sejak usia dini. Mahasiswa yang memiliki literasi keuangan cenderung lebih mampu membuat keputusan yang bijaksana dalam kehidupan mereka dan bertanggung jawab atas tindakan-tindakan yang mereka ambil. Di era digital seperti sekarang, generasi Z memiliki akses mudah untuk mempelajari pengelolaan keuangan, produk keuangan, dan layanan jasa keuangan (Hakim, 2020).

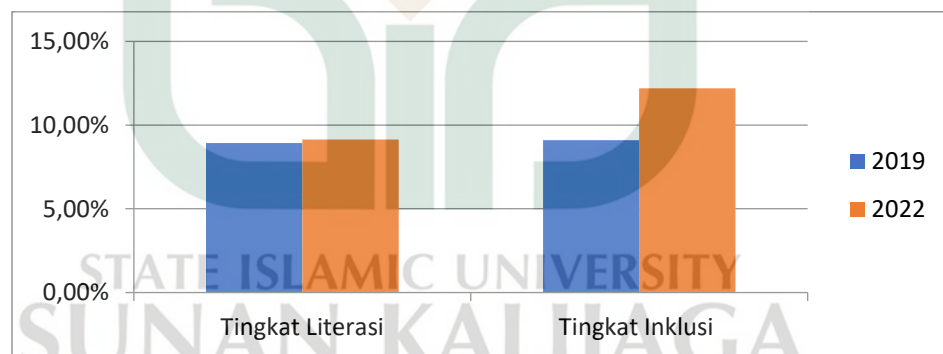
Literasi keuangan dapat didefinisikan sebagai sebagai suatu kombinasi dari kesadaran (*consciousness*), pengetahuan (*knowledge*), kemampuan (*ability*), sikap (*attitude*), dan perilaku (*behavior*) yang diperlukan untuk membuat keputusan finansial dan pada akhirnya mencapai kekayaan finansial secara individu (OECD, 2012). Menurut Dinc *et al.*, (2021) Menjelaskan literasi keuangan syariah bagi umat Islam adalah penting untuk memiliki pengetahuan keuangan yang memadai dalam kerangka sikap yang ideal dalam perilaku untuk kebaikan umat manusia. Literasi keuangan ini memungkinkan masyarakat untuk memahami praktik keuangan yang tidak sesuai dengan hukum Islam dalam mengelola keuangan, seperti risiko *non-compliant* syariah atau ketidakpatuhan syariah.



Gambar 1. 2 Grafik Tingkat Literasi Dan Inklusi Keuangan

Sumber Data: *OJK SNLIK*

Berdasarkan gambar 1.2 menunjukkan data OJK Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) terbaru yang OJK lakukan pada tahun 2022, mengatakan bahwa indeks literasi keuangan mencapai 49,68%, naik dibanding tahun 2019 yang hanya 38,03%, dan indeks inklusi keuangan 85,10% meningkat dibanding tahun 2019 yaitu hanya 76,19%.



Gambar 1. 3 Grafik Tingkat Literasi Dan Inklusi Syariah

Sumber Data: *OJK SNLIK*

Berdasarkan gambar 1.3 menunjukan Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2022 juga mengukur tingkat literasi dan inklusi keuangan syariah. Hasil yang diperoleh menunjukkan indeks literasi keuangan syariah masyarakat Indonesia meningkat dari 8,93% di tahun 2019 menjadi 9,14% di tahun 2022. Sementara itu, tingkat inklusi keuangan syariah juga menunjukkan

peningkatan menjadi 12,2% di tahun 2022 dari sebelumnya 9,10% pada periode survei tahun 2019.

Mengingat Indonesia merupakan negara dengan jumlah penduduk muslim terbesar di dunia dengan 86,7% dari total penduduk yaitu 237,5 juta jiwa merupakan muslim. Seharusnya memiliki potensi besar untuk mengembangkan inklusi keuangan syariah. Namun, jika dibandingkan dengan indeks inklusi keuangan secara umum ternyata masih tertinggal jauh dengan indeks inklusi keuangan syariah seperti pada tabel 1.2. Selain itu, rendahnya *market share* dan indeks inklusi keuangan syariah di Indonesia tentu menjadi sebuah tanda tanya besar. Berdasarkan laporan *The Royal Islamic Strategic Studies Center* tahun 2021.

Peran literasi keuangan Islam sangat penting dalam memberikan pendidikan tentang bagaimana individu dapat memilih produk (jasa keuangan) dan mengelola keuangan dengan prinsip syariah. Pengaturan keuangan syariah dimulai dengan mengatur arus kas, merencanakan penggunaan dana di masa depan, menetapkan prioritas dalam hidup, dan menerapkan perencanaan keuangan syariah yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah, yang utamanya adalah berdasarkan kemaslahatan masyarakat di dunia dan membawa berkah (Rurkinantia, 2021). Antara *et al.*, (2016) menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah mencakup pengetahuan dan keterampilan seseorang dalam memahami pentingnya layanan keuangan syariah dan bagaimana hal itu memengaruhi sikap mereka terhadap penggunaan pembiayaan syariah.

Literasi keuangan Islam generasi Z ternyata masih banyak masalah menurut penelitian Tirta Sagara dalam Santia, (2021) literasi keuangan Islam masih kurang memuaskan, khususnya di kalangan milenial dan generasi Z. Parhan *et al.*, (2022) mengemukakan bahwa konsep literasi keuangan Islam sebagai alternatif perencanaan finansial bagi mahasiswa ternyata masih kurang diminati oleh mahasiswa atau generasi Z.

Dari permasalahan tersebut, *Theory of Planned Behavior* (TPB) dapat memberikan kerangka kerja yang berguna untuk memahami dan mengukur faktor-faktor yang memengaruhi perilaku keuangan generasi Z dalam perspektif literasi keuangan Islam. *Theory of Planned Behavior* cocok digunakan untuk mendeskripsikan perilaku apapun yang memerlukan perencanaan (Ajzen, 1991). Teori ini merupakan salah satu teori psikologi sosial yang memprediksi perilaku manusia. Alasan utama perilaku pengambilan keputusan merupakan hasil dari proses reasoning yang dipengaruhi oleh sikap, norma dan pengendalian perilaku (Smith *et al.*, 2007).

Pertama, *attitude* yakni penilaian individu atas perilaku yang hendak dilakukan dengan pertimbangan menguntungkan atau tidak (Ajzen, 1991). Apabila individu memiliki sikap yang menguntungkan terhadap perilaku tertentu, maka muncul peluang untuk mengembangkan minat positif berperilaku (Akhtar & Das, 2019). Menurut penelitian yang dilakukan oleh Aydin & Akben Selcuk, (2019); Agustine, (2021) bahwa terdapat hubungan positif signifikan antara *attitude* terhadap perilaku manajemen keuangan. Namun penelitian

Lianto & Elizabeth, (2017) tidak menemukan hubungan antara *attitude* dan perilaku manajemen keuangan.

Kedua, Menurut Ajzen, (1991) *subjective norms* (norma subyektif) merupakan bentuk dukungan sosial yang didapatkan individu untuk terlibat atau menghindari perilaku tertentu dan dapat dikembangkan berdasarkan pengaruh orang-orang terdekat seperti keluarga, teman, dan rekan. Menurut penelitian yang dilakukan oleh Md.Shafik & Wan Ahmad, (2020) bahwa terdapat hubungan positif signifikan antara *subjective norms* terhadap perilaku manajemen keuangan, namun menurut penelitian yang dilakukan oleh Sumiarni, (2019) ditemukan hasil bahwa *subjective norms* tidak berpengaruh terhadap niat berperilaku dalam *self-control* pada saat pengelolaan keuangan.

Ketiga, *perceived behavioral control* (PBC) persepsi mudah atau sulitnya melakukan suatu perilaku, yang didasarkan pada pengalaman seseorang sebelumnya (Hampson *et al.*,2018). Menurut penelitian Satsio dan Hadjidakis (2018) *perceived behavioral control* mempunyai pengaruh positif signifikan terhadap niat pengelolaan keuangan, akan tetapi menurut penelitian Boonroungrut & Huang, (2021) tidak ditemukannya *perceived behavioral control* terhadap niat pengelolaan keuangan.

Berdasarkan latar belakang dan temuan adanya inkonsistensi penelitian terdahulu maka peneliti tertarik untuk mengambil judul **“Determinan Perilaku Manajemen Keuangan Islam Generasi Z Ditinjau Dari Perspektif Literasi Keuangan Islam Dengan Pengembangan *Theory of Planned Behavior* (TPB)”**. Hal ini menjadi salah yang perlu dikaji secara mendalam agar dapat

mengisi kesenjangan pengetahuan dalam literatur tentang bagaimana generasi Z mengelola keuangan dengan perspektif literasi keuangan Islam, dengan demikian literasi keuangan Islam menjadi kunci yang diperlukan untuk membuat keputusan keuangan yang bijak dan berkelanjutan hal tersebut menjadi relevansi nilai-nilai Islam.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, maka rumusan masalah yang dapat dikaji dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah Literasi Keuangan Islam berpengaruh terhadap *Attitude* Generasi Z ?
2. Apakah Literasi Keuangan Islam berpengaruh terhadap *Subjective Norms* Generasi Z?
3. Apakah Literasi Keuangan Islam berpengaruh terhadap *Perceived Behavioral Control* Generasi Z?
4. Apakah *Attitude* berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Islam Generasi Z?
5. Apakah *Subjective Norms* berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Islam Generasi Z?
6. Apakah *Perceived Behavioral Control* berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Islam Generasi Z?

C. Tujuan Masalah

Berdasarkan rumusan masalah di atas beberapa tujuan yang dapat diperoleh antara lain:

1. Menguji pengaruh Literasi Keuangan Islam terhadap *Attitude* Generasi Z.
2. Menguji pengaruh Literasi Keuangan Islam terhadap *Subjective Norm* Generasi Z.
3. Menguji pengaruh Literasi keuangan Islam terhadap *Perceived Behavioral Control* Generasi Z.
4. Menguji pengaruh *Attitude* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Islam Generasi Z.
5. Menguji pengaruh *Subjective Norms* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Islam Generasi Z.
6. Menguji pengaruh *Perceived Behavioral Control* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Islam Generasi Z.

D. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat penelitian antara lain:

a. Manfaat Teoris

Penelitian ini diharapkan memberikan pemahaman yang lebih bagaimana generasi Z mengelola keuangannya yang bermanfaat untuk para pembaca dan menambah wawasan mereka. Harapan hasil penelitian ini dapat menjadikan wawasan dan juga pengetahuan terkait determinan perilaku manajemen keuangan Islam generasi Z ditinjau dari perspektif literasi keuangan Islam dengan pendekatan TPB.

b. Manfaat Praktis

1. Bagi Generasi Z

Dapat membantu generasi Z untuk mengelola keuangan secara berkelanjutan dan membangun kestabilan keuangan yang kuat. Mereka dapat belajar untuk mengelola risiko keuangan dengan bijaksana, membangun keuangan yang sehat sesuai dengan prinsip-prinsip syariah, dan menabung untuk masa depan.

2. Bagi Akademik

Dapat memberikan wawasan dan pengetahuan baru bagi mahasiswa khususnya mahasiswa manajemen keuangan Islam tentang bagaimana faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan keuangan generasi Z, sehingga dapat membantu dalam mengembangkan teori dan model yang lebih komprehensif dalam memahami perilaku keuangan generasi Z.

3. Masyarakat dan Lembaga Terkait

Penelitian ini dapat memberikan wawasan kepada masyarakat dan sebagai pedoman untuk Otoritas Jasa Keuangan.

E. Sistematika Penulisan

1. **BAB I PENDAHULUAN** yang berisi latar belakang, rumusan masalah, tujuan, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan untuk memberikan gambaran mengenai isi penelitian.
2. **BAB II LANDASAN TEORI** yang berisi landasan teori, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran, dan pengembangan hipotesis.

3. **BAB III PENELITIAN** yang berisi jenis penelitian, definisi operasional variabel, populasi dan sampel penelitian, sumber data dan teknik pengumpulan, dan metode analisis data.
4. **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN** berisi gambaran umum penelitian, ruang lingkup dan waktu, karakteristik responden, evaluasi model, dan pembahasan.
5. **BAB V PENUTUP** berisi tentang kesimpulan atas hasil pembahasan serta jawaban atas pertanyaan penelitian. Dalam bab ini juga berisi tentang saran yang dapat diberikan untuk penelitian selanjutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan Islam, berpengaruh positif signifikan terhadap *attitude*, *subjective norms*, dan *perceived behavioral control* generasi Z. Temuan penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan tentang literasi keuangan Islam memengaruhi persepsi dan keyakinan generasi Z terhadap keuangan syariah, serta mendorong mereka untuk belajar dan melakukan riset tentang pengaturan dana keuangan dengan bijaksana. Generasi Z yang memiliki pengetahuan keuangan yang lebih tinggi cenderung memiliki sikap dan norma subjektif yang positif terkait keuangan Islam, serta meningkatkan keyakinan mereka dalam mengelola keuangan pribadi.

Penelitian ini menunjukkan bahwa *attitude*, *subjective norms*, dan *perceived behavioral control* berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan Islam generasi Z. Temuan penelitian menunjukkan bahwa sikap dan keyakinan individu terhadap keuangan, keyakinan terhadap dukungan orang sekitar, dan kemampuan untuk mengontrol perilaku keuangan berpengaruh pada seberapa sering dan sejauh mana individu melaksanakan tindakan-tindakan yang mendukung kesehatan keuangan mereka. Dalam konteks generasi Z, informasi dari media sosial, teman, dosen, dan sumber daya pengetahuan dan waktu dapat memengaruhi perilaku keuangan mereka, serta

memperkuat *Theory of Planned Behavior* (TPB) dalam memprediksi perilaku seseorang berdasarkan minat secara sosiopsikologis.

B. Keterbatasan Penelitian

Keterbatasan dalam penelitian ini terdapat pada sampel penelitian. Peneliti kesulitan mendapatkan responden yang representatif. Penting untuk mendapatkan sampel responden yang representatif dari populasi yang diteliti. Namun, kendala dapat muncul ketika sulit untuk mencapai keragaman responden yang memadai, sehingga hasil penelitian tidak dapat mewakili populasi secara keseluruhan.

C. Saran

1. Saran untuk masyarakat khususnya generasi Z

Untuk masyarakat dan generasi Z yang menjadi subjek penelitian untuk terus menggali informasi dan pengetahuan baru tentang keuangan guna dapat mengelola dan membuat keputusan keuangan yang cerdas. Dengan kemajuan teknologi dan akses mudah ke internet, informasi dan pengetahuan mengenai keuangan dapat diperoleh dengan lebih mudah, termasuk materi yang tidak diajarkan di sekolah atau lembaga pendidikan formal. Platform digital seperti situs web, aplikasi, dan media sosial dapat menjadi sumber belajar yang sangat bermanfaat untuk meningkatkan pemahaman dan wawasan mengenai topik keuangan yang relevan.

2. Lembaga terkait dalam meningkatkan literasi keuangan Islam guna memperbaiki perilaku manajemen keuangan Islam

Penelitian ini juga diharapkan membawa manfaat praktis bagi Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dalam membangun literasi keuangan Islam guna untuk memperbaiki perilaku manajemen keuangan. Bagi lembaga terkait dapat mengadakan sosialisasi supaya literasi keuangan masyarakat semakin baik, atau membuka sekolah pasar modal untuk masyarakat umum.

3. Saran untuk peneliti selanjutnya
 - a. Untuk penelitian selanjutnya adalah untuk meningkatkan ukuran sampel yang digunakan agar dapat lebih baik merepresentasikan populasi dan menghasilkan hasil penelitian yang lebih akurat. Dengan menggunakan ukuran sampel yang lebih besar, hasil penelitian akan memiliki tingkat kepercayaan yang lebih tinggi dan dapat memberikan kontribusi yang lebih signifikan terhadap pemahaman tentang topik yang diteliti.
 - b. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan untuk mencari variabel lain yang lebih spesifik, untuk penambahan variabel seperti motivasi hedonis dan religiutitas.

DAFTAR PUSTAKA

- Adiputra, I. G., Suprastha, N., & Tania, L. (2021). *The Influence Of Financial Knowledge, Financial Attitude Dan Locus Of Control On Financial Behavior. Journal Of Contemporary Issues In Business And Government*, 27.
- Agustine, L., & Widjaja, I. (2021). Pengaruh: *Financial Attitude, Financial Knowledge Locus Of Control Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 3(4), 1087. <https://doi.org/10.24912/Jmk.V3i4.13504>
- Ajzen, I. (1988). *Attitudes, Personality And Behaviour*.
- Ajzen, I. (1985) *From Intentions to Action: A Theory of Planned Behavior*. New York: Springer
- 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)
- Akhtar, F., & Das, N. (2019). *Predictors Of Investment Intention In Indian Stock Markets. International Journal Of Bank Marketing*, 37(1), 97–119. <https://doi.org/10.1108/Ijbm-08-2017-0167>
- Akmal, H. dan Saputra, Y.E. (2016) Analisis Tingkat Literasi Keuangan. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, 1 (2) 235-244
- Albaity, M., & Rahman, M. (2019). *The Intention To Use Islamic Banking: An Exploratory Study To Measure Islamic Financial Literacy. International Journal Of Emerging Markets*, 14(5), 988–1012. <https://doi.org/10.1108/Ijoem-05-2018-0218>
- Alleyne, P., & Broome, T. (2011). *Using The Theory Of Planned Behaviour And Risk Propensity To Measure Investment Intentions Among Future Investors Whistle Blowing By External Audit Staff View Project Auditor Independence In The Caribbean View Project. Journal Of Eastern Caribbean Studies*, 36(1),

1–20.

- Amelia, A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku Umkm Kelurahan Gedong, Jakarta Timur. *Jurnal Maksipreneur: Manajemen, Koperasi, Dan Entrepreneurship*, 12(1), 129. <https://doi.org/10.30588/Jmp.V12i1.890>
- Amin, I. A., Mulyana, R., v Ali, Z. M. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Sikap Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Economic Reviews Journal*, 3(1), 379-398
- Antara, P. M., Musa, R., & Hassan, F. (2016). *Bridging Islamic Financial Literacy And Halal Literacy: The Way Forward In Halal Ecosystem*. *Procedia Economics And Finance*, 37, 196–202. [https://doi.org/10.1016/S2212-5671\(16\)30113-7](https://doi.org/10.1016/S2212-5671(16)30113-7)
- Anthony, R., Ezat, W. S., Junid, S. Al, & Moshiri, H. (2011). *Financial Management Attitude And Practice Among The Medical Practitioners In Public And Private Medical Service In Malaysia*. *International Journal Of Business And Management*, 6(8). <https://doi.org/10.5539/Ijbm.V6n8p105>
- Arafah, S ,J Miko , & Ria (2023) Implementasi Perilaku Manajemen Keuangan Syariah Dalam Mengatasi Masalah Keuangan Di Era Digitalisasi. *Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 3(1). <https://doi.org/10.33752/dinamis.v3i1.5788>
- Astuti, R. D., & Martdianty, F. (2012). *Students' Entrepreneurial Intentions By Using Theory Of Planned Behavior: The Case In Indonesia*. *The South East Asian Journal Of Management*, 6(2). <https://doi.org/10.21002/Seam.V6i2.1317>
- Atikah, A., & Kurniawan, R. R. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Locus Of Control, Dan Financial Self Efficacy Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Jmb : Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 10(2).

<https://doi.org/10.31000/Jmb.V10i2.5132>

Aydin, A. E., & Akben Selcuk, E. (2019). *An Investigation Of Financial Literacy, Money Ethics And Time Preferences Among College Students. International Journal Of Bank Marketing*, 37(3), 880–900. <https://doi.org/10.1108/Ijbm-05-2018-0120>

Boonroungrut, C., & Huang, F. (2021). *Reforming Theory Of Planned Behavior To Measure Money Management Intention: A Validation Study Among Student Debtors. Rausp Management Journal*, 56(1), 24–37. <https://doi.org/10.1108/Rausp-02-2019-0029>

Byabashaija, W., & Katono, I. (2011). *The Impact Of College Entrepreneurial Education On Entrepreneurial Attitudes And Intention To Start A Business In Uganda. Journal Of Developmental Entrepreneurship*, 16(01), 127–144. <https://doi.org/10.1142/S1084946711001768>

Candra Sari, R., Rika Fatimah, P. L., Ilyana, S., & Dwi Hermawan, H. (2022). *Augmented Reality (Ar)-Based Sharia Financial Literacy System (Ar-Sfls): A New Approach To Virtual Sharia Financial Socialization For Young Learners. International Journal Of Islamic And Middle Eastern Finance And Management*, 15(1), 48–65. <https://doi.org/10.1108/Imefm-11-2019-0484>

Dahlia. (2009). *Structural Equation Model (Sem). Media Informatika*, 8(3).

Dani Santika, M. S. (2020). *Melihat Attitude And Behavior Manusia Lewat Analisis Teori Planed Behavioral. Journal Of Islamic Guidance And Counseling*, 4, 51–70.

Dinc, Y., Çetin, M., Bulut, M., & Jahangir, R. (2021). *Islamic Financial Literacy Scale: An Amendment In The Sphere Of Contemporary Financial Literacy. Isra International Journal Of Islamic Finance*, 13(2), 251–263. <https://doi.org/10.1108/Ijif-07-2020-0156>

Elizabeth, L. And. (2017). *Analisis Engaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Behavior Di Kalangan Ibu Rumah*

Tangga Palembang (Studi Kasus Kecamatan Ilir Timur I). 1(2).

Febriaty, P. &. (2018). Pengaruh Gaya Hidup Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *Jurnal Riset Sains Manajemen*, 2(3), 103–110.

Fifah, N. Khafifah. (2024). *The Influence Of Factors On Sharia Financial Management Behavior: Sem Approach*. *Airlangga Journal Of Innovation Management*, 5(1), 170–184. <https://doi.org/10.20473/Ajim.V5i1.55354>

Ghozali, I. (2014). *Structural Equation Modeling, Metode Alternatif Dengan Partial Least Square (Pls)*. Edisi 4. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Gunardi, A., Herwany, A., Febrian, E., & Anwar, M. (2022). *Research On Islamic Corporate Social Responsibility And Islamic Bank Disclosures*. *Journal Of Sustainable Finance & Investment*, 12(4), 1308–1329. <https://doi.org/10.1080/20430795.2021.1874211>

Gunawan, B., & Marliyah, M. (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. *Syntax Literate; Jurnal Ilmiah Indonesia*, 7(12), 19357–19373

Hair, J. F., Anderson, R. E., Babin, B. J., & Black, W. C. (2010). *Multivariate data analysis: A global perspective (Vol. 7): Upper Saddle River, NJ: Pearson*.

Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2013). *A Primer On Partial Least Squares Structural Equation Modeling (Pls-Sem)*. Sage.

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. <https://doi.org/10.1007/978-3-030-80519-7>

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>*
- Hair, J., Sarstedt, M., Hopkins, L., & G. Kuppelwieser, v (2014). *Partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM) An emerging tool in business research. European Business Review, 26 (2), 106-121*
- Hakim, M. A. R. (2020). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Membuka Rekening Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Islam Kota Malang). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Feb Ub, 2*.
- Hampson, D. P., Ma, S. (Sara), & Wang, Y. (2018). *Perceived Financial Well-Being And Its Effect On Domestic Product Purchases. International Marketing Review, 35(6), 914–935. <https://doi.org/10.1108/Imr-12-2017-0248>*
- Herdjiono, I., & Damanik, L. A. (2016). Pengaruh *Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan Journal Of Theory And Applied Management, 9(3). <https://doi.org/10.20473/Jmtt.V9i3.3077>*
- Humaira, I., & Sagoro, E. M. (2018). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul. *Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen, 7(1). <https://doi.org/10.21831/Nominal.V7i1.19363>*
- I Ajzen And Fishbein, M. (2005). No Title the Influence Of Attitude On Behavior. In I. A. D. . J. B. . Z. Mp (Ed.), *The Handbook Of Attitudes*. Marwah.
- Iqbal Asrian Amin, Rahmat Mulyana, Z. M. A. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Sikap Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Jurnal Tinjauan Ekonomi, 3, 379–398–379–398*.
- Kang. (2021). *Sample Size Determination And Power Analysis Using The G*Power Software. Journal Of Educational Evaluation For Health Professions, 18–17*.

- Jarvis, C. B., MacKenzie, S. B., & Podsakoff, P. M. (2003). *A critical review of construct indicators and measurement model misspecification in marketing and consumer research. Journal of consumer research*, 30(2), 199-218. nd consumer research. *Journal of consumer research*, 30(2), 199-218
- Kartika, A., Anisa, A., Aprida, A., Chita Olivia Sucipto, M., & Agung, I. M. (2022). *Perceived Behavioral Control Dengan Intensi (Niat) Dalam Vaksinasi Covid-19 Pada Mahasiswa. Psikobuletin:Buletin Ilmiah Psikologi*, 3(3), 126. <https://doi.org/10.24014/Pib.V3i3.16969>
- Laturette, K., Widianingsih, L. P., & Subandi, L. (2021). Literasi Keuangan Pada Generasi Z. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (Jpak)*, 9(1), 131–139. <https://doi.org/10.26740/Jpak.V9n1.P131-139>
- Mahardhika, A. S., & Zakiyah, T. (2020). *Millennials' Intention In Stock Investment: Extended Theory Of Planned Behavior. Riset Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 5(1), 83–91. <https://doi.org/10.23917/Reaksi.V5i1.10268>
- Md.Sapir @ Md.Shafik, A. S., & Wan Ahmad, W. M. (2020). *Financial Literacy Among Malaysian Muslim Undergraduates. Journal Of Islamic Accounting And Business Research*, 11(8), 1515–1529. <https://doi.org/10.1108/Jiabr-10-2017-0149>
- Mihartinah, D., & Coryanata, I. (2019). Pengaruh Sikap Terhadap Perilaku, Norma Subjektif, Dan Kontrol Perilaku Persepsian Terhadap Niat Mahasiswa Akuntansi Untuk Mengambil Sertifikasi *Chartered Accountant. Jurnal Akuntansi*, 8(2), 77–88. <https://doi.org/10.33369/J.Akuntansi.8.2.77-88>
- Mila Mulyasari, Agustin, T., & Sayhrizal, A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Manajemen Keuangan Syariah Angkatan 2018-2019. *Jurnal Of Creative Student Research*.
- Mowen, J. C., Dan Minor, M. (2002). *Perilaku Konsumen*. Penerbit Erlangga.
- Mulyono, K. B. (2021). Decision Model For Saving Stocks Based On Tpb And

- Financial Literacy. *Dinamika Pendidikan*, 16(1), 94–102.
<https://doi.org/10.15294/Dp.V16i1.29164>
- Nanda, T. S. F., Ayumiati, A., & Wahyu, R. (2019). Tingkat Literasi Keuangan Syariah: Studi Pada Masyarakat Kota Banda Aceh. *Jihbiz :Global Journal Of Islamic Banking And Finance.*, 1(2), 141.
<https://doi.org/10.33395/Owner.V3i2.147>
- Ningtyas, M. N., & Istiqomah, D. F. (2021). Perilaku Investasi Sebagai Penerapan Gaya Hidup Halal Masyarakat Indonesia: Tinjauan *Theory Of Planned Behavior*. *Jurnal Ekonomi Modernisasi*, 17(2), 158–172.
<https://doi.org/10.21067/Jem.V17i2.5642>
- Novi Rachmawati, I. N. (2020). Peran Literasi Keuangan Dalam Memediasi Pengaruh Sikap Keuangan, Dan Teman Sebaya Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. *Jurnal Analisis Pendidikan Ekonomi*, 9(1).
- Nurohman, Y. A., & Qurniawati, R. S. (2022). Persepsi Nasabah Generasi Z Pasca Pengumuman Merger Bank Syariah. *Among Makarti*, 14(2).
<https://doi.org/10.52353/Ama.V14i2.215>
- Organization for Economic Co-operation and Development (OECD). (2012). *OECD/INFE High Level Principles on National Strategies for Financial Education*. Paris: OECD Publishing
- Osman, I., Syed Alwi, S. F., Rehman, M. A., Muda, R., Hassan, F., Hassan, R., & Abdullah, H. (2023). *The Dilemma Of Millennial Muslims Towards Financial Management: An Islamic Financial Literacy Perspective*. *Journal Of Islamic Marketing*, 15(1), 59–78. <https://doi.org/10.1108/Jima-09-2021-0283>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022). Hasil Survei Literasi Dan Inklusi Keuangan Nasional Meningkat.
- Otoritas Jasa Keuangan, O. J. K. (2022). "Saatnya Belajar Literasi Keuangan".
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016). Peningkatan Literasi Dan Inklusi Keuangan Di

Sektor Jasa Keuangan Bagi Konsumen Dan/Atau Masyarakat.

Pahlevan Sharif, S., Naghavi, N., Sharif Nia, H., & Waheed, H. (2020). *Financial Literacy And Quality Of Life Of Consumers Faced With Cancer: A Moderated Mediation Approach*. *International Journal Of Bank Marketing*, 38(5), 1009–1031. <https://doi.org/10.1108/Ijbm-10-2019-0355>

Palupi, D. E. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan *Locus of Control* Pada Perilaku Manajemen Keuangan Personal (Studi Pada Mahasiswa Manajemen Keuangan Syariah Angkatan 2018-2020 UIN Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung). *Prima Ekonomika*, 13 (1), 40-52

Parhan, M., Taufik Rakhmat, A. T. R., Abyan Ashshidqi, M., Sylvia Dewi, L., Bunga Edelweis, S. L., & Regina Prayoga, F. (2022). Islamic Financial Planning: Konsep Literasi Keuangan Syariah Sebagai Alternatif Perencanaan Finansial Bagi Mahasiswa. *Ekonomi Islam*, 13(1), 65–84. <https://doi.org/10.22236/Jei.V13i1.8417>

Pierre Rainer. (2023). Sensus Bps: Saat Ini Indonesia Didominasi Oleh Gen Z. <https://data.goodstats.id/statistic/sensus-bps-saat-ini-indonesia-didominasi-oleh-gen-z-n9kqv>

Prof. Hardani M.Si, Jumari Ustiwaty, H. A. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif Dan Kuantitati*. Pustaka Ilmu.

Puspita, G., & Isnalita, I. (2019). Financial Literacy: Pengetahuan, Kepercayaan Diri Dan Perilaku Keuangan Mahasiswa Akuntansi. *Owner*, 3(2), 117. <https://doi.org/10.33395/Owner.V3i2.147>

Qoyyum, A., Berakon, I., & Al-Hashfi, R. U. (2021). Metodologi Penelitian Ekonomi Dan Bisnis Islam “Teori Dan Aplikasi.” Rajawali Pers.

Ramdhani, N. (2016). Penyusutan Alat Pengukur Berbasis *Theory Of Planned Behavior*. *Buletin Psikologi*, 19, 55–69.

Raut, R. K. (2020). *Past Behaviour, Financial Literacy And Investment Decision-*

- Making Process Of Individual Investors. International Journal Of Emerging Markets*, 15(6), 1243–1263. <https://doi.org/10.1108/Ijoem-07-2018-0379>
- Rizky, L., & Megawati, E. S. (2018). Analisis Pengaruh *Financial Attitude, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Behavior* Di Kalangan Ibu Rumah Tangga Palembang (Studi Kasus Kecamatan Ilir Timur I).
- Rohmanto, F., & Susanti, A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, *Lifestyle Hedonis*, Dan Sikap Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Ecobisma (Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Manajemen)*, 8(1), 40–48. <https://doi.org/10.36987/Ecobi.V8i1.2057>
- Rurkinantia, A. (2021). Peranan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Journal Of Islamic Studies And Humanities*, 6(2), 89–96. <https://doi.org/10.21580/Jish.V6i2.9023>
- Sahir, S. H. (2022). Metodologi Penelitian (T. Koryati (ed.)). Penerbit KBM Indonesia.
- Sakdiyah, L., Effendi, R., & Kustono, A. S. (2019). Analisis Penerimaan Penggunaan E-Learning Dengan Pendekatan *Theory Of Planned Behavior* (Tpb) Pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Jember. *E-Journal Ekonomi Bisnis Dan Akuntansi*, 6(2), 120. <https://doi.org/10.19184/Ejeba.V6i2.11151>
- Salisa, N. R. (2021). Faktor Yang Mempengaruhi Minat Investasi Di Pasar Modal: Pendekatan *Theory Of Planned Behaviour* (Tpb). *Jurnal Akuntansi Indonesia*, 9(2), 182. <https://doi.org/10.30659/Jai.9.2.182-194>
- Santia, T. (2021). *Literasi Keuangan Syariah Ri Masih Rendah, Salah Satunya Dianggap Hanya Buat Orang Tua*. <https://www.liputan6.com/bisnis/read/4591479/literasi-keuangan-syariah-rimasih-rendah-salah-satunya-dianggap-hanya-buat-orang-tu>
- Satsios, N., & Hadjidakis, S. (2018). *Applying The Theory Of Planned Behaviour (Tpb) In Saving Behaviour Of Pomak Households. International Journal Of Financial Research*, 9(2), 122. <https://doi.org/10.5430/Ijfr.V9n2p122>

- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research Methods For Business: A Skill-Building Approach* (7th Ed.). Wiley & Sons.
- Smith, J. R., & McSweeney, A. (2007). *Charitable giving: The effectiveness of a revised theory of planned behaviour model in predicting donating intentions and behaviour. Journal of Community & Applied Social Psychology*, 363-386. <https://doi.org/10.1002/casp.906>
- Sugiarti, D. (2023). Literasi Keuangan Syariah Generasi Z Dan Minatnya Pada Perbankan Syariah (Studi Kasus Pada Siswa Smk Di Jakarta). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(1).
- Sumiarni, L. (2019). Perilaku *Self-Control* Dalam Mengelola Keuangan Pribadi (Berdasarkan *Theory Of Planned Behavior* dan *Conscientiousness*) Di Stikes Merangin. *Ekonomis: Journal Of Economics And Business*, 3(2), 105. <https://doi.org/10.33087/Ekonomis.V3i2.69>
- Syarfi, S. M., & Asandimitra, N. (2020). Implementasi *Theory Of Planned Behavior* Dan Risk Tolerance Terhadap Intensi Investasi Peer To Peer Lending. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8(3), 864. <https://doi.org/10.26740/Jim.V8n3.P864-877>
- Thohari, C. C., & Hakim, L. (2021). Peran Religiusitas Sebagai Variabel Moderating Pembelajaran Perbankan Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Product Knowledge Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah (Vol. 9, Issue 1).
- Utomo, S. B., Sekaryuni, R., Widarjono, A., Tohirin, A., & Sudarsono, H. (2021). *Promoting Islamic Financial Ecosystem To Improve Halal Industry Performance In Indonesia: A Demand And Supply Analysis. Journal Of Islamic Marketing*, 12(5), 992–1011. <https://doi.org/10.1108/Jima-12-2019-0259>
- Viridianingrum, A., & Damayanti, R. (2022). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pengetahuan Dan *Locus Of Control* Terhadap Perilaku Keuangan: Studi Kasus

Pada Pelaku Usaha Di Pusat Grosir Solo. *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 4(6), 1712–1721.
<https://doi.org/10.47467/Alkharaj.V4i6.1064>

Warmath, D., & Zimmerman, D. (2019). *Financial Literacy As More Than Knowledge: The Development Of A Formative Scale Through The Lens Of Bloom's Domains Of Knowledge*. *Journal Of Consumer Affairs*, 53(4), 1602–1629. <https://doi.org/10.1111/Joca.12286>

Widyastuti, U., Febrian, E., Sutisna, S., & Fitrijanti, T. (2022). *Market Discipline In The Behavioral Finance Perspective: A Case Of Sharia Mutual Funds In Indonesia*. *Journal Of Islamic Accounting And Business Research*, 13(1), 114–140. <https://doi.org/10.1108/Jiabr-06-2020-0194>

Yogatama, L. A. M. (2013). *Analisis Pengaruh Attitude, Subjective Norm, Dan Perceived Behavior Control Terhadap Intensi Penggunaan Helm Saat Mengendarai Motor Pada Remaja Dan Dewasa Muda Di Jakarta Selatan*. 5.

Yusfiarto, R., Nugraha, S. S., Mutmainah, L., Berakon, I., Sunarsih, S., & Nurdany, A. (2022). *Examining Islamic Capital Market Adoption From A Socio-Psychological Perspective And Islamic Financial Literacy*. *Journal Of Islamic Accounting And Business Research*, 14(4), 574–594.
<https://doi.org/10.1108/Jiabr-02-2022-0037>

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
 SUNAN KALIJAGA
 YOGYAKARTA