

**PENGARUH *FINANCIAL SELF EFFICACY*, *LOCUS OF CONTROL*,  
GAYA HIDUP, DAN LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP  
PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI PADA GENERASI Z DI D.I.  
YOGYAKARTA**



**SKRIPSI**

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

**OLEH:  
AKMAL FIKRI  
NIM: 20108030122**

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

**2024**

## HALAMAN PENGESAHAN



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

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

### PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-1311/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2024

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH FINANCIAL SELF EFFICACY, LOCUS OF CONTROL, GAYA HIDUP,  
DAN LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP PENGELOLAAN  
KEUANGAN PRIBADI PADA GENERASI Z DI D.I. YOGYAKARTA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : AKMAL FIKRI  
Nomor Induk Mahasiswa : 20108030122  
Telah diujikan pada : Jumat, 23 Agustus 2024  
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

#### TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

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

Valid ID: 66cb371186b3



Penguji I

Dr. Darmawan, SPd.,MAB  
SIGNED

Valid ID: 66e9d08b5b46c



Penguji II

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

Valid ID: 66cb05e5fb2c



Yogyakarta, 23 Agustus 2024  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Valid ID: 66cc27d411e43

## HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Akmal Fikri  
Kepada:  
**Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**  
**UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta**  
Di – Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

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

Nama : Akmal Fikri  
NIM : 20108030122  
Judul : **Pengaruh *Financial Self Efficacy, Locus of Control, Gaya Hidup, dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi pada Generasi Z di D.I. Yogyakarta***

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 berharap agar Skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan, untuk itu kami ucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 16 Agustus 2024  
Pembimbing

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

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Akmal Fikri

NIM : 20108030122

Jurusan/Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Financial Self Efficacy*, *Locus of Control*, Gaya Hidup, dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi pada Generasi Z di D.I. Yogyakarta”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 16 Agustus, 2024



Akmal Fikri

## HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Akmal Fikri  
NIM : 20108030122  
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non eksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Pengaruh *Financial Self Efficacy*, *Locus of Control*, Gaya Hidup, dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi pada Generasi Z di D.I. Yogyakarta”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini, di 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 sebagai pemilik hak cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta  
Pada tanggal 16 Agustus 2024



(Akmal Fikri)

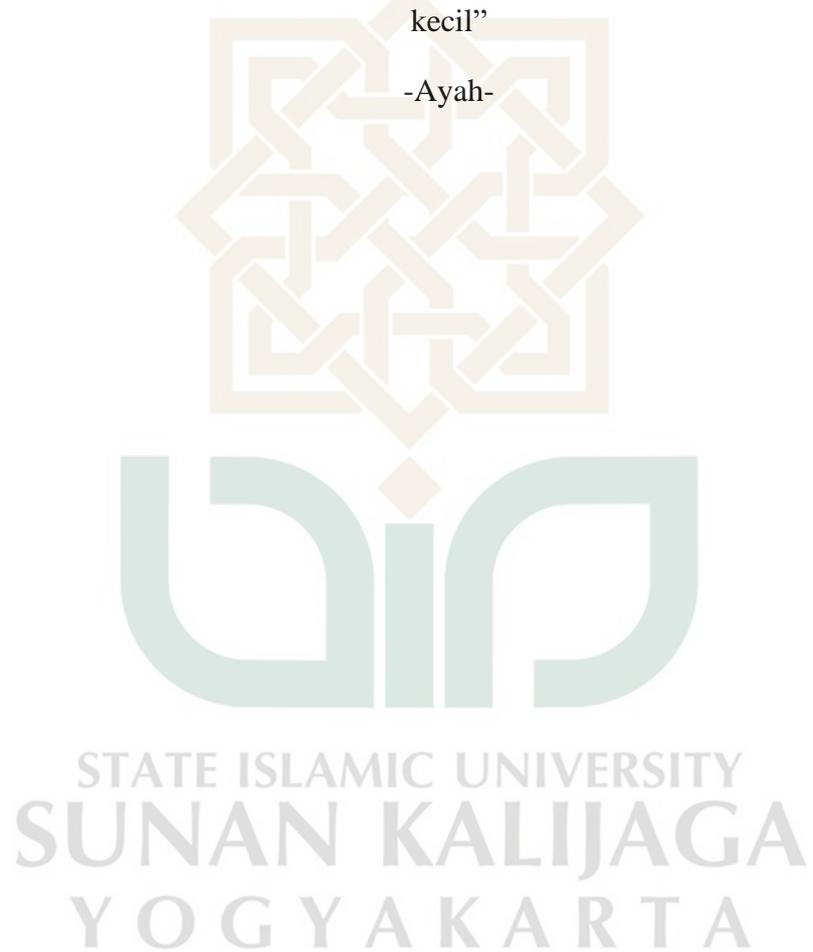
## HALAMAN MOTTO

“Sesibuk apapun kamu tetaplah sholat nak”

-Ibu-

“Lakukan hal-hal sulit selagi mudah dan lakukan hal-hal besar saat hal itu masih kecil”

-Ayah-



## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Bismillahirrahmanirrahim*

Skripsi ini saya persembahkan kepada orang tua saya yang telah membiayai pendidikan, mendoakan, dan memotivasi. Kedua, teruntuk almamater saya, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Serta untuk keluarga, guru, teman, dan seluruh pihak yang telah membantu menyelesaikan tugas akhir ini.

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.

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

Keluarga terutama kedua orang tua saya Bapak Imam Wahyudi dan Ibu Siti Mutiah atas kesabaran dan kasih sayang yang telah dilimpahkan kepada saya sehingga saya dapat mencapai titik ini.

Terima kasih juga kepada kakak saya Nahida Rifa'atus Sa'adah dan Itsna Nurfitriya yang selalu memberi support dan menjadi motivasi saya untuk menyelesaikan tugas akhir ini.

Terima kasih juga saya sampaikan kepada seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga yang telah membimbing saya dalam proses menuntut ilmu serta teman-teman seperjuangan yang telah berperan dalam proses saya hingga sampai titik ini

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alīf	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	Ẓāl	Ẓ	Z (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Za'	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ث	Syīn	Sy	Es dan ye
ص	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	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

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
مُنْعِدَّة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عِدَّة	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-auliyā'</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

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
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
فُرُودٌ	Ditulis	<i>Furud</i>

## F. Vokal Rangkap

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
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

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
أنتم	Ditulis	<i>A'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لئن شكرتم	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
السماء	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 السنّة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>



## KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Financial Self Efficacy, Locus of Control, Gaya Hidup, dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi pada Generasi Z di D.I. Yogyakarta*”**. Shalawat serta salam semoga tetap terlimpah-curahkan kehadirat junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW, Keluarga dan Sahabatnya.

Alhamdulillah atas ridho Allah SWT dan bantuan dari semua pihak, akhirnya skripsi ini dapat terealisasikan. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini sudah sepatutnya penyusun mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil Al Makin., MA. selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Ibu Ratna Sofiana SH.,M.SI selaku Dosen Pembimbing Akademik.
4. Ibu Anniza Citra Prajasari, S.E.I., M.A. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa sabar mengarahkan serta membimbing penyusun dalam proses menyelesaikan skripsi hingga akhir.
5. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan berbagai pengalaman baik melalui pembelajaran mata kuliah maupun pelatihan kepada saya, utamanya dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah
6. Seluruh *staf* Tata Usaha yang telah membantu penyusun dalam urusan administrasi akademik perkuliahan sehingga dapat terorganisir dengan baik.
7. Kedua orang tua tercinta. Bapak Imam Wahyudi dan Ibu Siti Mutiah terima kasih atas doa, kasih sayang, dukungan batin, materi, dan bantuan tak ternilai lainnya yang telah bapak dan ibu berikan selama ini kepada saya hingga dapat mencapai titik ini. Semoga bapak dan ibu selalu sehat, bahagia, dan semua berkah yang diberikan dapat dibalas oleh Allah SWT dengan cara

sebaik-baiknya anakmu ini bangga memiliki orangtua seperti kalian.

8. Kedua kaka saya Nahida Rifa'atus Sa'adah yang selalu sabar mendengarkan keluh kesah adikmu ini dan Itsna Nurfitriya yang selalu menuruti keinginan adikmu ini dan kalian juga yang selalu memberi support dan menjadi motivasi saya untuk menyelesaikan tugas akhir ini.
9. Kepada NIM 20108030051 yang telah menjadi *partner* serta memberikan dukungan yang luar biasa yang dapat memotivasi penulis dalam membangun semangat sehingga dapat menyelesaikan penelitian ini tepat waktu.
10. Semua saudara, sahabat, dan pihak yang telah membantu penulis dalam menyusun tugas akhir serta dalam menempuh studi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan yang telah diberikan dengan cara sebaik-baiknya. Penyusun menyadari bahwa skripsi ini banyak kekurangan, sehingga kritik dan saran yang membangun dari pembaca akan sangat penyusun hargai. Sebagai penutup, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi banyak pihak.

Yogyakarta, 16 Agustus 2024

Penyusun



**Akmal Fikri**

NIM. 20108030122

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN COVER</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	<b>iii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK</b> .....	<b>v</b>
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN</b> .....	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xix</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>xx</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>xxi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	12
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	13
D. Sistematika Pembahasan .....	14
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA</b> .....	<b>16</b>
A. Landasan Teori .....	16
B. Kajian Pustaka .....	25
C. Kerangka Pemikiran .....	35
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>36</b>
A. Jenis Penelitian .....	36
B. Populasi dan Sampel .....	36
C. Definisi Operasional Variabel .....	37
D. Metode Pengumpulan Data .....	39
E. Teknik Analisis Data .....	40
F. Analisis dan Pengujian Hipotesis .....	41

<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>45</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	45
B. Analisis Deskriptif .....	45
C. Hasil Penelitian .....	47
D. Pembahasan.....	54
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>64</b>
A. Kesimpulan .....	64
B. Keterbatasan.....	65
C. Saran .....	65
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>68</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>79</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel.....	37
Tabel 3. 2 Penilaian Kuesioner ( <i>Skala Likert</i> ) .....	40
Tabel 4. 1 Data Responden Generasi Z DI Yogyakarta.....	45
Tabel 4. 2 Uji Validitas Konvergen dengan <i>Loading Factor</i> .....	47
Tabel 4. 3 Hasil Uji <i>Heterotrait-Monotrait Ratio</i> .....	49
Tabel 4. 4 Nilai <i>Cronbach Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i> .....	50
Tabel 4. 5 Hasil <i>R-Square</i> .....	51
Tabel 4. 6 Hasil <i>Q-Square</i> .....	52
Tabel 4. 7 Hasil <i>Uji Multicollinearity</i> .....	53
Tabel 4. 8 Hasil Uji Hipotesis .....	54



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Persentase Penduduk Indonesia Menurut Generasi (2020).....	2
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran Penelitian .....	35
Gambar 4. 1 Hasil Uji Hipotesis .....	47



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	79
Lampiran 2 Data Jawaban Kuesioner Responden.....	84
Lampiran 3 Hasil Uji Reabilitas dan Validitas Convergent dengan AVE.....	90
Lampiran 4 Hasil Uji Validitas Diskriminan dengan <i>Cross Loading</i> .....	90
Lampiran 5 Hasil Uji <i>R-Square</i> .....	92
Lampiran 6 Hasil Uji <i>Q Square</i> .....	92
Lampiran 7 Hasil Uji Multikolinieritas.....	92
Lampiran 8 Hasil Uji Pengaruh Langsung.....	92
Lampiran 9 Model Konstruksi.....	93
Lampiran 10 <i>Curriculum Vitae</i> (CV).....	94



## ABSTRAK

Maraknya pertumbuhan teknologi saat ini dapat membawa efek buruk yang menjadikan individu sulit mengelola keuangan pribadinya secara bijak. Hal ini dibuktikan dengan Data Statistik Fintech Lending Otoritas Jasa Keuangan (OJK) 2023 yang menyatakan bahwa mayoritas nasabah pinjol adalah generasi Z, yang tercatat sebagai kelompok usia penerima terbesar kredit pinjol, yakni 54,06 persen atau mencapai Rp 27,1 triliun. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *financial self efficacy*, *locus of control*, gaya hidup, literasi keuangan syariah terhadap pengelolaan keuangan pribadi Generasi Z. Teknik sampling yang digunakan adalah *non probability sampling* dengan total sampel 120 responden. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan PLS-SEM dan bantuan alat analisis SmartPLS. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial self efficacy* dan literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi pada Generasi Z. Sedangkan, gaya hidup dan *locus of control* tidak berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi pada Generasi Z.

**Kata kunci:** *Financial Self Efficacy*, *Locus of Control*, Gaya Hidup, Literasi Keuangan Syariah



## **ABSTRACT**

*The rapid growth of technology today can bring adverse effects that make it difficult for individuals to manage their personal finances wisely. This is evidenced by the Financial Services Authority (OJK) Fintech Lending Statistics Data 2023 which states that the majority of pinjol customers are generation Z, which is recorded as the largest recipient age group of pinjol credit, namely 54.06 percent or reaching Rp 27.1 trillion. This study aims to determine the effect of financial self-efficacy, locus of control, lifestyle, sharia financial literacy on Generation Z's personal financial management. The sampling technique used is non probability sampling with a total sample of 120 respondents. This research uses quantitative methods with the PLS-SEM approach and the help of the SmartPLS analysis tool. The results of this study indicate that financial self-efficacy and sharia financial literacy have a positive and significant effect on personal financial management in Generation Z. Whereas, lifestyle and locus of sharia financial literacy have a positive and significant effect on personal financial management in Generation Z. Meanwhile, lifestyle and locus of control have no significant effect on personal financial management in Generation Z.*

**Keywords:** *Financial Self Efficacy, Locus of Control, Lifestyle, Sharia Financial Literacy*



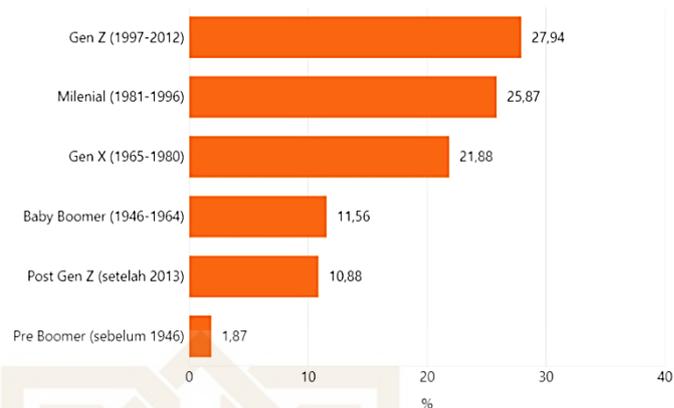
# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

Maraknya pertumbuhan teknologi saat ini dapat membawa efek buruk misalnya keperluan seseorang yang tiada batasan akhirnya menjadikan individu sulit mengelola keuangan pribadinya secara bijak (Reviandani, 2022). Hal ini dibuktikan dengan Data Statistik Fintech Lending Otoritas Jasa Keuangan (OJK) 2023 yang menyatakan bahwa mayoritas nasabah pinjol adalah generasi Z, yang tercatat sebagai kelompok usia penerima terbesar kredit pinjol, yakni 54,06 persen atau mencapai Rp 27,1 triliun. Pengelolaan keuangan ialah pertanggungjawaban tiap pribadi atas finansialnya, sebab mengelola keuangan berhubungan dekat pada aktivitas keseharian. Mengelola keuangan secara tepat amatlah diperlukan agar mampu mengatur finansial, baik jangka pendek maupun jangka panjang. Pengelolaan keuangan jangka pendek dapat mendukung pengendalian hasrat untuk konsumsi hal-hal di luar kepentingannya. Sementara dalam jangka panjang pengelolaan keuangan dapat merencanakan tabungan masa mendatang serta masa senja (Atikah & Kurniawan, 2020).

Badan Pusat Statistik (BPS) melansir catatan terkait susunan demografi masyarakat Indonesia ditinjau melalui golongan usia. Dimana, kontribusi tiap generasi beserta ide kreasinya sebagai penopang utama terciptanya ekonomi yang tengah dibangun bangsa Indonesia (Rakhmah, 2021).



**Gambar 1. 1 Persentase Penduduk Indonesia Menurut Generasi (2020)**

Sumber: Badan Pusat Statistik, 2020

Melalui laporan angka Sensus Penduduk 2020 versi BPS, diketahui bahwa penduduk Indonesia mayoritas ditempati dari Generasi Z terbukti melalui persentase terbesar 27,94%, atau sekitar 74,93 juta jiwa dibandingkan jumlah penduduknya yakni 270,2 juta jiwa (bps.go.id, 2020). Daerah Istimewa Yogyakarta merupakan suatu provinsi di Indonesia dimana mayoritasnya Generasi Z dengan persentase sebanyak 23,73% dari 3.668.719 jumlah total penduduk DIY. Generasi ini langsung terpapar dengan perkembangan teknologi khususnya teknologi informasi. Generasi Z sangat akrab dengan internet sehingga memiliki penguasaan teknologi yang baik atau sering disebut *IGeneration* (BPS Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta, 2021).

Menurut Adha dkk., (2023) rentang usia Generasi Z adalah 17 sampai 27 tahun. Keadaan ini memicu sikap konsumtif di tiap individunya secara tidak terkendali. Tetapi, tak seluruh Generasi Z mempunyai perilaku

konsumtif yang besar sebab nyatanya terdapat sejumlah pribadi yang menyimpan sebagian pendapatannya guna disisihkan sebagai tabungan. Walaupun demikian, terdapat banyaknya permasalahan keuangan yang kerap dialami Generasi Z lantaran Generasi Z identik akan istilah boros yang mana seseorang cenderung susah untuk mengelola keuangannya.

Hal ini juga diperkuat oleh laporan Voaindonesia.com yang berjudul “2024 State of Mobile” yang dirilis perusahaan riset Data.ai, menyebutkan bahwa Indonesia dinyatakan sebagai negara yang konsumennya menghabiskan waktu layar (*screen time*) untuk aplikasi seluler terbanyak di dunia, yakni 6,05 jam per hari per orang. Namun mirisnya, Aplikasi seluler yang paling banyak diunduh di Indonesia pada tahun 2023 adalah aplikasi pinjaman pribadi, yang biasa disebut aplikasi pinjol (pinjaman online) yang memiliki jumlah unduhan 222 juta dan hampir bersaing dengan sekitar 278.8 juta jiwa penduduk Indonesia saat ini.

Berdasarkan Data Statistik Fintech Lending Otoritas Jasa Keuangan (OJK) 2023, mayoritas nasabah pinjol adalah generasi muda, terutama dari kelompok usia 19 sampai 34 tahun. Mereka, generasi Z dan Milenial, tercatat sebagai kelompok usia penerima terbesar kredit pinjol, yakni 54,06 persen atau mencapai Rp 27,1 triliun.

Pemicu dari kasus ini yaitu keakraban generasi ini dengan dunia digital termasuk teknologi finansial (*fintech*). Selain itu, perilaku konsumtif mereka yang tak diiringi peningkatan pendapatan yang signifikan, terutama untuk memenuhi kebutuhan yang sifatnya *leisure*, seperti menonton konser,

jalan-jalan dan membeli perangkat elektronik baru, termasuk ponsel. Data OJK tahun 2023 sendiri menunjukkan, 65 persen dari total uang yang disalurkan aplikasi pinjol digunakan bukan untuk memenuhi kebutuhan primer.

Oleh karena itu, dari adanya kasus tersebut membuktikan bahwa generasi Z tidak memikirkan apakah mereka mampu atau tidak membayar pinjaman online tersebut, dimana nantinya akan berdampak terhadap pengelolaan keuangan yang buruk. Menurut artikel shafiq.id, salah satu faktor utama yang menyebabkan Gen Z mudah terjerat pinjol dan judol adalah rendahnya literasi keuangan syariah di kalangan mereka. Selain itu, Gaya hidup atau lifestyle yang serba instan dimana mereka tumbuh di era digital yang menawarkan berbagai kemudahan dan kecepatan dalam berbagai aspek kehidupan. Hal ini membuat mereka cenderung mencari jalan pintas untuk memenuhi kebutuhan dan keinginan mereka, termasuk dalam hal keuangan.

Menurut Widayati (2018) pengelolaan keuangan pribadi ialah kemampuan dasar wajib dikuasai bagi orang di era sekarang, yang tentunya sebagai aktivitas fundamental yang penting guna mencukupi kepentingan mendadak maupun berkelanjutan. *Theory of Planned Behavior* (TPB) dikemukakan Ajzen pada 1988, sebagai teori pokok dalam manajemen keuangan pribadi, yaitu pengelolaan keuangan adalah tindakan perencanaan dimana tindakan tersebut tidak dapat dikerjakan dengan spontanitas. Pengelolaan keuangan ini mencakup berbagai hal, yakni kebutuhan personal, sumber dana personal, serta beban personal. Sebab tiap orang mempunyai

kehendak pemenuhan kebutuhannya akan kehidupan yang disesuaikan oleh besarnya penghasilan perkapita ialah pemicu kemunculan pengelolaan keuangan pribadi (Pradiningtyas & Lukiastuti, 2019).

*Financial self-efficacy* memiliki peran penentu bagi pengelola keuangan pribadi (Rindi & Adiputra, 2022). *Financial self-efficacy* adalah kepercayaan dalam dirinya serta yakin akan kapasitasnya untuk mengelola maupun mewujudkan sasaran keuangannya (Kautsar dkk., 2019). *Financial self-efficacy* merupakan aspek psikologis yang merefleksikan rasa percaya diri seseorang terhadap kapasitas dirinya dalam mengelola keuangan secara matang dan menggapai cita-cita hidupnya (Rizkiawati & Asandimitra, 2018). Semakin tingginya *self efficacy* seorang untuk menjalankan manajemen keuangan, maka seorang individu cenderung akan bertanggung jawab atas pengelolaan keuangannya (Asandimitra & Kautsar, 2020).

Pada dasarnya, *financial self-efficacy* dideskripsikan berupa level keyakinan individu akan kapabilitasnya dalam mengurus keuangan (Mindra dkk., 2017). Apabila diaplikasikan ke manajemen keuangan pribadi, diyakini bahwa orang yang memiliki kepercayaan atau keyakinan diri yang besar dalam kemampuan pengelolaan keuangan, cenderung menganggap masalah keuangan sebagai rintangan yang harus dihadapi daripada ancaman yang harus dihindari (Latifah & Wiyanto, 2023). Seseorang yang yakin dan sanggup melakukan perencanaan keuangan berarti sanggup mengelola keuangannya demi tercapainya target keuangannya (Widiawati, 2020). Hal ini sejalan dengan penelitian Arofah & Kurniawati, (2021) yang menyatakan jika

*financial self-efficacy* memiliki kontribusi positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Namun berbeda dengan Firdaus & Kadarningsih (2023) yang menyatakan bahwa *financial self efficacy* memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi pada Generasi Z.

Komponen lainnya yang dapat berpengaruh pada perilaku pengelolaan keuangan dapat dipahami melalui konsep *locus of control*. *Locus of control* mengarah ke pandangan seseorang terkait seberapa besar seseorang memegang kontrol dalam keberhasilan atau kegagalan hidup, dengan mempertimbangkan hubungan sebab-akibat dari tindakan yang dilakukan (Saylendra & Nuryani, 2023). *Locus of control* ialah kepercayaan yang dipegang oleh individu tentang kendali kejadian-kejadian yang berlangsung pada kehidupannya, entah bersumber dalam kehidupannya ataupun kejadian luar kehidupannya (Novia dkk., 2022).

Terdapat dua sudut pandang dalam *locus of control*, yaitu internal dan eksternal. Pribadi internal *locus of control* meyakini bahwa seluruh peristiwa yang dihadapi bergantung pada diri sendiri melalui inovasi, kreativitas, dan usaha yang dilakukan. Di sisi lain, individu yang memiliki *locus of control* eksternal berpendapat bahwasanya apa dialaminya adalah hasil daripada hal-hal yang berada di luar kendalinya, misalnya nasib serta kesempatan (Fadilah & Purwanto, 2022). Dari segi pengelolaan keuangan pribadi karena merupakan suatu perencanaan yang hendak dilaksanakan seseorang atas finansialnya pribadi, dalam hal ini internal *locus of control* mempunyai

pengaruh yang cukup mendominasi sebab perencanaan yang matang terhadap pemanfaatan finansial yang hendak dijalankan (Landias & Wiyanto, 2023). Seseorang yang meyakini jika dirinya sanggup mengatasi persoalan finansial kesehariannya menandakan *locus of control* internalnya positif (Reviandani, 2022). Pengelolaan keuangan menjadi semakin membaik seiring meningkatnya internal *locus of control* (Rizkiawati & Asandimitra, 2018). Penelitian ini sejalan dengan riset yang dilaksanakan Putuhena dkk. (2023) menunjukkan hasil bahwasanya *locus of control* memberikan pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pribadi pada Generasi Z. Tetapi berbeda dengan pemaparan hasil yang ditampilkan pada penelitian Fatimah & Fathihani (2023) *locus of control* memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi pada Generasi Z.

Berikutnya, variabel yang dapat dikatakan berdampak ke pengelolaan keuangan pribadi yaitu gaya hidup yang dapat diartikan sebagai aktivitas, minat, dan aspirasi pribadi seseorang dan hal ini dapat dijelaskan dalam konteks lingkungan dan interaksi masyarakat satu sama lain, yaitu cara seorang individu menjalani hidup, pembagian uang, dan waktu yang digunakan (Aulianingrum & Rochmawati, 2021). Dengan teknologi informasi yang semakin berkembang dan memudahkan segala hal, menjadikan Generasi Z selalu mengikuti perkembangan tren atau gaya hidup terkini. Gaya hidup membawa pengaruh yang besar dalam pengelolaan keuangan pribadi (Rohmawati & Widjatmiko, 2023). Gaya hidup yang bersifat hedonisme secara berlebihan dapat mengakibatkan Generasi Z terperangkap pada

lingkaran konsumtif yang berlebih hingga tidak memperhatikan dampak finansial kedepannya (Ritakumalasari & Susanti, 2021). Maka dibutuhkan kontrol diri supaya terbebas dalam alur kompetisi dunia agar Generasi Z sekarang tidak merasakan kerugian saat mengatur finansial.

Hedonisme atau tidaknya gaya hidup dapat mempengaruhi pola kelola keuangan tiap individual (Permatasari dkk., 2018). Namun terdapat berbagai sudut pandang yang berlainan dari beberapa peneliti. Menurut Permatasari dkk. (2018) menyebutkan kenaikan gaya hidup seseorang dipengaruhi atas pengelolaan keuangan yang baik. Inti daripada statement tersebut ialah seseorang yang bergaya hidup hedonis sejatinya lebih memperhatikan pengaturan keuangannya secara matang demi mencukupi taraf gaya hidupnya. Sedangkan menurut penelitian (Ramadhan dkk., 2021) menyebutkan jika makin hedonis pola gaya hidup, semakin kurang baiknya manajemen keuangan seseorang. Artinya, setiap orang yang bergaya hidup hedon berpotensi abai dengan pengelolaan keuangannya. Gaya hidup ini berhubungan pula dengan cara tiap individunya menjalani hidup, tak terkecuali pengelolaan keuangan personalnya.

Menurut Fatimah & Fathihani (2023), gaya hidup Generasi Z juga mementingkan keadaan yang dirasakan di kehidupan sekarang dibandingkan berpikir soal dampak yang ditimbulkan pada kehidupan mendatang atau disebut sebagai *You Only Live Once* (YOLO). Pada dasarnya Generasi Z yang bergaya hidup baik memang akan terdorong dapat mencukupi segala keinginan sekaligus keperluannya, namun individu mulai tidak mampu

mengontrol pembelanjannya secara tepat. Hal inilah yang menyebabkan kurang baiknya manajemen keuangan bagi tiap individu. Begitupun kebalikannya, Generasi Z yang bergaya hidup non-hedonis malah mampu mengendalikan untuk mengelola keuangan Generasi Z secara tepat (Nur & Wulandari, 2024). Hal ini sejalan dengan penelitian Utami & Isbanah (2023) bahwasanya gaya hidup berpengaruh negatif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi pada Generasi Z. Namun berbeda dengan hasil yang ditunjukkan pada penelitian Sheda (2023) hasil penelitian menyatakan gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan pribadi pada Generasi Z.

Selain faktor *financial self-efficacy*, *locus of control*, dan gaya hidup, literasi keuangan syariah pun turut dipertimbangkan untuk pengelolaan keuangan pribadi. Kemampuan ilmu serta *skill* manajemen keuangan pribadi memegang andil krusial bagi keseharian seseorang. Wawasan dan literasi keuangan ataupun edukasi finansial yang tepat sasaran maka akan mendorong individu untuk perencanaan manajemen keuangan yang efektif dan efisien. Sehingga mampu mengefektifkan pemasukan yang didapatkannya atas segala upaya yang telah dijalankan dan menghargai penghasilan yang diperolehnya guna mendapat berkah atas besaran nominal yang didapatkannya serta pribadi akan memperoleh keuntungan yang semakin meningkat guna memperbaiki standar kehidupan diri sendiri dan orang sekitarnya yang memerlukan (Rurkinantia, 2021).

Menurut Munthasar dkk. (2021), Literasi keuangan syariah didefinisikan sebagai kecakapan yang dimiliki individu berupa pemahaman, keterampilan, serta perilaku finansial untuk mengatur dana yang dimilikinya berdasarkan syariat Islam. Literasi keuangan syariah terhadap pengelolaan keuangan individu memberikan kontribusi pentingnya bagi edukasi Generasi Z khususnya pada pengelolaan keuangan yang menyeluruh. Selaras dengan program literasi keuangan syariah secara umum dimana literasi keuangan syariah mempunyai tujuan untuk mengedukasi agar dapat mengelola secara cerdas, agar tidak mudah menyesatkan (Rurkinantia, 2021). Memahami serta kemampuan mengelola keuangan pribadi mempunyai kedudukan yang amat vital untuk menjalani aktivitas keseharian, dimana hal tersebut dapat menolong diri dalam menghadapi permasalahan keuangan. Keuntungan adanya pengertian mengenai keuangan dan literasi keuangan dapat menolong menolong seseorang ketika menyusun rencana perihal keuangan, sehingga seseorang tersebut mampu memanfaatkan keuntungan yang diperolehnya akan semakin berkembang dan secara tidak langsung akan memajukan taraf kehidupannya (Nurudin dkk., 2021).

Rendahnya tingkat literasi keuangan syariah masyarakat menyebabkan penggunaan uang diluar kebutuhan atau masyarakat menggunakan uang untuk memenuhi keinginan. Inilah yang mendasari perlunya literasi keuangan syariah untuk mengelola finansial personal. Terbatasnya literasi keuangan syariah dalam diri seseorang juga akan menyebabkan pengeluaran yang tidak terarah dan dapat membuat keputusan

keuangan yang buruk bahkan dapat bertentangan dengan prinsip-prinsip keuangan Islam (Sugeng dkk., 2023).

Dalam penelitian Melyaningrum & Hidayati (2023) yang menyebutkan jika literasi keuangan syariah berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada mahasiswa. Hal ini mengemukakan bahwa pemahaman keuangan yang dimiliki mahasiswa berperan dalam menimbulkan perilaku yang baik pada pengelolaan keuangan diantaranya, pengetahuan umum tentang keuangan, pengetahuan simpanan dan pinjaman, pengetahuan asuransi dan pengetahuan investasi dengan prinsip syariah. Hal ini menunjukkan bahwa mahasiswa menguasai pengetahuan dan kemampuan yang dibutuhkan, sehingga timbul perilaku yang bijak dalam pengelolaan keuangannya. Berbanding terbalik dengan Hakim (2019) menyebutkan jika literasi keuangan syariah tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Begitu pula halnya penelitian oleh Rurkinantia (2021) yang menyatakan bahwa hubungan atau korelasi antara literasi keuangan syariah dengan perilaku manajemen keuangan seorang mahasiswa belum jelas. Artinya ada banyak faktor yang berpengaruh kepada mahasiswa dalam menentukan keputusan keuangan sehingga walaupun mahasiswa memiliki pengetahuan atau literasi keuangan syariah yang sudah tinggi akan tetapi bisa saja tidak tepat mengambil keputusan keuangan dikarenakan terpengaruhi oleh faktor lain.

Berdasarkan hasil dari beberapa penelitian terdahulu, ditemui adanya *research gap* yang mana didapatkan tidak konsistennya berbagai temuan riset

sebelumnya maka dibutuhkan riset lanjutan. Peneliti mengadakan penelitian guna pengujian ulang atas studi terdahulu namun variabelnya tidak sama. Dalam hal ini, peneliti mengambil variabel *financial self-efficacy*, *locus of control*, gaya hidup, dan literasi keuangan syariah guna mengetahui sejauh mana pengaruhnya terhadap manajemen keuangan pribadi Generasi Z, yang mana di studi sebelumnya variabel literasi keuangan syariah dan *locus of control* dipakai guna menguji seberapa besar pengaruhnya terhadap perilaku keuangan mahasiswa serta variabel *financial self-efficacy* dan gaya hidup dipakai guna menguji seberapa besar pengaruhnya terhadap perilaku manajemen keuangan pada remaja.

Dengan demikian, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut tentang **“Pengaruh *Financial Self Efficacy*, *Locus Of Control*, *Gaya Hidup*, dan *Literasi Keuangan Syariah* terhadap *Pengelolaan Keuangan Pribadi* pada *Generasi Z* di *D.I. Yogyakarta*)”**, dikarenakan terdapat perbedaan hasil di beberapa temuan sebelumnya mengenai variabel-variabel yang telah dikaji.

#### **B. Rumusan Masalah**

1. Apakah *financial self efficacy* berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi Generasi Z?
2. Apakah gaya hidup berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi Generasi Z?
3. Apakah *locus of control* berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi Generasi Z?

4. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi Generasi Z?

## C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

### 1. Tujuan penelitian

Berdasarkan rumusan masalah sebelumnya, diperoleh tujuan penelitian yakni:

- a. Untuk menganalisis pengaruh *financial self efficacy* terhadap pengelolaan keuangan pribadi Generasi Z.
- b. Untuk menganalisis pengaruh gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan pribadi Generasi Z.
- c. Untuk menganalisis pengaruh *locus of control* terhadap pengelolaan keuangan pribadi Generasi Z.
- d. Untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah terhadap pengelolaan keuangan pribadi Generasi Z.

### 2. Manfaat penelitian

- a. Secara Teoritis

Melalui temuan dari penelitian ini setidaknya mampu membantu perkembangan keilmuan berkaitan dengan *financial self-efficacy*, gaya hidup, *locus of control*, literasi keuangan syariah serta pengelolaan keuangan pribadi pada Generasi Z.

- b. Secara Praktis

- 1) Untuk peneliti, pemaparan informasi ini berguna dalam upaya penambahan wawasan ilmu serta adanya penerapan teori yang

selama ini didapat di masa kuliah yang menyangkut topik *financial self-efficacy*, gaya hidup, *locus of control*, literasi keuangan syariah terhadap pengelolaan keuangan pribadi pada Generasi Z.

- 2) Untuk pihak lainnya, melalui adanya temuan ini, dapat dijadikan referensi untuk melaksanakan riset berikutnya sehingga akan meningkatkan wawasan tentang pengaruh *financial self-efficacy*, gaya hidup, *locus of control*, literasi keuangan syariah terhadap manajemen keuangan pribadi pada Generasi Z.

#### **D. Sistematika Pembahasan**

Sistematika pembahasan dalam penelitian ini akan memberikan gambaran tentang penelitian secara general. Adapun sistematika pembahasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. **Bagian Awal:** Bagian ini terdiri atas halaman sampul, halaman judul, halaman pengesahan, halaman persetujuan skripsi, halaman pernyataan keaslian, halaman persetujuan publikasi, halaman motto, halaman persembahan, pedoman transliterasi, kata pengantar, daftar isi, daftar tabel, daftar gambar, daftar lain, dan abstrak;
2. **BAB I:** Pada bab ini diisi oleh pendahuluan yang akan memberikan gambaran umum tentang isu yang melatarbelakangi diangkatnya topik penelitian ini. Kemudian, terdapat rumusan masalah yang didasarkan pada masalah yang muncul, tujuan penelitian untuk menjawab rumusan masalah, manfaat penelitian

yang akan didapatkan setelah penelitian, serta sistematika pembahasan yang menjabarkan langkah-langkah dalam penyusunan skripsi;

3. **BAB II:** Bab ini berisikan landasan teori, yaitu kumpulan teori-teori yang berkaitan dengan topik penelitian. Kemudian, kajian pustaka yang berisikan penelitian-penelitian terdahulu. Kerangka teoritik yang memberikan gambaran korelasi antar variabel. Hipotesis yang memberikan dugaan sementara yang kemudian akan diuji;
4. **BAB III:** Metode penelitian akan membahas tentang jenis penelitian, definisi operasional variabel, populasi dan sampel, data, sumber data, teknik pengumpulan data, serta teknik analisis data.
5. **BAB IV:** Hasil dan pembahasan akan menjelaskan objek penelitian, analisis deskriptif, uji hipotesis, serta pembahasan yang menjabarkan hasil olah data beserta dengan interpretasi data yang dibutuhkan sehingga mampu menjawab masalah penelitian.

**BAB V:** Penutup, yaitu kesimpulan atas hipotesis dan diskusi singkat atas hasil penelitian, keterbatasan, serta saran untuk penelitian selanjutnya.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan di atas, maka peneliti dapat memberi kesimpulan:

1. *Financial self efficacy* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa semakin baik *financial self efficacy* Generasi Z maka semakin baik pula pengelolaan keuangan pribadi Generasi Z di Yogyakarta.
2. *Locus of control* tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa baik dan buruknya *locus of control* Generasi Z tidak menjamin baiknya pengelolaan keuangan pribadi Generasi Z di Yogyakarta.
3. Gaya hidup tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa baik dan buruknya gaya hidup Generasi Z tidak menjamin baiknya pengelolaan keuangan pribadi Generasi Z di Yogyakarta.
4. Literasi keuangan syariah memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa semakin baik literasi keuangan syariah Generasi Z maka semakin baik pula pengelolaan keuangan pribadi Generasi Z di Yogyakarta.

## B. Keterbatasan

1. Ada kemungkinan hasil yang diperoleh kurang akurat karena responden mungkin tidak sepenuhnya memahami pernyataan pernyataan dalam kuesioner dan mungkin tidak jujur dalam mengisinya.
2. Selama proses pengumpulan data, informasi yang diberikan oleh responden melalui kuesioner terkadang tidak sepenuhnya mencerminkan pendapat sebenarnya. Ini dapat terjadi karena adanya variasi dalam gagasan, anggapan, dan pemahaman masing-masing responden.
3. Jumlah sampel yang digunakan pada penelitian ini hanya sejumlah 120 responden, hal ini tentunya dapat mempengaruhi akurasi penelitian untuk mendapatkan hasil yang lebih akurat.

## C. Saran

Berdasarkan hasil penelitian dari kesimpulan, maka saran yang dapat penulis sampaikan, yaitu:

1. Bagi pendidikan dan pelatihan
  - a. Berdasarkan hasil penelitian bahwa pada variabel *Financial Self Efficacy*, bahwa 35% dari total responden Generasi Z konsisten pada perencanaan keuangan yang telah dibuat dan masih terpengaruh dengan hal-hal yang tidak dibutuhkan. Peneliti menyarankan agar Generasi Z meningkatkan edukasi keuangan individu. Dengan memberikan pendidikan dan pelatihan keuangan yang lebih mendalam, Generasi Z dapat memahami pentingnya konsistensi dalam perencanaan keuangan. Program edukasi yang

praktis dan relevan dengan kehidupan sehari-hari dapat efektif untuk membantunya mengelola keuangan dengan lebih baik.

- b. Berdasarkan hasil penelitian bahwa pada variabel *Locus Of Control*, bahwa 74% dari 120 responden Generasi Z belum yakin pada kondisi masa depan akan lebih baik jika direncanakan sejak awal. Artinya Generasi Z di Yogyakarta mampu mengelola keuangan dengan baik jika didukung dengan adanya perencanaan yang matang. Peneliti menyarankan agar selalu konsisten sekaligus lebih meningkatkan hal tersebut. Dengan mengikuti pelatihan rencana keuangan yang telah menerapkan pengelolaan keuangan dengan baik.
- c. Berdasarkan hasil penelitian bahwa pada variabel Gaya Hidup, bahwa 36% dari total responden Generasi Z merasa bahwa tidak mengikuti trend terkini. Hal tersebut berarti Generasi Z merasa bahwa mengikuti trend terkini bukanlah suatu hal yang penting. Peneliti menyoroti pada Generasi Z yang sering mengikuti trend terkini. Sehingga peneliti menyarankan agar Generasi Z mengikuti pelatihan atau edukasi mengenai pentingnya konsumsi yang bijaksana dan berkelanjutan dapat membantu Generasi Z membuat pilihan gaya hidup yang tidak hanya kekinian, tetapi juga bertanggung jawab terhadap sekitarnya.

## 2. Bagi lembaga Keuangan Syariah

- a. Berdasarkan hasil penelitian bahwa pada variabel Literasi Keuangan, bahwa 27% dari total responden Generasi Z lebih Memilih Investasi konvensional dibandingkan dengan investasi syariah sehingga lembaga keuangan syariah seperti OJK dapat meningkatkan kinerjanya dalam mensosialisasikan dan edukasi kepada masyarakat mengenai keuangan syariah, serta Investasi syariah dirancang sesuai dengan prinsip-prinsip Islam, seperti menghindari riba (bunga), gharar (ketidakpastian), dan maysir (spekulasi). Dengan memilih investasi syariah, Generasi Z yang beragama Islam dapat merasa lebih tenang karena investasi individu selaras dengan nilai-nilai keagamaan

## 3. Bagi Penelitian Selanjutnya

- a. Untuk peneliti selanjutnya diharapkan dapat menambahkan jumlah responden agar memberikan hasil secara keseluruhan
- b. Dapat dipertimbangkan untuk melibatkan lebih banyak kelompok sasaran atau mengadopsi teknik sampel yang lebih representatif, seperti sampel acak atau stratifikasi
- c. Dapat memperluas objek penelitian yang tidak hanya fokus di satu daerah tertentu, sehingga tidak mendapatkan keumuman temuan.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdillah, W., & Hartono, J. (2015). *Partial least square (PLS) Alternatif structural equation modeling (SEM) dalam penelitian bisnis* (1 ed.). Andi.
- Adha, R., Tanjung, A. fuadi, & Sugianto. (2023). Persepsi dan Keputusan Investasi Masa Depan pada Generasi Milenial dan Gen Z. *Al-Mutharahah: Jurnal Penelitian Dan Kajian Sosial Keagamaan*, 20(2), Article 2. <https://doi.org/10.46781/al-mutharahah.v20i2.870>
- Agustin, A., & Prapanca, D. (2023). Dampak Gaya Hidup Hedonisme dan Kecerdasan Spiritual Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z dengan *Locus of Control* sebagai Variabel Intervening. *Indonesian Journal of Islamic Economics and Business*, 8(2).
- Ahmad, A. (2021). Dampak *Locus of Control*, Sikap Keuangan, Pendapatan, dan Religiusitas terhadap Perilaku Keuangan. *Management & Accounting Expose*, 2(2), 105–115. <https://doi.org/10.36441/Mae.V2i2.102>
- Ajie, D. S. (2018). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Syariah Pegawai Bni Syariah Yogyakarta*. <https://dspace.uui.ac.id/handle/123456789/9884>
- Akbar, R. P., & Armansyah, R. F. (2023). Perilaku Keuangan Generasi Z Berdasarkan Literasi Keuangan, Efikasi Diri, Dan Gender. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis (Jimbis)*, 2(2), 107–124. <https://doi.org/10.24034/Jimbis.V2i2.5836>
- Alexander, R., & Pamungkas, A. S. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Lokus Pengendalian Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 1(1), Article 1. <https://doi.org/10.24912/jmk.v1i1.2798>
- Alfa, A. A. G., Rachmatin, D., & Agustina, F. (2017). Analisis Pengaruh Faktor Keputusan Konsumen dengan *Structural Equation Modeling Partial Least Square*. *EurekaMatika*, 5(2), 59–71. <https://doi.org/10.1109/IRMMW-THz.2014.6956015>
- Amaliyah, E. D. E., & Nugroho, B. S. (2022). *Improving Personal Financial Management through Financial Technology, Financial Capability, and Spiritual Intelligence as Intervening Variable*. *Admisi dan Bisnis*, 23(1), Article 1. <https://doi.org/10.32497/ab.v23i1.3477>
- Amin, N. F., Garancang, S., & Abunawas, K. (2023). Konsep Umum Populasi dan Sampel dalam Penelitian. *JURNAL PILAR: Jurnal Kajian Islam Kontemporer*, 14(1), Article 1.

- Arofah, A. A., & Kurniawati, R. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan dan *Self-Efficacy* Terhadap Perilaku Keuangan. *Perwira Journal of Economics & Business*, 1(1), 41–47. <https://doi.org/10.54199/pjeb.v1i1.11>
- Artanto, F. A., Fahlevi, R., & Rachmayani, N. A. (2021). *Partial Least Square – Structural Equation Modeling (Pls-Sem)* Pada Hubungan Kepuasan Konsumen Terhadap Produk. *Jurnal Surya Informatika: Membangun Informasi Dan Profesionalisme*, 11(1), Article 1.
- Asandimitra, N., & Kautsar, A. (2020). *The Influence Of Financial Information, Financial Self Efficacy, And Emotional Intelligence To Financial Management Behavior Of Female Lecturer*. *Humanities & Social Sciences Reviews*, 7(6), 1112–1124. <https://doi.org/10.18510/Hssr.2019.76160>
- Atikah, A., & Kurniawan, R. R. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, *Locus of Control*, dan *Financial Self Efficacy* Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Pada PT. Panarub Industry Tangerang). *Jurnal Manajemen Bisnis*, 10(2), 284–297.
- Aulianingrum, R. D., & Rochmawati, R. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Status Sosial Ekonomi Orang Tua, dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Siswa. *JURNAL PENDIDIKAN EKONOMI: Jurnal Ilmiah Ilmu Pendidikan, Ilmu Ekonomi Dan Ilmu Sosial*, 15(2), Article 2. <https://doi.org/10.19184/jpe.v15i2.24894>
- Baptista, S. M. J., & Dewi, A. S. (2021). *The Influence of Financial Attitude, Financial Literacy, and Locus of Control on Financial Management Behavior*. *International Journal of Social Science and Business*, 5(1), Article 1. <https://doi.org/10.23887/ijssb.v5i1.31407>
- Basori, A., Maslichah, M., & Mawardi, M. C. (2022). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah (Studi Pada Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Feb Unisma). *El-Aswaq: Islamic Economics And Finance Journal*, 3(1), Article 1. <https://jim.unisma.ac.id/index.php/Laswq/Article/View/17647>
- Darmawan, A., & Pratiwi, F. A. (2020). Pengaruh Pendidikan Keuangan Keluarga, Pembelajaran Keuangan Di Perguruan Tinggi, Sikap Keuangan Dan Teman Sebaya Terhadap Literasi Keuangan Mahasiswa. *Fokus Bisnis : Media Pengkajian Manajemen Dan Akuntansi*, 19(1), 27–37. <https://doi.org/10.32639/Fokusbisnis.V19i1.499>
- 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>

- Djuwita, D., & Yusuf, A. A. (2018). Tingkat Literasi Keuangan Syariah Di Kalangan UMKM Dan Dampaknya Terhadap Perkembangan Usaha. *Al-Amwal: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syari'ah*, 10(1), Article 1. <https://doi.org/10.24235/amwal.v10i1.2837>
- Dwi Astuti, M., & Soleha, E. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan *Locus of Control* Terhadap Pengelolaan Keuangan Umkm Di Kecamatan Bojongmangu. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*, 11(1), 51–64. <https://doi.org/10.26740/Jepk.V11n1.P51-64>
- Fadilah, S. J., & Purwanto, E. (2022). Pengaruh *Locus of Control*, Perencanaan dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan UMKM. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 4(2). <https://journal.laaroiba.ac.id/index.php/alkharaj/article/view/1003>
- Fajriyah, I. L., & Listiadi, A. (2021). Pengaruh uang saku dan pendidikan keuangan keluarga terhadap pengelolaan keuangan pribadi melalui literasi keuangan sebagai intervening. *Inovasi: Jurnal Ekonomi, Keuangan, dan Manajemen*, 17(1), Article 1. <https://doi.org/10.30872/jinv.v17i1.9176>
- Faridho, M. A. (2018). Sharia Economics Edugame (SEE): Alternatif Pengembangan Pemahaman Literasi Keuangan Syariah. *Jurnal Studi Agama dan Masyarakat*, 14(1), Article 1. <https://doi.org/10.23971/jsam.v14i1.808>
- Fatimah, S. N., & Fathihani, F. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan *Locus of Control* Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z pada *Cashless Society*. *Jurnal Ilmu Manajemen Terapan*, 4(6), 868–877. <https://doi.org/10.31933/jimt.v4i6.1637>
- Firdaus, A. F., & Kadarningsih, A. (2023). Peran *Financial Socialization*, *Financial Self-Efficacy* Dan *Financial Knowledge* Terhadap *Financial Management Behavior* Generasi Z. *Jurnal Akuntansi, Ekonomi Dan Manajemen Bisnis*, 3(3), 415–425. <https://doi.org/10.55606/Jaemb.V3i3.2285>
- Fishbein, M., & Ajzen, I. (1975). *Belief, attitude, intention and behaviour: An introduction to theory and research*.
- Gitman, L. J., Juchau, R., & Flanagan, J. (2015). *Principles of Managerial Finance*. Pearson Higher Education AU.
- 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>

- Hakim, M. A. R. (2019). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Membuka Rekening Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Islam Kota Malang). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Feb*, 8(2), Article 2. <https://jimfeb.Ub.Ac.Id/Index.Php/Jimfeb/Article/View/6473>
- Harjito, R. W. (2019). *Financial Knowledge Dan Locus of Control Dalam Financial Management* (Studi Empiris Keluarga Di Kecamatan Demak Kabupaten Demak Propinsi Jawa Tengah). *Serat Acitya*, 8(1), Article 1. <https://doi.org/10.56444/Sa.V8i1.1147>
- Herleni, S., & Tasman, A. (2019). *Pengaruh Financial Knowledge dan Internal Locus Of Control Terhadap Personal Financial Management Behaviour Pelaku Umkm Kota Bukittinggi. 01.*
- Irawati, R., & Kasemetan, S. L. E. (2023). Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Jurnal EMA*, 8(1), Article 1. <https://doi.org/10.51213/ema.v8i1.312>
- Ishar, M., & Anam, A. K. (2021). Pengaruh pembelajaran keuangan dan sosialisasi keuangan terhadap literasi keuangan. *Inovasi : Jurnal Ekonomi, Keuangan dan Manajemen*, 17(3), Article 3.
- Kautsar, A., Asandimitra, N., & Aji, T. S. (2019). *Financial Self-Efficacy and Entrepreneurial Leadership on SME Performance. International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 8(12), Pages 1806-1816. <https://doi.org/10.6007/IJARBS/v8-i12/5326>
- Kerlinger. (2008). *Rancangan Penelitian*. PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Landias, J. S., & Wiyanto, H. (2023). Faktor-Faktor yang Memengaruhi Sikap Keuangan pada Generasi Z di Jakarta. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 5(1), 220–230. <https://doi.org/10.24912/jmk.v5i1.22570>
- Lathiifah, D. R., & Kautsar, A. (2022). Pengaruh *Financial Literacy, Financial Technology, Financial Self-Efficacy, Income, Lifestyle, Dan Emotional Intelligence* Terhadap *Financial Management Behavior* Pada Remaja Di Kabupaten Ponorogo. *Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Universitas Negeri Surabaya*, 10.
- Latifah, L., & Wiyanto, H. (2023). Faktor yang Mempengaruhi *Financial Behavior* pada Pengguna *E-Wallet* di Jakarta Barat. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 5(2), Article 2. <https://doi.org/10.24912/jmk.v5i2.23406>
- Liebowitz, J. (2016). *Financial Literacy Education Addressing Student, Business, and Government Needs*. PressTaylor & Francis Group.

- Listiyani, E., Aziz, A., & Wahyudi, W. (2021). Analisis Perilaku Keuangan Generasi Milenial di PT. Toyota Motor Manufacturing Indonesia 1. *Konferensi Riset Nasional Ekonomi Manajemen Dan Akuntansi*, 2(1), Article 1.
- Masdupi, E., rasyid, R., & rahmiati. (2019). *Financial Management Behavior at Productive Age Community in Bukittinggi. Advances in Economics, Business and Management Research*, 124.
- Melyaningrum, S., & Hidayati, A. N. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, *Locus of Control*, dan *M-Payment* Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa FEBI UIN Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung angkatan 2019-202. *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 4(5).
- Mihartinah, D., & Coryanata, I. (2018). Pengaruh Sikap Terhadap Perilaku, Norma Subjektif, Dan Kontrol Perilaku Persepsian Terhadap Niat Mahasiswa Akuntansi Untuk Mengambil Sertifikasi Chartered Accountant. *Jurnal Akuntansi*, 8(2), Article 2. <https://doi.org/10.33369/J.Akuntansi.8.2.77-88>
- Mindra, R., Moya, M., Zuze, L. T., & Kodongo, O. (2017). *Financial self-efficacy: A determinant of financial inclusion. International Journal of Bank Marketing*, 35(3), 338–353. <https://doi.org/10.1108/IJBM-05-2016-0065>
- Mowen, J. C., & Minor, M. (2002). *Perilaku Konsumen* (5 ed.). Erlangga.
- 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), Article 2. <https://doi.org/10.30587/Jurnalmanajerial.V5i2.840>
- Muhtarom, A., Syairozi, M. I., & Yonita, H. L. (2022). Analisis Persepsi Harga, Lokasi, Fasilitas, dan Kualitas Pelayanan terhadap Loyalitas Pelanggan Dimediasi Keputusan Pembelian (Studi Kasus pada Umkm Skck (Stasiun Kuliner Canditunggal Kalitengah) *Metode Structural Equation Modelling (SEM)—Partial Least. EKOMBIS REVIEW: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 10(S1), Article S1. <https://doi.org/10.37676/ekombis.v10iS1.2018>
- Mukhlisiah, R. (2023). Pengaruh Pendidikan, Gaya Hidup, Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Dosen Muda Di Jabodetabek. *Indonesian Journal Accounting*, 4(1).
- Munthasar, M., Hasnita, N., & Yulindawati, Y. (2021). Pengaruh Pengetahuan Dan Pendidikan Terhadap Literasi Keuangan Digital Masyarakat Kota Banda Aceh. *Jihbiz: Global Journal Of Islamic Banking And Finance*, 3(2), Article 2. <https://doi.org/10.22373/Jihbiz.V3i2.10458>

- Mustika, Yusuf, N., & Taruh, V. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kemampuan Akademik Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Gorontalo. *Jurnal Mahasiswa Akuntansi*, 1(1), Article 1.
- Nasihah, D., & Listiadi, A. (2019). Pengaruh Pembelajaran Akuntansi Keuangan, Literasi Keuangan, Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (Jpak)*, 7(3), Article 3. <https://ejournal.unesa.ac.id>
- Ningsi, B. A. (2018). Analisis Kepuasan Pelanggan Atas Kualitas Produk dan Pelayanan Dengan Metode SEM-PLS. *Jurnal Statistika Dan Aplikasinya*, 2(2), Article 2. <https://doi.org/10.21009/JSA.02202>
- Nisa, F. K., & Haryono, N. A. (2022). Pengaruh *Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Income, Locus Of Control, Dan Lifestyle* Terhadap *Financial Management Behavior* Generasi Z. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(1).
- Novia, N. A., Berlianti, N., Anasril, A. R., & Rodiah, S. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan *Locus of Control* Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa di Universitas Muhammadiyah Riau. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Terpadu (Jimetera)*, 2(1), Article 1. <https://doi.org/10.35308/jimetera.v2i1.4799>
- Novianti, S. (2019). Pengaruh *Locus of Control, Financial Knowledge, Income* Terhadap *Financial Management Behavior*. *Jurnal Akuntansi Kompetif*, 2(1), Article 1. <https://doi.org/10.35446/akuntansikompetif.v2i1.278>
- Nur, S. A., & Wulandari, D. A. (2024). Studi Pengelolaan Keuangan pada iGeneration. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 13(2), Article 2. <https://doi.org/10.32502/jimn.v13i2.7160>
- Nurudin, N., Arifin, J., & Ma'ruf, A. (2021). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Literasi Keuangan Syariah, Dan Kebudayaan Terhadap Minat Menabung Santri Kota Semarang Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi. *EL MUDHORIB: Jurnal Kajian Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 2(1), Article 1. <https://doi.org/10.53491/elmudhorib.v2i1.79>
- Otoritas Jasa Keuangan (Ojk). (2016). Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 76 /Pojk.07/2016 Tentang Peningkatan Literasi Dan Inklusi Keuangan Di Sektor Jasa Keuangan Bagi Konsumen Dan/Atau Masyarakat.
- Palupi, D. E., & Hapsari, M. T. (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).

- Parmitasari, R. D. A., Alwi, Z., & Sunarti, S. (2018). Pengaruh Kecerdasan Spritual dan Gaya Hidup Hedonisme terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Perguruan Tinggi Negeri di Kota Makassar. *Jurnal Minds: Manajemen Ide dan Inspirasi*, 5(2), Article 2. <https://doi.org/10.24252/minds.v5i2.5699>
- Permatasari, R. D. A., Alwi, Z., & Sunarti, S. (2018). Pengaruh kecerdasan spritual dan gaya hidup hedonisme terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa perguruan tinggi negeri di Kota Makassar. *Jurnal Minds: Manajemen Ide Dan Inspirasi*, 5(2).
- Putra, P. D., Harahap, K., & Rahmah, S. S. (2020). *The Hedonism Lifestyle, Financial Literacy And Financial Management Among Business Education Students To Financial Management. Journal of Community Research and Service*, 4(1), Article 1. <https://doi.org/10.24114/jcrs.v4i1.18287>
- Putri, H. T. (2022). Faktor yang Mempengaruhi Pengelolaan Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Batanghari. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 6(2), Article 2. <https://doi.org/10.33087/ekonomis.v6i2.680>
- Putri, M. H., & Pamungkas, A. S. (2019). Pengaruh *Financial Knowledge, Locus of Control dan Financial Self Efficacy* Terhadap *Financial Behavior*. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 1(4), Article 4. <https://doi.org/10.24912/jmk.v1i4.6591>
- Putuhena, D. P., Alamsyah, & Kusmayadi, I. (2023). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pendapatan, *Locus of control, Wealth Style Dan Life Style* Terhadap Perilaku keuangan Generasi Z Dikotamataran: *Jurnal Riset Keuangan*, 1(2 Juni), Article 2 Juni.
- Qoyum, A., Berakon, I., & Al-Hashfi, R. U. (2021). *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis Islam*. Raja Grafindo.
- Rakhmah, D. N. R. (2021). *Gen Z Dominan, Apa Maknanya bagi Pendidikan Kita?* <https://pskp.kemdikbud.go.id/produk/artikel/detail/3133/gen-z-dominan-apa-maknanya-bagi-pendidikan-kita>
- Ramadhan, F., Ali, F., & Sanjaya, V. F. (2021). Peran Kecerdasan Spritual Dan Gaya Hidup Hedonisme Dalam Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Di Kota Bandar Lampung. *Upajiwa Dewantara : Jurnal Ekonomi, Bisnis dan Manajemen Daulat Rakyat*, 5(2), Article 2. <https://doi.org/10.26460/mmud.v5i2.11640>
- Ramadhani, H. M., Rahmi, M., & Fathoni, M. A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Promosi, Kualitas Pelayanan terhadap Keputusan

menjadi Nasabah Bank. *Prosiding BIEMA (Business Management, Economic, and Accounting National Seminar)*, 2(0), Article 0.

- Ramadhani, K., Putri, P. L., & Sari, K. D. C. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Locus Of Control, Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Pada Generasi Z Di Kabupaten Banyumas. *Jurnal EBI*, 5(2), Article 2. <https://doi.org/10.52061/ebi.v5i2.177>
- 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), Article 2. <https://doi.org/10.32503/jmk.v7i2.2481>
- Rindi, K., & Adiputra, I. M. P. (2022). Pengaruh *financial self efficacy*, *financial knowledge* dan *locus of control* terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa fakultas ekonomi universitas pendidikan ganesha. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 13(03), Article 03. <https://doi.org/10.23887/jimat.v13i03.36544>
- Ritakumalasari, N., & Susanti, A. (2021a). Literasi Keuangan, Gaya Hidup, *Locus of Control*, Dan *Parental Income* Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(4), 1440–1450. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n4.p1440-1450>
- Ritakumalasari, N., & Susanti, A. (2021b). Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Locus Of Control, Dan Parental Income Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(4), 1440–1450. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n4.p1440-1450>
- Riyanto, S., & Hatmawan, A. A. (2020). *Metode Riset Penelitian Kuantitatif Penelitian Di Bidang Manajemen, Teknik, Pendidikan Dan Eksperimen*. Deepublish.
- Rizkiawati, N. L., & Asandimitra, N. (2018). Pengaruh Demografi, *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, *Locus of Control* Dan *Financial Self-Efficacy* Terhadap *Financial Management Behavior* Masyarakat Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 6(3). <https://ejournal.unesa.ac.id>
- Rohmawati, N., & Widjatmiko, A. G. (2023). Penerapan Mental Accounting Pada Generasi Z Dalam Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Neraca: Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi*, 1(1), Article 1. <https://doi.org/10.572349/neraca.v1i1.94>
- Rurkinantia, A. (2021). Peranan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Journal of Islamic Studies and Humanities*, 6(2), Article 2. <https://doi.org/10.21580/jish.v6i2.9023>

- Salasa Gama, A. W., Buderini, L., & Astiti, N. P. Y. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Dan Pendapatan Terhadap Kemampuan Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa GENERASI Z. *KRISNA: Kumpulan Riset Akuntansi*, 15(1), 90–101. <https://doi.org/10.22225/kr.15.1.2023.90-101>
- Sampoerno, A. E., & Asandimitra, N. (2021). Pengaruh *Financial Literacy, Income, Hedonism Lifestyle, Self- Control, Dan Risk Tolerance* Terhadap *Financial Management Behavior* Pada Generasi Milenial. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(3).
- Santoso, H. D., Witjaksono, R. W., & Aziza, A. H. (2018). Evaluasi Penggunaan SAP Menggunakan *Theory of Planned Behaviour* di PT Industri Telekomunikasi (PT. INTI). *Jurnal Rekayasa Sistem & Industri (JRSI)*, 5(01), Article 01. <https://doi.org/10.25124/jrsi.v5i01.326>
- Sari, N. (2018). Pengaruh Religiusitas Dan Status Sosial Ekonomi Orang Tua Terhadap Gaya Hidup Hedonisme Pada Remaja. *Motiva: Jurnal Psikologi*, 1(1), Article 1. <https://doi.org/10.31293/Mv.V1i1.3492>
- Sari, N. (2021). Pengaruh *Financial Literacy, Locus Of Control, Lifestyle, Dan Gender* Terhadap *Financial Management Behavior* Mahasiswa Universitas Negeri Surabaya. *Life Style*, 9(2).
- Sari, V. E. (2019). Pengaruh *E-Wom, Lifestyle, Kepercayaan* Terhadap Keputusan Pembelian *Ticket Online Booking* Pada Situs Traveloka.Com Di Ponorogo (Studi Kasus Pembelian Tiket Pesawat Dan Kereta Api). *Jurnal Administrasi Bisnis Fisiopol Unmul*, 7(4), 474. <https://doi.org/10.54144/jadbis.v7i4.2863>
- Sarstedt, M., Hair, J. F., Pick, M., Liengard, B. D., Radomir, L., & Ringle, C. M. (2022). *Progress in partial least squares structural equation modeling use in marketing research in the last decade. Psychology & Marketing*, 39(5), 1035–1064. <https://doi.org/10.1002/mar.21640>
- Saylendra, A. A., & Nuryani, H. S. (2023). The Pengaruh *Financial Knowledge, Financial Attitude, Dan Locus of Control* Terhadap *Financial Management Behavior*. *Proceeding Of Student Conference*, 1(4), Article 4.
- Sheda, G. A. (2023). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan *Lifestlye* Terhadap Perilaku Finansial Pada Igeneration (Z). *Papatung: Jurnal Ilmu Administrasi Publik, Pemerintahan Dan Politik*, 6(1), Article 1. <https://doi.org/10.54783/Japp.V6i1.660>
- Simanihuruk, P., Zilfana, Z., Prahendratno, A., Tamba, D., Sagala, R., Ahada, R., Purba, M. L. B., Hidayat, D. R., & Rachman, S. H. (2023). *Memahami Perilaku Konsumen :Strategi Pemasaran Yang Efektif Pada Era Digital*.

Pt. Sonpedia Publishing Indonesia.  
<https://Buku.Sonpedia.Com/2023/04/Memahami-Prilaku-Konsumen.Html>

- Siringoringo, D. O., Sumual, T. E. M., & Kimbal, R. W. (2023). Perilaku Konsumsi Masyarakat Pada Gaya Hidup Hedonisme Masyarakat Menengah Ke Bawah Di Kota Tomohon (Studi Kasus Pada Masyarakat Milenial Di Kelurahan Kakaskasen I, Ii, Dan Iii). *Jurnal Equilibrium*, 4(1), Article 1.
- Sommer, L. (2011). *The Theory Of Planned Behaviour And The Impact Of Past Behaviour*. *International Business & Economics Research Journal (Iber)*, 10(1), Article 1. <https://doi.org/10.19030/Iber.V10i1.930>
- Sudirman, W. F. R., Fithriyana, R., Syaipudin, M., Reza, S., Winario, M., & Mardiyah, S. (2023). Peningkatan Literasi Keuangan Syariah Pada Karyawan Perumdam Tirta Kampar. *Care: Journal Pengabdian Multi Disiplin*, 1(2), Article 2. <https://doi.org/10.31004/Care.V1i2.16085>
- Sugeng, R., Muliana, M., & Annisa, I. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Pada Mahasiswa Konsentrasi Manajemen Keuangan Syariah (Analisis Penggunaan Shopeepay Pada Aplikasi Shopee). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(1), Article 1. <https://doi.org/10.29040/Jiei.V9i1.7898>
- Sugiharti, H., & Maula, K. A. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Accountthink: Journal Of Accounting And Finance*, 4(2), Article 2. <https://doi.org/10.35706/Acc.V4i2.2208>
- Taluke, D., Lakat, R. S. M., & Sembel, A. (2019). Analisis Preferensi Masyarakat Dalam Pengelolaan Ekosistem Mangrove Di Pesisir Pantai Kecamatan Loloda Kabupaten Halmahera Barat. *Spasial*, 6(2), Article 2. <https://doi.org/10.35793/Sp.V6i2.25357>
- Thohari, C., & Hakim, L. (2021). Peran Religiusitas Sebagai Variabel Moderating Pembelajaran Perbankan Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Product Knowledge Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (Jpak)*, 9(1), Article 1. <https://doi.org/10.26740/Jpak.V9n1.P46-57>
- ‘Ulumudiniati, M., & Asandimitra, N. (2022). Pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Self-Efficacy*, *Locus Of Control*, *Parental Income*, Dan *Love Of Money* Terhadap *Financial Management Behavior*: Lifestyle Sebagai Mediasi. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(1).

- Utami, N. G. P., & Isbanah, Y. (2023). Pengaruh *Financial Literacy, Financial Attitude, Financial Technology, Self- Control, Dan Hedonic Lifestyle Terhadap Financial Behavior*. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 11.
- Utami, Lia Putri, & Marpaung, Netti Natarida. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Karyawan (Studi Di Pt. Mulia Boga Raya Tbk). *Jurnal Parameter*, 7(1). <https://doi.org/10.37751/Parameter.V7i1.191>
- Wahyudi, W., Tukan, B. A. P., & Pinem, D. (2020). *Analysis Of The Effect Of Financial Literation, Financial Technology, Income, And Locus Of Control On Lecturer Financial Behavior*. *Afebi Management And Business Review*, 5(1), Article 1. <https://doi.org/10.47312/Ambr.V5i1.293>
- Wati, R., & Mustaqim, M. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Karyawan Pada Pt. Prisma Jamintara Sidoarjo. *Equilibrium: Jurnal Ilmiah Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi*, 13(1), Article 1. <https://doi.org/10.35906/Equili.V13i1.1882>
- Wicaksono, S. R. (2022). *Teori Dasar Technology Acceptance Model* (1 Ed.). Cv. Seribu Bintang. <https://doi.org/10.5281/Zenodo.7754254>
- Widiawati, M. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, *Locus Of Control, Financial Self-Efficacy, Dan Love Of Money Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi*. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 1(1), Article 1.
- Yadi Kuntoro, A., Arie Hasan, M., Dwi Saputra, D., & Riana, D. (2019). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kepuasan Pelanggan Fixpay Menggunakan Sem Dengan Pls. *Jurnal Informatika*, 6(1), 122–133.
- Yanti, R. D., & Suryadi, E. (2024). *The Influence Of Financial Literacy, Financial Self-Efficacy And Fintech Payment On The Financial Behavior Of Qris Users*. *International Journal Of Science And Society*, 6(1), Article 1. <https://doi.org/10.54783/Ijsoc.V6i1.1019>
- Yushita, A. N. (2017). Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 6(1), Article 1. <https://doi.org/10.21831/Nominal.V6i1.14330>
- Yusuf, M. A., Sudarno, S., & Totalia, S. A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Dan Pendidikan Keuangan Dalam Keluarga Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Pendidikan Ekonomi Uns. *Journal On Education*, 5(4).