

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN
TERHADAP PERENCANAAN KEUANGAN SYARIAH MELALUI *LOCUS
OF CONTROL* SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA
MASYARAKAT MUSLIM GEN Z D. I. YOGYAKARTA**



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

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

**OLEH:
MOHAMMAD WILDAN RIFAI
NIM: 19108030077**

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

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN
TERHADAP PERENCANAAN KEUANGAN SYARIAH MELALUI *LOCUS
OF CONTROL* SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA
MASYARAKAT MUSLIM GEN Z D. I. YOGYAKARTA**



SKRIPSI

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

Oleh :

MOHAMMAD WILDAN RIFAI

NIM: 19108030077

Dosen Pembimbing

Dr. Darmawan, SPd., MAB

NIP : 19760827 200501 1 006

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

2024

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR



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-1233/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2024

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERENCANAAN KEUANGAN SYARIAH MELALUI LOCUS OF CONTROL SEBAGAI VARIABEL INTERVENNING PADA MASYARAKAT GEN Z KOTA D.I, YOGYAKARTA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : MOHAMMAD WILDAN RIFAI
Nomor Induk Mahasiswa : 19108030077
Telah diujikan pada : Jumat, 16 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
Dr. Darmawan, SPd.,MAB
SIGNED

Valid ID: 66c5f21b6e209



Penguji I
Izra Berakon, M.Sc.
SIGNED

Valid ID: 66c56b14472e5



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

Valid ID: 66c441de79b2b



Yogyakarta, 16 Agustus 2024
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 66c6ec84bc300

HALAMAN PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

Hal : Skripsi Saudara Mohammad Wildan Rifai

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 : Mohammad Wildan Rifai

NIM : 19108030077

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perencanaan Keuangan Syariah Melalui *Locus of Control* Sebagai Variabel Intervening Pada Masyarakat Muslim Gen Z D.I. Yogyakarta

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 1 Agustus 2024

Pembimbing

Dr. Darmawan, SPd.,MAB

NIP. 19760827 200501 1 006

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Mohammad Wildan Rifai

NIM : 19108030077

Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perencanaan Keuangan Syariah Melalui *Locus of Control* Sebagai Intervening pada Masyarakat Muslim Gen Z D.I. Yogyakarta” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi maupun sunduran dari karya lain kecuali pada bagian yang sudah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 1 Agustus 2024

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA



Mohammad Wildan Rifai

NIM: 19108030077

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

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

Nama : Mohammad Wildan Rifai
NIM : 19108030077
Prodi : 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 Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perencanaan Keuangan Syariah Melalui *Locus of Control* Sebagai Intervening Pada Masyarakat Muslim Gen Z D.I. Yogyakarta”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan) Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 1 Agustus 2024

Penyusun



Mohammad Wildan Rifai

NIM: 19108030077

HALAMAN MOTTO

AMBEG UTOMO ANDHAP ASHOR



HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT. atas nikmat dan hidayah-Nya sehingga proses panjang dalam penyusunan tugas akhir ini mampu terselesaikan. Shalawat dan salam mudah-mudahan tercurahkan kepada Sang Kekasih semua hambanya yaitu Nabi Muhammad SAW.

Dengan ucapan hamdalah, skripsi ini saya persembahkan untuk

Kedua Orang Tua Tercinta

Hanya karena perjuangan dan kekuatan doa beliau, semua langkah yang telah dan akan penulis lalui bisa terlampaui dengan penuh berkah dan kenikmatan.

Untuk keluarga besar yang selalu mendoakan

Untuk sahabat-sahabat yang selalu mendukung penulis

Dan orang-orang yang telah, pernah, dan akan penulis temui

Serta untuk almamater tercinta

UIN Sunan Kalijaga

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 0532b/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'	ṡ	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa'	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	Ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	De (dengan titik di bawah)

ط	Ta'	t	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Za'	z	Zet (dengan titik di bawah)
ع	' Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَعَدِّدَةٌ	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عِدَّةٌ	Ditulis	<i>Iddah</i>

C. Ta'marbuttah

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

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>
كرمة الأولياء ك	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

D. Vokal pendek dan pengucapannya

---	Fathah	Ditulis	A
---	Kasrah	Ditulis	I
---	Dammah	Ditulis	U
فعل	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal panjang

1. Fathah + alif	Ditulis	<i>A</i>
جاهلية	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. Fathah + ya' mati	Ditulis	<i>A</i>
تنسى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. Kasrah + ya' mati	Ditulis	<i>I</i>
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. Dhammah + wawu mati	Ditulis	<i>U</i>
فروض	Ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal rangkap

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

قول	Ditulis	Qaul
-----	---------	------

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

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>A'antum</i>
أَعَدَّتْ	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

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

الْقُرْآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
الْقِيَاس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf *syamsiah* maka ditulis sesuai dengan huruf pertama *syamsiah* tersebut.

السَّمَاءُ	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشَّمْسُ	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penyusunan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذَوِي الْقُرُوضِ	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT. atas kasih dan sayang-Nya sehingga pada akhirnya kami dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan sebaik-baiknya. Shalawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada kekasih kita Nabi Muhammad SAW yang telah berjasa bagi kita sehingga kita dianggis dari alam penuh kebodohan menuju alam penuh keimanan dan keindahan yakni dengan adanya iman dan Islam.

Dalam penyusunan tugas akhir ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan serta motivasi dari berbagai pihak. Maka dari itu dengan segala kerendahan hati dan ta'dzim kami, terima kasih sebanyak-banyaknya kami sampaikan kepada pihakpihak yang telah membantu dan mendukung dalam penyusunan skripsi ini khususnya kepada :

1. Bapak Dr. Afdawaiza S.Ag., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga beserta semua jajarannya;
2. Bapak Dr. Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag selaku Kepala Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta;
3. Bapak Izra
4. Bapak Darmawan
5. Seluruh dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah yang telah membimbing, mendidik, memberikan arahan hidup selama duduk di bangku perkuliahan ini;
6. Kepada kedua orang tua tercinta Ayah dan ibu saya yang telah membimbing ke jalan yang lebih baik lagi untuk anak – anaknya dan mencurahkan segala yg mereka miliki;
7. Kepada Keluarga Kos Hijau Bersemi Kembali yang sudah menjadi rumah kedua saya selama di jogja.
8. Kepada Sohob saya Andra kurnia maulana atau Moel yang sudah memotivasi saya sampai disini

Semoga Allah SWT senantiasa membalas semua kebaikan mereka dengan nikmat yang lebih berkah dan sempurna. Akhir kata, penulis menyadari bahwa penelitian ini masih sangat jauh dari kata sempurna, maka dari itu kritik dan saran serta perkembangan dari penelitian ini sangat diharapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga bermanfaat. *Aamiin*.

Yogyakarta, 1 Agustus 2024

Penyusun



Mohammad Wildan Rifai
NIM: 19108030077



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR	ii
HALAMAN PERSETUJUAN TUGAS AKHIR	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN	viii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
ABSTRAK	xix
<i>ABSTRACT</i>	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	7
E. Sistematika Pembahasan	7
BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA	9
A. Landasan Teori	9
1. Literasi Keuangan Syariah	10
2. Sikap Keuangan Syariah	12
3. Perencanaan Keuangan Syariah	13
4. <i>Locus Of Control</i>	15
B. Penelitian Terdahulu	15
C. Kerangka Teoretik	19

D. Pengembangan Hipotesis	22
BAB III METODE PENELITIAN	30
A. Desain Penelitian.....	30
B. Populasi dan Sampel	30
C. Data, Sumber Data dan Teknik Pengumpulan	32
D. Variabel Dan Definisi Operasional Variabel Penelitian	32
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	41
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	41
B. Deskriptif Hasil Penelitian	44
C. Pengujian hipotesis	53
BAB V PENUTUP.....	65
A. Kesimpulan	65
B. Saran.....	66
DAFTAR PUSTAKA.....	68
LAMPIRAN.....	74
CURRICULUM VITAE.....	82

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	15
Tabel 3.1 Skala Likert	32
Tabel 3.2 Definisi Operasional	33
Tabel 3.3 Model Pengujian	39
Tabel 4.1 Deskripsi Responden berdasarkan Domisili	41
Tabel 4.2 Deskripsi Responden berdasarkan Jenis Kelamin	42
Tabel 4.3 Deskripsi Responden berdasarkan Pendapatan	43
Tabel 4.4 Awal Outer Loading (<i>Measurement Model</i>)	45
Tabel 4.5 Awal Outer Loading (<i>Measurement Model</i>) Setelah di Filter	46
Tabel 4.6 Nilai AVE (<i>Average Variance Extracted</i>)	47
Tabel 4.7 <i>Cross Loading</i>	49
Tabel 4.8 <i>Fornell Lacker Critarian</i>	50
Tabel 4.9 <i>Cronbanch Alpha dan Composite Reability</i>	51
Tabel 4.10 Nilai <i>R-Square</i>	52
Tabel 4.11 Hasil Path Coefficients	53

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Grand Theory Perilaku Keuangan	4
Gambar 2.1 Kerangka Grand Theory Perilaku Keuangan	9
Gambar 2.2 Kerangka Teoritik	20
Gambar 4.1 Model Struktural	52



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	74
Lampiran 2 Data Excel.....	76
Lampiran 3 Hasil Uji Outer Model atau Measure Model	77



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan dan sikap keuangan terhadap perencanaan keuangan syariah melalui locus of control sebagai variabel intervening pada masyarakat Muslim Gen Z di D.I. Yogyakarta. Penelitian ini menggunakan data primer yang dikumpulkan melalui kuesioner online dengan jumlah responden sebanyak 135 orang. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linier berganda dengan bantuan software Smartpls 3 dan Microsoft Excel. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap *locus of control*. Sikap keuangan juga berpengaruh positif signifikan terhadap *locus of control*. Selain itu, literasi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perencanaan keuangan syariah. Namun, sikap keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perencanaan keuangan syariah. *Locus of control* tidak berpengaruh signifikan terhadap perencanaan keuangan syariah dan tidak dapat memediasi pengaruh literasi keuangan maupun sikap keuangan terhadap perencanaan keuangan syariah. Peningkatan literasi keuangan, pengembangan sikap keuangan yang positif, dan penguatan *locus of control*, serta kolaborasi antara lembaga keuangan, organisasi keagamaan, dan pemerintah daerah sangat dibutuhkan untuk memperkuat perencanaan keuangan syariah di kalangan masyarakat Muslim Gen Z di D.I. Yogyakarta.

Kata Kunci : Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, *Locus of Control*, Perencanaan Keuangan Syariah, Gen Z.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of financial literacy and financial attitude on Islamic financial planning through locus of control as an intervening variable among Muslim Gen Z in D.I. Yogyakarta. This research uses primary data collected through online questionnaires with 135 respondents. The data analysis technique used is multiple linear regression with the help of SmartPLS 3 and Microsoft Excel software. The results of the study show that financial literacy has a significant positive effect on locus of control. Financial attitude also has a significant positive effect on locus of control. Additionally, financial literacy has a significant positive effect on Islamic financial planning. However, financial attitude does not have a significant effect on Islamic financial planning. Locus of control does not have a significant effect on Islamic financial planning and cannot mediate the influence of financial literacy and financial attitude on Islamic financial planning. Increasing financial literacy, developing positive financial attitudes, strengthening locus of control, and collaboration between financial institutions, religious organizations, and local government are crucial to strengthening Islamic financial planning among Muslim Gen Z in D.I. Yogyakarta.

Keywords : *Financial literacy, financial attitude, locus of control, islamic financial planning, Gen Z.*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perencanaan Keuangan Syariah didefinisikan sebagai proses sistematis dalam mengelola keuangan seseorang atau organisasi dengan tujuan mencapai target keuangan tertentu dalam jangka waktu yang ditentukan dengan mematuhi prinsip-prinsip syariah Islam (Fakhrunnas & Nugrohowati, 2021). Dalam praktiknya, Perencanaan Keuangan Syariah melibatkan identifikasi sumber daya keuangan, penilaian kebutuhan finansial, pengembangan strategi, dan implementasi tindakan yang sesuai untuk mencapai tujuan keuangan (Fadilah & Purwanto, 2022). Dalam Perencanaan Keuangan Syariah bertujuan untuk memastikan penggunaan yang efisien dari sumber daya keuangan serta untuk mencapai stabilitas keuangan, keamanan, dan kesejahteraan di masa depan (Susanti et al., 2017).

Konsep Perencanaan Keuangan Syariah perlu ditanamkan sejak usia muda, terutama saat seseorang sudah mempunyai penghasilan tersendiri (Susanti et al., 2017). Menurut data dari Badan Pusat Statistik (2023) menunjukkan bahwa Generasi Z (Kelahiran Tahun 1997 – 2012) berjumlah sekitar 60 juta penduduk yang mewakili sekitar 22% dari total populasi penduduk Indonesia. Berdasarkan data ini, diperkirakan Indonesia pada tahun 2045 akan mencapai puncak Bonus Demografi dengan banyaknya penduduk dengan usia produktif (Badan Perencanaan Pembangunan Nasional, 2023).

Generasi Z Muslim dengan tahun kelahiran 1997 – 2012 merupakan generasi muda yang sudah mulai mempunyai penghasilan tersendiri sehingga perlu melakukan perencanaan keuangan dengan baik sesuai prinsip syariah (Ulayya, 2022). Hal ini sejalan dengan pernyataan Dirjen Imigrasi Silmy Karim (2023) bahwa persaingan pada tahun 2045 akan berat, sehingga Generasi Z perlu mempersiapkan diri agar dapat bersaing pada masa bonus demografi tersebut dengan pengembangan keterampilan serta penyesuaian perkembangan zaman. Salah satu persiapan yang perlu dilakukan oleh Generasi Z Muslim adalah Perencanaan Keuangan Syariah yang baik (Ulayya, 2022).

Sejalan penelitian Christian & Wiyanto (2020) meneliti tentang perencanaan keuangan terhadap generasi Z, mengatakan bahwa generasi Z belum memprioritaskan perencanaan keuangan dari pendapatan yang mereka punya. Serta pengetahuan tentang produk keuangan yang masih minim dikalangan gen Z, dibuktikan dengan kepemilikan rekening bank di Indonesia hanya sebesar 36%, angka ini terpaut jauh dari rata-rata negara Asia Tenggara lain maupun global sebesar 62% (Demirguc-Kunt et al., 2015).

Selanjutnya dari penelitian Putri (2022) menyatakan bahwa variabel Literasi Keuangan Syariah di Indonesia menjadi faktor penting dalam pengambilan keputusan keuangan untuk perencanaan keuangan syariah. Menurut Otoritas Jasa Keuangan (2016) literasi keuangan syariah Masyarakat Indonesia mencapai 8,11% angka ini sangat rendah mengingat Indonesia akan mencapai puncak bonus demografi pada tahun 2045.

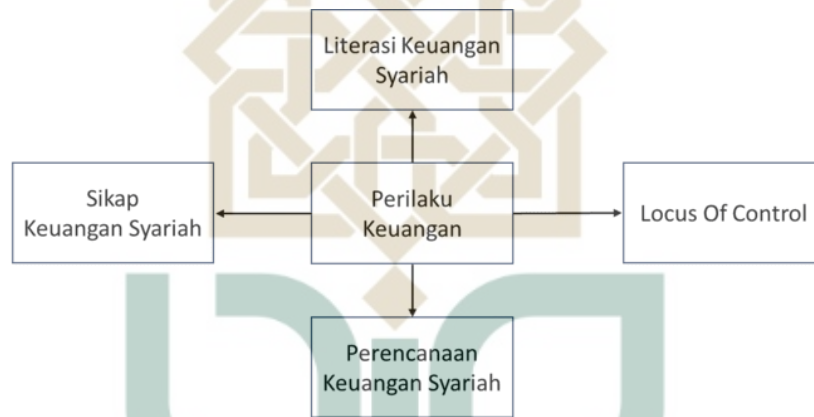
Rahim et al., (2016) menerangkan literasi keuangan syariah sebagai kewajiban agama oleh setiap muslim dikarenakan memberikan pengaruh terhadap realisasi Al-Falah (Kesuksesan) di dunia ataupun akhirat kelak. Berbeda dengan Djuwita & Yusuf (2018) menjelaskan literasi keuangan syariah mencakup seluruh aspek di keuangan. Menurut Otoritas Jasa Keuangan (202) berdasarkan hasil survei, tingkat literasi keuangan di DIY mengalami penurunan dari 58,53% pada tahun 2019 menjadi 54,55% pada tahun 2022. Ini berarti bahwa tingkat literasi keuangan DIY turun sekitar 3 persen dalam dua tahun terakhir.

Selanjutnya, dalam pengambilan keputusan perencanaan keuangan syariah, sikap keuangan bisa memberikan pengaruh perencanaan keuangan yang diketahui dari pola keuangan yang didasarkan dari sikap keuangan individu. Sikap keuangan sebagai respon evaluative pada perilaku keuangan (Rahim et al., 2016). Tingkat prioritas mengenai urgensi perencanaan keuangan akan memberikan dorongan pada individu dalam mempunyai perencanaan keuangan secara lebih baik.

Dalam pengambilan keputusan keuangan ada faktor pandangan seseorang terhadap suatu kejadian yang pernah dialami, baik eksternal maupun eksternal, factor kejadian terutama keuangan yang pernah dialami seseorang tentunya akan menjadi dasar pertimbangan seseorang dalam mengambil keputusan perencanaan keuangan, hal ini disebut *locus of control* (Budiono, 2020). Sehingga pada penelitian ini sebelum literasi keuangan dan sikap keuangan dalam pengambilan keputusan perencanaan keuangan akan di

intervening oleh variabel *locus of control*. Hal tersebut sesuai Kholilah & Iramani, (2013) yang menyatakan *locus of control* akan mempengaruhi kualitas pengambilan keputusan keuangan seseorang dimasa depan.

Penelitian ini mengacu pada Teori Perilaku Keuangan (*Planned Behavior*) dengan tujuan untuk mengetahui perilaku seseorang dalam mengelola keuangan. Ada beberapa aspek yang tercantum, yang peneliti rangkum seperti pada gambar berikut:



Gambar 1.1 Kerangka *Grand Theory* Perilaku Keuangan

Sumber: (Ricciardi & Simon, 2000)

Perilaku keuangan adalah teori yang berupaya mendeskripsikan pola berbagai macam perilaku individu dalam aspek keuangan dan alasan dibalik perilaku tersebut yang dilakukan dengan pendekatan aspek emosional. Teori ini berusaha untuk memahami alasan seseorang berperilaku dalam keuangan dari sudut pandang manusia dengan melihat dari aspek emosional manusia yang tidak bisa dijelaskan secara ilmiah (Ricciardi, 2000).

Berdasarkan latar belakang yang telah dipaparkan, peneliti menilai perlu diadakan pembaharuan penelitian tentang perencanaan keuangan syariah yang objeknya fokus pada Generasi Z di wilayah D.I. Yogyakarta dengan *Locus Of Control* menjadi variabel *intervening* untuk membuktikan mempunyai pengaruh secara tidak langsung terhadap perencanaan keuangan syariah, sehingga peneliti mengangkat judul:

“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Sikap Keuangan Terhadap Perencanaan Keuangan Syariah Melalui *Locus Of Control* Sebagai Variabel Intervening Pada Masyarakat Muslim Gen Z D. I. Yogyakarta”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang, disusun rumusan masalah penelitian ini berikut:

1. Bagaimana Pengaruh Literasi Keuangan Syariah berpengaruh secara langsung terhadap *locus of control*
2. Bagaimana Pengaruh Sikap keuangan berpengaruh secara langsung terhadap *locus of control*
3. Bagaimana Pengaruh Literasi Keuangan Syariah berpengaruh secara langsung terhadap perencanaan keuangan syariah
4. Bagaimana Sikap Keuangan Syariah berpengaruh secara langsung terhadap perencanaan keuangan syariah
5. Bagaimana Pengaruh *Locus Of Control* berpengaruh secara langsung terhadap perencanaan keuangan syariah

6. Bagaimana Pengaruh Literasi Keuangan berpengaruh secara tidak langsung terhadap perencanaan keuangan syariah melalui *locus of control* sebagai variabel *intervening*
7. Bagaimana Pengaruh Sikap Keuangan berpengaruh secara tidak langsung terhadap perencanaan keuangan syariah melalui *locus of control* sebagai variabel *intervening*

C. Tujuan Penelitian

Tujuan diadakannya penelitian ini, yaitu:

1. Menganalisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah berpengaruh secara langsung terhadap *locus of control*
2. Menganalisis Pengaruh Sikap keuangan berpengaruh secara langsung terhadap *locus of control*
3. Menganalisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah berpengaruh secara langsung terhadap perencanaan keuangan syariah
4. Menganalisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah berpengaruh secara langsung terhadap perencanaan keuangan syariah
5. Menganalisis Pengaruh *Locus Of Control* berpengaruh secara langsung terhadap perencanaan keuangan syariah
6. Menganalisis Pengaruh Literasi Keuangan berpengaruh secara tidak langsung terhadap perencanaan keuangan syariah melalui *locus of control* sebagai variabel *intervening*

7. Menganalisis Pengaruh Sikap Keuangan berpengaruh secara tidak langsung terhadap perencanaan keuangan syariah melalui *locus of control* sebagai variabel *intervening*.

D. Manfaat Penelitian

Hasil dari penelitian ini bisa bermanfaat untuk pihak bersangkutan, sebagai berikut:

1. Bagi Akademik

Penelitian ini bisa menambah wawasan maupun pengetahuan untuk mahasiswa serta peneliti selanjutnya yang melakukan kajian terhadap perilaku keuangan.

2. Bagi Penulis

Penelitian ini diharapkan bisa dijadikan pedoman penelitian ilmiah di masa mendatang serta menerapkan pembelajaran pada mata kuliah mengenai perilaku keuangan.

3. Bagi Generasi Z

Diharapkan dengan adanya penelitian ini mampu meningkatkan kesadaran Generasi Z akan pentingnya perencanaan keuangan syariah yang baik.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan tugas akhir ini disusun sedemikian rupa sehingga bisa dijadikan sumber referensi serta memberikan kemudahan peneliti di masa mendatang. Sistematika terdiri dari lima bab, berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini memuat latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian serta sistematika pembahasan.

BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA

Bab ini terdiri dari landasan teori, tinjauan pustaka dari referensi penelitian sebelumnya, kerangka teori, serta pengembangan hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini mencakup metode penelitian, desain penelitian, variabel, populasi serta sampel penelitian.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini meliputi temuan, hasil dan pembahasan terkait penelitian melalui metode penelitian yang telah ditentukan.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini memuat kesimpulan serta saran penelitian yang akan datang untuuk memperoleh hasil lebih baik.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan uraian dan hasil pembahasan tentang Pengaruh Literasi keuangan dan sikap keuangan terhadap Perencanaan Keuangan Syariah melalui *Locus Of Control* sebagai Variabel Intervening pada Masyarakat Gen Z Daerah Istimewa Yogyakarta, peneliti dapat memperoleh kesimpulan bahwa Literasi Keuangan memberikan pengaruh Positif terhadap *Locus of control* karena meningkatkan kemampuan masyarakat Muslim Gen Z D. I. Yogyakarta dalam mengelola keuangan dan meningkatkan keyakinan mereka dalam mengendalikan keuangan sendiri, Sikap Keuangan memberikan pengaruh Positif terhadap *Locus of control* karena pengelolaan keuangan kemampuan Masyarakat muslim Gen Z D. I. Yogyakarta tetapi juga memperkuat keyakinan mereka bahwa mereka memiliki kontrol atas hasil keuangan mereka, yang merupakan inti dari locus of control, Literasi keuangan memberikan Pengaruh Positif terhadap Perencanaan Keuangan Syariah karena meningkatkan kemampuan individu dalam mengelola keuangan dan membuat keputusan yang tepat tentang mengelola keuangan, Sikap Keuangan tidak memberikan pengaruh terhadap Perencanaan Keuangan Syariah karena terdapat faktor lain yang membuat sikap keuangan tidak berpengaruh dan prinsip-prinsip syariah dalam keuangan memiliki peran yang lebih penting dalam mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan, *Locus of Control* tidak memberikan pengaruh terhadap Perencanaan Keuangan Syariah karena faktor- faktor eksternal dalam

arti lingkungan yang mempengaruhi kualitas *Locus of control* Masyarakat muslim Gen Z D. I. Yogyakarta, *Locus Of Control* tidak mampu memediasi Variabel Literasi Keuangan terhadap Perencanaan Keuangan Syariah dikarenakan Masyarakat Gen Z Yogyakarta telah mempunyai literasi keuangan dan *Locus of control* cukup baik, tetapi belum melakukan penerapan secara maksimal, dan *Locus Of Control* tidak mampu memediasai Variabel Sikap Keuangan terhadap Perencanaan Keuangan Syariah, dengan ini menyimpulkan bahwa Sikap keuangan Masyarakat muslim Gen Z D. I. Yogyakarta yang baik tanpa dilandasi oleh *Locus of control* atau pengendalian diri dapat menjadikan perencanaan keuangan seseorang kurang baik.

B. Saran

Berdasarkan hasil serta pembahasan, peneliti menguraikan saran berikut:

1. Bagi Masyarakat Gen Z Daerah Istimewa Yogyakarta

Masyarakat Gen Z Daerah Istimewa Yogyakarta bisa melakukan peningkatan Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan guna memperbaiki dalam masalah keuangannya. Betapa pentingnya Mengelola Keuangan perlu di tanamkan sejak usia ini, guna menghadapi bonus Demografi mendatang. Selain itu, Masyarakat Gen Z harus mempunyai *locus of control* baik, dikarenakan melalui kontrol diri yang baik dapat mengurangi pengeluaran yang tidak berguna sehingga bisa merencanakan keuangannya dengan baik dan benar.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Bagi peneliti yang akan datang dan ingin melakukan pembaruan penelitian terkait pembahasan serupa, disarankan menentukan sampel berbeda dari segi kuantitas lebih banyak untuk bisa mempresentasikan populasi secara lebih baik. Selain itu, harus melakukan pertimbangan dalam menentukan variabel-variabel tambahan untuk peningkatan hasil penelitian serta memperbaiki dan melengkapi kekurangan penelitian ini.



DAFTAR PUSTAKA

- Ahmad, A. (2019). *Dampak Locus Of Control , Sikap Keuangan , Pendapatan , dan Religiusitas terhadap Perilaku Keuangan*. 2(2), 105–115.
- Aini, K. A., & Rahayu, R. A. (2022). Love of Money, Financial Literacy, Locus of Control dan Gender Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Pelaku UMKM. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 10(3), 433–442. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v10i3.1417>
- Alexander, R., & Pamungkas, A. S. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Lokus Pengendalian Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 1(1). <https://doi.org/10.24912/jmk.v1i1.2798>
- Ardiansyah, D. M., Faradis, J., Yuliani, I., Karuni, M. S., & Lestari, D. M. (2020). *Pedoman Penulisan Skripsi & TESIS*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Badan Perencanaan Pembangunan Nasional. (2023). *Festival Generasi Z*. <https://www.kompas.id/baca/humaniora/2023/07/08/persiapkan-generasi-z-mengisi-puncak-bonus-demografi>
- Badan Pusat Statistik. (2023). *Statistik Indonesia 2023*. Badan Pusat Statistik. <https://www.bps.go.id/id/publication/2023/02/28/18018f9896f09f03580a614b/statistik-indonesia-2023.html>
- Besri, A. A. O. (2018). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge Dan Locus Of Control Terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta [Universitas Islam Indonesia]. In *Gender and Development* (Vol. 120, Issue 1). http://www.uib.no/sites/w3.uib.no/files/attachments/1_ahmed-affective_economies_0.pdf%0Ahttp://www.laviedesidees.fr/Vers-une-anthropologie-critique.html%0Ahttp://www.cairn.info.lama.univ-amu.fr/resume.php?ID_ARTICLE=CEA_202_0563%5Cnhttp://www.cairn.info
- Budiono, E. (2020). *Analisis Financial Knowledge, Financial Attitude, Income, Locus of Control, Financial Management Behavior Masyarakat Kota Kediri*. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 8(1), 284–295.
- Christian, S., & Wiyanto, H. (2020). Pengaruh Sikap Keuangan, Sosial, dan Pengetahuan Keuangan terhadap Perencanaan Keuangan Pribadi. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 2(3), 820. <https://doi.org/10.24912/jmk.v2i3.9596>
- Cohen, J. (1992). Statistical Power Analysis. *Current Directions in Psychological Science*, 1(3), 98–101. <https://doi.org/10.1111/1467-8721.ep10768783>
- Demircuc-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., & Van Oudheusden, P. (2015). The

- Global Findex Database: Measuring financial inclusion around the world. *World Bank*, April, 11.
- 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), 105. <https://doi.org/10.24235/amwal.v10i1.2837>
- Fadilah, S. J., & Purwanto, E. (2022). Pengaruh Locus of Control , Perencanaan dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan UMKM : Studi Kasus pada UMKM Kabupaten Magetan Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi , Keuangan & Bisnis Syariah. *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi , Keuangan & Bisnis Syariah*, 4(5), 1476–1488. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v4i5.1003>
- Fakhrunnas, F., & Nugrohowati, R. N. I. (2021). *Perencanaan Keuangan Syariah Konsep dan Aplikasi*. 1–230.
- Falahati, L., Paim, L., Ismail, M., Haron, S. A., & Masud, J. (2011). Assessment of university students' financial management skills and educational needs. *African Journal of Business Management*, 5(15), 6085–6091. <https://doi.org/10.5897/AJBM10.1583>
- Fitriyasaki, A. (2019). *Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Terhadap Uang, Dan Religiusitas Terhadap Perilaku Pengelolaan Utang Masyarakat Di Surabaya*.
- Fornell, C., & Larcker, D. F. (1981). Evaluating Structural Equation Models with Unobservable Variables and Measurement Error. *Journal of Marketing Research*, 18(1), 39. <https://doi.org/10.2307/3151312>
- Ghozali. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hair, J., T. Hult, C. Ringle, & S., M. (2013). *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)*.
- 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., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2011a). An Assessment of the Use of Partial Least Square in Marketing Research. *Journal of Academy of Marketing Science*, 40.
- Hair, J. F., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2011b). PLS-SEM: Indeed a silver bullet. *Journal of Marketing Theory and Practice*, 19(2), 139–152. <https://doi.org/10.2753/MTP1069-6679190202>
- Hefri, B. N. F. (2024). The mediating role of locus of control: Financial knowledge and financial attitude on financial management behavior. *Journal of Management and Business Insight*, 1(2), 172–184. <https://doi.org/10.12928/jombi.v1i2.759>
- Hendry, Alvin, Sutiono, R., Permana, E. M., & Jordan, C. L. (2022). The Effect of

- Income, Financial Attitude, and Financial Literacy on Financial Behavior with Locus of Control as a moderating variable (Case Study on Postgraduate Students of the Faculty of Economics, Universitas Prima Indonesia). *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 3(3), 968–980. <http://journal.yrpiiku.com/index.php/msej>
- Herdjiono, I., & Damanik, L. A. (2016). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan| Journal of Theory and Applied Management*, 9(3), 226–241. <https://doi.org/10.20473/jmtt.v9i3.3077>
- Jazuli, A. (2019). *Pengaruh Locus of Control , Financial Socialization , Dan Parental Norms Terhadap Financial Management Behavior Dengan Financial Literacy Sebagai Variabel Intervening Pada Mahasiswa Universitas Negeri Semarang Angkatan 2016*. 1–86.
- Kahneman, D., & Smith, V. (2002). Foundations of Behavioral and Experimental Economics. *Foundations*, 10(December), 9321. <http://citeseerx.ist.psu.edu/viewdoc/download?doi=10.1.1.160.3291&rep=rep1&type=pdf>
- Kardoyo, K., Hadi, S., & Nurkhin, A. (2018). Program Peningkatan Literasi Keuangan Syariah Bagi Guru Taman Pendidikan Alquran (Tpq) Di Kota Semarang. *Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 24(2), 655. <https://doi.org/10.24114/jpkm.v24i2.10335>
- Karim, S. (2023). Dirjen Imigrasi Kemenkumham. *Festival Generasi Z*. <https://www.kompas.id/baca/humaniora/2023/07/08/persiapkan-generasi-z-mengisi-puncak-bonus-demografi>
- Kashmiri, S., & Mahajan, V. (2010). What's in a name? An analysis of the strategic behavior of family firms. *International Journal of Research in Marketing*, 27(3), 271–280. <https://doi.org/10.1016/j.ijresmar.2010.04.001>
- Kholilah, N. Al, & Iramani, R. (2013). Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69. <https://doi.org/10.14414/jbb.v3i1.255>
- Kurniawati, I. D. (2017). Pengaruh Sikap Terhadap Uang dan Pengetahuan Keuangan dengan Mediasi Locus of Control Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga. *Manajemen Keuangan*, 1–16.
- Liao, L., Xiao, J. J., Zhang, W., & Zhou, C. (2017). Financial literacy and risky asset holdings: evidence from China. *Accounting and Finance*, 57(5), 1383–1415. <https://doi.org/10.1111/acfi.12329>
- Najihah, I., & Muhammad, S. H. (2021). Konsep Manajemen Keuangan Dalam Lembaga Pendidikan Islam Perspektif Al Qur'an Dan Hadis. *Idaarrah: Jurnal Manajemen Pendidikan*, 5(2), 223. <https://doi.org/10.24252/idaarah.v5i2.21616>

- Novi Yushita Amanita. (2017). Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Nominal :Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, VI, 15.
- Nugroho, A., Najib, M., & Simanjuntak, M. (2018). Factors Affecting Consumer Interest In Electronic Money Usage With Theory Of Planned Behavior (TPB). *Journal of Consumer Sciences*, 3(1), 15. <https://doi.org/10.29244/jcs.3.1.15-27>
- Nunnally, J. C. (1978). *Psychometric Theory* (2nd ed.). McGraw-Hill.
- Nur, F. (2014). Pengaruh Locus of Control, Gaya Kepimpinan, Pemberian Kompensasi dan Motivasi Terhadap. *Jurnal Universitas Maritim Raja Ali Haji*.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016). Undang - Undang OJK. *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan*, 53(9), 1689–1699. POJK Literasi dan Inklusi Keuang
- Pankow, D. (2021). Pankow, D. (2012). Financial Values, Attitudes and Goals. *NDSU (North Dakota State University)*, FS-591. <https://www.ag.ndsu.edu/publications/money/financial-values-attitudes-and-goals>
- Patrisia, D., & Abror. (2022). Literasi keuangan syariah pada generasi Z: Peran keluarga dan religiusitas. *Jurnal Kajian Manajemen Bisnis*. <https://doi.org/10.24036/jkmb.11687000>
- Perry, V. G., & Morris, M. D. (2005). Who is in control? the role of self-perception, knowledge, and income in explaining consumer financial behavior. *Journal of Consumer Affairs*, 39(2), 299–313. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2005.00016.x>
- Prof. Dr. Imam Ghozali, M.Com, A. (2006). *Structural Equation Modeling Metode Alternatif dengan Partial Least Square*.
- Putri, M. N. (2022). Literasi Keuangan Syariah Dan Kinerja Umkm. *Milkiyah: Jurnal Hukum Ekonomi Syariah*, 1(2), 81–87. <https://doi.org/10.46870/milkiyah.v1i2.240>
- Putri, R. A. (2017). *Kecerdasan Spiritual Dan Literasi Keuangan Dalam Pengelolaan Keuangan Keluarga Dengan Mediasi Locus Of Control* [STIE PERBANAS SURABAYA]. [https://eprints.perbanas.ac.id/2940/4/BAB II.pdf](https://eprints.perbanas.ac.id/2940/4/BAB%20II.pdf)
- Qoyum, A., Berakon, I., & Al-Hashfi, R. U. (2021). *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis Islam “Teori dan Aplikasi.”* Rajawali Pers.
- Rahim, S. H. A., Rashid, R. A., & Hamed, A. B. (2016). Islamic financial literacy and its determinants among university students: An exploratory factor analysis. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 6(7Special Issue), 32–35.
- Ricciardi, V. (2000). What is Behavioral Finance? *Business, Education and*

Technology Journal Fall.

- Ricciardi, V., & Simon, H. K. (2000). What Is Behavioral Finance ? *Education and Technology Journal*, 2(September 2000), 26–34.
- Riska Agustina, N., & Mardiana. (2020). The Effect of Financial Knowledge and Financial Attitude on Financial Management Behavior Mediated with Locus of Control. *Management and Economics Journal*, 4(3), 273–284. <http://dx.doi.org>
- Robbins, M., Judge, A., & MacLachlan, I. (2009). SiRNA and innate immunity. *Oligonucleotides*, 19(2), 89–101. <https://doi.org/10.1089/oli.2009.0180>
- Sa'diyah, M., & Arifin, M. A. (2013). Mudharabah Dalam Fiqih Dan Perbankan Syari'Ah. *Equilibrium : Jurnal Ekonomi Syariah*, 1(Desember), 302–323.
- Saepuloh, A., & Sukaris, S. (2019). Peran Mediasi Locus of Control pada Perilaku Keuangan. *Manajerial*, 6(2), 64. <https://doi.org/10.30587/manajerial.v6i2.1045>
- Sari, M. P., & Irdhayanti, E. (2022). Pengaruh Pengetahuan Perencanaan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perencanaan Keuangan Pada Mahasiswa. *Jurnal Economina*, 1(3), 439–451. <https://doi.org/10.55681/economina.v1i3.100>
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research Methods for Business: A Skill-Building Approach* (7th ed.). Wiley & Sons.
- Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Sujarweni, V. W. (2015). *Metodologi Penelitian Bisnis dan Ekonomi*. Pustaka Baru.
- Sukandani, Y., Istikhoroh, S., & Waryanto, R. B. D. (2019). *Behavioral Finance Pada Proses Pengambilan Keputusan Investasi*. 150–156.
- Susanti, A., Ismunawan, Pardi, & Ardyan, E. (2017). Tingkat Pendidikan, Literasi Keuangan, Dan Perencanaan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Umkm Di Surakarta. *Jurnal Telaah Bisnis*, 18(1), 45–56.
- Triwahyuningtyas, N., & Ferdiansyah, A. (2021). *Analisis Layanan Financial Technology Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa*. 6(1), 223–235.
- Ulayya, I. (2022). *Pengaruh Religiusitas, Literasi, Dan Perencanaan Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan (Studi Pada Mahasiswa Febi Iain Kudus Angkatan 2017-2019)*. Institut Agama Islam Negeri Kudus.
- Widyastuti, A. (2011). Behavioural Finance dalam Proses Pengambilan Keputusan. *Lmfe Unpad*, 1–15.
- Yamauchi, K. T., & Templer, D. J. (1982). The development of a money attitude scale, journal of personality assessment. *Journal of Personality Assessment*,

46(5), 522–528. <https://doi.org/10.1207/s15327752jpa4605>

