

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, UANG SAKU, DAN
GAYA HIDUP TERHADAP MANAJEMEN KEUANGAN PRIBADI
DENGAN KONTROL DIRI SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI
PADA MAHASISWA RANTAU UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA)**



SKRIPSI

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

Oleh :

Haikatul Maknun

21108030050

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

2025

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, UANG SAKU, DAN
GAYA HIDUP TERHADAP MANAJEMEN KEUANGAN PRIBADI
DENGAN KONTROL DIRI SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI
PADA MAHASISWA RANTAU UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA)**



Oleh :

Haiatul Maknun

21108030050

Pembimbing:

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

NIP: 19911103 201903 2 019

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

2025

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-331/Un.02/DEB/PP.00.9/02/2025

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, UANG SAKU, DAN GAYA HIDUP TERHADAP MANAJEMEN KEUANGAN PRIBADI DENGAN KONTROL DIRI SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI PADA MAHASISWA RANTAU UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : HAIATUL MAKNUN
Nomor Induk Mahasiswa : 21108030050
Telah diujikan pada : Kamis, 13 Februari 2025
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Valid ID: 67b431d4de0da

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



Valid ID: 67b2d1526e61b

Penguji I
Agus Faisal, S.E.I., M.E.I.
SIGNED



Valid ID: 67b41cf829114

Penguji II
Dr. Darmawan, SPd., MAB
SIGNED



Valid ID: 67b447d6d57ce

Yogyakarta, 13 Februari 2025
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA.
SIGNED

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Haiatul Maknun

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
DI Yogyakarta

Assalamualaikum Warahmatullah Wabarakatuh

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudari:

Nama : Haiatul Maknun
NIM : 21108030050
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Uang Saku, Dan Gaya Hidup Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Mahasiswa Rantau Uin Sunan Kalijaga Yogyakarta)

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

Dengan ini saya mengharapkan agar skripsi di atas dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya saya ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Warahmatullah Wabarakatuh

Yogyakarta, 03 Februari 2025
Pembimbing



Hilmy Baroroh, S.E.I., M.E.K
19911103 201903 2 019

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Haiatul Maknun
NIM : 21108030050
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul: **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Uang Saku, Dan Gaya Hidup Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Mahasiswa Rantau Uin Sunan Kalijaga Yogyakarta)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu 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, 06 Februari 2025

Penulis



Haiatul Maknun
21108030050

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIK**

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

Nama : Haiatul Maknun
NIM : 21108030050
Jurusan/Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

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

**“ Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Uang Saku, Dan Gaya Hidup
Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Dengan Kontrol Diri Sebagai
Variabel Moderasi (Studi Pada Mahasiswa Rantau Uin Sunan Kalijaga
Yogyakarta)”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola, dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 03 Februari 2025
Penulis



Haiatul Maknun
21108030050

SURAT PERNYATAAN BERJILBAB

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Haiatul Maknun
Tempat dan Tanggal Lahir : Blitar, 12 April 2003
NIM : 21108030050
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa saya menyatakan diri dengan mengenakan jilbab untuk dipasang pada ijazah saya. Atas segala konsekuensi yang timbul di kemudian hari sehubungan dengan pemasangan pas foto berjilbab pada ijazah saya tersebut adalah menjadi tanggung jawab saya sepenuhnya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Yogyakarta, 06 Februari 2025



[Signature]
Haiatul Maknun
21108030050

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN MOTTO

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”

(QS. Al-Insyirah 94: Ayat 5)

“Terlambat bukan berarti gagal, cepat bukan berarti hebat. Setiap orang memiliki proses yang berbeda. Percaya pada proses itulah hal yang penting, karena Allah telah menyiapkan hal baik dibalik kata proses yang kamu anggap rumit.”

“Aku membahayakan nyawa ibuku untuk lahir ke dunia, jadi tidak mungkin aku tidak ada artinya”

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillah, puji Syukur kepada Allah SWT atas ridho-Nya skripsi ini dapat dengan mudah terselesaikan dengan baik. Tak lupa sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW

Dengan segala cinta dan rasa terima kasih, skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orangtua saya. Semoga karya ini menjadi bentuk penghargaan kecil untuk dedikasi dan kasih sayang kalian selama ini. Tidak lupa skripsi ini juga saya persembahkan kepada kakak (mba) saya yang selalu mendukung di situasi dan kondisi apapun.



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
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Ṡā'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Ẓal	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)

ع	‘Ain	‘	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	g	ge
ف	Fā’	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
ه	Hā’	h	ha
ء	Hamzah	,	apostrof
ي	Yā’	Y	ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

مُتَعَدِّدَةٌ	Ditulis	<i>Muta’addiah</i>
عَدَّة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

C. Konsonan Tunggal

Setiap tā' marbūṭah ditransliterasikan sebagai "h," baik ketika berada di akhir kata tunggal maupun di tengah gabungan kata (seperti pada kata yang disambung dengan kata sandang "al"). Aturan ini tidak berlaku untuk kata-kata Arab yang sudah menjadi bagian dari bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya, kecuali diperlukan bentuk aslinya.

حِكْمَةٌ	Ditulis	<i>Ḥikmah</i>
عِلَّة	Ditulis	<i>‘illah</i>

كرامة الولياء	Ditulis	<i>karamāh al-auliya'</i>
---------------	---------	---------------------------

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

Semua *tā'* marbūṭah ditulis dengan h, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

--- َ ---	Fathah	ditulis	A
--- ِ ---	Kasrah	ditulis	i
--- ُ ---	Ḍammah	ditulis	u

فعل	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	ditulis	<i>ḏukira</i>
يذهب	Ḍammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif	Ditulis	<i>Ā</i>
جاهلية	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. Fathah + yā' mati	Ditulis	<i>ā</i>
نفس	Ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	Ditulis	<i>ī</i>
كريم	Ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati	Ditulis	<i>ū</i>
فروض	Ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

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

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata

Dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

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

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السماء	Ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض	Ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Puji syukur Kami panjatkan kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul “ Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Uang Saku, Dan Gaya Hidup Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Mahasiswa Rantau Uin Sunan Kalijaga Yogyakarta)”.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat menyelesaikan pendidikan Strata Satu (S1) di Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Dalam proses penyusunan skripsi ini, kami menyadari banyaknya bantuan dan dukungan dari berbagai pihak yang tidak dapat kami sebutkan satu per satu. Dengan ini penulis ingin mengucapkan rasa hormat dan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Noorhaidi, S.Ag., M.A., M.Phil., Ph.D. selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, SE., M.Si., K.CA., ACPA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Darmawan, SPd., MAB selaku Kepala Program Studi Manajemen Keuangan Syariah
4. Bapak Izra Berakon, M.Sc., M.Si., selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA) penulis selama menjalani studi
5. Ibu Hilmy Baroroh, S.E.I., M.E.K., selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang telah memberikan arahan, bimbingan, kritik membangun, serta dukungan selama penulisan skripsi

6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu sepanjang perkuliahan
7. Seluruh pegawai dan staf tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah membantu dalam proses administrasi selama perkuliahan
8. Terima kasih tak terhingga kepada Bapak Qolbin Salim dan Ibu Umi Zulaikah selaku orang tua yang senantiasa memberikan doa, motivasi, dan dukungan dalam menyelesaikan pendidikan penulis baik secara moril maupun materil. Terima kasih juga atas segala usaha, doa dan kasih sayang yang tak henti-hentinya kalian berikan
9. Terima kasih juga kepada kakak perempuan saya, Zulfa Rosyidah yang telah memberikan motivasi selama ini
10. Hilal Najmi Risdana Torkis yang telah menjadi teman seperjuangan dan selalu mendampingi selama proses penyusunan skripsi saya
11. Yaya, Cipa, Fika, Hilmi Naufal, dan teman-teman lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan berharga selama perkuliahan
12. Agnes, Rara, dan Tika meskipun jarak memisahkan kita, terima kasih telah menjadi sumber inspirasi dari kejauhan. Semoga sukses selalu menghampiri kita semua, di mana pun kita berada
13. Terima kasih untuk semua pihak yang telah berkontribusi, meski tidak tertulis namanya satu-persatu. Terima kasih atas kontribusi yang tak terlihat namun terasa dalam setiap halaman karya ini

14. Terima kasih kepada diriku sendiri atas keberanian dan keteguhan yang Allah titipkan dalam setiap langkah hidup ini. Alhamdulillah, atas izin dan rahmat-Nya, aku dapat melewati berbagai proses hingga sampai pada titik ini. Semoga aku terus tumbuh menjadi pribadi yang lebih baik, istiqamah dalam menjalani setiap amanah, dan senantiasa bersyukur serta bertawakal atas segala ketetapan-Nya.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari pembaca demi perbaikan di masa mendatang. Akhir kata, penulis berharap hasil penelitian ini dapat memberikan kontribusi kecil dalam perkembangan ilmu pengetahuan dan bermanfaat bagi pembaca yang berkenan membacanya. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua.

Yogyakarta,

2025
Penulis

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Haiatul Maknun
21108030050

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK	v
SURAT PERNYATAAN BERJILBAB.....	vi
HALAMAN MOTTO	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	ix
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
ABSTRAK.....	xxi
ABSTRACT	xxii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian	9
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	12
A. Landasan Teori.....	12
B. Kajian Pustaka	31
C. Pengembangan Hipotesis	38
D. Kerangka Pemikiran	44
BAB III METODE PENELITIAN	47
A. Jenis Penelitian	47
B. Populasi dan Sampel	47
C. Definisi Operasional Variabel	48
D. Metode Pengumpulan Data	51
E. Instrumen Penelitian	52
F. Teknik Analisis Data.....	53

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	59
A. Gambaran Umum Data Penelitian	59
B. Analisis Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	61
C. Analisis Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	66
D. Analisis Uji Hipotesis.....	70
E. Pembahasan	71
1. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Manajemen Keuangan Pribadi.....	71
2. Pengaruh Uang Saku terhadap Manajemen Keuangan Pribadi	73
3. Pengaruh Gaya Hidup terhadap Manajemen Keuangan Pribadi	75
4. Kontrol Diri Memoderasi Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Manajemen Keuangan Pribadi	77
5. Kontrol Diri Memoderasi Pengaruh Uang Saku terhadap Manajemen Keuangan Pribadi.....	78
6. Kontrol Diri Memoderasi Pengaruh Gaya Hidup terhadap Manajemen Keuangan Pribadi.....	80
BAB V PENUTUP	83
A. Kesimpulan	83
B. Keterbatasan.....	85
C. Saran	85
DAFTAR PUSTAKA	86
LAMPIRAN	94
CURRICULUM VITAE.....	108

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Indeks Literasi Keuangan (2022-2024)	4
Gambar 2. 1 Theory of Planned Behavior.....	12
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran Teoritis	45



DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Definisi Operasional	49
Tabel 3. 2 Skala berdasarkan skala Likert.....	53
Tabel 4. 1 Karakteristik Demografi Responden	59
Tabel 4. 2 Uji Loading Factor.....	62
Tabel 4. 3 Hasil Eliminasi Loading Factor.....	63
Tabel 4. 4 Uji Validitas Konvergen dengan AVE.....	64
Tabel 4. 5 Uji Validitas Diskriminan.....	64
Tabel 4. 6 Uji Reliabilitas.....	65
Tabel 4. 7 Uji Multikolinearitas.....	66
Tabel 4. 8 Hasil R-square	67
Tabel 4. 9 Hasil F-square.....	68
Tabel 4. 10 Hasil Q-square	68
Tabel 4. 11 Uji PLS Predict.....	69
Tabel 4. 12 Hasil Uji Hipotesis.....	70

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	94
Lampiran 2 Hasil Data Penelitian	100
Lampiran 3 Hasil Uji Statistik	102



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh literasi keuangan syariah, uang saku, dan gaya hidup terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa rantau UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta dengan kontrol diri sebagai variabel moderasi. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan metode pengumpulan data melalui kuesioner. Berdasarkan penentuan sampel diperoleh sebanyak 139 responden dimana mereka dipilih melalui *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan pendekatan *Partial Least Square-Structure Equation Modelling* (PLS-SEM) dengan bantuan *software SmartPLS 4.0*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah dan uang saku berpengaruh positif signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi. Gaya hidup berpengaruh negatif signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi. Kemudian, kontrol diri dapat memoderasi pengaruh literasi keuangan terhadap manajemen keuangan pribadi. Terakhir, kontrol diri tidak dapat memoderasi pengaruh uang saku dan gaya hidup terhadap manajemen keuangan pribadi.

Kata Kunci: Literasi Keuangan Syariah, Uang Saku, Gaya Hidup, Manajemen Keuangan Pribadi, Kontrol Diri, Mahasiswa Rantau



ABSTRACT

his study aims to examine the effect of Islamic financial literacy, pocket money, and lifestyle on personal financial management of out-of-town students at UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta with self-control as a moderating variable. This study is a quantitative study with a data collection method through a questionnaire. Based on the determination of the sample, 139 respondents were obtained where they were selected through purposive sampling. This study uses the Partial Least Square-Structure Equation Modeling (PLS-SEM) approach with the help of SmartPLS 4.0 software. The results of this study indicate that Islamic financial literacy and pocket money have a significant positive effect on personal financial management. Lifestyle has a significant negative effect on personal financial management. Then, self-control can moderate the effect of financial literacy on personal financial management. Finally, self-control cannot moderate the effect of pocket money and lifestyle on personal financial management.

Keywords: Sharia Financial Literacy, Pocket Money, Lifestyle, Personal Financial Management, Self-Control, Overseas Students



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. LATAR BELAKANG

Daerah Istimewa Yogyakarta (DIY) dikenal sebagai kota pelajar, memiliki banyak perguruan tinggi negeri dan swasta, menarik ribuan mahasiswa perantau dari berbagai daerah. Hal ini dikarenakan Yogyakarta memiliki perguruan tinggi yang dikenal berkualitas. Berdasarkan data dari Badan Pusat Statistik Provinsi D.I. Yogyakarta, terdapat 11 Perguruan Tinggi Negeri (PTN) dan 107 Perguruan Tinggi Swasta (PTS) di wilayah ini (Susanto & Anggaunitakiranantika, 2020). Sebagai pusat pendidikan, Yogyakarta menawarkan banyak kesempatan akademis, namun juga menuntut para mahasiswa untuk lebih mandiri dalam mengelola keuangan pribadi. Saat ini, sejumlah besar mahasiswa di Indonesia memandang manajemen keuangan sebagai elemen krusial dalam merencanakan kehidupan masa depan. Namun, hal ini terlihat dari kebiasaan generasi muda yang masih kurang memahami perilaku keuangan mereka (Ramdan & Supriyono, 2023).

Saat ini, sebagian besar mahasiswa memilih merantau ke Pulau Jawa untuk melanjutkan pendidikan mereka, karena Pulau Jawa dikenal sebagai pusat pendidikan di Indonesia (Nadlyfah & Kustanti, 2020). Menurut data dari BAPPEDA DIY tahun 2022, terdapat jumlah mahasiswa sekitar 640.568, yang mana 60% dari jumlah tersebut yaitu 385.294 mahasiswa luar Yogyakarta alias mahasiswa rantau (Kompas,

2022). Sebagai mahasiswa rantau, mereka diharuskan untuk hidup mandiri, termasuk dalam mengelola keuangan. Namun, banyak dari mereka mengalami kesulitan dalam mengatur keuangan karena memiliki perilaku konsumtif (Anggraini & Hudaniah, 2023).

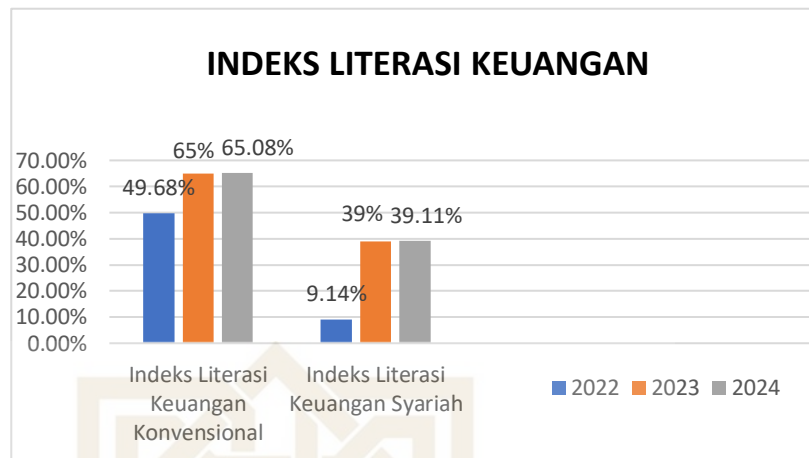
Saat ini, setiap orang diminta untuk lebih cerdas dalam mengelola uang mereka sendiri, termasuk mahasiswa. Mahasiswa saat ini diharapkan memiliki pemahaman, kemampuan, dan kepercayaan diri yang lebih baik, khususnya dalam hal bagaimana mengelola uang secara efisien secara pribadi (Ardiandana & Sriyono, 2024). Manajemen keuangan mencakup berbagai aspek seperti perencanaan keuangan, investasi, tabungan, dan lain sebagainya (Ratnaningtyas et al., 2022). Di kalangan mahasiswa, perencanaan keuangan bukanlah sesuatu yang asing. Proses ini dapat berfungsi sebagai panduan bagi individu untuk mencapai tujuan hidup mereka.

Banyak mahasiswa yang belum melakukan perencanaan keuangan, sehingga risiko gagal dalam mengelola uang menjadi lebih tinggi (Sari & Irdhayanti, 2022). Kondisi ini didukung oleh data dari *Financial Health Index* (FHI) yang menunjukkan bahwa masyarakat Indonesia baru mulai melakukan perencanaan keuangan pada usia 41 tahun. Selain itu, mereka merasa memiliki tingkat keamanan finansial yang cukup tinggi yaitu dengan skor 7,5 dari skala 1 hingga 10 (Fuadi & Trisnaningsih, 2022).

Berdasarkan teori yang sedang berkembang, saat ini kaum muda

mulai memahami pengelolaan keuangan mereka pada usia sekitar 18-25 tahun (Khaddafi et al., 2021). Individu pada usia ini berada dalam masa peralihan dari pengelolaan keuangan oleh orang tua menuju pengelolaan pribadi, terutama saat mulai kuliah. Di tahap ini, mereka sering menghadapi berbagai masalah keuangan, yang disebabkan oleh beberapa faktor seperti belum memiliki penghasilan tetap, hanya bergantung pada orang tua atau beasiswa, serta cadangan dana yang terbatas untuk kebutuhan bulanan (Rohmaturohmania & Prajawati, 2023).

Manajemen keuangan pribadi dalam praktiknya diduga dipengaruhi oleh literasi keuangan syariah, yang diyakini mampu mendukung peningkatan kemampuan individu dalam mengelola keuangan pribadi (Hasna, 2024). Literasi keuangan syariah, juga dikenal sebagai melek keuangan syariah, adalah keterampilan keuangan yang berasal dari pengetahuan, pemahaman, dan evaluasi informasi yang dapat memengaruhi cara seseorang membuat keputusan yang sesuai dengan syariah dan bijak (Triani & Mulyadi, 2019).



Gambar 1. 1 Indeks Literasi Keuangan (2022-2024)

Sumber : (OJK 2024)

Berdasarkan data yang diperoleh dari OJK, indeks literasi keuangan konvensional menunjukkan peningkatan dari 49,68% pada tahun 2022 menjadi 65% di tahun 2023, dan sedikit naik menjadi 65,08% di tahun 2024, mencerminkan upaya yang lebih baik dalam meningkatkan pemahaman masyarakat tentang keuangan konvensional. Sebaliknya, indeks literasi keuangan syariah sangat rendah, mulai dari 9,14% di tahun 2022, melonjak menjadi 39% pada tahun 2023, dan hanya sedikit meningkat menjadi 39,11% di tahun 2024, menunjukkan adanya kemajuan namun masih jauh tertinggal dibandingkan literasi konvensional. Hal ini menegaskan perlunya edukasi yang lebih intensif dan berkelanjutan untuk meningkatkan pemahaman masyarakat terhadap keuangan syariah guna menutup kesenjangan literasi antara kedua sistem keuangan tersebut.

Faktor kedua yang dipilih oleh peneliti adalah uang saku, yang diduga berpengaruh terhadap manajemen keuangan pribadi. Uang saku

adalah sejumlah dana yang diterima untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari dan dikelola untuk berbagai tujuan, seperti pengeluaran, menabung, investasi, dan lain-lain (Hidayah & Novianti, 2023). Uang saku diberikan sesuai kebutuhan, digunakan untuk keperluan mingguan, bulanan, atau per semester, tergantung jumlah yang diterima (Lesminda & Rochmawati, 2021).

Pada penelitian Azalia et al., (2024) menyatakan bahwasanya uang saku berpengaruh langsung terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa. Dalam penelitian tersebut disebutkan bahwa semakin banyak uang saku yang diberikan kepada mahasiswa, maka mereka cenderung memiliki perilaku pengelolaan keuangan pribadi yang lebih baik.

Adapun faktor ketiga yaitu gaya hidup, yang mana mencerminkan perilaku dan cara hidup seseorang yang terlihat dalam aktivitas, keinginan, dan pandangan individu dalam pengeluaran uangnya (Gunawan et al., 2020). Dalam penelitian terdahulu ditemukan bahwasanya gaya hidup berpengaruh negatif terhadap manajemen keuangan pribadi (Widyakto et al., 2022 dan Ramadhan et al., 2021). Akan tetapi, hal ini berbanding terbalik dengan penelitian Yusuf et al., (2023) menyatakan bahwasanya gaya hidup pengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi.

Kontrol diri ialah sikap individu dalam mengelola respon terhadap rangsangan, atau cara seseorang berperilaku dengan

mengubah pola pikirnya (Cahyani & Rochmawati, 2021). Penelitian sebelumnya oleh Nur et al., (2022) menunjukkan bahwa kontrol diri dapat memperkuat hubungan antara uang saku dan perilaku keuangan. Adapun dalam penelitian lain juga mengatakan bahwa kontrol diri dapat mempengaruhi perilaku keuangan seseorang (Herlindawati, 2017; Jannah & Munir, 2021). Sebaliknya, kontrol diri tidak mampu memengaruhi hubungan antara pendapatan orang tua terhadap perilaku keuangan pada mahasiswa (Ramdan & Supriyono, 2023). Variabel kontrol diri pada penelitian digunakan sebagai variabel moderasi yang dapat memperkuat atau memperlemah ketiga variabel yaitu literasi keuangan syariah, uang saku, dan gaya hidup terhadap manajemen keuangan pribadi dikarenakan kontrol diri yang terdapat pada setiap individu berbeda-beda.

Ketidakkonsistenan atas hasil penelitian mengenai variabel literasi keuangan syariah, uang saku, dan gaya hidup terhadap manajemen keuangan pribadi menjadi *research gap* dalam penelitian ini. Selain itu, yang membedakan penelitian ini dari penelitian sebelumnya adalah pemilihan objek penelitian yang berfokus pada mahasiswa rantau di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta dan menambahkan kontrol diri sebagai variabel moderasi.

Berdasarkan latar belakang masalah dan *research gap* yang telah disebutkan, maka peneliti ingin melakukan penelitian lebih mendalam dengan harapan dapat menguji variabel-variabel tersebut

dalam bentuk karya ilmiah yang berjudul : **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, UANG SAKU, DAN GAYA HIDUP TERHADAP MANAJEMEN KEUANGAN PRIBADI DENGAN KONTROL DIRI SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI PADA MAHASISWA RANTAU UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA)”**.

B. RUMUSAN MASALAH

Berdasarkan uraian latar belakang penelitian, maka dibuat rumusan masalah penelitian sebagaimana berikut:

1. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh pada manajemen keuangan pribadi mahasiswa rantau UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta?
2. Apakah uang saku berpengaruh pada manajemen keuangan pribadi mahasiswa rantau UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta?
3. Apakah gaya hidup berpengaruh pada manajemen keuangan pribadi mahasiswa rantau UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta?
4. Apakah kontrol diri dapat memoderasi hubungan antara literasi keuangan syariah berpengaruh pada manajemen keuangan pribadi mahasiswa rantau UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta?
5. Apakah kontrol diri dapat memoderasi hubungan antara uang saku berpengaruh pada manajemen keuangan pribadi mahasiswa rantau UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta?
6. Apakah kontrol diri dapat memoderasi hubungan antara gaya hidup

berpengaruh pada manajemen keuangan pribadi mahasiswa rantau UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta?

C. TUJUAN PENELITIAN

Berdasarkan rumusan permasalahan di atas, maka tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini yaitu sebagai berikut:

1. Untuk menjelaskan pengaruh literasi keuangan syariah terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa rantau UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Untuk menjelaskan pengaruh uang saku terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa rantau UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Untuk menjelaskan pengaruh gaya hidup terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa rantau UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Untuk menjelaskan pengaruh literasi keuangan syariah terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa rantau UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang dimoderasi oleh kontrol diri.
5. Untuk menjelaskan pengaruh uang saku terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa rantau UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang dimoderasi oleh kontrol diri.
6. Untuk menjelaskan pengaruh gaya hidup terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa rantau UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang dimoderasi oleh kontrol diri.

D. MANFAAT PENELITIAN

Adapun manfaaat yang diharapkan atas hasil penelitian dan penulisan proposal skripsi ini adalah sebagaimana berikut:

1. Bagi Peneliti

Penelitian ini akan memenuhi salah satu persyaratan tugas akhir kuliah atau skripsi. Selain itu, penelitian ini memberikan pengetahuan terkait pengaruh literasi keuangan syariah, pendapatan orang tua, gaya hidup berpengaruh pada manajemen keuangan pribadi.

2. Bagi Pembaca

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi acuan dan referensi bagi peneliti lain yang ingin mempelajari literasi keuangan syariah, pendapatan orang tua, gaya hidup berpengaruh pada manajemen keuangan pribadi.

E. SISTEMATIKA PENULISAN

Sistematika pembahasan penelitian ini akan menyajikan gambaran umum mengenai keseluruhan penelitian. Adapun sistematika pembahasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. **Bagian awal:** Bagian ini meliputi halaman sampul, halaman judul, halaman pengesahan, halaman persetujuan skripsi, halaman pernyataan keaslian, halaman persetujuan publikasi, halaman moto, halaman persembahan, pedoman transliterasi, kata pengantar, daftar isi, daftar tabel, daftar gambar, daftar lainnya, serta abstrak.

2. **BAB I:** Pada BAB I dimulai dengan pendahuluan yang memberikan gambaran tentang masalah yang mendasari penelitian ini. Kemudian diberikan rumusan masalah yang didasarkan pada masalah yang muncul, tujuan penelitian untuk menjawab rumusan masalah, dan manfaat penelitian yang akan diperoleh dari penelitian tersebut. Bab ini juga mencakup pembahasan sistematis yang menjelaskan setiap langkah yang diperlukan untuk menyusun skripsi.
3. **BAB II:** BAB ini memuat landasan teori, yaitu kumpulan teori-teori yang relevan dengan topik penelitian. Selain itu, terdapat kajian pustaka yang mencakup penelitian sebelumnya. Kerangka teoretis yang menggambarkan hubungan antar variabel juga disajikan, serta hipotesis yang merupakan dugaan sementara yang akan diuji dalam penelitian.
4. **BAB III:** BAB 3 akan membahas metode penelitian yang meliputi jenis penelitian yang digunakan, definisi operasional variabel, populasi dan sampel penelitian, jenis data yang dikumpulkan, sumber data yang digunakan, teknik-teknik yang digunakan dalam pengumpulan data, serta metode analisis data yang akan diaplikasikan untuk mengolah dan menganalisis data.
5. **BAB IV:** BAB IV akan memaparkan hasil dan pembahasan, yang mencakup penjelasan mengenai objek penelitian, analisis deskriptif, uji hipotesis, serta pembahasan yang mendetail tentang hasil pengolahan data. Selain itu, interpretasi data yang berguna

memberikan pemahaman yang lebih jelas dan menjawab pertanyaan-pertanyaan dalam penelitian.

6. **BAB V:** BAB V berisi penutup, yang mencakup kesimpulan dari hipotesis yang telah diuji serta diskusi mengenai hasil penelitian. Selain itu, akan dibahas keterbatasan selama penelitian dan disertakan juga saran-saran untuk penelitian selanjutnya.
7. **Bagian akhir:** Bagian ini mencakup referensi dan lampiran. Referensi berisi sumber yang digunakan dalam penelitian, sedangkan lampiran mencakup data sampel, tabulasi hasil penelitian, instrumen penelitian, dan informasi pendukung lainnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah, uang saku, dan gaya hidup terhadap mahasiswa rantau di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, dengan kontrol diri sebagai variabel moderasi. Dengan demikian, hasil dari penelitian ini dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Literasi keuangan syariah berpengaruh positif signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi. Adapun nilai *p-values* 0.000 atau <0.05 , nilai *original sample* 0.440, dan nilai *t-statistik* 5.879 atau >1.96 . Oleh karena itu, disimpulkan bahwasanya semakin tinggi tingkat literasi keuangan syariah mahasiswa rantau mahasiswa rantau UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, maka semakin baik manajemen keuangan pribadi yang diimplementasikan.
2. Uang saku berpengaruh positif signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi. Hasil pengujian ialah nilai *t-statistik* 4.607 atau >1.96 dan nilai *p-values* 0.000 atau <0.05 . Selanjutnya, untuk nilai *original sample* yaitu 0.349. Maka dari dapat disimpulkan bahwasanya semakin tinggi uang saku mahasiswa rantau mahasiswa rantau UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, maka manajemen keuangan pribadi yang diterapkan semakin baik.
3. Gaya Hidup berpengaruh positif signifikan terhadap manajemen

keuangan pribadi. Nilai t-statistik 2.350 atau >1.96 , untuk nilai *p-values* 0.019 atau <0.05 , dan nilai *original sample* 0.139. Sehingga dapat disimpulkan bahwasanya semakin tinggi gaya hidup mahasiswa rantau mahasiswa rantau UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, maka manajemen keuangan pribadinya semakin baik.

4. Kontrol diri memperkuat pengaruh literasi keuangan syariah terhadap manajemen keuangan pribadi. Nilai *p-values* 0.014 atau <0.05 dan nilai t-statistik 2.466 atau >1.96 . Untuk nilai *original sample* 0.141, maka dari itu, disimpulkan bahwasanya kontrol diri dapat memperkuat pengaruh literasi keuangan syariah terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa rantau UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
5. Kontrol diri tidak dapat memoderasi pengaruh uang saku terhadap manajemen keuangan pribadi. Nilai *p-values* 0.490 yang mana >0.05 dan nilai t-statistik 0.691 yang berarti <1.96 . Sehingga, disimpulkan bahwa uang saku tidak dapat memoderasi uang saku terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa rantau UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
6. Kontrol diri tidak dapat memoderasi pengaruh gaya hidup terhadap manajemen keuangan pribadi. Adapun nilai *p-values* 0.103 yang mana >0.05 dan nilai t-statistik 1.630 yang berarti <1.96 . Oleh karena itu, disimpulkan bahwa uang saku tidak dapat memoderasi gaya hidup terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa rantau UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

B. Keterbatasan

- a. Jumlah sampel dalam penelitian ini terbatas, yakni hanya 139 responden mahasiswa rantau.
- b. Terdapat variabel lain yang berpotensi mempengaruhi manajemen keuangan pribadi, seperti pengalaman keuangan, pengaruh keluarga, lingkungan sosial, dan sumber pendapatan lain, yang tidak diuji dalam penelitian ini.

C. Saran

Berdasarkan hasil pengujian yang telah dilakukan, peneliti memberikan beberapa saran yang perlu dipertimbangkan, yaitu:

- a. Bagi peneliti selanjutnya

Peneliti selanjutnya disarankan untuk memperluas cakupan penelitian dengan mempertimbangkan faktor-faktor eksternal yang dapat mempengaruhi manajemen keuangan pribadi. Selain itu, penelitian lebih lanjut juga dapat dilakukan dengan memperluas objek penelitian untuk memperoleh hasil yang lebih representatif.

- b. Bagi mahasiswa rantau

Mahasiswa rantau disarankan untuk secara aktif meningkatkan literasi keuangan syariah dan mengembangkan kontrol diri dalam mengelola pengeluaran. Pendidikan dan informasi mengenai cara mengelola uang saku secara bijaksana serta memahami prinsip-prinsip keuangan syariah dapat membantu mahasiswa untuk mencapai tujuan keuangan mereka dengan lebih baik.

DAFTAR PUSTAKA

- Afandy, C., & Niangsih, F. F. (2020). Literasi Keuangan Dan Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Di Provinsi Bengkulu. *The Manager Review*, 2(2), 68–98. <https://doi.org/10.33369/tmr.v2i2.16329>
- Afif, M. (2019). Pengaruh Motivasi dan Lingkungan Kerja Terhadap Kinerja Karyawan Bagian Packing Produk Minuman PT. Singa Mas Pandaan. *JAMIN: Jurnal Aplikasi Manajemen Dan Inovasi Bisnis*, 1(2), 104. <https://doi.org/10.47201/jamin.v1i2.11>
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Ajzen, I., Albarracin, D., & Hornik, R. (Eds.). (2007). *Prediction and Change of Health Behavior*. Psychology Press. <https://doi.org/10.4324/9780203937082>
- Ali, M. M., Hariyati, T., Pratiwi, M. Y., & Afifah, S. (2022). Metodologi Penelitian Kuantitatif dan Penerapannya dalam Penelitian. *Education Journal*.2022, 2(2), 1–6.
- Amiruddien, M., Widodo, A. P., & Isnanto, R. R. (2021). Evaluasi Tingkat Penerimaan Sistem Manajemen Aset Menggunakan Metode HOT-FIT. *J. Sistem Info. Bisnis*, 11(2), 87–96. <https://doi.org/10.21456/vol11iss2pp87-96>
- Anggraini, L. P., & Hudaniah. (2023). Hubungan self control dengan perilaku konsumtif belanja online pada mahasiswa rantau. *Cognicia*, 11(2), 140–148. <https://doi.org/10.22219/cognicia.v11i2.28074>
- Ardiandana, M. R., & Sriyono. (2024). *The Influence of Financial Literacy, Financial Attitude, Level Of Education, and Lifestyle on the Personal Financial Management of Students in Sidoarjo*. 8(1), 48–60. <https://sdgs.un.org/goals>.
- Armelia, Y., & Irianto, A. (2021). Pengaruh Uang Saku Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *Jurnal Ecogen*, 4(3), 418. <https://doi.org/10.24036/jmpe.v4i3.11509>
- Assyfa, L. N. (2020). Pengaruh Pendapatan, Gender Dan Kemampuan Akademik Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Akuntansi Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Intervening. *Platform Riset Mahasiswa Akuntansi (PRISMA)*, 01(01), 109–119. <https://ojs.stiesa.ac.id/index.php/prisma>
- Atikah, A., & Kurniawan, R. R. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Locus of Control, dan Financial Self Efficacy Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *JMB: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 10(2), 284–297. <https://doi.org/10.31000/jmb.v10i2.5132>
- Azalia, M., Setiawan, A., & Hamfri, D. (2024). *Eksplorasi Gaya Hidup Mahasiswa*

- Rantau: Peran Uang Saku, Pendidikan Keuangan Dalam Keluarga, Dan Pengelolaan Keuangan Pribadi.* 6(1), 944–958.
- Bahari, F. R., & Sutono, S. (2023). Analisis Faktor-Faktor dan Tingkat Pendapatan Terhadap Gaya Hidup Berdasarkan Perspektif Syariah. *Hawalah: Kajian Ilmu Ekonomi Syariah*, 1(3), 105–113. <https://doi.org/10.57096/hawalah.v2i1.15>
- Bestono, E., & Isbanah, Y. (2022). *Keuangan Keluarga Dan Teman Sebaya Terhadap Personal Finance Pengguna Bank Digital.* *Senima* 8, 39–59.
- Cahyani, P., & Rochmawati, R. (2021). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Teman Sebaya, dan Parental Income terhadap Perilaku Keuangan dengan Self-Control sebagai Moderasi. *Jurnal Ecogen*, 4(2), 224. <https://doi.org/10.24036/jmpe.v4i2.11232>
- Devinta, M., Hidayah, N., & Hendrastomo, G. (2024). Fenomena Culture Shock pada Mahasiswa Perantauan di Yogyakarta. *Jurnal Pendidikan Sosiologi*, 4(2), 557–565. <https://doi.org/10.47233/jkomdis.v4i2.1874>
- Dharmasatya, A., & Wilani, N. M. A. (2020). Peran Determinasi Diri Dan Dukungan Sosial Terhadap Kematangan Karier Pada Remaja Siswa SMA Kelas XII Di Denpasar. *Jurnal Psikologi Udayana Edisi Khusus Mental Dan Budaya*, 2, 60–72.
- Fauzia, N., Asmaran, A., & Komalasari, S. (2021). Dinamika Kemandirian Mahasiswa Perantauan. *Jurnal Al-Husna*, 1(3), 167. <https://doi.org/10.18592/jah.v1i3.3918>
- Fishbein, M., & Ajzen, I. (2011). Predicting and changing behavior: The reasoned action approach. *Predicting and Changing Behavior: The Reasoned Action Approach*, June, 1–518. <https://doi.org/10.4324/9780203838020>
- Fuadi, M. N., & Trisnarningsih, S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Lingkungan Sosial Terhadap Perencanaan Keuangan Pribadi. *Jurnal Proaksi*, 9(2), 97–111. <https://doi.org/10.32534/jpk.v9i2.2332>
- Ghozali, I. (2014). *Structural Equation Modeling Metode Alternatif dengan Partial Least Square*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghufron, M. N., & Risnawati, S. R. (2010). *Teori-teori Psikologi*. <http://repository.iainkediri.ac.id/id/eprint/584>
- Gunawan, A., Pirari, W. S., & Sari, M. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *Jurnal Humaniora : Jurnal Ilmu Sosial, Ekonomi Dan Hukum*, 4(2), 23–35. <https://doi.org/10.30601/humaniora.v4i2.1196>
- Hair, J. ., & Hult, G. (2017). A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM). *Jurnal Sage Publication*.
- 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>

- Halik, J. B., Halik, M. Y., Latiep, I. F., Irdawati, & Balaba, E. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Dan Uang Saku Mahasiswa Dalam Pengelolaan Keuangan Pribadi Pada Mahasiswa Universitas Kristen Indonesia Paulus Makassar. *Accounting Profession Journal (APAJI)*, 5(1), 51–67.
- Hamid, R. S., & Anwar, S. (2019). *Structural Equation Modeling (Sem) Berbasis Varian: Konsep Dasar dan Aplikasi dengan Program SmartPLS 3.2.8 dalam Riset Bisnis* (Abiratna, S. Nurdianti, & A. D. Raksanagara (Eds.); 1st ed.). PT.Inkubator Penulis Indonesia.
- Hasna, L. (2024). *Pengaruh literasi keuangan syariah dan pendidikan keuangan keluarga terhadap manajemen keuangan pribadi dengan gaya hidup sebagai variabel moderasi (studi pada mahasiswa KIP kuliah UIN SAIZU Purwokerto angkatan 2020-2022. 0*, 1–73.
- Herlindawati, D. (2017). Pengaruh Kontrol Diri, Jenis Kelamin, Dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Pascasarjana Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*, 3(2), 158. <https://doi.org/10.26740/jepk.v3n2.p158-169>
- Hidayah, N., & Novianti, N. C. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonisme Dan Uang Saku Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Bisnis*, 28(3), 361–372. <https://doi.org/10.35760/eb.2023.v28i3.7963>
- Idris, I. N. S. (2021). *Pengaruh Self Control Dan Literasi Keuangan Terhadap Financial Satisfaction Dengan Financial Behavior Sebagai Variabel Intervening Pada Pekerja Kota Makassar*.
- Irfani, K. (2024). *Pengaruh Locus of Control Dan Lifestyle Terhadap Financial Management Behaviour Pada Generasi Z*.
- Jannah, N., & Munir, S. (2021). *Pengaruh Financial Attituded dan Kontrol Diri Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa S1 Pendidikan Ekonomi Universitas Negeri Malang Angkatan 2018*. 12(2), 125–132.
- Kartawinata, B. R., & Wijayangka, C. (2021). *The Influence of Lifestyle and Financial Behavior on Personal Financial Management for The Millennia Generation (Study on College Students in Bandung City , Indonesia)*. 2957–2965.
- Khaddafi, M., Aryani, R. A., & Heikal, M. (2021). the Effect of Financial Knowledge and Personal Net Income on the Financial Behavior of Malikussaleh University Employees With Locus of Control As Moderating Variables. *International Journal of Economic, Business, Accounting, Agriculture Management and Sharia Administration (IJEBAAS)*, 1(1), 1–13. <https://doi.org/10.54443/ijeabas.v1i1.1>
- 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>
- Kurniawan, S. Y. H. (2009). *Structural Equation Modeling : Belajar Lebih Mudah Teknik Analisis Data Kuesioner Dengan Lisrel-PLS*. Jakarta c Salemba Infotek.
- Kurniawati, D., & Judisseno, R. K. (2022). Penggunaan Skala Likert Untuk Menganalisa Efektivitas Registrasi Stakeholder Meeting: Exhibition Industry 2020. *Seminar Nasional Riset Terapan Administrasi Bisnis* , 142–152.
- Lenaini, I. (2021). Teknik Pengambilan Sampel Purposive Dan Snowball Sampling. *HISTORIS: Jurnal Kajian, Penelitian & Pengembangan Pendidikan Sejarah*, 6(1), 33–39. <http://journal.ummat.ac.id/index.php/historis>
- Lesminda, E., & Rochmawati, R. (2021). Pengaruh Uang Saku, Teman Sebaya, Lingkungan Sekitar Terhadap Pengendalian Diri Mahasiswa Dalam Pengelolaan Keuangan Di Era Covid-19. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPak)*, 9(2), 158–167. <https://doi.org/10.26740/jpak.v9n2.p158-167>
- Lestari, P. H., Nengsih, T. A., & Siregar, F. A. (2024). *Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah , Financial Self Efficacy dan Fintech Payment terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa (Studi Kasus Mahasiswa FEBI UIN STS Jambi) Universitas Islam Negeri Sulthan Thaha Saifuddin Jambi , Indonesia wawasan*. 3.
- Lestiani, D., & Bahtiar, M. D. (2024). Pengaruh Financial Literacy dan Uang Saku terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan Financial Self Efficacy sebagai Variabel Moderating. *Jurnal Akuntansi Terapan Dan Bisnis*, 4(1), 78–87. <https://doi.org/10.25047/asersi.v4i1.4899>
- Mardiana, V., & Rochmawati, R. (2020). Self-Control Sebagai Moderasi Antara Pengetahuan Keuangan, Financial Attitude, Dan Uang Saku Terhadap Perilaku Menabung. *Jurnal Pendidikan Ilmu Sosial*, 30(2), 83–98. <https://doi.org/10.23917/jpis.v30i2.11872>
- Marliana, R. R. (2019). Partial Least Square-Structural Equation Modeling Pada Hubungan Antara Tingkat Kepuasan Mahasiswa Dan Kualitas Google Classroom Berdasarkan Metode Webqual 4.0. *Jurnal Matematika, Statistika Dan Komputasi*, 16(2), 174. <https://doi.org/10.20956/jmsk.v16i2.7851>
- Mustofa, M. (2022). Literasi Keuangan Syariah Dan Perilaku Menabung Mahasiswa. *Jurnal Ekonomi Dan Pendidikan*, 18(2), 183–191. <https://doi.org/10.21831/jep.v18i2.49299>
- Nadlyfah, A. K., & Kustanti, E. R. (2020). Hubungan Antara Pengungkapan Diri Dengan Penyesuaian Diri Pada Mahasiswa Rantau Di Semarang. *Jurnal EMPATI*, 7(1), 136–144. <https://doi.org/10.14710/empati.2018.20171>
- Noviani, A. D. E. (2021). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap*

Perilaku Keuangan Mahasiswa Manajemen Universitas Islam Riau.

- Novitasari, D., Juliana, J., Asbari, M., & Purwanto, A. (2021). The Effect of Financial Literacy, Parents' Social Economic and Student Lifestyle on Students Personal Financial Management. *Economic Education Analysis Journal*, 10(3), 522–531. <https://doi.org/10.15294/eeaj.v10i3.50721>
- Nst, V. F. H., Tarigan, A. A., & Nasuon, Y. S. J. (2024). *Surat Al Furqon Verse 67 Prinsip Equilibrium Perilaku Berkonsumsi Dalam Perspektif Al Qur ' an Surat Al Furqo n. 4(6)*, 10024–10034.
- Nur, M. H., Hadady, H., & Bailusy, M. N. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Dengan Pengendalian Diri Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 10(1), 298–305. <https://stiemitutqien.ac.id/ojs/index.php/OJS/article/view/535/350>
- Nuraeni, R., & Ari, S. (2021). Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Locus of Control, Dan Parental Income Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(4), 1440–1450.
- Paramitalaksmi, R., Astuti, W., & Aviva, H. D. (2022). The Influence of Financial Literacy and Lifestyle Against Consumptive Behavior of Generation Z during the Covid-19 Pandemic. *Ilomata International Journal of Social Science*, 3(4), 418–428. <https://doi.org/10.52728/ijss.v3i4.589>
- Parmitasari, R. D. A., Alwi, Z., & S., 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), 147. <https://doi.org/10.24252/Minds.V5i2.5699>
- Praditha, E., Ismalia, K., & Sanjaya, V. F. (2023). Pengaruh Uang Saku Bulanan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Kost (Studi Kasus Pada Mahasiswa Kost Daerah Sukarama). *Jurnal Ekonomi Regional Unimal*, 5(3), 46. <https://doi.org/10.29103/jeru.v5i3.10489>
- Prasetyo, E. (2021). Pengaruh Functional Quality Dan Hedonic Quality Terhadap Loyalty Pada Flashpacker Ota Agoda. *Digismantech (Jurnal Program Studi Bisnis Digital)*, 1(1), 33–45. <https://doi.org/10.30813/digismantech.v1i1.2290>
- Putra, A. D., Mansur, M., & Wahono, B. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Pendidikan Keuangan Di Keluarga Dan Kontrol Diri Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Remaja. *E-JRM: Elektronik Jurnal Riset ...*, 12(01), 1086–1097. <http://jim.unisma.ac.id/index.php/jrm/article/view/20089%0Ahttp://jim.unisma.ac.id/index.php/jrm/article/download/20089/14938>
- Putri, H. N., & Rahmi, E. (2019). Pengaruh Pendapatan Orang Tua Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Pendidikan Ekonomi Fe Unp. *Jurnal Ecogen*, 2(3), 315. <https://doi.org/10.24036/jmpe.v2i3.7373>
- Qoyum, A., Berakon, I., & Umar Al-Hashfi, R. (2021). *Metode Penelitian Ekonomi*

dan Bisnis Islam (1st ed.). PT RajaGrafindo Persada.

- Rahim, R., Sa'odah, Sulistyaningsih, S., Asman, Fitriyah, L. A., Dewi, M. S., R, Irene Hendrika Ferawati, M., Pamungkas, M. D., Sutrisno, E., Wulandari, H., Trimurtini, & Budi, A. (2021). *Metodologi Penelitian Teori dan Praktik* (E. Santoso (Ed.)). Perkumpulan Rumah Cemerlang Indonesia (PRCI).
- Rahmawati, Y. I., Hafid, R., Mahmud, M., Moonti, U., & Panigoro, M. (2023). Pengaruh Financial Literacy Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Rantau. *Journal of Economic and Business Education*, 1(3), 145–157. <https://doi.org/10.37479/jebe.v1i3.21416>
- Rahmayanthi, R., Kurniawati, E., & Nurseto, F. (2022). Analisis Kebutuhan Dasar Psikologis Ditinjau dari Aspek Kompetensi, Keterkaitan, dan kemandirian. *Jurnal Konseling Gusjigang*, 8(1), 1–11.
- Rahmita, E. (2023). Pengaruh Penghasilan Dan Pendapatan Terhadap Perilaku. *Jurnal Cahaya Mandalika*, 3(2), 279–289.
- Ramadhan, F., Ali, F., & F Sanjaya, V. (2021). Peran Kecerdasan Spiritual Dan Gaya Hidup Hedonisme Dalam Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Di Kota Bandar Lampung. *Upajiwa Dewantara*, 5(2), 76–85. <https://doi.org/10.26460/mmud.v5i2.11640>
- Ramdan, S., & Supriyono, E. (2023). *Self-Control Sebagai Moderasi Antara Income Mahasiswa*. 1–24.
- Ratnaningtyas, H., Bilqis, L. D. R., & Swantari, A. (2022). Perencanaan Keuangan Pribadi Untuk Mahasiswa Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Bisnis Indonesia. *ABDI MOESTOPO: Jurnal Pengabdian Pada Masyarakat*, 5(2), 141–147. <https://doi.org/10.32509/abdimoestopo.v5i2.1770>
- Rizky Fadilla, A., & Ayu Wulandari, P. (2023). Literature Review Analisis Data Kualitatif: Tahap Pengumpulan Data. *Mitita Jurnal Penelitian*, 1(No 3), 34–46.
- Rohmaturohman, R. F., & Prajawati, M. I. (2023). Financial Literacy and Parental Income on the Personal Financial Management of Students with Love of Money as a Moderating Variable. *MEC-J (Management and Economics Journal)*, 7(2), 181–194. <https://doi.org/10.18860/mec-j.v7i2.17999>
- Ryan, R. M., & Deci, E. L. (2000). Intrinsic and Extrinsic Motivations: Classic Definitions and New Directions. *Contemporary Educational Psychology*, 25(1), 54–67. <https://doi.org/10.1006/ceps.1999.1020>
- Safitri, Mardani, R. M., & Rahman, F. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Uang Saku Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa SI Prodi Manajemen Angkatan Tahun 2018 Fakultas Ekonomi dan Bisnis (Studi pada Mahasiswa Universitas Islam Malang)*. 3(2), 91–102.
- Sandria, W., Siswoyo, S., & Basri, H. (2021). Financial Literacy and Personal Financial Management of Students: A Descriptive Analysis. *Jurnal Ilmu*

- Manajemen*, 10(2), 155. <https://doi.org/10.32502/jimn.v10i2.3436>
- Saputra, A., & Zoraya, I. (2024). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Dan Manajemen Keuangan Pribadi Terhadap Keputusan Penggunaan Kredit Pada Kaum Milenial. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan*, 13(01), 243–255. <https://doi.org/10.22437/jmk.v13i01.30010>
- Sari, & Listiadi, A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Pendidikan Keuangan di Keluarga, Uang Saku terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan Financial Self-Efficacy sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 9(1), 58–70. <https://doi.org/10.26740/jpak.v9n1.p58-70>
- 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>
- Sehangunaung, G. A., Mandey, S. L., & Roring, F. (2023). Analisis Pengaruh Harga, Promosi Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Kepuasan Konsumen Pengguna Aplikasi Lazada Di Kota Manado. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 11(3), 1–11. <https://iprice.co.id/insights/mapofecommerce/>
- Setiawan, E. A. (2023). Kontrol Diri Terhadap Pengambilan Keputusan Karier Siswa. *Jurnal Sosial Humaniora Dan Pendidikan*, 2(1), 84–91. <https://doi.org/10.55606/inovasi.v2i1.935>
- Sheldon, K. M., Turban, D. B., Brown, K. G., Barrick, M. R., & Judge, T. A. (2003). Applying Self-Determination Theory To Organizational Research. In *Research in Personnel and Human Resources Management* (Vol. 22). [https://doi.org/10.1016/S0742-7301\(03\)22008-9](https://doi.org/10.1016/S0742-7301(03)22008-9)
- Sugiarti, D. (2023). Literasi Keuangan Syariah Generasi Z dan Minatnya pada Perbankan Syariah : Studi Kasus pada Siswa SMK di Jakarta. *JIEI : Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(1), 766–772. <http://dx.doi.org/10.29040/jiei.v9i1.7991> DOI: <http://dx.doi.org/10.29040/jiei.v9i1.7991>
- Sumartini, S., Harahap, K. S., & Sthevany, S. (2020). Kajian Pengendalian Mutu Produk Tuna Loin Precooked Frozen Menggunakan Metode Skala Likert Di Perusahaan Pembekuan Tuna. *Aurelia Journal*, 2(1), 29. <https://doi.org/10.15578/aj.v2i1.9392>
- Sundjaja, R. S., & Barlian, I. (2003). *Manajemen Keuangan* 2. <http://opacdpadpilegonkota.perpusnas.go.id/detail-opac?id=1738>
- Suriani, N., Risnita, & Jailani, M. S. (2023). Konsep Populasi dan Sampling Serta Pemilihan Partisipan Ditinjau Dari Penelitian Ilmiah Pendidikan. *Jurnal IHSAN : Jurnal Pendidikan Islam*, 1(2), 24–36. <https://doi.org/10.61104/ihsan.v1i2.55>

- Suryati, S., Nasrun Julyarman, & Ahmad Rifai. (2023). Pengaruh Pendidikan Keuangan Keluarga terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Andi Djemma pada Masa Covid-19. *Jurnal Manajemen Perbankan Keuangan Nitro*, 6(2), 74–83. <https://doi.org/10.56858/jmpkn.v6i2.142>
- Susanto, A. P., & Anggaunitakiranantika. (2020). Segregasi Sosial Mahasiswa Perantau di Yogyakarta. *Indonesian Journal of Sociology, Education, and Development*, 2(1), 42–51.
- Triani, A., & Mulyadi, H. (2019). Peningkatan Pengalaman Keuangan Remaja Untuk Literasi Keuangan Syariah Yang Lebih Baik. *I-Finance: A Research Journal on Islamic Finance*, 5(1), 9–22. <https://doi.org/10.19109/ifinace.v5i1.3714>
- Tuarita, R. A., & Husna, N. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Uang Saku Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Pada Mahasiswa Afiriasi Pendidikan Tinggi (Adik) Papua Di Sumatera Barat Dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Moderasi. 17, 1–2.
- Wahyuni, U. S., & Setiawati, R. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku. 10(4), 164–175.
- Waruwu, M. (2023). Pendekatan Penelitian Pendidikan: Metode Penelitian Kualitatif, Metode Penelitian Kuantitatif dan Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Method). *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 7, 2902. <https://doi.org/10.36706/jbti.v9i2.18333>
- Widyakto, A., Liyana, Z. W., & Rinawati, T. (2022). The influence of financial literacy, financial attitudes, and lifestyle on financial behavior. *Diponegoro International Journal of Business*, 5(1), 33–46. <https://doi.org/10.14710/dijb.5.1.2022.33-46>
- Wiyono, G. (2020). *Merancang penelitian bisnis dengan alat analisis SPSS 25 dan SmartPLS 3.2.8* (Ed. ke-2). Yogyakarta: UPP STIM YKPN. https://library.walisongo.ac.id/slims/index.php?p=show_detail&id=32178
- 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), 12986–12999. <http://jonedu.org/index.php/joe>
- Zega, R. A., Bate'e, M. M., & Telaumbanua, Y. N. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Nias. *Jurnal Ilmiah Simantek*, 6(4), 3–10.
- Zulfah. (2021). Karakter: Pengembangan Diri. *IQRA: Jurnal Pendidikan Agama Islam*, 1(1), 28–33.