

**ANALISIS FAKTOR KEPEMILIKAN DANA DARURAT RUMAH
TANGGA MUSLIM DI D.I. YOGYAKARTA**



SKRIPSI

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

OLEH:

TAUFIQ AGUNG PAMBUDI

NIM. 21108030026

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

2025

**ANALISIS FAKTOR KEPEMILIKAN DANA DARURAT RUMAH
TANGGA MUSLIM DI D.I. YOGYAKARTA**



SKRIPSI

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

OLEH:

TAUFIQ AGUNG PAMBUDI

NIM. 21108030026

PEMBIMBING:

ANNIZA CITRA PRAJASARI, S.E.I., M.A

NIP. 199203210000002301

**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-1439/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2025

Tugas Akhir dengan judul : Analisis Faktor Kepemilikan Dana Darurat Rumah Tangga Muslim di D.I. Yogyakarta

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : TAUFIQ AGUNG PAMBUDI
Nomor Induk Mahasiswa : 21108030026
Telah diujikan pada : Rabu, 20 Agustus 2025
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

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

Valid ID: 68ad481baa76d



Penguji I

Izra Berakon, M.Sc.
SIGNED

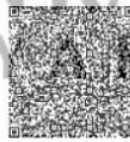
Valid ID: 68abed137d489c



Penguji II

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

Valid ID: 68abce100ca40



Yogyakarta, 20 Agustus 2025

UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA.
SIGNED

Valid ID: 68ad638676103

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Taufiq Agung Pambudi

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

Assalamualaikum Warahmatullah Wabarakatuh

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

Nama : Taufiq Agung Pambudi
NIM : 21108030026
Judul Skripsi : Analisis Faktor Kepemilikan Dana Darurat Tangga Muslim di D.I. 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 manajemen keuangan syariah.

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

Wassalamualaikum Warahmatullah Wabarakatuh

Yogyakarta, 14 Agustus 2025
Pembimbing


Anniza Citra Prajasari, S.E.I., M.A
NIP. 199203210000002301

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Taufiq Agung Pambudi
NIM : 21108030026
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul: "**Analisis Faktor Kepemilikan Dana Darurat Rumah Tangga Muslim di D.I. 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, 14 Agustus 2025
Penulis


METERAL TEMPEL
AGCOANX001836050
Agung Pambudi
21108030026

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

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

Nama : Taufiq Agung Pambudi
NIM : 21108030026
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

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

“Analisis Faktor Kepemilikan Dana Darurat Rumah Tangga Muslim di D.I. Yogyakarta”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-eksklusif ini, di 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, 14 Agustus 2025



(Taufiq Agung Pambudi)

HALAMAN MOTTO

“Man jadda wajada”

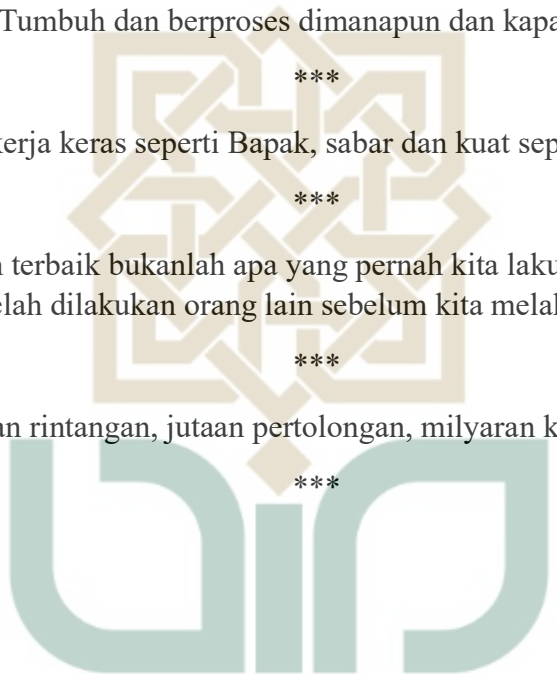
“La tahzan innallaha ma’ana”

“Tumbuh dan berproses dimanapun dan kapanpun.”

“Pekerja keras seperti Bapak, sabar dan kuat seperti Ibuk.”

“Pembelajaran terbaik bukanlah apa yang pernah kita lakukan, tetapi apa yang telah dilakukan orang lain sebelum kita melakukan.”

“Ribuan rintangan, jutaan pertolongan, milyaran kemenangan”



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmannirrahim

Alhamdulillah puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT atas semua rahmat dan kasih sayangNya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir dengan segala kekurangan. Shalawat serta salam tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membuka ilmu pengetahuan.

Saya persembahkan skripsi ini kepada:

Kedua orang tua tercinta Bapak Poniman dan Ibu Pariyem yang menjadi motivasi terbesar dalam hidup. Tak lupa kakak-kakakku, Rohmad Munandar, Dewi Mustikawati, Anggun Maidah. Bapak, tekadmu kuat dalam memantaskan pendidikan untuk anak-anakmu. Ibu, doa dan nasihatmu tiada henti hingga kini.

Terakhir, ungkapan terima kasih saya sampaikan kepada para sahabat-sahabat saya. Segala bentuk dukungan, kebersamaan, dan semangat yang telah berikan menjadi kekuatan bagi saya dalam menghadapi berbagai tantangan selama proses pendidikan, hingga akhirnya saya dapat mencapai titik pencapaian ini.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

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

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Šā'	š	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	Ẓāl	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
هـ	Hā’	h	ha
ء	Hamzah	,	apostrof
ي	Yā’	Y	ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

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

C. Ta”Marbuttah

Setiap tā' marbūtah 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.

حكمة	Ditulis	<i>Ḥikmah</i>
عَلَّة	Ditulis	‘illah

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.

ـَـ	Fathah	ditulis	A
ـِـ	Kasrah	ditulis	i
ـُـ	Dammah	ditulis	u
فعل	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	ditulis	<i>zūkira</i>
يذهب	Dammah	ditulis	<i>yāzhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif	Ditulis	<i>Ā</i>
جاهلية	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. Fathah + yā' mati	Ditulis	<i>ā</i>
تتسى	Ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	Ditulis	<i>ī</i>
كريم	Ditulis	<i>karīm</i>
4. Dammah + 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. Faṭḥah + wāwu mati	Ditulis	<i>au</i>
قول	Ditulis	<i>qaul</i>

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

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدْتُ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

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

الْقُرْآنُ	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَاسُ	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

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

السَّمَاءُ	Ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشَّمْسُ	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

ذَوَا لِفُرُوضٍ	Ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kami sampaikan kepada Allah SWT atas limpahan rahmat dan petunjuk-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi berjudul “Analisis Faktor Kepemilikan Dana Darurat Rumah Tangga Muslim di D.I. Yogyakarta”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan Strata Satu (S1) pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, peneliti menyadari bahwa keberhasilan ini tidak lepas dari bantuan dan dukungan berbagai pihak. Untuk itu, dengan penuh hormat dan rasa terima kasih, penulis ingin menyampaikan apresiasi setulusnya kepada semua pihak yang telah berkontribusi, 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., Ak., 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. Dan juga selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA) penulis selama menjalani studi.
4. Ibu Anniza Citra Prajasari, S.E.I., M.A., selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang telah memberikan arahan, bimbingan, kritik membangun, serta dukungan selama penulisan skripsi.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu sepanjang perkuliahan.
6. Seluruh pegawai dan staf tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah membantu dalam proses administrasi selama perkuliahan.

7. Terima kasih tak terhingga kepada kedua orang tua. Tanpa tanda gelar yang melekat namun begitu hebat dalam setiap langkahnya. Terima kasih telah menjadi pilar terkuat, inspirasi, motivasi, harapan, dan kebahagiaan sepanjang perjalanan hidup. Kalian adalah keajaiban tanpa batas dalam hidupku. Terima kasih atas segala usaha, doa, keringat, kepercayaan, dan kasih sayang yang tak henti-hentinya diberikan.
8. Untuk kakak kandung penulis, terima kasih atas segala dukungan moral dan materinya. Semoga keluarga cemara ini bertahan selamanya.
9. Untuk keluarga Chillphillcrew; Alpin, Pija, Alpan, Hilman, Wildan, Pipit, Sazni, dan Randhini, terima kasih telah menjadi tempat ternyaman dalam suka duka selama ini. Sukses selalu untuk perjalanan kita.
10. Untuk sahabat terbaik Ade Muhammad Baihaqi, terima kasih sudah menjadi penasihat terbaik hingga saat ini. Berbagi susah dan senang, semoga apa yang kita cita-citakan terwujud.
11. Untuk kawan-kawan Financial Pride, terima kasih telah memberikan dukungan dan semangat kepada penulis. Terima kasih telah menjadi bagian dari proses ini, dan mengajak untuk terus bertumbuh, belajar, dan menjadi pribadi yang lebih baik. Terima kasih amanahnya, senang bisa kebersamaan kalian sampai saat ini dan selamat menempuh jalan kesuksesannya masing-masing.
12. Untuk Permadani Kalijaga, terima kasih telah menjadi tempat tumbuh dan merasakan apa arti merintis bersama orang-orang hebat, terkhusus pada tahun 2023. Teruslah bertumbuh dan lebih baik dari tahun-tahun sebelumnya.
13. Untuk HMPS-MKS tahun 2024, terimakasih telah menjadi keluarga solid dan tempat diskusi paling menyenangkan, terkhusus kawan-kawan advokasi family; Resi, Ghazy, Al Jazuli, Mala, Febiyola, dan Amira. Sampai bertemu di tempat perkopian berikutnya.

14. Untuk sahabat-sahabat penulis; Deni, Faruq, Gabriel, Khoirul, Rif'an, Wabi, Mufid, Hilmi, Ali, Bege, Ludfi, Rizqi, Putri, dan yang luput tidak tertuliskan namanya, terima kasih telah mewarnai perjalanan penulis selama ini. Sampai jumpa di kesuksesan dan pertemuan tidak terduga berikutnya.
15. Untuk orang-orang hebat dalam keberhasilan penulisan skripsi; Sahri, Fika, Bangkit, Syukron, dan Zaini. Terima kasih telah bersedia disibukkan dan membantu penulis sampai terwujudnya karya ini.

Yogyakarta, 14 Agustus 2025

Penulis,



Taufiq Agung Pambudi

NIM. 21108030028

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN.....	ix
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
ABSTRAK	xx
<i>ABSTRACT</i>	xxi
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian	9
E. Sistematika Penelitian.....	9
BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA.....	12
A. Landasan Teori	12
B. Kajian Pustaka.....	20
C. Pengembangan Hipotesis	24
D. Kerangka Pemikiran.....	28
BAB III METODE PENELITIAN.....	30
A. Desain Penelitian.....	30
B. Variabel dan Definisi Operasional Variabel	30
C. Populasi dan Sampel	33
D. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	35

E. Metode Pengujian Hipotesis	36
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	43
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	43
B. Profil Responden.....	44
C. Analisis Data	56
D. Pembahasan.....	68
BAB V PENUTUP	78
A. Kesimpulan	78
B. Keterbatasan.....	78
C. Saran.....	79
DAFTAR PUSTAKA	84
LAMPIRAN	99



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbandingan Kepemilikan Dana Darurat Rumah Tangga di Indonesia Tahun 2021 & 2023	2
Tabel 2.1 Kajian Pustaka.....	21
Tabel 3.1 Skala Likert Kuesioner	36
Tabel 4.1 Hasil Pengumpulan Data	43
Tabel 4.2 Hasil Pengujian Outlier.....	44
Tabel 4.3 Profil Responden.....	45
Tabel 4.4 Uji Validitas Konvergen dengan loading factor	58
Tabel 4.5 Uji Validitas Konvergen dengan AVE	59
Tabel 4.6 Uji Validitas Diskriminan dengan Heterotrait-Monotrait Ratio (HTMT).....	61
Tabel 4.7 Uji Reliabilitas.....	62
Tabel 4.8 Uji Multikolinearitas	64
Tabel 4.9 Hasil Uji R-Square.....	65
Tabel 4.10 Hasil Q-Square.....	65
Tabel 4.11 Hasil Uji Hipotesis.....	67
Tabel 4.12 Tabulasi Jawaban Responden.....	70
Tabel 4.13 Tabulasi Jawaban Responden.....	72
Tabel 4.14 Tabulasi Jawaban Responden.....	74
Tabel 4.15 Tabulasi Jawaban Responden.....	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Penelitian	28
---	-----------



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh perilaku menabung, perilaku berutang, *financial self-efficacy*, dan perilaku keuangan islam terhadap kepemilikan dana darurat pada rumah tangga muslim di D.I. Yogyakarta. Adapun teknik sampling yang digunakan adalah teknik *purposive sampling* dengan ketentuan tertentu, yang dilakukan pada 157 responden rumah tangga muslim di D.I. Yogyakarta. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan analisis PLS-SEM dengan SmartPLS. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa perilaku menabung, *financial self-efficacy*, dan perilaku keuangan islam berpengaruh positif signifikan terhadap kepemilikan dana darurat. Adapun variabel perilaku berutang tidak berpengaruh signifikan terhadap kepemilikan dana darurat rumah tangga muslim di D.I. Yogyakarta. Penelitian ini mengindikasikan pentingnya membangun kebiasaan menabung, meningkatkan kepercayaan diri finansial, dan menerapkan prinsip keuangan Islam dalam upaya memperkuat ketahanan finansial rumah tangga.

Kata kunci: Perilaku Menabung, Perilaku Berutang, *Financial Self-Efficacy*, *Perilaku Keuangan Islam*, Dana Darurat



ABSTRACT

This study aims to determine the influence of saving behavior, debt behavior, financial self-efficacy, and Islamic financial behavior on emergency fund ownership among Muslim households in the Special Region of Yogyakarta. The sampling technique used was purposive sampling with specific conditions, conducted on 157 Muslim household respondents in the Special Region of Yogyakarta. This study employed quantitative methods with PLS-SEM analysis using SmartPLS. The results indicate that saving behavior, financial self-efficacy, and Islamic financial behavior have a significant positive effect on emergency fund ownership. Debt behavior, however, did not significantly influence emergency fund ownership among Muslim households in the Special Region of Yogyakarta. This study indicates the importance of developing savings habits, increasing financial confidence, and implementing Islamic financial principles in efforts to strengthen household financial resilience.

Keywords: Saving Behavior, Debt Behavior, Financial Self-Efficacy, Islamic Financial Behavior, Emergency Fund



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Ketahanan ekonomi rumah tangga menjadi isu penting dalam menghadapi dinamika ekonomi global, pandemi, dan bencana alam. Salah satu elemen penting dari ketahanan ekonomi ini adalah kepemilikan dana darurat yang memadai (Firli & Hidayati, 2021). Dana darurat merupakan sejumlah uang yang disisihkan secara terpisah untuk menghadapi keadaan tak terduga atau darurat, seperti kehilangan pekerjaan, biaya kesehatan mendesak, serta bencana alam. Dana darurat biasanya disimpan dalam bentuk tabungan di bank dan instrumen keuangan yang mudah dicairkan (Novia, 2023). Kepemilikan dana darurat bukan sekedar pilihan, tetapi kebutuhan yang mencerminkan kesiapan keuangan keluarga menghadapi tantangan masa depan. Dana darurat berperan sebagai pelindung terhadap kejadian ekonomi yang datang secara tidak terduga, dan menjadi landasan untuk menjaga keseimbangan pengeluaran dan pendapatan rumah tangga di tengah kondisi krisis. Rumah tangga yang memiliki dana darurat yang memadai terbukti lebih tangguh dalam menghadapi tekanan keuangan, seperti kehilangan pekerjaan, kenaikan harga kebutuhan pokok, maupun kebutuhan mendadak lainnya (Novyarni et al., 2024).

Fenomena rendahnya kepemilikan dana darurat di kalangan rumah tangga menjadi isu yang masih relevan. Pada penelitian Fridayani (2023) menjelaskan idealnya kepemilikan dana darurat rumah tangga yakni 3 – 6 bulan dari pengeluaran bagi individu dan 6 – 12 bulan pengeluaran bagi keluarga

tanpa harus menjual aset produktif maupun berutang. Data survei Otoritas Jasa Keuangan (2023) menunjukkan kepemilikan dana darurat rumah tangga di Indonesia masih cukup rendah dan mengalami penurunan dari tahun sebelumnya sebagaimana tabel 1.1.

Tabel 1.1 Perbandingan Kepemilikan Dana Darurat Rumah Tangga di Indonesia Tahun 2021 & 2023

Tahun	Persentase Kepemilikan Dana Darurat
2021	37%
2023	18%

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan, 2023 (Data diolah penulis)

Berdasarkan tabel 1.1 persentase kepemilikan dana darurat rumah tangga di Indonesia mengalami penurunan yang cukup signifikan. Pada tahun 2021 persentase sekitar 37%, namun pada tahun 2023 menurun menjadi 18%. Penurunan ini mengindikasikan bahwa sebagian besar rumah tangga berada dalam kondisi keuangan yang rentan terhadap ancaman ekonomi, seperti kehilangan pekerjaan, krisis kesehatan, bencana alam, atau kenaikan biaya hidup tidak terduga (OJK, 2023). Tidak adanya dana darurat menjadi ancaman laten terhadap stabilitas ekonomi keluarga. Kondisi ini diperparah oleh rendahnya tingkat literasi dan perilaku keuangan yang tidak sehat (Kundala et al., 2024). Keterbatasan akses terhadap informasi keuangan serta rendahnya kesadaran akan pentingnya dana darurat juga memperparah kondisi tersebut (Firmansyah et al., 2025).

D.I. Yogyakarta merupakan wilayah dengan masyarakat yang heterogen, memiliki tingkat pendidikan relatif tinggi, namun masih menghadapi tantangan

ekonomi seperti fluktuasi pendapatan, inflasi, dan tingginya biaya hidup (Artanty, 2023). Pemilihan D.I. Yogyakarta sebagai objek penelitian didasari karakteristik wilayah ini sebagai salah satu pusat pendidikan dan budaya Islam di Indonesia yang masyarakatnya mayoritas muslim. Menurut data Sensus Penduduk BPS DIY 2022, tercatat sebanyak 1.035.382 rumah tangga beragama Islam di Yogyakarta. Namun, mayoritas rumah tangga muslim ini masih belum memiliki dana darurat yang memadai (Wijayaningsih et al., 2021). Dengan mempertimbangkan permasalahan yang dihadapi rumah tangga muslim, penting untuk memahami faktor-faktor yang memengaruhi kepemilikan dana darurat diantaranya: perilaku menabung (Babiarz & Robb, 2014), perilaku berutang (Xiao & Kim, 2022), *financial self-efficacy* (Rothwell et al., 2016), dan perilaku keuangan Islam (Nuriman et al., 2023).

Faktor pertama yang digunakan dalam penelitian ini yaitu perilaku menabung. Perilaku menabung merupakan tindakan sistematis dan terencana dalam menyisihkan sebagian pendapatan yang tidak langsung dikonsumsi, tetapi dialokasikan untuk berbagai tujuan keuangan di masa depan maupun untuk menghadapi situasi darurat yang tak terduga (Shin & Kim, 2018). Perilaku ini menunjukkan kontrol diri dalam pengeluaran, kesadaran akan pentingnya perencanaan keuangan, dan upaya mempersiapkan masa depan (Artanty & Sobaya, 2024). Perilaku menabung berpengaruh signifikan terhadap kepemilikan dana darurat karena dengan menyisihkan pendapatan secara rutin membantu individu dalam menetapkan prioritas dan alokasi pendapatan untuk kebutuhan mendesak dan jangka panjang (Wijayanti &

Wikartika, 2024). Dengan perilaku yang baik, seseorang akan lebih bijak dalam mengelola dan melakukan perencanaan keuangan pribadi, termasuk halnya kepemilikan dana darurat.

Penelitian Husna & Lutfi (2021) menunjukkan bahwa perilaku menabung memiliki pengaruh signifikan terhadap kepemilikan dana darurat pada kalangan mahasiswa dan pekerja freelance. Studi ini menjelaskan bahwa individu yang memiliki kebiasaan menabung cenderung lebih siap menghadapi risiko keuangan mendadak dan memiliki rasa aman finansial yang lebih tinggi. Penelitian Eugene & Pertiwi (2023) juga menunjukkan bahwa rumah tangga dengan perilaku menabung yang teratur memiliki kemungkinan lebih besar untuk memiliki dana darurat yang memadai. Hal ini karena kebiasaan menyisihkan pendapatan secara konsisten mempermudah akumulasi dana darurat, bahkan ketika jumlah pendapatan relatif terbatas. Hal ini didukung oleh penelitian yang dilakukan Herawati et al. (2024); Utami (2022); Kristiyanti (2024) menyatakan bahwa perilaku menabung berpengaruh positif terhadap kepemilikan dana darurat. Berbeda dengan penelitian yang dilakukan Wibowo et al. (2023) dan Anastasya & Pamungkas (2023) yang menyatakan bahwa perilaku menabung tidak berpengaruh terhadap kepemilikan dana darurat.

Faktor kedua yang memengaruhi kepemilikan dana darurat adalah perilaku berutang. Perilaku berutang adalah sikap, keputusan, dan tindakan individu atau rumah tangga dalam proses pengambilan, pemanfaatan, serta pelunasan kewajiban finansial yang timbul dari aktivitas berutang (Korankye

et al., 2024b). Individu yang memiliki utang menunjukkan pengaruh positif terhadap kepemilikan dana darurat karena dengan tekanan tanggungan utang tersebut, meningkatkan kesadaran pentingnya kepemilikan dana darurat di masa yang akan datang (Halpern-Meekin et al., 2018). Penelitian Nguyen (2023) menunjukkan dengan membayar utang tepat waktu dapat membantu individu dalam mengelola keuangan sehingga berpengaruh positif terhadap pembentukan dana darurat. Namun, perilaku berutang yang digunakan untuk kebutuhan konsumtif jangka pendek tanpa perencanaan pembayaran yang jelas tidak berpengaruh terhadap kepemilikan dana darurat (Korankye et al., 2024a). Penelitian Eugene & Pertiwi (2023) menyatakan rumah tangga yang sering berutang cenderung tidak memiliki dana darurat karena tidak memiliki perencanaan keuangan yang sehat. Penelitian Wibowo et al (2023) dan Putri & Munandar (2024) juga menyatakan bahwa perilaku berutang tidak berpengaruh terhadap kepemilikan dana darurat.

Faktor ketiga yang memengaruhi kepemilikan dana darurat yaitu *financial self-efficacy*. *Financial self-efficacy* adalah keyakinan individu atas kemampuannya dalam mengelola dan membuat keputusan keuangan yang bijak, termasuk dalam hal mengatur pendapatan, menabung, menghindari utang konsumtif, dan merencanakan masa depan keuangan (Ernanto & Hermawan, 2022). Konsep ini pertama kali dikembangkan dari teori *self-efficacy* oleh Albert Bandura, yang menjelaskan bahwa persepsi atas kemampuan diri memengaruhi bagaimana individu bertindak dalam berbagai aspek kehidupan, termasuk keuangan (Akbar et al., 2021). Penelitian Lone &

Bhat (2024) menyatakan *financial self-efficacy* berpengaruh signifikan terhadap kepemilikan dana darurat karena individu dengan pengelolaan keuangan yang disiplin memiliki tingkat kecemasan finansial rendah saat menghadapi masalah mendesak. Individu dengan *financial self-efficacy* tinggi percaya bahwa mereka mampu menyusun anggaran, mengatasi tekanan konsumtif, dan mengalokasikan sumber daya keuangan secara bijaksana sehingga dapat memiliki dana darurat memadai (Saputri, 2024). Namun, penelitian Anastasya & Pamungkas (2023) serta Iswana (2024) menunjukkan kepemilikan dana darurat tidak dipengaruhi oleh *financial self-efficacy*.

Faktor keempat yang memengaruhi kepemilikan dana darurat yaitu perilaku keuangan Islam. Perilaku keuangan Islam merupakan prinsip pengelolaan keuangan pribadi atau rumah tangga yang didasarkan pada nilai-nilai Islam, seperti kejujuran, keadilan, larangan riba, pengelolaan utang secara syar'i, dan pentingnya menabung untuk masa depan (Lindiawatie & Shahreza, 2021). Perilaku ini juga mencakup praktik keuangan seperti zakat, sedekah, serta pengelolaan harta yang bertanggung jawab terhadap Allah Swt. dan masyarakat (Nuriman et al., 2023). Penelitian Gustati et al. (2023) menyatakan perilaku keuangan Islam berpengaruh positif terhadap kepemilikan dana darurat karena individu yang menerapkan ini cenderung menahan diri dari konsumsi berlebihan, menghindari utang konsumtif, dan memiliki motivasi untuk mengalokasikan harta secara bijak, termasuk untuk tabungan dan dana darurat. Penelitian lain oleh Febrianti et al. (2025) menunjukkan bahwa prinsip pengelolaan keuangan Islam, diantaranya memisahkan kebutuhan dari

keinginan, menghindari utang konsumtif, dan mencatat pemasukan serta pengeluaran, mendorong individu untuk menyisihkan dana secara disiplin. Hal ini mendukung kepemilikan dana darurat yang memadai dan sesuai dengan tujuan syariah: menjaga keberlangsungan hidup dan menghindari ketergantungan pada utang. Penelitian Heriyanto et al. (2023) dan Azizurrahman et al. (2024) juga mendukung bahwa perilaku keuangan Islam berpengaruh positif signifikan terhadap kepemilikan dana darurat. Berbeda dengan penelitian Lindiawatie & Shahreza (2021), Nuriman et al. (2023), dan Susanti & Wangdra (2024) yang menyatakan bahwa kepemilikan dana darurat tidak dipengaruhi oleh perilaku keuangan Islam.

Berdasarkan penjabaran di atas perihal faktor-faktor kepemilikan dana darurat serta penelitian sebelumnya, penelitian ini memiliki *research gap* secara *empirical gap* dan *methodological gap*. Secara *empirical gap* yaitu ditemukan hasil yang tidak konsisten pada penelitian-penelitian sebelumnya. Penelitian ini menggunakan sampel rumah tangga muslim yang berdomisili di D.I. Yogyakarta karena mempertimbangkan kondisi masyarakat yang majemuk. Dengan demikian, peneliti bertujuan untuk mengkaji pengaruh perilaku menabung, perilaku berutang, *financial self-efficacy*, dan perilaku keuangan Islam terhadap kepemilikan dana darurat yang berjudul: **“Analisis Faktor Kepemilikan Dana Darurat Rumah Tangga Muslim Di D.I. Yogyakarta”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, dapat diuraikan rumusan masalah sebagai berikut:

1. Apakah perilaku menabung berpengaruh terhadap kepemilikan dana darurat rumah tangga muslim di D.I. Yogyakarta?
2. Apakah perilaku berutang berpengaruh terhadap kepemilikan dana darurat rumah tangga muslim di D.I. Yogyakarta?
3. Apakah *financial self-efficacy* berpengaruh terhadap kepemilikan dana darurat rumah tangga muslim di D.I. Yogyakarta?
4. Apakah perilaku keuangan Islam berpengaruh terhadap kepemilikan dana darurat rumah tangga muslim di D.I. Yogyakarta?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, dapat diuraikan tujuan penelitian sebagai berikut:

1. Menganalisis pengaruh perilaku menabung terhadap kepemilikan dana darurat rumah tangga muslim di D.I. Yogyakarta.
2. Menganalisis pengaruh perilaku berutang terhadap kepemilikan dana darurat rumah tangga muslim di D.I. Yogyakarta.
3. Menganalisis pengaruh *financial self-efficacy* terhadap kepemilikan dana darurat rumah tangga muslim di D.I. Yogyakarta.
4. Menganalisis pengaruh perilaku keuangan Islam terhadap kepemilikan dana darurat rumah tangga muslim di D.I. Yogyakarta.

D. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang diharapkan dari temuan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Secara Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan pengembangan ilmu pengetahuan terkait faktor-faktor kepemilikan dana darurat.

2. Secara Praktis

- a) Bagi peneliti, hasil penelitian ini dapat bermanfaat untuk menambah wawasan ilmu pengetahuan dan sebagai pengembangan teori yang telah didapat dalam bangku perkuliahan terkait faktor-faktor kepemilikan dana darurat.
- b) Bagi pihak lain, hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai bahan referensi dalam mengadakan penelitian di masa yang akan datang serta menambah pengetahuan atau informasi mengenai faktor-faktor kepemilikan dana darurat.

E. Sistematika Penelitian

Sistematika pembahasan memberikan gambaran keseluruhan tentang isi penelitian. Struktur penulisan skripsi ini terdiri atas lima bab yang dilengkapi dengan sejumlah subbab, yang masing-masing berisi uraian yang secara umum dapat dijelaskan sebagai berikut:

BAB I: PENDAHULUAN

Pada bab ini peneliti akan memberikan latar belakang penulis melakukan penelitian terkait pengaruh perilaku menabung, perilaku berutang, *financial*

self-efficacy, dan perilaku keuangan Islam terhadap kepemilikan dana darurat rumah tangga muslim di D.I. Yogyakarta. Pada bab ini juga terdapat rumusan masalah dengan memberikan batasan terhadap penelitian dalam bentuk pertanyaan, tujuan penelitian yang menjelaskan manfaat yang akan didapat dari penelitian baik secara teoritis maupun praktis, serta sistematika pembahasan yang memberikan gambaran umum dari penelitian.

BAB II: LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA

Pada bagian ini, peneliti akan memaparkan teori yang digunakan dalam penelitian ini yaitu; *Theory Planned of Behaviour*, *Self-Efficacy Theory*, dana darurat, perilaku menabung, perilaku berutang, *financial self-efficacy*, perilaku keuangan islam. Pada bab ini juga terdapat beberapa penelitian terdahulu, kajian pustaka, hipotesis penelitian, serta model analisis.

BAB III: METODE PENELITIAN

Pada bagian ini, peneliti akan membahas teknik yang digunakan dalam penelitian. Dalam bab ini meliputi pembahasan terkait topik penelitian, variabel, dan definisi operasional variabel, populasi, dan sampel yang diambil, metode pengumpulan data, teknik analisis data, serta teknik analisis untuk memberikan jawaban atas pertanyaan yang diangkat dan pengujian hipotesis.

BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Pada bagian ini, peneliti akan menjelaskan hasil dari pengelolaan data yang telah dilakukan dan memberikan penjelasan atas hasil tersebut dengan mengacu pada teori dan tinjauan pustaka yang telah dipaparkan pada BAB II.

BAB V: PENUTUP

Bab terakhir, peneliti akan memaparkan kesimpulan dari hasil dan pembahasan penelitian yang telah dilakukan. Selain itu, pada bagian ini peneliti juga akan memberikan saran bagi pihak-pihak yang berkaitan dengan penelitian ini.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan analisis yang dilakukan serta pembahasan, maka dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh perilaku menabung terhadap kepemilikan dana darurat rumah tangga muslim di D.I. Yogyakarta. Hal tersebut menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat perilaku menabung rumah tangga muslim di D.I. Yogyakarta, maka akan semakin baik juga kepemilikan dana daruratnya. Tidak terdapat pengaruh perilaku berutang terhadap kepemilikan dana darurat rumah tangga muslim di D.I. Yogyakarta. Hal tersebut menunjukkan bahwa semakin tingginya kecenderungan perilaku berutang rumah tangga muslim di D.I. Yogyakarta, maka akan semakin rendah kepemilikan dana daruratnya. Terdapat pengaruh *financial self-efficacy* terhadap kepemilikan dana darurat rumah tangga muslim di D.I. Yogyakarta. Hal tersebut menunjukkan bahwa semakin tinggi *financial self-efficacy* rumah tangga muslim di D.I. Yogyakarta, maka akan semakin baik juga kepemilikan dana daruratnya. Terakhir, terdapat pengaruh perilaku keuangan islam terhadap kepemilikan dana darurat rumah tangga muslim di D.I. Yogyakarta. Hal tersebut menunjukkan bahwa semakin tinggi kecenderungan dalam menerapkan perilaku keuangan islam rumah tangga muslim di D.I. Yogyakarta, maka akan semakin baik juga kepemilikan dana daruratnya.

B. Keterbatasan

Dalam menyusun penelitian ini, terdapat keterbatasan diantaranya yaitu:

1. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* yang hanya ditujukan rumah tangga muslim di Provinsi D.I. Yogyakarta, sehingga tidak berlaku pada daerah-daerah lain.
2. Terdapat variabel yang tidak berpengaruh positif signifikan sehingga dapat menunjukkan bahwa ada faktor-faktor lain yang dapat mempengaruhi kepemilikan dana darurat rumah tangga muslim di D.I Yogyakarta.
3. Data dikumpulkan melalui kuesioner *self-report* yang rentan terhadap bias persepsi atau jawaban sosial yang diharapkan.
4. Variabel penelitian ini tidak memasukkan faktor eksternal lain seperti kondisi makroekonomi atau kebijakan pemerintah yang juga dapat memengaruhi kepemilikan dana darurat.
5. Pengambilan data bersifat *cross-sectional* yaitu pengumpulan data dilakukan sekali saja pada satu periode waktu tertentu, sehingga tidak dapat menangkap perubahan perilaku atau kondisi keuangan dalam jangka panjang.

C. Saran

1. Bagi peneliti selanjutnya

Adanya keterbatasan pada penelitian ini, maka peneliti memberi beberapa saran seperti memperluas sebaran sampel penelitian agar merata di tiap-tiap provinsi di Indonesia. Serta melibatkan lebih banyak kelompok sasaran atau mengadopsi teknik sampel yang lebih representatif, seperti sampel acak atau stratifikasi.

Kemudian mengevaluasi ulang variabel yang tidak signifikan, guna memastikan agar faktor – faktor tersebut tidak diabaikan. Diharapkan bagi peneliti selanjutnya dapat mencoba metode yang lebih kompleks sehingga mampu menangkap hubungan variabel. Harapan lainnya, peneliti selanjutnya dapat mengeksplorasi variabel lain yang mampu memperkuat ataupun melemahkan minat kepemilikan dana darurat rumah tangga muslim guna mendapatkan hasil penelitian yang lebih kompleks.

2. Bagi pemerintah dan lembaga keuangan syariah

Dari pembahasan dan analisis data yang telah dilakukan terdapat beberapa saran yang dapat diberikan, yaitu sebagai berikut.

- a. Berdasarkan hasil olah data dan pembahasan pada variabel perilaku menabung mengindikasikan bahwa kebiasaan menyisihkan sebagian pendapatan secara rutin menjadi salah satu faktor kunci dalam pembentukan cadangan keuangan yang memadai. Adapun saran yang diberikan yaitu kepada pemerintah dengan melaksanakan kampanye edukasi publik secara berkelanjutan terkait pentingnya dana darurat, berfokus pada penguatan kebiasaan menabung sejak usia dini dan bekerja sama dengan lembaga pendidikan maupun masjid untuk menyosialisasikan strategi menabung sesuai prinsip syariah. Kemudian, kepada lembaga keuangan syariah dapat mengembangkan produk tabungan syariah yang didesain khusus untuk dana darurat, dilengkapi fitur autodebet dan insentif bagi nasabah yang konsisten menabung serta

mengadakan program literasi keuangan yang menekankan manfaat perilaku menabung untuk menghadapi risiko keuangan tak terduga.

- b. Berdasarkan hasil olah data dan pembahasan pada variabel perilaku berutang mengindikasikan bahwa utang belum dikelola secara optimal sebagai bagian dari strategi keuangan rumah tangga. Adapun saran yang diberikan yaitu kepada pemerintah dengan mengedukasi masyarakat tentang manajemen utang yang sehat melalui program literasi keuangan, khususnya membedakan antara utang produktif maupun konsumtif dan menyediakan layanan konseling keuangan bagi rumah tangga yang terjebak dalam beban utang berlebihan. Kemudian, kepada lembaga keuangan syariah dapat mengembangkan produk pembiayaan yang lebih berorientasi pada kebutuhan produktif, misalnya pembiayaan usaha mikro atau pembiayaan modal kerja dengan akad syariah serta melakukan pendampingan kepada nasabah dalam mengelola pinjaman agar tidak mengalami gagal bayar dan mengganggu tujuan keuangannya.
- c. Berdasarkan hasil olah data dan pembahasan pada variabel *financial self-efficacy* mengindikasikan bahwa keyakinan diri dalam mengelola keuangan berperan penting dalam mendorong perilaku keuangan yang sehat, termasuk pembentukan dana darurat. Adapun saran yang diberikan yaitu kepada pemerintah dengan mengadakan pelatihan literasi keuangan yang menitikberatkan pada peningkatan *self-efficacy*, khususnya keterampilan membuat anggaran, mengatur tabungan, dan mengelola risiko keuangan serta memfasilitasi kampanye edukasi publik dengan

praktik pengelolaan keuangan rumah tangga yang sukses untuk memotivasi masyarakat meningkatkan kepercayaan diri finansial. Kemudian, kepada lembaga keuangan syariah dapat menyediakan program pendampingan atau pelatihan pengelolaan keuangan pribadi berbasis syariah untuk meningkatkan kepercayaan diri nasabah dalam mengambil keputusan keuangan serta mengembangkan aplikasi atau fitur digital yang membantu nasabah memantau pengeluaran, tabungan, dan target dana darurat secara *real-time*.

- d. Berdasarkan hasil olah data dan pembahasan pada variabel perilaku keuangan islam mengindikasikan bahwa penerapan prinsip-prinsip keuangan Islam seperti kejujuran, keadilan, menghindari riba, merencanakan pengeluaran berdasarkan prioritas, dan mengalokasikan sebagian harta untuk zakat, infak, serta sedekah mampu mendorong terbentuknya cadangan keuangan yang memadai. Adapun saran yang diberikan yaitu kepada pemerintah dengan mengintegrasikan materi edukasi keuangan syariah dalam program literasi keuangan masyarakat, khususnya di daerah mayoritas muslim dan bekerja sama dengan tokoh agama maupun lembaga pendidikan Islam untuk menyosialisasikan pentingnya perilaku keuangan islam yang berorientasi pada keberlanjutan finansial keluarga. Kemudian, kepada lembaga keuangan syariah dapat mengembangkan produk tabungan atau investasi khusus dana darurat yang sepenuhnya sesuai prinsip syariah, dengan fitur kemudahan pencairan untuk keadaan darurat serta menyelenggarakan

edukasi keuangan berbasis nilai-nilai Islam yang terintegrasi dengan program literasi keuangan nasional.



DAFTAR PUSTAKA

- Aburumman, O. J., Omar, K., Shbail, M. Al, & ... (2022). How to deal with the results of PLS-SEM? ... *Conference on Business*
https://doi.org/10.1007/978-3-031-08954-1_101
- Adiandari, A. M., & Sumintono, B. (2021). Developing a scale of financial attitudes in emergency fund ownership decision making. *Jurnal Manajemen*, 25(1).
- Akbar, M. A., Misbahuddin, & Abd Wahab. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Perilaku Kewirausahaan Muslim Terhadap Kinerja Usaha Kecil (Studi Pada Usaha Kuliner Di Kota Makassar). *Jurnal Asy-Syarikah: Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 3(1), 25–39.
<https://doi.org/10.47435/asy-syarikah.v3i1.551>
- Anastasya, A., & Pamungkas, A. S. (2023). Pengaruh Financial Literacy, Financial Attitude, dan Self Control terhadap Saving Behavior. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 5(2), 343–352. <https://doi.org/10.24912/jmk.v5i2.23403>
- Andespa, R., Yeni, Y. H., Fernando, Y., & Sari, D. K. (2024). A systematic review of customer Sharia compliance behaviour in Islamic banks: determinants and behavioural intention. *Journal of Islamic Marketing*, 15(4), 1013–1034.
- Ardiansyah, A. (2023). Teknik Pengumpulan Data Dan Instrumen Penelitian Ilmiah Pendidikan Pada Pendekatan Kualitatif dan Kuantitatif. In *Jurnal Pendidikan Islam*.
- Arismaya, A. D. (2021). Manajemen keuangan rumah tangga anggota PKK Rt 003 Rw 005 Karang Alit, Salatiga. In *Jurnal Bakti Humaniora*.
<https://www.academia.edu/download/104694282/490239111.pdf>
- Artanty, H. (2023). *Perilaku Keuangan Perempuan Pekerja Generasi Sandwich di Kabupaten Sleman, Yogyakarta*. Universitas Islam Indonesia.
- Artanty, H., & Sobaya, S. (2024). Financial behavior of working women in the sandwich generation in Sleman Regency, Yogyakarta, Indonesia. *Journal of*

Islamic Economics Lariba, 10(2).

Asbari, M. (2024). Investigating the Role of Hard Skill and Soft Skill on Teacher Innovations: PLS-SEM Analysis. *PROFESOR: Professional Education Studies and ...* <http://journal-profesor.org/index.php/profesor/article/view/7>

Azizurrahman, N., & Suhartanto, D. (2024). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Islam terhadap Inklusi Keuangan Syariah pada Generasi Milenial. *Journal of Islamic Management*, 4(2), 147–159.

Babiarz, P., & Robb, C. A. (2014). Financial Literacy and Emergency Saving. *Journal of Family and Economic Issues*, 35(1), 40–50. <https://doi.org/10.1007/s10834-013-9369-9>

Bajtelmsmit, V. L. (2024). *Personal finance*. John Wiley & Sons.

Bandura, A. (1986). Social foundations of thought and action. *Englewood Cliffs, NJ*, 1986(23–28), 2.

Bandura, A. (1997). *Self-efficacy: The exercise of control*. Macmillan.

Bandura, A., & Adams, N. E. (1977). Analysis of self-efficacy theory of behavioral change. *Cognitive Therapy and Research*, 1(4), 287–310.

Chong, K. F., Sabri, M. F., Magli, A. S., Abd Rahim, H., Mokhtar, N., & Othman, M. A. (2021). The effects of financial literacy, self-efficacy and self-coping on financial behavior of emerging adults. *The Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(3), 905–915.

Daniel, K., Mota, L., Rottke, S., & Santos, T. (2020). The cross-section of risk and returns. *The Review of Financial Studies*, 33(5), 1927–1979.

Dash, G., & Paul, J. (2021). CB-SEM vs PLS-SEM methods for research in social sciences and technology forecasting. In *Technological Forecasting and Social Change*. Elsevier.

<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0040162521005254>

Despard, M. R., Friedline, T., & Martin-West, S. (2020). Why do households lack

- emergency savings? The role of financial capability. *Journal of Family and Economic Issues*, 41(3), 542–557.
- Diansyah, D., Laura, N., & Mardiani, D. (2020). Pengelolaan Keuangan Rumah Tangga Yang Terencana, Efektif Dan Efisien Di Desa Kiarapandak Kecamatan Sukajaya Kabupaten Bogor Jawa Barat. *Berdikari*. <https://journal.uta45jakarta.ac.id/index.php/berdikari/article/view/4522>
- Din, S. M. U., Mehmood, S. K., Shahzad, A., Ahmad, I., Davidyants, A., & Abu-Rumman, A. (2021). The impact of behavioral biases on herding behavior of investors in Islamic financial products. *Frontiers in Psychology*, 11, 600570.
- Ernanto, H., & Hermawan, S. (2022). Table Of Content Article information Rechtsidee. *Indonesian Journal of Law and Economics Review*, 14(1), 6–14. <https://doi.org/10.21070/acopen.10.2025.11205>
- Ernawati, Rita Tri Yusnita, & Gian Riksa Wibawa. (2024). Pengaruh Financial Literacy dan Financial Self-Efficacy terhadap Risky Credit Behavior dalam Penggunaan Paylater (Survei pada Mahasiswa di Kota Tasikmalaya). *Lokawati : Jurnal Penelitian Manajemen Dan Inovasi Riset*, 2(6), 26–40. <https://doi.org/10.61132/lokawati.v2i6.1264>
- Eugene, R., & Pertiwi, D. (2023). Emergency Fund Pekerja Freelance: Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Behavior. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan (JIaKu)*, 2(3), 290–303. <https://doi.org/10.24034/jiaku.v2i3.6041>
- Fan, L., & Zhang, L. (2021a). The influence of financial education sources on emergency savings: The role of financial literacy. *Family and Consumer Sciences Research Journal*, 49(4), 344–361.
- Fan, L., & Zhang, L. (2021b). The Influence of Financial Education Sources on Emergency Savings: The Role of Financial Literacy. *Family and Consumer Sciences Research Journal*. <https://doi.org/10.1111/fcsr.12400>
- Farhana, I., Markham, C., & Basri, H. (2021). Implementing Islamic principles and

- values in public budgeting: a battle of mindset. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 13(3), 444–463. <https://doi.org/10.1108/JIABR-01-2021-0015>
- Farrell, L., Fry, T. R. L., & Risse, L. (2016). The significance of financial self-efficacy in explaining women's personal finance behaviour. *Journal of Economic Psychology*, 54, 85–99.
- Fazli Sabri, M., & Tze Juen, T. (2014). The influence of financial literacy, saving behaviour, and financial management on retirement confidence among women working in the Malaysian public sector. *Asian Social Science*, 10(14), 40–51. <https://doi.org/10.5539/ass.v10n14p40>
- Febrianti, V., Astuti, R. P., & Maulana, M. A. (2025). PRINSIP PERENCANAAN KEUANGAN DALAM MENCAPAI KESEJAHTERAAN FINANSIAL INDIVIDU. *JURNAL ILMIAH EKONOMI, MANAJEMEN, BISNIS DAN AKUNTANSI*, 2(3), 44–50.
- Firli, A., & Hidayati, N. (2021). The Influence of Financial Knowledge, Financial Attitude, and Personality Towards Financial Management Behavior on Productive Age Population. *Review of Integrative Business and Economics Research*, 10(3), 43–55.
- Firmansyah, R., Puspaningtyas, M., & ... (2025). Peningkatan literasi keuangan rumah tangga guna meningkatkan kesejahteraan masyarakat Desa Ngijo, Malang. *SELAPARANG*
<https://journal.ummat.ac.id/index.php/jpmb/article/view/27797>
- Forester, B. J., Khater, A. I. A., Afgani, M. W., & Isnaini, M. (2024). Penelitian Kuantitatif: Uji Reliabilitas. *Edu Society: Jurnal Pendidikan, Ilmu Sosial Dan Pengabdian Kepada Masyarakat*, 4(3), 1812–1820.
- Fridayani, J. A., Kuntara, A. D., & Kusuma, S. E. (2023). Sustainable leadership to create sustainable organization: Identify effect from pandemic era. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Bisnis*, 28(3), 436–446.

- Furnham, A. (1999). The saving and spending habits of young people. *Journal of Economic Psychology*, 20(6), 677–697.
- Furrebøe, E. F., & Nyhus, E. K. (2022). Financial self-efficacy, financial literacy, and gender: A review. *Journal of Consumer Affairs*, 56(2), 743–765.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate SPSS 23* (8th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gjertson, L. (2016). Emergency saving and household hardship. *Journal of Family and Economic Issues*, 37(1), 1–17.
- Gulati, A., & Singh, S. (2024). Financial self-efficacy of consumers: A review and research agenda. *International Journal of Consumer Studies*, 48(2), e13024.
- Gustati, G., Rahmiati, D., & Sulastri, R. E. (2023). Literasi Keuangan Syariah Sebagai Pemoderasi Religiusitas Dalam Mempengaruhi Minat Menggunakan Produk Keuangan Syariah. *Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Bisnis*, 16(1), 100–109. <https://doi.org/10.35143/jakb.v16i1.5946>
- Gutter, M., & Copur, Z. (2011). Financial behaviors and financial well-being of college students: Evidence from a national survey. *Journal of Family and Economic Issues*, 32(4), 699–714.
- Hair. (2014). *A primer on partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM)*. [books.google.com. https://books.google.com/books?hl=en&lr=&id=IFiarYXE1PoC&oi=fnd&pg=PR1&dq=sem+pls&ots=phMCAUZl_Q&sig=vqJTfb1JFzXOeq2pyJ2KZu4I8GM](https://books.google.com/books?hl=en&lr=&id=IFiarYXE1PoC&oi=fnd&pg=PR1&dq=sem+pls&ots=phMCAUZl_Q&sig=vqJTfb1JFzXOeq2pyJ2KZu4I8GM)
- Hair. (2020). Next-generation prediction metrics for composite-based PLS-SEM. *Industrial Management & Data Systems*. <https://doi.org/10.1108/IMDS-08-2020-0505>
- Hair, Anderson, R., Babin, B., & Black, W. (2010). *Multivariate data analysis: A global perspective*. Upper Saddle River: Pearson Prentice Hall.

- Hair, Astrachan, C. B., Moisesescu, O. I., Radomir, L., & ... (2021). Executing and interpreting applications of PLS-SEM: Updates for family business researchers. *Journal of Family*
<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S1877858520301194>
- Hair, J., & Alamer, A. (2022). Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) in second language and education research: Guidelines using an applied example. *Research Methods in Applied Linguistics*.
<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2772766122000246>
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2017). *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)* (2nd ed.). Sage Publications.
- 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.
- Hair, Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2011). PLS-SEM: Indeed a silver bullet. *Journal of Marketing Theory and ...* <https://doi.org/10.2753/MTP1069-6679190202>
- Hair, Shmueli, G., Sarstedt, M., Cheah, J. H., & ... (2019). Predictive model assessment in PLS-SEM: guidelines for using PLSpredict. *European Journal of*
<https://doi.org/10.1108/EJM%E2%80%909002%E2%80%90902019%E2%80%9000189>
- Halpern-Meehin, S., Greene, S. S., Levin, E., & Edin, K. (2018). The rainy day earned income tax credit: A reform to boost financial security by helping low-wage workers build emergency savings. *Rsf*, 4(2), 161–176.
<https://doi.org/10.7758/rsf.2018.4.2.08>
- Henseler, J., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2015). A New Criterion for Assessing Discriminant Validity In Variance-Based Structural Equation Modeling. *Journal of the Academy of Marketing Science*, 43(1), 115–135.

- Heo, W., Kim, E., Kwak, E. J., & Grable, J. E. (2024). Identifying Hidden Factors Associated with Household Emergency Fund Holdings: A Machine Learning Application. *Mathematics*, 12(2). <https://doi.org/10.3390/math12020182>
- Herawati, N. T., Dewi, L. G. K., & Metriana, M. A. (2024). *Literasi Keuangan Dan Resiliensi Keuangan Mahasiswa : Ditinjau Dari Perspektif Gender*. 16(1), 47–59.
- Heriyanto, H., Mendari, A. S., Kewal, S. S., Putranto, Y. A., Widyartono, A., & Yevira, Y. (2023). Pelatihan Perencanaan Keuangan: Kesehatan Keuangan Keluarga. *Jurnal Abdimas Musi Charitas*, 7(1), 56–70.
- Hinkin, T. R. (1995). A review of scale development practices in the study of organizations. *Journal of Management*, 21(5), 967–988.
- Husna, N. A., & Lutfi, L. (2021). Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga: Peran Moderasi Pendapatan. *Jurnal Samudra Ekonomi Dan Bisnis*, 13(1), 15–27. <https://doi.org/10.33059/jseb.v13i1.3349>
- Hutabarat, J. (2007). Teknik Pengumpulan Data Kuantitatif. In *Bahan Ajar Metodologi Penelitian, MSDP-UNDIP*
- Indana, R., & Pambekti, G. T. (2022). Does Financial Attitude Mediate Relationship Between Islamic Financial Knowledge, Internal Locus of Control and Islamic Financial Behavior? *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(3), 3599. <https://doi.org/10.29040/jiei.v8i3.5644>
- Iswan, K. (2018). *Pengaruh kontrol diri dan literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan utang*. STIE PERBANAS SURABAYA.
- Iswana, M. D. (2024). *Dampak Gaya Hidup , Fintech Payment Dan Financial Self Efficacy Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Generasi Z di DKI Jakarta*. 5(2).
- Jailani, M. S. (2023). Teknik pengumpulan data dan instrumen penelitian ilmiah pendidikan pada pendekatan kualitatif dan kuantitatif. *IHSAN: Jurnal*

Pendidikan

Islam.

<http://ejournal.yayasanpendidikandzurriyatulquran.id/index.php/ihsan/article/view/57>

Kim, K. T., & Yuh, Y. (2018). Financial knowledge and household saving: Evidence from the survey of consumer finances. *Family and Consumer Sciences Research Journal*, 47(1), 5–24.

Kock, N. (2015). A note on how to conduct a factor-based PLS-SEM analysis. *International Journal of E-Collaboration (Ijec)*. <https://www.igi-global.com/article/a-note-on-how-to-conduct-a-factor-based-pls-sem-analysis/128388>

Korankye, T., Pearson, B., & Agyemang-Mintah, P. (2024a). The Effect of Student Loan Debt on Emergency Savings and the Moderating Role of Financial Knowledge: Evidence from the U.S. Survey of Household Economics and Decisionmaking. *Journal of Risk and Financial Management*, 17(9). <https://doi.org/10.3390/jrfm17090420>

Korankye, T., Pearson, B., & Agyemang-Mintah, P. (2024b). The effect of student loan debt on emergency savings and the moderating role of financial knowledge: Evidence from the US survey of household economics and decisionmaking. *Journal of Risk and Financial Management*, 17(9), 420.

Kristiyanti, P. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Sosialisasi Orang Tua, dan Teman Sebaya Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri di Surabaya. *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 10(6), 732–742.

Kundala, M. M., Setyowati, H., Purwanto, W., & ... (2024). Literasi Pengelolaan Keuangan Keluarga Untuk Peningkatan Kesejahteraan Masyarakat. *Jurnal Pengabdian* <http://jurnal.stieww.ac.id/index.php/jpm/article/view/998>

Lim, V. K. G., Teo, T. S. H., & Loo, G. L. (2003). Sex, financial hardship and locus of control: an empirical study of attitudes towards money among Singaporean

Chinese. *Personality and Individual Differences*, 34(3), 411–429.

Linawati, N., & Jie, L. (2021). *Determining Emergency Fund Ownership among the Millennial during the Era of Industry 4.0.*

Lindiawatie, D. S., & Shahreza, D. (2021). Penyuluhan literasi keuangan pada ibu rumah tangga di depok sebagai dasar membangun ketahanan keuangan keluarga. In *Jurnal Warta LPM*. academia.edu. <https://www.academia.edu/download/96451844/6844.pdf>

Lone, U. M., & Bhat, S. A. (2024). Impact of financial literacy on financial well-being: a mediational role of financial self-efficacy. *Journal of Financial Services Marketing*, 29(1), 122–137. <https://doi.org/10.1057/s41264-022-00183-8>

Lown, J. M. (2011). Development and validation of a financial self-efficacy scale. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(2), 54.

Lulaj, E., Dragusha, B., Lulaj, D., Rustaj, V., & Gashi, A. (2021). Households savings and financial behavior in relation to the ability to handle financial emergencies: case study of Kosovo. *Acta Scientiarum Polonorum. Oeconomia*, 20(1), 35–48.

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2007). Financial literacy and retirement planning: New evidence from the Rand American Life Panel. *Michigan Retirement Research Center Research Paper No. WP, 157.*

McKnight, A., & Rucci, M. (2020). *The financial resilience of households: 22 country study with new estimates, breakdowns by household characteristics and a review of policy options.*

Memon, M. A., Ramayah, T., Cheah, J. H., & ... (2021). PLS-SEM statistical programs: a review. In *Journal of Applied jasemjournal.com*. https://jasemjournal.com/wp-content/uploads/2021/04/Memon-et-al-2021_JASEM51.pdf

- Nguyen, T. A. N. (2023). The power of financial behavior in emergency funds: Empirical evidence from a developing country. *Journal of Eastern European and Central Asian Research (JEECAR)*, 10(3), 455–467.
- Novia, C. P. (2023). *Preferensi Generasi Z dalam Pengelolaan Risiko Keuangan Melalui Dana Darurat dan Asuransi Syariah (Studi pada Mahasiswa Universitas Islam Indonesia)*. dspace.uui.ac.id. <https://dspace.uui.ac.id/handle/123456789/48002>
- Novyarni, N., Atikah, D. A., Harni, R., & Krisnando. (2024). Pengaruh Financial Self Efficacy dan Financial Knowledge Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa S-1 Akuntansi. *Jurnal EMT KITA*, 8(2), 570–578. <https://doi.org/10.35870/emt.v8i2.2145>
- Nuriman, N., Tamanni, L., & Indra, I. (2023). ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP PERENCANAAN DAN PENGELOLAAN KEUANGAN SYARIAH KELUARGA PASANGAN MUDA PASCA PANDEMI COVID 19. *Journal of Comprehensive Science (JCS)*, 2(8).
- OJK, O. J. K. (2023). *Survey Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2023*.
- Osman, I., Syed Alwi, S. F., Rehman, M. A., Muda, R., Hassan, F., Hassan, R., & Abdullah, H. (2024). The dilemma of millennial Muslims towards financial management: an Islamic financial literacy perspective. *Journal of Islamic Marketing*, 15(1), 59–78.
- Puspita, H. (2024). PENERAPAN KONSEP DANA DARURAT UNTUK MENINGKATKAN KETAHANAN FINANSIAL KELUARGA. *JURNAL PENGABDIAN PADA ...* <https://ojs.forumkomunikasidosen.org/index.php/jurnal-bhakti-jivana/article/view/19>
- Putri, R. S. E., & Munandar, A. (2024). Kepuasan Keuangan : Karakteristik Sosial-Ekonomi, Sifat-Sifat Kepribadian, Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan.

- Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 8(1), 32–55.
<https://doi.org/10.31955/mea.v8i1.3559>
- Qoyyum, A., Berakon, I., & Hashfi, R. U. Al. (2021). *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis Islam: Teori dan Aplikasi* (PT. Raja G).
- Rahmiyati, N., Rachmawati, T., & Indartuti, E. (2025). PENINGKATAN LITERASI KEUANGAN DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN KELUARGA PADA IBU IBU RUMAH TANGGA KELOMPOK CAHAYA ISLAMI DI *ABDI MASSA: Jurnal*
<https://www.aksiologi.org/index.php/abdimassa/article/view/1816>
- Rehman, K., & Mia, M. A. (2024). Determinants of financial literacy: a systematic review and future research directions. *Future Business Journal*, 10(1), 75.
- Rigdon, E. E., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2017). On comparing results from CB-SEM and PLS-SEM: Five perspectives and five recommendations. *Marketing: ZFP-Journal of Research*
<https://www.jstor.org/stable/26426850>
- Ringle, C. M., Sarstedt, M., & Straub, D. W. (2012). Editor's comments: a critical look at the use of PLS-SEM in "MIS Quarterly". *MIS Quarterly*.
<https://www.jstor.org/stable/41410402>
- Risman, A. (2024). The Behavioral Islamic Finance: Conceptual Framework and Literature Review. *Indonesian Interdisciplinary Journal of Sharia Economics (IIJSE)*, 7(2), 3216–3230.
- Rothwell, D. W., Mohammad N., K., & and Cherney, K. (2016). Building Financial Knowledge Is Not Enough: Financial Self-Efficacy as a Mediator in the Financial Capability of Low-Income Families. *Journal of Community Practice*, 24(4), 368–388. <https://doi.org/10.1080/10705422.2016.1233162>
- Saputri, S. L. (2024). *Pengaruh E-Wom, E-Service Quality dan Financial Resilience Terhadap Keputusan Penggunaan Fasilitas Shopee Pinjam Pada Masyarakat Purwokerto Dengan Financial Self-Efficacy Sebagai Variabel*

Moderasi. Skripsi UIN Prof. KH Saifudidin Zuhri Purwekerto.

Sarstedt, M., Ringle, C. M., Cheah, J. H., Ting, H., & ... (2020). Structural model robustness checks in PLS-SEM. *Tourism*
<https://doi.org/10.1177/1354816618823921>

Sarstedt, M., Ringle, C. M., Henseler, J., & Hair, J. F. (2014). On the emancipation of PLS-SEM: A commentary on Rigdon (2012). *Long Range Planning*.
<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0024630114000193>

Schunk, D. (2007). What determines the saving behavior of German households?: an examination of saving motives and saving decisions. *Rationalitätskonzepte, Entscheidungsverhalten Und Ökonomische Modellierung*, 7.

Shiau, W. L., Sarstedt, M., & Hair, J. F. (2019). Internet research using partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM). *Internet Research*.
<https://doi.org/10.1108/IntR-10-2018-0447>

Shin, S. H., & Kim, K. T. (2018). Perceived income changes, saving motives, and household savings. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 29(2), 396–409.

Sholihin, M., & Ratmono, D. (2021). *Analisis SEM-PLS dengan WarpPLS 7.0 untuk hubungan nonlinier dalam penelitian sosial dan bisnis*. books.google.com.
<https://books.google.com/books?hl=en&lr=&id=NbMWEAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=sem+pls&ots=X6fBv7YtcY&sig=J7YivxztFQwWTjES2XVmMVU7ug4>

Siswanti, T., Setiadi, S., Safri, S., & ... (2024). Penyuluhan Edukasi Perencanaan Dan Pengelolaan Keuangan Rumah Tangga Yang Sehat. *Jurnal Bakti*
<https://jurnallppm.unsurya.ac.id/index.php/jbd/article/view/59>

Sugiono, F., & Evelyn, E. (2022). THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY AND SPENDING BEHAVIOR ON YOUNG ADULT EMERGENCY FUND OWNERSHIP IN SURABAYA. *Jurnal Ekonomi Dan*

Manajemen, 16(2), 103–115.

Sugiyono. (2013). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. *Alfabeta*.

Susanti, R., & Wangdra, R. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan locus of control Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Jurusan Akuntansi. *ECo-Buss*, 6(3), 1152–1164. <https://doi.org/10.32877/eb.v6i3.1090>

Susanto, P. C., Arini, D. U., Yuntina, L., Soehaditama, J. P., & Nuraeni, N. (2024). Konsep penelitian kuantitatif: Populasi, sampel, dan analisis data (sebuah tinjauan pustaka). *Jurnal Ilmu Multidisplin*, 3(1), 1–12.

Tang, N., & Baker, A. (2016). Self-control, financial literacy and saving behavior: A cross-cultural study. *Journal of Consumer Affairs*, 697–725. <https://doi.org/https://doi.org/10.1111/joca.12050>

Teguh, M. T. S., Wulan, T. N., & Juansah, D. E. (2023). Teknik pengumpulan data kuantitatif dan kualitatif pada metode penelitian. In *Pendas: Jurnal Ilmiah Pendidikan Dasar*.

Usakli, A., & Rasoolimanesh, S. M. (2023). Which SEM to use and what to report? A comparison of CB-SEM and PLS-SEM. *Cutting Edge Research Methods in ...*. <https://doi.org/10.1108/978-1-80455-063-220231002>

Utami, P. N. (2022). *Perilaku Menabung Dana Darurat Pada Generasi Y Dan Z Dalam Menghadapi Situasi Pasca Pandemi Covid-19 Di Provinsi Bali*. Universitas Pendidikan Ganesha.

Wang, K., Liu, M., Cao, J., Niu, J., & Zhuang, Y. (2023). Bearing Characteristics of Composite Foundation Reinforced by Geosynthetic-Encased Stone Column: Field Tests and Numerical Analyses. *Sustainability (Switzerland)*, 15(7). <https://doi.org/10.3390/su15075965>

Warmath, D., & Zimmerman, D. (2019). Financial literacy as more than knowledge: The development of a formative scale through the lens of Bloom's

- domains of knowledge. *Journal of Consumer Affairs*, 53(4), 1602–1629.
- Waty, N. Q., Triwahyuningtyas, N., & Warman, E. (2021). Analisis perilaku manajemen keuangan mahasiswa dimasa pandemi covid-19. *Konferensi Riset Nasional Ekonomi Manajemen Dan Akuntansi*, 2(1), 477–495.
- Wibowo, V. A. S., Wardani, R. P., & Wijanarko, T. A. (2023). Akuntansi Rumah Tangga Pada Dosen Vokasi Akuntansi. *J-Aksi : Jurnal Akuntansi Dan Sistem Informasi*, 4(2), 130–142. <https://doi.org/10.31949/jaksi.v4i2.5131>
- Wijaya, H. R., Hati, S. R. H., Ekaputra, I. A., & Kassim, S. (2024). The impact of religiosity and financial literacy on financial management behavior and well-being among Indonesian Muslims. *Humanities and Social Sciences Communications*, 11(1), 1–13.
- Wijayaningsih, N. F., Purnomo, E. P., Fathani, A. T., & Salsabila, L. (2021). Efektivitas penyaluran program bantuan presiden produktif usaha mikro, kecil, dan menengah pada masa pandemi covid-19 di Kabupaten Sleman Daerah Istimewa Yogyakarta. *Jurnal Wacana Kinerja*, 24(2), 96–116.
- Wijayanti, N. R., & Wikartika, I. (2024). Analysis of Financial Management Behavior of Students from the Faculty of Economics and Business, UPN" Veteran" Jawa Timur ShopeePay Users. *Indonesian Interdisciplinary Journal of Sharia Economics (IIJSE)*, 7(3), 7633–7652.
- Xiao, J. J., & Kim, K. T. (2022). The Able Worry More? Debt Delinquency, Financial Capability, and Financial Stress. *Journal of Family and Economic Issues*, 43(1), 138–152. <https://doi.org/10.1007/s10834-021-09767-3>
- Xiao, J. J., & Noring, F. E. (2000). *Perceived saving motives and hierarchical financial needs*. SSRN.
- Zeng, N., Liu, Y., Gong, P., Hertogh, M., & König, M. (2021). Do right PLS and do PLS right: A critical review of the application of PLS-SEM in construction management research. *Frontiers of Engineering* <https://doi.org/10.1007/s42524-021-0153-5>

Zulfaka, A. (2025). Behavioral Analysis Behind the Intention to Adopt Islamic Financial Products and Services in Malaysia: Underpinning Social Cognitive Theory. *International Journal of Islamic Finance*, 3(1), 42–62. <https://doi.org/10.14421/ijif.v3i1.2335>

