

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, PENGGUNAAN MEDIA
SOSIAL, DAN GAYA HIDUP KONSUMTIF TERHADAP PENGELOLAAN
KEUANGAN GENERASI Z DENGAN TINGKAT PENDAPATAN
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

(STUDI KASUS : GENERASI Z di YOGYAKARTA (DIY))



PROPOSAL SKRIPSI

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

Oleh :

Mega Putri Rahayu
21108030106

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

2025

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, PENGGUNAAN MEDIA
SOSIAL, DAN GAYA HIDUP KONSUMTIF TERHADAP PENGELOLAAN
KEUANGAN GENERASI Z DENGAN TINGKAT PENDAPATAN
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

(STUDI KASUS : GENERASI Z di YOGYAKARTA (DIY))



PROPOSAL SKRIPSI

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

Oleh :

Mega Putri Rahayu
21108030106

PEMBIMBING

Dr. Abdul Qoyum, S.E.I., M.Se. Fin
NIP : 19506302015031007

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

2025

LEMBAR PENGESAHAN



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

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

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-1313/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2025

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, PENGGUNAAN MEDIA SOSIAL, DAN GAYA HIDUP KONSUMTIF TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN GENERASI Z DENGAN TINGKAT PENDAPATAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : MEGA PUTRI RAHAYU
Nomor Induk Mahasiswa : 21108030106
Telah diujikan pada : Jumat, 08 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

Dr. Abdul Qoyum, S.E.I., M.Sc.Fin.
SIGNED

Valid ID: 68a5586c71f31



Penguji I

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

Valid ID: 689d877192d02



Penguji II

Shulhah Nurullaili, S.H.I., M.E.I.
SIGNED

Valid ID: 68a55075648a5



Yogyakarta, 08 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: 68a57e675c46

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal: Skripsi Saudari Mega Putri Rahayu

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di-Yogyakarta

Assalamu 'alaikum Wr. Wb

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

Nama : Mega Putri Rahayu

NIM : 2110803106

Judul : "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Penggunaan Media Sosial, dan Gaya Hidup Konsumtif terhadap Pengelolaan Keuangan Gen Z dengan Tingkat Pendapatan sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Generasi Z di Yogyakarta)"

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

Dengan ini kami berharap agar skripsi Saudari tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 21 Juli 2025

Pembimbing,



Dr. Abdul Qovum, S.E.I., M.Se. Fin
NIP. 1950630 201503 1 007

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Mega Putri Rahayu

NIM : 21108030106

Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Penggunaan Media Sosial dan Gaya Hidup Konsumtif terhadap Pengelolaan Keuangan Gen Z dengan Tingkat pendapatan sebgai Moderasi (studi Kasus Generasi Z di Yogyakarta)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan dibuat dalam *bodynote* serta daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan pada karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 24 Juli 2025

Penyusun,



Mega Putri Rahayu
NIM. 21108030106

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

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

Nama : Mega Putri Rahayu
NIM : 21108030106
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi


Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (*Non-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Penggunaan Media Sosial dan Gaya Hidup Konsumtif terhadap Pengelolaan Keuangan Gen Z dengan Tingkat pendapatan sebagai Moderasi (studi Kasus Generasi Z di Yogyakarta)”

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 24 Juli 2025


Mega Putri Rahayu
NIM. 21108030106

HALAMAN MOTTO

“Kamu bukan pohon yang diam di tempat. Lima tahun dari sekarang, kamu bisa bertumbuh sejauh langit yang kamu tuju.”

“Hidup bukan untuk saling mendahului, bermimpilah sendiri-sendiri.”

(Hindia)



HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmannirrahim

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

Kupersembahkan karya sederhana kepada :

Kedua orang tua tercinta Bapak Sumardiyanto dan Ibu Kasinem atas segala perjuangan dan pengorbanan yang tak pernah lelah. Untuk Bapak, sosok yang dengan segala daya dan upaya terus berjuang seorang diri menghadapi segalanya, menjadi sosok tangguh yang terus mengusahakan yang terbaik, agar saya dapat meraih pendidikan setinggi-tingginya. Untuk Ibu, yang kini telah tenang di sisinya. Meski ragamu tak lagi bersama saya, saya yakin engkau bahagia di sana. Kasih sayang, nasihat dan wejangan yang pernah kau bisikkan masih terus hidup dalam langkah-langkah saya, menjadi bekal abadi dalam setiap perjuangan. Karya ini adalah persembahan dari hati yang penuh syukur atas cinta, perjuangan, dan pengorbanan tanpa batas dari kalian berdua.

Tak lupa, saya persembahkan pula karya ini untuk keluarga besar saya, kakak saya tercinta, Setyaningsih, keponakan saya yang menjadi penyemangat, Bellvania Alisya Nadiva, serta seluruh saudara dan keluarga yang senantiasa memberikan doa, dukungan, dan kehangatan. Kehadiran kalian menjadi kekuatan tersendiri dalam setiap langkah saya, menguatkan hati, dan mengingatkan saya untuk terus melangkah dengan semangat dan harapan.

PEDOMAN LITERASI ARAB LATIN

KEPUTUSAN BERSAMA

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

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alīf	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	ṡa'	Ṣ	S (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Hā'	H	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha'	Kh	K dan h
د	Dāl	D	De
ذ	Ẓāl	Ẓ	Z (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Za'	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	Es dan ye

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

B. Konsonan Rangkap Karena *Syaddah* ditulis rangkap

مُتَعَدِّدَةٌ	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عِدَّة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. Konsonan Rangkap Karena *Syaddah* ditulis rangkap

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

حُكْمَةٌ	Ditulis	<i>ḥikmah</i>
جِزْيَةٌ	Ditulis	<i>Jizyah</i>
كَرَامَةُ الْأَوْلِيَاءِ	Ditulis	<i>Karāmah al-auliya'</i>

D. Konsonan Rangkap Karena *Syaddah* ditulis rangkap

---َ---	Fathah	Ditulis	A
---ِ---	Kasrah	Ditulis	I
---ُ---	Dammah	Ditulis	U
فَعْلٌ	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذِكْرٌ	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	A
جَاهِلِيَّةٌ	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. fathah + ya" mati	Ditulis	A
تَنْسَى	Ditulis	<i>Tansa</i>

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

F. Vokal Rangkap

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

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

أنتم	Ditulis	<i>A'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lām

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal "al"

القرآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah maka ditulis sesuai dengan huruf pertama

Syamsiyyah tersebut

السَّمَاء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>



KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmannirrahim

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT atas semua karunia nikmat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Penggunaan Media Sosial dan Gaya Hidup Konsumtif terhadap Pengelolaan Keuangan Gen Z dengan Tingkat Pendapatan sebagai Variabel Moderasi”. Untuk diajukan guna memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan Program Studi S1 pada Jurusan Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi sebagai tugas akhir ini tidak terlepas dari bimbingan dan arahan berbagai pihak. Untuk itu, penulis mengucapkan terimakasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Bapak Prof. Noorhaidi Hasan 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, S.Pd., MAB. Selaku Ketua Prodi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Ratna Sofiana, SH.,M.SI S.E.I.,M.E.I Selaku dosen pembimbing akademik yang telah memberikan arahan selama perkuliahan.
5. Dr. Abdul Qoyum, S.E.I., M.Se. FinSelaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan bimbingan selama proses penyusunan skripsi.
6. Seluruh dosen FEBI UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu dan pengalaman pengetahuan kepada penulis selama masa perkuliahan.
7. Kepada kedua orang tua saya, yaitu Bapak Sumardiyanto dan Ibu Kasinem, terima kasih yang sebesar-besarnya telah berjuang sepenuh hati dan tanpa lelah demi masa depan anaknya. Doa dan pengorbanan kalian adalah alasan utama penulis bisa sampai di titik ini. Dengan kasih yang tak pernah menuntut balas, kalian mengajarkan arti ketulusan, kerja keras, dan harapan. Semoga setiap langkah penulis ke depan menjadi doa yang tak terucap untuk membalas segala cinta yang telah diberikan tanpa syarat.
8. Terima Kasih yang tulus penulis sampaikan kepada kakak tercinta, Setyaningsih, serta keponakan tersayang, Belvania Alisya Nadiva, yang selalu menjadi sumber semangat dan tawa di setiap langkah penulis. Terima

kasih juga kepada saudara-saudara penulis yang meskipun namanya tidak tertulis satu per satu, telah memberikan kehangatan, perhatian, dan dukungan yang tak ternilai. Kehadiran kalian semua adalah pelipur lelah dan penguat hati dalam perjalanan ini. Semoga kebersamaan dan cinta dalam keluarga ini selalu menjadi berkah yang tak pernah putus.

9. Terima kasih yang sebesar-besarnya kepada sahabat-sahabat tercinta: Leni, Isna, Zakira, Satya, Rini, Yuni, Lilis, Sofia, dan Zahra. Terima kasih atas segala bantuan, dukungan, dan kebersamaan yang tulus selama ini. Kalian tidak hanya hadir sebagai teman, tetapi juga sebagai keluarga yang selalu ada di setiap suka dan duka. Semoga kebaikan dan ketulusan kalian senantiasa dibalas dengan kebahagiaan yang berlimpah.
10. Terima kasih teman-teman KKN 326 Sedayugunung: Ikram, Mahbub, Lutfi, Sigit, Zakira, Isna, Nunu, Intan dan Nida. Kebersamaan, kerja sama, dan kenangan indah yang telah tercipta selama menjalani KKN. Semangat, canda tawa, dan kekompakan kalian telah menjadi warna tersendiri dalam perjalanan ini. Semoga silaturahmi dan kebersamaan kita selalu terjaga, dan setiap langkah kalian dipenuhi kesuksesan.
11. 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.
12. Teruntuk diri saya sendiri Mega Putri Rahayu, yang telah bertahan, berjuang, dan tetap kuat menjalani setiap proses penulisan ini. Terima kasih karena tidak menyerah, berbagai rintangan dan tantangan yang kerap menguji mental dan kesabaran. Semoga langkah ini menjadi bukti bahwa diri ini mampu melewati apapun, selama masih mau terus melangkah.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Maka dari itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk menyempurnakan penulisan skripsi ini. Harapan penulis, semoga karya ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

Yogyakarta, 20 Juli 2025

Penyusun



(Mega Putri Rahayu)

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	viii
PEDOMAN LITERASI ARAB LATIN	ix
KATA PENGANTAR.....	xiv
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
Abstrak.....	xx
ABSTRACT	xxi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Manfaat Penelitian	11
E. Sistematika Pembahasan	12
BAB II LANDASAN TEORI	14
A. Landasan Teori	14
B. Penelitian Terdahulu.....	23
C. Kerangka Teoritik.....	30
D. Pengembangan Hipotesis	31
BAB III METODE PENELITIAN	38
A. Desain Penelitian.....	38
B. Variabel dan Definisi Operasional Variabel	38
C. Populasi dan Sampel	41
D. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	43

E. Metode Pengujian Hipotesis	44
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	49
A. Hasil Analisis	49
B. Statistik Deskriptif Responden.....	50
C. Statistik Deskriptif Variabel	55
D. Evaluasi Model Pengukuran (<i>Measurement Model</i>)	63
E. Evaluasi Model Struktural (inner model).....	69
F. Uji Hipotesis.....	70
G. Pembahasan Hasil Analisis Data.....	72
BAB V PENUTUP	83
A. Kesimpulan	83
B. Keterbatasan.....	85
C. Saran.....	85
DAFTAR PUSTAKA.....	87
LAMPIRAN.....	95



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	24
Tabel 3. 1 Variabel dan Definisi Operasional Variabel	38
Tabel 3. 2 Skala Likert	44
Tabel 4. 1 Jenis Kelamin Responden	50
Tabel 4. 2 Tingkat Pendidikan Responden	51
Tabel 4. 3 Usia Responden	52
Tabel 4. 4 Tempat Tinggal Responden	52
Tabel 4. 5 Sumber Pendapatan Responden	53
Tabel 4. 6 Tingkat Pendapatan Responden	54
Tabel 4. 7 Tanggapan Responden terhadap variabel Literasi Keuangan	56
Tabel 4. 8 Tanggapan Responden terhadap Variabel Penggunaan Media Sosial	57
Tabel 4. 9 Tanggapan Responden terhadap Variabel Gaya Hidup Konsumtif	59
Tabel 4. 10 Tanggapan Responden terhadap Variabel Gaya Hidup Konsumtif	60
Tabel 4. 11 Tanggapan Responden terhadap Variabel Gaya Hidup Konsumtif	62
Tabel 4. 12 Uji Loading Factor	64
Tabel 4. 13 Uji Validitas Konvergen dengan AVE	65
Tabel 4. 14 Hasil Uji Nilai Cross Loading	66
Tabel 4. 15 Hasil Uji Reliabilitas	68
Tabel 4. 16 Hasil Uji R-square	69
Tabel 4. 17 Hasil Uji Hipotesis	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Komposisi Penduduk Indonesia berdasarkan generasi	2
Gambar 1. 2 Indeks Literasi Keuangan Konvensional dan Syariah	4
Gambar 1. 3 Data Penggunaan Media Sosial Berdasarkan Usia	6
Gambar 4. 1 Hasil Uji Outer Model	63



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	95
Lampiran 2. Tabulasi Data Responden.....	101
Lampiran 3. Hasil Output SmartPLS 4.....	125



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah, penggunaan media sosial, dan gaya hidup konsumtif terhadap pengelolaan keuangan generasi Z di Yogyakarta, dengan tingkat pendapatan sebagai variabel moderasi. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan metode pengumpulan data melalui kuesioner. Berdasarkan penentuan sampel diperoleh sebanyak 100 responden dimana mereka dipilih melalui *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan pendekatan *Partial Least Squares Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) dengan bantuan *software SmartPLS 4.0*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah dan penggunaan media sosial berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan Generasi Z. Gaya hidup konsumtif berpengaruh negatif terhadap pengelolaan keuangan. Kemudian, tingkat pendapatan memoderasi pengaruh literasi keuangan syariah dan penggunaan media sosial terhadap pengelolaan keuangan, tetapi tidak memoderasi pengaruh gaya hidup konsumtif.

Kata kunci: Literasi keuangan syariah, penggunaan media sosial, gaya hidup konsumtif, pengelolaan keuangan, Generasi Z



ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of Islamic financial literacy, social media usage, and consumptive lifestyle on financial management among Generation Z in Yogyakarta, with income level as a moderating variable. This research is a quantitative study using data collection through questionnaires. Based on the sampling method, a total of 100 respondents were selected using purposive sampling. The study employs the Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) approach with the assistance of SmartPLS 4.0 software. The results show that Islamic financial literacy and social media usage have a positive and significant effect on financial management among Generation Z. Meanwhile, a consumptive lifestyle has a negative effect on financial management. Furthermore, income level moderates the influence of Islamic financial literacy and social media usage on financial management, but does not moderate the influence of a consumptive lifestyle.

Keywords: *Islamic financial literacy, social media usage, consumptive lifestyle, income level, financial management, Generation Z.*



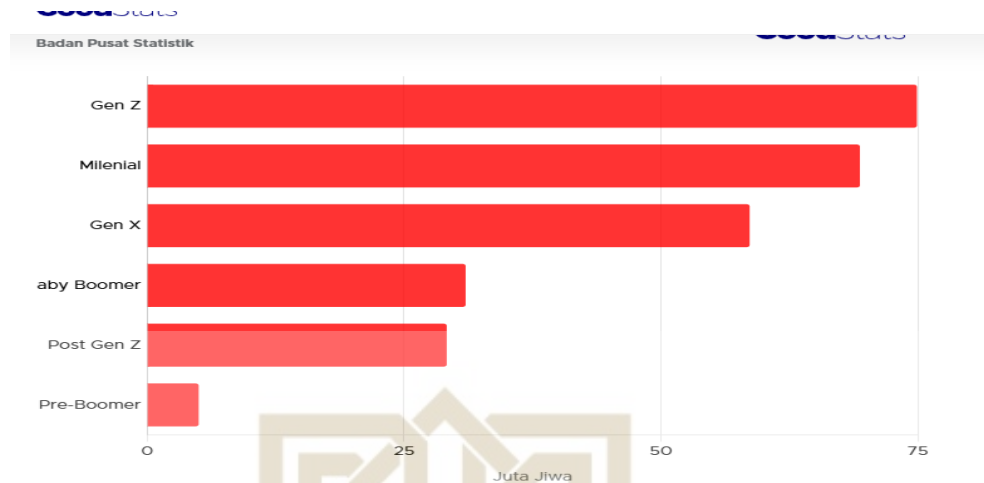
BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Daerah Istimewa Yogyakarta (DIY) merupakan pusat pendidikan di Indonesia. Menurut data dari Scribd, pada tahun 2019 terdapat 368.066 mahasiswa yang tersebar di 110 perguruan tinggi, baik negeri maupun swasta, di berbagai kabupaten/kota di Daerah Istimewa Yogyakarta (DIY). Banyaknya perguruan tinggi negeri dan swasta di kota ini menarik ribuan mahasiswa dari berbagai daerah setiap tahunnya. Sebagian besar dari mahasiswa yang berada di Yogyakarta termasuk dalam kelompok generasi Z, yaitu mereka yang lahir antara tahun 1997 hingga 2012. Berdasarkan hasil Sensus Penduduk 2020 oleh Badan Pusat Statistik (BPS), generasi Z mendominasi jumlah penduduk Indonesia, yakni sekitar 74,93 juta jiwa, atau 27,94% dari total populasi. Generasi Z tumbuh dan berkembang di tengah kemajuan teknologi, menjadikan mereka cenderung mahir dalam menggunakan perangkat digital dan teknologi informasi.

Seiring dengan meningkatnya jumlah generasi Z yang telah memiliki penghasilan, perencanaan keuangan menjadi hal penting (Novianta et al., 2024). Sayangnya, tingkat pemahaman mengenai perencanaan keuangan dikalangan generasi Z masih tergolong rendah (Saraswati & Nugroho, 2021). Hal ini dapat mendorong perilaku konsumtif, hedonistik, dan individualistik yang lebih mengutamakan kepuasan sesaat dan berpotensi menimbulkan kerugian jangka panjang (Subur, 2025).



Gambar 1. 1 Komposisi Penduduk Indonesia berdasarkan generasi

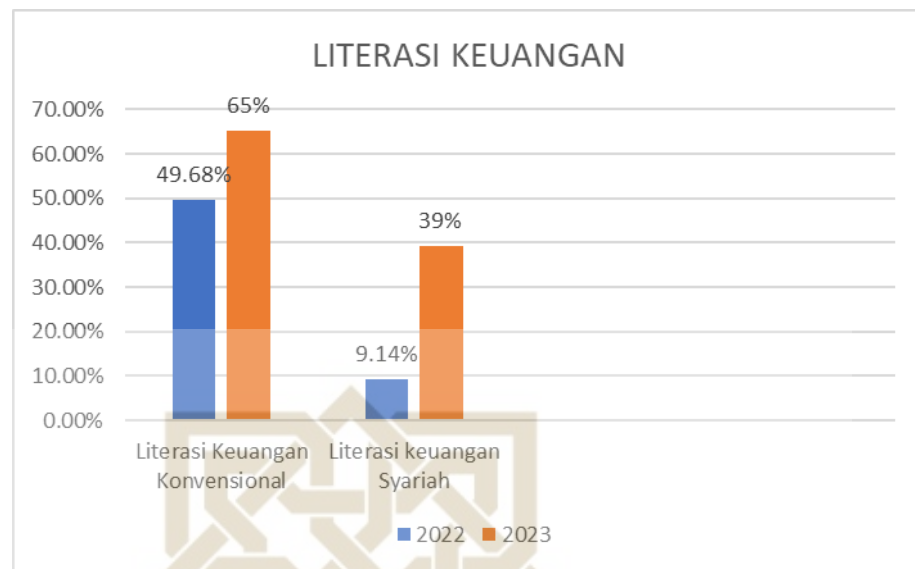
Sumber: sensus.BPS.co.id

Tingginya jumlah penduduk Generasi Z dapat menjadi peluang strategis dalam mendorong pertumbuhan ekonomi Indonesia (Galih Wisnu Pratama et al., 2023). Namun, peran mereka perlu didukung dengan kemampuan mengelola keuangan pribadi yang baik. Perilaku pengelolaan keuangan merupakan ilmu yang harus dipahami saat ini. Masih banyak masyarakat yang berpenghasilan cukup namun masih kesulitan dalam mengelola keuangan, mereka kurang bertanggung jawab terhadap uang yang dimilikinya. Sehingga mereka sering kali menghadapi masalah keuangan (Hayati & Wardhana, 2021).

Hal ini menunjukkan bahwa generasi Z sebagai kelompok demografi terbesar di Indonesia yang belum mengelola keuangan yang optimal. Hal ini menjadikan topik pengelolaan keuangan sebagai kajian yang menarik untuk diteliti (Muntahanah et al., 2021). Pengelolaan keuangan yang baik mencakup perencanaan yang matang, pengelolaan yang efisien, dan pengendalian yang tepat terhadap pemasukan dan pengeluaran (Suwatno et al., 2020).

Generasi Z mulai memahami pengelolaan keuangan pribadi pada usia sekitar 18-25 tahun (Khaddafi et al., 2021). Pada tahap ini, mereka berada dalam masa transisi dari ketergantungan *financial* oleh orang tua menuju kemandirian *financial*. Pada tahap ini, mereka sering menghadapi berbagai masalah keuangan. Beberapa penyebabnya adalah belum memiliki penghasilan tetap, masih bergantung pada orang tua atau beasiswa, serta memiliki cadangan dana yang terbatas untuk kebutuhan bulanan (Rohmaturohmania & Prajawati, 2023).

Dalam konteks ini, literasi keuangan syariah menjadi aspek penting yang perlu diperhatikan. Literasi keuangan merupakan kebutuhan dasar bagi setiap individu agar terhindar dari masalah keuangan (Arianti, 2022). Literasi keuangan syariah, yang juga dikenal sebagai melek keuangan syariah, melibatkan kemampuan memahami, mengevaluasi, dan menggunakan informasi keuangan secara bijak sesuai prinsip-prinsip syariah (Triani & Mulyadi, 2019). Tujuan literasi keuangan ini sejalan dengan upaya edukasi kepada masyarakat, khususnya pada generasi Z agar dapat mengelola keuangan dengan bijak.



Gambar 1. 2 Indeks Literasi Keuangan Konvensional dan Syariah

Sumber : OJK (2023)

Berdasarkan survei dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tahun 2022 dan 2023 literasi keuangan konvensional mengalami peningkatan dari 49,68% ditahun 2022 meningkat menjadi 65% di tahun 2023. Hal ini dapat dikatakan bahwa masyarakat semakin memahami produk keuangan konvensional, dan dapat mengidentifikasi keberhasilan pada program edukasi keuangan oleh lembaga seperti Otoritas Jasa Keuangan (OJK), serta dapat meningkatkan minat masyarakat untuk menggunakan produk keuangan guna meningkatkan kesejahteraan *financial*.

Sedangkan pada literasi keuangan syariah terlihat sangat rendah, dari 9,14% pada tahun 2022, menjadi 39% pada tahun 2023 menunjukkan adanya peningkatan kesadaran minat terhadap keuangan syariah, meskipun masih tertinggal cukup jauh dengan literasi keuangan konvensional. Akan tetapi hal ini dapat menjadi indikator keberhasilan kampanye literasi keuangan syariah yang

bertujuan untuk memperkenalkan konsep-konsep keuangan berbasis syariah kepada masyarakat luas.

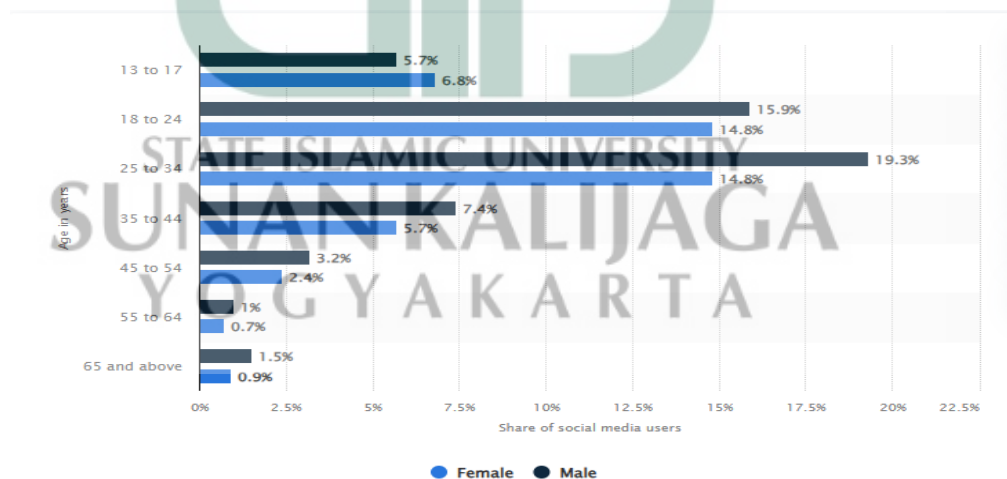
Rendahnya tingkat literasi keuangan seringkali menyebabkan masyarakat tidak memanfaatkan fasilitas di sektor keuangan secara optimal, serta menghadapi berbagai masalah keuangan seperti penggunaan kredit yang tidak terkendali dan kurangnya perencanaan keuangan (Arianti, 2022). Oleh karena itu, literasi keuangan menjadi aspek yang sangat vital dalam mewujudkan kesejahteraan dan kualitas hidup masyarakat. Tujuan dari Strategi Nasional Literasi Keuangan adalah membentuk masyarakat yang *well literate*, yakni mampu memilih dan memanfaatkan produk serta jasa keuangan secara tepat (Hamzah, 2019).

Hasil penelitian yang dilakukan oleh (Youla Diknasita Gahagho et al., 2021) menemukan bahwa tidak ada pengaruh signifikan antara literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan. Sedangkan pada penelitian yang ditemukan oleh (Dewanti et al., 2023) menemukan bahwa pengetahuan keuangan lebih memungkinkan mempunyai pengaruh terhadap kegiatan pengelolaan keuangan. Hal ini dapat diartikan bahwa literasi keuangan tidak selalu berpengaruh langsung terhadap perilaku pengelolaan keuangan, sehingga menjadi celah penelitian yang penting untuk ditelusuri lebih lanjut.

Di era digital, generasi Z sangat bergantung pada internet dan ponsel pintar (Asrun & Gunawan, 2024) . Penelitian oleh (Firamadhina & Krisnani, 2021) menyatakan bahwa internet memberikan dampak besar terhadap perilaku konsumtif generasi muda, termasuk dalam aktivitas pembelian yang dipengaruhi

oleh tren di media sosial. Hasil penelitian oleh (Firamadhina & Krisnani, 2021) menegaskan bahwa pada saat ini berbagai kegiatan sangat dipengaruhi oleh interaksi yang terjadi di dunia maya, yang mana keputusan pembelian seringkali dipengaruhi oleh tren dan informasi yang mereka dapat melalui media sosial.

Selain itu, penelitian (Khrishananto & Adriansyah, 2021) menekankan bahwa dampak aktifnya remaja atau generasi muda dalam menggunakan media sosial terhadap keputusan pembelian mereka. Penggunaan media sosial yang sering dan intensif pada generasi muda seringkali diabaikan dalam mempertimbangkan dampak negatifnya terhadap hubungan sosial mereka serta jumlah waktu untuk berinteraksi di dunia maya (Asrun & Gunawan, 2024). Pada penelitian (Desy et al., 2023) (Saripah et al., 2023) mengatakan bahwa media sosial tidak memiliki pengaruh terhadap perilaku keuangan atau pengelolaan keuangan.



Gambar 1. 3 Data Penggunaan Media Sosial Berdasarkan Usia

Sumber : statista 2021

Data menunjukkan bahwa generasi Z merupakan pengguna media sosial paling aktif. Laki-laki dewasa mencatatkan angka 19,3%, perempuan 14,8%. Meskipun Generasi Z mendominasi pada tingkat ini, kelompok penggunaan media sosial pada generasi milenial juga memberikan kontribusi yang signifikan. Di tingkat kedua, generasi Z usia remaja hingga dewasa juga menonjol, dengan presentase pengguna laki-laki sebesar 15,9% dan perempuan sebesar 14% hal ini menunjukkan selisih yang tidak terlalu jauh antara keduanya. Data tersebut mengidentifikasi bahwa Generasi Z merupakan kelompok yang paling aktif dan mendominasi dalam penggunaan media sosial, baik di kalangan usia remaja maupun dewasa. Hal ini sejalan dengan karakteristik Generasi Z yang tumbuh di era digital, dimana media sosial menjadi bagian penting dari kehidupan sehari-hari mereka untuk berkomunikasi, mencari informasi, hingga membentuk identitas sosial.

Selain dari kedua faktor antara literasi keuangan syariah dan penggunaan media sosial, peneliti juga memasukkan gaya hidup konsumtif sebagai salah satu faktor yang diduga memiliki pengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan generasi Z. Gaya hidup adalah pola seseorang yang dapat dinyatakan dalam kegiatan, minat, dan pendapatannya dalam membelanjakan uangnya dan mengalokasikan waktu yang dimiliki seseorang tersebut (Gunawan et al., 2020). Perkembangan zaman yang mengarah pada perkembangan teknologi ini telah mengubah cara penggunaan uang pada generasi Z yang lebih memperhatikan kesenangannya yang dianggap dapat dicapai agar merasa nyaman dan

menampilkan kehidupannya di masyarakat. Kondisi ini dikatan mengarah pada keadaan gaya hidup hedonisme (Ni Luh et al., 2021).

Berdasarkan (Center, 2021) generasi Z cenderung memiliki sikap konsumtif dalam menggunakan uangnya, hal ini dibuktikan dengan kecenderungan mereka untuk lebih banyak menghabiskan uangnya dibanding mengalokasikannya untuk menabung. Hasil survei dari (Center, 2021) presentase hingga 56,6% generasi Z tidak atau tidak mengalokasikan uangnya untuk menabung sejak awal. Selain itu, mereka lebih tertarik untuk membeli produk yang mereka inginkan daripada biaya atau jaminan. Oleh sebab itu, perilaku generasi muda yang cenderung konsumtif kemudian dapat menimbulkan berbagai perilaku keuangan yang tidak baik, seperti kurangnya kegiatan menabung, investasi, perencanaan dana darurat dan penganggaran dana untuk masa depan (Gunawan et al., 2020).

Pendapatan memegang peranan penting pada perilaku pengelolaan keuangan seseorang. Semakin besar *income* yang diperoleh maka kecenderungan konsumsi akan semakin besar (Dewanti et al., 2023). Pada penelitian yang dilakukan oleh (Rahmah, 2022) mengatakan bahwa pendapatan berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif. Penelitian lain juga menngatakan bahwa literasi keuangan, gaya hidup, dan pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa (Buderini et al., 2023). Sedangkan pada penelitian (Astutik, 2021) mengatakan pendapatan berpengaruh tidak signifikan terhadap perilaku keuangan, dan pendapatan tidak memperkuat pengaruh pengetahuan keuangan terhadap

perilaku keuangan. Tingkat pendapatan pada penelitian ini digunakan sebagai variabel *moderating* atau variabel yang dapat memperkuat, memperlemah pada variabel literasi keuangan syariah, penggunaan media sosial dan gaya hidup konsumtif terhadap pengelolaan keuangan generasi Z dikarenakan tingkat pendapatan pada setiap individu berbeda-beda.

Ketidak konsistenan pada hasil penelitian terdahulu mengenai variabel literasi keuangan syariah, penggunaan media sosial dan gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan generasi Z menjadi *research gap* pada penelitian ini. Selain itu, yang membedakan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya yaitu dengan menambahkan tingkat pendapatan sebagai variabel moderasi sebagai pembaharu serta pemilihan pada objek penelitian berfokus pada generasi Z di Yogyakarta.

Berdasarkan latar belakang dan *research gap* yang telah dijelaskan, peneliti tertarik untuk mengkaji lebih dalam “**Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Penggunaan Media Sosial dan Gaya Hidup Konsumtif terhadap Pengelolaan Keuangan Gen Z dengan tingkat Pendapatan Sebagai Moderass (Studi Kasus: Generasi Z di Yogyakarta)**”.

B. Rumusan Masalah

1. Apakah literasi keuangan dapat mempengaruhi generasi Z dalam pengelolaan keuangan?
2. Apakah penggunaan media sosial dapat mempengaruhi generasi Z dalam pengelolaan keuangan?

3. Apakah gaya hidup konsumtif dapat mempengaruhi generasi Z dalam pengelolaan keuangan?
4. Apakah tingkat pendapatn dapat memoderasi pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan generasi Z?
5. Apakah tingkat pendapatn dapat memoderasi pengaruh penggunaan media sosial terhadap pengelolaan keuangan generasi Z?
6. Apakah tingkat pendapatn dapat memoderasi pengaruh gaya hidup konsumtif terhadap pengelolaan keuangan generasi Z?

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan genrasi Z
2. Untuk menganalisis pengaruh penggunaan media sosial terhadap pengelolaan keuangan generasi Z
3. Untuk menganalisis pengaruh gaya hidup konsumtif terhadap pengelolaan keuangan generasi Z
4. Untuk menganalisis tingkat pendapatan dalam memoderasi pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan generasi Z
5. Untuk menganalisis tingkat pendapatan dalam memoderasi pengaruh penggunaan media sosial terhadap pengelolaan keuangan generasi Z
6. Untuk menganalisis tingkat pendapatan dalam memoderasi pengaruh gaya hidup konsumtif terhadap pengelolaan keuangan generasi Z

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memperkaya literatur tentang literasi keuangan *syariah*, pengaruh penggunaan media sosial, dan gaya hidup konsumtif terhadap pengelolaan keuangan pada Generasi Z, serta menambahkan perspektif baru dengan memasukkan tingkat pendapatan sebagai variabel moderasi. Serta dapat membantu mengembangkan teori tentang pengelolaan keuangan pada kelompok generasi muda, khususnya terkait perilaku keuangan di era digital dan pengaruhnya terhadap kesejahteraan *financial*.

2. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan kesadaran *financial* generasi Z di Yogyakarta mengenai pentingnya literasi keuangan *syariah* dalam pengelolaan keuangan. Dan menjadi acuan bagi lembaga pendidikan dan organisasi non-pemerintah dalam merancang program edukasi keuangan yang relevan. Selain itu, lembaga keuangan dapat memanfaatkan temuan ini untuk mengembangkan produk yang sesuai dengan kebutuhan generasi muda, sementara pemerintah dapat merumuskan kebijakan yang mendukung peningkatan literasi keuangan. Penelitian ini juga dapat memberikan wawasan bagi pemasar dalam merancang strategi yang lebih efektif dengan mempertimbangkan pengaruh media sosial dan gaya hidup konsumtif.

E. Sistematika Pembahasan

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

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.

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.

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.

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.

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.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah, penggunaan media sosial dan gaya hidup konsumtif terhadap pengelolaan keuangan generasi Z, dengan tingkat pendapatan sebagai variabel moderasi, hasil penelitian ini dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Literasi keuangan syariah berpengaruh positif signifikan terhadap pengelolaan keuangan generasi Z. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwasanya semakin tinggi tingkat literasi keuangan seseorang, maka semakin baik pula kemampuan mereka dalam mengelola keuangan. Jadi, seseorang yang memahami konsep dasar keuangan seperti penganggaran, tabungan, dan pengelolaan utang, cenderung lebih mampu mengatur keuangannya dengan baik.
2. Penggunaan media sosial berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan Gen Z. Media sosial menjadi sumber informasi yang mudah diakses mengenai berbagai topik keuangan, seperti tips menabung, investasi, dan pengelolaan anggaran. Paparan terhadap konten-konten edukatif tersebut membentuk pengetahuan dan mendorong perilaku keuangan yang lebih baik pada Generasi Z.
3. Gaya hidup konsumtif tidak berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan Gen Z. Dengan demikian dapat disimpulkan

bahwa gaya hidup konsumtif tidak selalu mencerminkan ketidakteraturan dalam pengelolaan keuangan, terutama jika individu tetap memiliki perencanaan dan prioritas keuangan yang jelas. Selain itu, pengaruh gaya hidup konsumtif bisa saja tertutupi oleh faktor-faktor lain yang lebih dominan dalam memengaruhi pengelolaan keuangan, seperti penggunaan teknologi keuangan atau dorongan dari lingkungan sosial.

4. Tingkat pendapatan berpengaruh dalam memoderasi pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan generasi Z. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat pendapatan seseorang, maka pengaruh literasi keuangan terhadap kemampuannya dalam mengelola keuangan cenderung semakin kuat. Individu dengan pendapatan yang lebih tinggi memiliki akses yang lebih luas terhadap produk dan layanan keuangan, serta ruang lebih besar untuk menerapkan pengetahuan keuangan yang dimiliki, sehingga literasi keuangan mereka dapat dioptimalkan dalam pengambilan keputusan keuangan sehari-hari.
5. Tingkat pendapatan tidak signifikan dalam memoderasi pengaruh gaya hidup konsumtif terhadap pengelolaan keuangan gen Z. Hal ini dikarenakan tingkat pendapatan tidak selalu sejalan dengan cara seseorang mengelola keuangannya. Meskipun memiliki pendapatan tetap, jika tidak diiringi dengan kebiasaan dan sikap yang bijak dalam mengatur keuangan, maka pendapatan tersebut tidak cukup untuk

menekan pengaruh gaya hidup konsumtif. Artinya, seseorang bisa tetap boros dan tidak teratur secara finansial meskipun memiliki penghasilan, karena gaya hidup lebih dipengaruhi oleh perilaku dan kebiasaan, bukan jumlah pendapatan.

B. Keterbatasan

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan oleh peneliti, masih terdapat beberapa keterbatasan penelitian yang didapatkan dalam melakukan penelitian, diantaranya:

1. Penelitian ini hanya menggunakan sampel sebanyak 100 responden, sehingga hasilnya belum dapat menggambarkan kondisi secara menyeluruh atau mewakili seluruh populasi generasi Z.
2. Penelitian ini hanya dilakukan pada generasi Z yang berdomisili di wilayah Yogyakarta, sehingga temuan yang diperoleh belum dapat digeneralisasikan untuk generasi Z di wilayah lain dengan karakteristik sosial dan budaya yang berbeda.

C. Saran

Berdasarkan penelitian yang sudah dilakukan, sudah pasti tidak luput dari kekurangan didalamnya. Oleh sebab itu saran yang diajukan dari penelitian yang sudah dilakukan adalah sebagai berikut :

1. Bagi generasi Z, diharapkan generasi Z dapat meningkatkan literasi keuangan syariah melalui pemanfaatan sumber informasi yang kredibel, seperti seminar, pelatihan, literatur akademik, maupun konten edukatif

berbasis digital. Pemahaman yang baik mengenai konsep keuangan syariah akan membantu dalam pengambilan keputusan keuangan yang lebih bijak dan sesuai dengan prinsip-prinsip Islam, sehingga pengelolaan keuangan dapat dilakukan secara lebih terstruktur dan bertanggung jawab.

2. Bagi peneliti selanjutnya, penelitian selanjutnya diharapkan dapat memperluas jangkauan populasi serta menambah jumlah sampel sehingga dapat memperoleh hasil penelitian yang semakin sempurna, serta diharapkan meneliti pada subjek dan variabel-variabel lain yang dapat berpengaruh pada perilaku pengelolaan keuangan.

DAFTAR PUSTAKA

- Adiputra, I. G., & Patricia, E. (2020). *The Effect Of Financial Attitude, Financial Knowledge, And Income On Financial Management Behavior*. 439(Ticash 2019), 107–112. <https://doi.org/10.2991/assehr.k.200515.019>
- Akbarov, S. (2020). The Impact Of Social Media Marketing On Consumer - Moderating Role Of Gender And Income. *Scholedge International Journal Of Multidisciplinary & Allied Studies* ISSN 2394-336X, 7(7), 147. <https://doi.org/10.19085/sijmas070701>
- Alfinna, F. C., Purwidiyanti, W., Handayani, E., & Endratno, H. (2023). Consumptive Behavior: Are Financial Literacy, Electronic Money, Lifestyle, And Self-Control Necessary? *South Asian Journal Of Social Studies And Economics*, 20(4), 113–123. <https://doi.org/10.9734/sajsse/2023/V20i4747>
- Anggra Martha Yudha, & Habiburrahman. (2024). The Influence Of Lifestyle And Consumptive Behavior On Generation Z Financial Management (Case Study Of Students Of Faculty Of Economics And Business, Bandar Lampung University). *International Journal Of Accounting, Management, Economics And Social Sciences (IJAMESC)*, 2(5), 1541–1551. <https://doi.org/10.61990/ijamesc.V2i5.326>
- Anggraini, P. S., & Cholid, I. (2022). 2322-Article Text-6497-1-10-20220403. 3(2), 178–187.
- Arianti, B. F. (2022). *Literasi Keuangan (Teori Dan Implementasinya)*.
- Asrun, N. A., & Gunawan, A. (2024). Pengaruh Gaya Hidup Dan Media Sosial Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z Di Kota Medan Dengan Literasi Keuangan Sebagai Media Intervening. *Jurnal Manajemen Bisnis Dan Keuangan*, 5(1), 173–186. <https://doi.org/10.51805/jmbk.V5i1.205>
- Astutik, W. (2021). Pengaruh Gaya Hidup Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Anggota Kepolisian Dengan Moderasi Tingkat Pendapatan Artikel. *Artikel Ilmiah*, 1–13.
- Besar, P., Dimasa, G., & Periode, P. C.-. (2023). *LITERA: Jurnal Literasi Akuntansi Vol. 3 No. 2 Juni 2023*. 3(2), 58–70.
- Bradshaw, T. K., Vine, E., & Barth, G. (2024). Lifestyles. *Competition For California Water: Alternative Resolutions*, 01, 113–135. <https://doi.org/10.1558/Ecotheology.V9i1.124>
- Bukhari, E., Ery Teguh Prasetyo, & Sri Utami Ulfa Rahma. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku

- Konsumtif Belanja Online Pada Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Manajemen*, 18(1), 49–56.
<https://doi.org/10.31599/jiam.v18i1.1043>
- Caroline, C., Setyawati, I., & Supandi, E. D. (2024). Analisis Structural Equation Modeling Partial Least Square Terhadap Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Pembelian Konsumen Pada Produk AMDK. *Performa: Media Ilmiah Teknik Industri*, 23(1), 55.
<https://doi.org/10.20961/performa.23.1.84210>
- Center, K. I. (2021). Perilaku Keuangan Generasi Z Dan Y. *PT Katadata Indonesia, September*, 1–50.
[https://cdn1.katadata.co.id/media/microsites/zigi/perilakukeuangan/file/KIC-ZIGI_Survei Perilaku Keuangan 130122.Pdf](https://cdn1.katadata.co.id/media/microsites/zigi/perilakukeuangan/file/KIC-ZIGI_Survei%20Perilaku%20Keuangan%20130122.pdf)
- Chairunisa, N., & Widhiastuti, R. N. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi Milenial. *Remittance: Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Perbankan*, 4(2), 1–9.
<https://doi.org/10.56486/remittance.vol4no2.402>
- Desy, A., Nurmayasari, M., & Saripah. (2023). Penggunaan Media Sosial Tik Tok Dan Pengaruhnya Terhadap Motivasi Berprestasi Siswa SMK Al Khairiyah Bahari Jakarta. *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 7(1), 2239–2244.
- Dewanti, M. A., Yulianthini, N. N., Suarmanayasa, I. N., & Heryanda, K. K. (2023). Analisa Pengetahuan Keuangan Dalam Mempengaruhi Perilaku Manajemen Keuangan Dengan Pendapatan Sebagai Faktor Moderasi. 9(1), 86–94.
- Faradilla, A. W., Astuti, R. P., Aida, I. N., & Kurniasari, W. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Perencanaan Dana Pensiun. *Jurnal Penelitian Nusantara*, 1(No.5), 26–30.
- Firamadhina, F. I. R., & Krisnani, H. (2021). Perilaku Generasi Z Terhadap Penggunaan Media Sosial Tiktok: Tiktok Sebagai Media Edukasi Dan Aktivisme. *Share : Social Work Journal*, 10(2), 199.
<https://doi.org/10.24198/share.v10i2.31443>
- Fitri, N. A., & Basri, H. (2021a). The Influence Of Lifestyle On Consumer Behavior In The Millennial Generation In The Covid-19 Pandemic Era With Economic Knowledge As A Moderating Variable. *EKOMBIS REVIEW: Scientific Journal Of Economics*, 9(2), 183–192.
<https://jurnal.unived.ac.id/index.php/er/article/view/1329%0Ahttps://jurnal.unived.ac.id/index.php/er/article/download/1329/1138>
- Fitri, N. A., & Basri, H. (2021b). The Influence Of Lifestyle On Consumer Behavior In The Millennial Generation In The Covid-19 Pandemic Era With Economic Knowledge As A Moderating Variable. *EKOMBIS REVIEW: Scientific Journal Of Economics*, 9(2), 183–192.
- Fitriani, D. (2021). Pengaruh Gaya Hidup Dan Literasi Keuangan Terhadap

- Perilaku Konsumtif Belanja Online Pada Generasi Milenial Di Kabupaten
Jurnal Riset Sains Manajemen, 2(3), 103–110.
<https://doi.org/10.5281/zenodo.1410873>
- Fransisca, C., & Erdiansyah, R. (2020). Media Sosial Dan Perilaku Konsumtif.
Prologia, 4(2), 435. <https://doi.org/10.24912/pr.v4i2.6997>
- Fungky, T., Sari, T. P., & Sanjaya, V. F. (2021). Pengaruh Gaya Hidup Serta Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z Pada Masa Pandemi (Studi Kasus Mahasiswa/I Manajemen Bisnis Syariah, Uin Raden Intan Lampung Angkatan 2019). *Jurnal Valuasi: Jurnal Ilmiah Ilmu Manajemen Dan Kewirausahaan*, 1(1), 82–98.
- Galih Wisnu Pratama, Sri Dwi Ari Ambarwati, & Agus Soekarno. (2023). Analysis Of The Influence Of Financial Literature, Lifestyle, Emotional Intelligence, And Financial Technology Development On The Financial Behavior Of Yogyakarta's Millenials Generation During The Covid-19 Pandemic. *Jurnal Riset Ekonomi Manajemen (REKOMEN)*, 6(1), 49–66.
<https://doi.org/10.31002/rekomen.v6i1.354>
- 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>
- Hamzah, A. (2019). Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Syariah Di Kalangan Tenaga Pendidik Kabupaten Kuningan. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 7(2), 175–187.
- Harahap, L. K. (2020). Analisis SEM (Structural Equation Modelling) Dengan SMARTPLS (Partial Least Square). *Fakultas Sains Dan Teknologi Uin Walisongo Semarang*, 1, 1.
- Hayati, N., & Wardhana, M. A. (2021). What Income Level Can Moderate Spiritual Intelligence And Lifestyle Towards Millenial Financial Management Behavior. *Jurnal Bisnis Digital Dan Sistem Informasi*, 1(1), 1–12.
- Helisastri, R., Wardani, D. K., & Primastiwi, A. (2022). Pengaruh Penggunaan Media Sosial Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Akuntansi Manajerial (Managerial Accounting Journal)*, 6(2), 1–12.
<https://doi.org/10.52447/jam.v6i2.5563>
- Henager, R., & Cude, B. J. (2016). Financial Literacy And Long- And Short-Term Financial Behavior In Different Age Groups. *Journal Of Financial Counseling And Planning*, 27(1), 3–19. <https://doi.org/10.1891/1052-3073.27.1.3>
- 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>
- Isidore, R., & Arun, C. J. (2023). The Moderating Effect Of Financial Literacy On The Relationship Between Decision-Making Tools And Equity Returns In The Indian Secondary Equity Market. *Revista Finanzas Y Politica Economica*, 15(1), 185–211.
<https://doi.org/10.14718/Revfinanzpolitecon.V15.N1.2023.8>
- Kaiser, T., & Menkhoff, L. (2017). Does Financial Education Impact Financial Literacy And Financial Behavior, And If So, When? *World Bank Economic Review*, 31(3), 611–630. <https://doi.org/10.1093/Wber/Lhx018>
- Kartawinata, B. R., Wijayangka, C., Akbar, A., & Hendiarto, R. S. (2021). The Influence Of Lifestyle And Financial Behavior On Personal Financial Management For The Millennia Generation (Study On College Students In Bandung City, Indonesia). *Proceedings Of The International Conference On Industrial Engineering And Operations Management*, 2957–2965.
<https://doi.org/10.46254/Sa02.20210833>
- Khairunnisah, N. A., Alfarisi, M. S., Azim, M., Supardi, & Sutiadi. (2024). Pentingnya Literasi Keuangan Dalam Manajemen Finansial. *Journal Of Public Sector Financial Management*, 1(1), 7–13.
- Khrishananto, R., & Adriansyah, M. A. (2021). Pengaruh Intensitas Penggunaan Media Sosial Instagram Dan Konformitas Terhadap Perilaku Konsumtif Di Kalangan Generasi Z. *Psikoborneo: Jurnal Ilmiah Psikologi*, 9(2), 323.
<https://doi.org/10.30872/Psikoborneo.V9i2.5973>
- Made, A., Dewanti, J., & S1, M. (2022). Peran Locus Pengendalian, Pengetahuan Keuangan, Dengan Pendapatan Sebagai Moderasi Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Universitas Pendidikan Ganesha*, 13(03), 1074–1082.
- Mahdzan, N. S., & Tabiani, S. (2013). The Impact Of Financial Literacy On Individual Saving: An Exploratory Study In The Malaysian Context. *Transformations In Business And Economics*, 12(1), 41–55.
- Mashud, M., Mediaty, M., & Pontoh, G. T. (2021). The Effect Of Financial Literature, Lifestyle And Income Of Parents On Student Financial Management Behavior. *Journal Of International Conference Proceedings*, 4(3), 256–264. <https://doi.org/10.32535/Jicp.V4i3.1315>
- Mega, W. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan , Locus Of Control , Financial Self-Efficacy , Dan Love Of Money Terhadap. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 01, 97–108.
- Muntahanah, S., Cahyo, H., Setiawan, H., & Rahmah, S. (2021). Literasi Keuangan, Pendapatan Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Di Masa Pandemi. *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*, 21(3), 1245.

<https://doi.org/10.33087/Jiubj.V2i3.1647>

- 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>
- Natalie M. Pasaribu, V. (2023). Pengaruh Anxiety Traits Dan The Big Five Personality Traits Terhadap Keputusan Investasi Saham Pada Generasi Z Di Kota Medan. *Jurnal Kewirausahaan, Akuntansi Dan Manajemen Tri Bisnis*, 5(2), 192–215. <https://doi.org/10.59806/Tribisnis.V5i2.267>
- Ni Luh, P. K. D., Agus, W. S. G., & Ni Putu, Y. A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonisme, Dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa UNMAS. *Jurnal Emas*, 2, 74–85.
- Ningtyas, M. N. (2019). Literasi Keuangan Pada Generasi Milenial. *Jurnal Ilmiah Bisnis Dan Ekonomi Asia*, 13(1), 20–27. <https://doi.org/10.32812/Jibeka.V13i1.111>
- Noventa, C., Soraya, I., & Muntazah, A. (2023). Pemanfaatan Media Sosial Instagram Buddyku Sebagai Sarana Informasi Terkini. *JKOMDIS: Jurnal Ilmu Komunikasi Dan Media Sosial*, 3(3), 626–635. <https://doi.org/10.47233/Jkomdis.V3i3.1124>
- Novianta, E., Andani, A., . F., & Pane, S. G. (2024). Financial Technology Dan Literasi Keuangan Terhadap Generasi Z. *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis (JEBS)*, 4(1), 1–8. <https://doi.org/10.47233/Jebs.V4i1.1423>
- Nurazijah, M., Fitriani, S. L. N., & Rustini, T. (2023). Pengaruh Gaya Hidup Hedonis Terhadap Perilaku Konsumtif Di Kalangan Mahasiswa. *Journal On Education*, 5(2), 2345–2352. <https://doi.org/10.31004/Joe.V5i2.890>
- Nurhalizah, S., Kholijah, G., & Gusmanely, Z. (2024). Analisis Structural Equation Modeling Partial Least Square Pada Kinerja Pegawai PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi. *Indonesian Journal Of Applied Statistics*, 6(2), 125. <https://doi.org/10.13057/Ijas.V6i2.78921>
- Perry, V. G., & Morris, M. D. (2005). Who Is In Control? The Role Of Self-Perception, Knowledge, And Income In Explaining Consumer Financial Behavior. *Journal Of Consumer Affairs*, 39(2), 299–313. <https://doi.org/10.1111/J.1745-6606.2005.00016.X>
- Pramiyati, T., Jayanta, J., & Yulnelly, Y. (2017). Peran Data Primer Pada Pembentukan Skema Konseptual Yang Faktual (Studi Kasus: Skema Konseptual Basisdata Simbumil). *Simetris : Jurnal Teknik Mesin, Elektro Dan Ilmu Komputer*, 8(2), 679. <https://doi.org/10.24176/Simet.V8i2.1574>
- Pranata, R. M., Jamaludin, A., Rosmawati, E., & Duta, A. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan Dalam Pengelolaan Keuangan : Menguji Efek Pendapatan Sebagai Moderasi*. 4.

- Qoyum, A., Berakon, I., & Umar Al-Hashfi, R. (2021). *Metode Penelitian Ekonomi Dan Bisnis Islam* (1st Ed.). PT Rajagrafindo Persada.
- Rahadi, D. R. (2023). Pengantar Partial Least Squares Structural Equation Model (PLS-SEM) 2023. *CV. Lentera Ilmu Madani, Juli*, 146.
- Rahmah, R. M. (2022). Pengaruh Electronic Word Of Mouth Dan Citra Merek Terhadap Keputusan Pembelian Masker Wajah Sariayu. *Jurnal Bisnis Dan Kajian Strategi Manajemen*, 6(2), 2352–2359. <https://doi.org/10.35308/Jbkan.V6i2.5710>
- Rajagukguk, R. J., & Susanti, E. (2024). Peranan Sosial Media Dalam Mengedukasi Generasi Muda Mengenai Literasi Keuangan Untuk Membangun Kebiasaan Menabung. *Ideas: Jurnal Pendidikan, Sosial, Dan Budaya*, 10(2), 415. <https://doi.org/10.32884/Ideas.V10i2.1717>
- Ramadhan, A., Rahim, R., & Utami, N. N. (2023). Teori Pendapatan (Studi Kasus: Pendapatan Petani Desa Medan Krio). *Tahta Media Group*, 1–55. <https://tahtamedia.co.id/index.php/issj/article/view/144>
- Rita, M. R., & Santoso, B. (2017). Literasi Keuangan Dan Perencanaan Keuangan Pada Dana Pendidikan Anak. *Jurnal Ekonomi*, 20(2), 212–227. <https://doi.org/10.24912/Je.V20i2.157>
- Ritakumalasari, N., & Susanti, A. (2021). Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Locus Of Control, Dan Parental Income Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(4), 1440–1450. <https://doi.org/10.26740/Jim.V9n4.P1440-1450>
- Rohmaturohmania, 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>
- Rurkinantia, A. (2021). Peranan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Journal Of Islamic Studies And Humanities*, 6(2), 89–96. <https://doi.org/10.21580/Jish.V6i2.9023>
- Safitri, L. A., & Dewa, C. B. (2022). Analisa Pengaruh Literasi Keuangan Melalui Media Sosial Instagram Terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi-Z. *ASSET: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 5(2). <https://doi.org/10.24269/Asset.V5i2.6030>
- Sani, A. A., Kassim, S. I., Mahmoud, B. B., Awla, S., Region, K., & Region, K. (2024). Moderating Effect Of Income On Social Media Advertisement And Consumer Buying Behavior. *Eurasian Journal Of Management & Social Sciences*, 5(1), 59–81. <https://doi.org/10.23918/Ejmss.V5i1p59>
- Saraswati, A. M., & Nugroho, A. W. (2021). Perencanaan Keuangan Dan Pengelolaan Keuangan Generasi Z Di Masa Pandemi Covid 19 Melalui

- Penguatan Literasi Keuangan. *Warta LPM*, 24(2), 309–318.
<https://doi.org/10.23917/Warta.V24i2.13481>
- Sellina, S., Supriyati, Zed, E. Z., & Karyono. (2025). Pelatihan Strategi Pengelolaan Risiko Keuangan Pribadi Dengan Pendekatan Behavioral Finance Bagi Mahasiswa Di Karawang. *SABAJAYA: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 3(1), 39–48.
- Siregar, Q. R., Jufrizen, J., & Simatupang, J. (2023). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pendapatan, Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Asahan. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 2(1), 44–49.
- Subur, H. (2025). *Pengaruh Tingkat Pendapatan Dan Gaya Hidup Hedonisme Terhadap Kualitas Pengelolaan Keuangan Pribadi Generasi Z Di Kota Makassar*. 2(1), 625–633.
- 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>
- Suwatno, S., Waspada, I. P., & Mulyani, H. (2020). Meningkatkan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Melalui Financial Literacy Dan Financial Sel Efficacy. *Jurnal Pendidikan Akuntansi & Keuangan*, 8(1), 87–96.
<https://doi.org/10.17509/Jpak.V8i1.21938>
- Timur, J., Timur, J., & Timur, J. (2019). Pengaruh Media Sosial Terhadap Gaya Hidup Mahasiswa Prodi Ilmu Komunikasi Angkatan 2019 Di Universitas Negeri. ... *Ilmiah Ilmu Komunikasi*.
- Tiruwa, A., Yadav, R., & Suri, P. K. (2018). Moderating Effects Of Age, Income And Internet Usage On Online Brand Community (OBC)-Induced Purchase Intention. *Journal Of Advances In Management Research*, 15(3), 367–392.
<https://doi.org/10.1108/JAMR-04-2017-0043>
- 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/Ifinance.V5i1.3714>
- Wahyuni, R., Irfani, H., & Syahrina, I. A. (2019). Pengaruh Gaya Hidup Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Berbelanja Online Pada. *Jurnal Benefita*, 4(3), 548–559.
- Wardani, D. K., Primastiwi, A., & Helisastri, R. (2022). The Effect Of Social Media Use On Students Financial Management Behavior With Self Control As A Moderating Variable. *Jurnal Ilmu Manajemen Profitability*, 6(1), 139–144.
<https://doi.org/10.26618/Profitability.V6i1.6963>
- Wati, R., & Mustaqim, M. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Karyawan Pada Pt.

- Prismas Jamintara Sidoarjo. *Equilibrium : Jurnal Ilmiah Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi*, 13(1), 87.
<https://doi.org/10.35906/Equili.V13i1.1882>
- Wicaksono, S. R. (2022). *Teori Dasar Technology Acceptance Model* (Issue March). <https://doi.org/10.5281/zenodo.7754254>
- Wiyono, G. (2020). *Merancang Penelitian Bisnis Dengan Alat Analisis SPSS 25 Dan Smartpls 3.2.8* (Ed. Ke-2). Yogyakarta : UPP STIM YKPN.
- Youla Diknasita Gahagho, Tri Oldy Rotinsulu, & Dennij Mandej. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Sikap Keuangan Dan Sumber Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Unsrat Dengan Niat Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal EMBA*, 9(1), 543–555.
- Yulianti, N., & Silvy, M. (2013). Sikap Pengelola Keuangan Dan Perilaku Perencanaan Investasi Keluarga Di Surabaya. *Journal Of Business And Banking*, 3(1), 57–68.
- Yushita, A. N. (2017). Jurnal Nominal / Volume Vi Nomor 1 / Tahun 2017 Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi Amanita Novi Yushita. *Nominal*, VI(1), 11–26.

