

**DETERMINAN PENGELOLAAN KEUANGAN GENERASI Z
DI KABUPATEN BERAU KALIMANTAN TIMUR**



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

**OLEH :
AZALIKA MUHAMMAD NUR
20108030147**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2025**

**DETERMINAN PENGELOLAAN KEUANGAN GENERASI Z
DI KABUPATEN BERAU KALIMANTAN TIMUR**



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

**OLEH :
AZALIKA MUHAMMAD NUR
20108030147**

**DOSEN PEMBIMBING:
HILMY BAROROH, S.E.I., M.E.K
19911103 201903 2 019**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2025**

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR



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

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

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-1780/Un.02/DEB/PP.00.9/12/2025

Tugas Akhir dengan judul : DETERMINAN PENGELOLAAN KEUANGAN GENERASI Z DI KABUPATEN
BERAU KALIMANTAN TIMUR

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : AZALIKA MUHAMMAD NUR
Nomor Induk Mahasiswa : 20108030147
Telah diujikan pada : Rabu, 03 Desember 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

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

Valid ID: 693816019e60d



Penguji I

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

Valid ID: 693624daeb796



Penguji II

Ratna Sofiana, SH., M.SI
SIGNED

Valid ID: 6937df12ae4e2



Yogyakarta, 03 Desember 2025
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Valid ID: 693937219391f

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Azalika Muhammad Nur

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di -

D.I. Yogyakarta

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

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

Nama : Azalika Muhammad Nur

NIM : 20108030147

Judul Skripsi : Determinan Pengelolaan Keuangan Generasi Z di
Kabupaten Berau

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

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

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 21 November 2025

Pembimbing,



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

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang betanda tangan di bawah ini :

Nama : Azalika Muhammad Nur
NIM : 20108030147
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul “Determinan Pengelolaan Keuangan Generasi Z di Kabupaten Berau” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 21 November 2025



Azalika Muhammad Nur
NIM. 20108030147

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

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

Nama : Azalika Muhammad Nur
NIM : 20108030147
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 :

“Determinan Pengelolaan Keuangan Generasi Z di Kabupaten Berau”

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Yogyakarta, 21 November 2025



Azalika Muhammad Nur
NIM. 20108030147

SURAT PERNYATAAN BERJILBAB

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Azalika Muhammad Nur
NIM : 20108030147
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Demikian surat pernyataan ini saya buat sebenar-benarnya dan penuh dengan kesadaran untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Yogyakarta, 21 November 2025



Azalika Muhammad Nur
NIM. 20108030147

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN MOTTO

“Jika bukan karena Allah yang mampukan, aku mungkin sudah lama menyerah”

(Hilyaa)



HALAMAN PERSEMBAHAN

بسم الله الرحمن الرحيم

Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah Subhanahu Wa Ta'ala yang telah melimpahkan nikmat-Nya dan shalawat serta salam yang selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Skripsi ini saya persembahkan kepada :

Orang tua saya, yang selalu mendukung dan mendoakan tanpa kenal lelah. Semoga pencapaian ini menjadi awal dari baktiku untuk membalas atas apa yang telah diberikan.

Suami dan anak saya, yang dengan sabar menemani dan meyakini bahwa saya bisa melewati semuanya.

Saudara serta keluarga, yang selalu saling mendukung dan mendoakan.

Almamater tercinta yang telah memberi saya kesempatan untuk terus belajar dan berproses. Terhusus untuk dosen pembimbing akademik sekaligus dosen pembimbing skripsi, Ibu Hilmy Baroroh yang dengan tulus memberikan bimbingan, arahan, serta nasihat sehingga saya dapat menyelesaikan perkuliahan dengan baik. Semoga segala kebaikan yang Ibu berikan menjadi amal jariyah dan mendapat keberkahan.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi Arab-Latin yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada SKB Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia, pada tanggal 22 Januari 1988 No: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṣa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	ḍ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik dibawah)
ع	`ain	`	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	ge
ف	Fa	F	ef
ق	Qaf	Q	ki
ك	Kaf	K	ka
ل	Lam	L	el

م	Mim	M	em
ن	Nun	N	en
و	Wau	W	we
هـ	Ha	H	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	Y	ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

مُعَدَّة	Ditulis	<i>Muta’addidah</i>
عَدَّة	Ditulis	<i>„iddah</i>

C. Ta’ Marbuttah

Semua huruf ta’marbuttah harus ditulis dengan “h”, baik saat berada di kata tunggal maupun di tengah gabungan kata yang diikuti kata sandang “al”. Aturan ini tidak berlaku untuk kata-kata Arab yang sudah masuk ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan lain-lain, kecuali jika ingin menggunakan bentuk kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakaatul-fitri</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

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

E. Vokal Panjang

Fathah + alif	Ditulis	A
جاهلية	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
Fathah + ya’ mati	Ditulis	A

تنسى	Ditulis	<i>Tansa</i>
Kasrah + ya' mati	Ditulis	I
كريم	Ditulis	Karim
Dammah+ wawu mati	Ditulis	U
فروض	Ditulis	Furud

F. Vokal Rangkap

Fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
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>
أعداء	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

- 1) Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis 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 syamsiyah tersebut

السماء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

زاوي الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur dipanjatkan kepada Allah Subhanahu Wa Ta'ala atas segala rahmat dan petunjuk-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul, “**Determinan Pengelolaan Keuangan Generasi Z di Kabupaten Berau**”. 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 penyusunan skripsi ini, peneliti menyadari bahwa keberhasilan yang diraih tidak terlepas dari dukungan dan bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan penghargaan sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan kontribusi, serta mengucapkan rasa hormat dan terima kasih mendalam kepada:

1. Bapak Prof. Noorhaidi, S.Ag., M.A., M. Phil., Ph.D., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Darmawan, S.Pd., M.A.B, selaku Kepala Program Studi Manajemen Keuangan Syariah.
4. Ibu Hilmy Baroroh, S.E.I., M.E.K., selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA) sekaligus Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang

telah banyak memberikan nasehat, ilmu, arahan, bimbingan, kritik membangun serta saran dalam proses penyelesaian skripsi ini.

5. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah banyak membagikan ilmu dan memberikan wawasan baru selama masa perkuliahan.
6. Seluruh pegawai dan staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan dukungan dan bantuan dalam kelancaran proses administrasi selama masa studi.
7. Orang tua saya tercinta, Bapak Nurung, Ayah Adi, Bapak Syamsuddin, Mama Midah, Mama Sri, dan Mama Nurmin, serta Nenek Sitti. Terima kasih karena tak pernah lelah mendoakan, memberikan kasih sayang, perhatian, motivasi, nasihat, serta dukungan moril dan materil.
8. Suami sekaligus sahabat saya tercinta, dr. Fendi. Terima kasih sudah bersedia mengambil alih tanggungjawab atas hidup saya. Terima kasih atas kehadiran, pengorbanan, doa, perhatian, kasih sayang, cinta, dan dukungan baik moral maupun finansial.
9. Anak saya tercinta, Shanum, anugerah yang tak ternilai dalam hidup kami. Terima kasih telah hadir dan menjadi semangat serta sumber kekuatan terbesar.
10. Saudara-saudara saya, Abang Fadel, Aldi, Asthi, Fathir, Faruq, Abel, Athifa, dan Rachel, serta saudara ipar saya Siska, Amel, dan Dzaki.

Terima kasih atas doa serta segala bentuk dukungan yang telah diberikan.

11. Sahabat terbaik saya, kak Lutfi Catur. Walaupun terpisah jarak, hal itu tak pernah menjadi penghalang untuk tetap berbagi cerita. Terima kasih atas doa serta dukungan yang telah diberikan.
12. Kak Chenul, Bunga, Randhini, Seri, Fika, Rosita, Gunem, Keisya, Shafira, Arya, dan Shiddiq yang tak kalah penting kehadirannya. Terima kasih telah menerima kehadiran saya, memberikan semangat, dukungan, bertukar cerita, dan berjuang bersama di perantauan.
13. Manda, Yaya, Novi, Adela, Debby, Nana, Febi, Kia, Isna, dan Yolan. Terima kasih atas dukungan, doa, dan persahabatan yang sangat luar biasa.
14. Terakhir, diri saya sendiri, Azalika Muhammad Nur. Terima kasih atas kesungguhan dan rasa tanggungjawab dalam menyelesaikan pilihan yang telah dimulai dan tetap bertahan meski sempat goyah dan banyak rintangan.

Yogyakarta, 21 November 2025
Penulis,



Azalika Muhammad Nur
NIM. 20108030147

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....	v
SURAT PERNYATAAN BERJILBAB.....	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	ix
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
ABSTRAK	xx
<i>ABSTRACT</i>	xxi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Manfaat Penelitian.....	10
E. Sistematika Penelitian	11
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	12
A. Landasan Teori	12
B. Kajian Pustaka	28
C. Pengembangan Hipotesis	36
D. Kerangka Pemikiran	41
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	41
A. Jenis Penelitian	41

B.	Definisi Operasional Variabel.....	41
C.	Populasi dan Sampel	43
D.	Sumber dan Teknik Pengumpulan Data	45
E.	Metode Analisis Data	46
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....		53
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian	53
B.	Analisis Data	56
C.	Pembahasan	68
BAB V PENUTUP.....		78
A.	Kesimpulan.....	78
B.	Keterbatasan Penelitian	79
C.	Saran	79
DAFTAR PUSTAKA.....		81
LAMPIRAN.....		92


 STATE ISLAMIC UNIVERSITY
 SUNAN KALIJAGA
 YOGYAKARTA

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Definisi dan Indikator Variabel	41
Tabel 3. 2 Skala Likert	45
Tabel 4. 1 Karakteristik Demografi Responden	53
Tabel 4. 2 Uji Loading Factor	56
Tabel 4. 3 Uji <i>Loading Factor</i> Setelah Eliminasi	58
Tabel 4. 4 Nilai AVE pada Uji Validitas Konvergen	59
Tabel 4. 5 Uji Validitas Diskriminan	60
Tabel 4. 6 Nilai Uji Reliabilitas.....	62
Tabel 4. 7 Nilai VIF pada Uji Multikolinearitas	63
Tabel 4. 8 Nilai R-Square pada Uji Model Struktural.....	64
Tabel 4. 9 Nilai <i>F-Square</i> pada Uji Model Struktural.....	64
Tabel 4. 10 Nilai Q-Square pada Uji Model Struktural	65
Tabel 4. 11 Nilai Path Coefficient.....	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan	3
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	41



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner Penelitian	92
Lampiran 2 Hasil Data Kuisisioner	98
Lampiran 3 Hasil Olah Data SmartPLS 4.1.1.6	100



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh literasi keuangan syariah, kecerdasan spiritual, kontrol diri, dan *financial socialization* terhadap pengelolaan keuangan generasi Z. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dan data dikumpulkan dari 118 responden yang merupakan generasi Z di Kabupaten Berau. Analisis data dilakukan dengan PLS-SEM menggunakan *software* SmartPLS 4. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kecerdasan spiritual, kontrol diri, dan *financial socialization* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Namun, literasi keuangan syariah tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Temuan ini menekankan pentingnya kecerdasan spiritual, kontrol diri, dan *financial socialization* dalam meningkatkan kemampuan pengelolaan keuangan pada generasi Z.

Kata kunci: Generasi Z, Pengelolaan Keuangan, Literasi Keuangan Syariah, Kecerdasan Spiritual, Kontrol Diri, *Financial Socialization*

ABSTRACT

This study aims to examine the influence of Islamic financial literacy, spiritual intelligence, self-control, and financial socialization on financial management of generation Z. This study used quantitative methods and data were collected from 118 responden who are generation Z in Berau Regency. Data analysis was conducted with PLS-SEM using SmartPLS 4 software. The result of this study indicate that spiritual intelligence, self-control, and financial socialization have a positive and significant influence on financial management. However, Islamic financial literacy does not have a significant influence on financial management. This finding emphasizes the importance of spiritual intelligence, self-control, and financial socialization in improving financial management skills in generation Z.

Keywords: Generation Z, Financial Management, Islamic Financial Literacy, Spiritual Intelligence, Self-Control, Financial Socialization



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perkembangan teknologi saat ini merupakan bagian tak terpisahkan dari kehidupan modern dengan kemajuan yang terus berlangsung seiring berjalannya waktu. Revolusi industri 4.0 yang menawarkan kemudahan akses informasi, memberikan dukungan penting bagi generasi Z dalam mencapai kecerdasan finansial (Shifah & Marliyah, 2025). Didefinisikan sebagai kemampuan mengontrol dan mengatur aset, kecerdasan finansial memegang peranan krusial bagi kelangsungan hidup, terutama dalam mencegah timbulnya gaya hidup konsumtif yang berpotensi menimbulkan masalah dalam pengelolaan keuangan personal (Ilyas et al., 2024).

Dikutip dari Badan Pusat Statistik Indonesia, generasi Z merupakan generasi yang lahir antara tahun 1997 hingga 2012, sering dianggap tidak mampu mengelola keuangan dengan baik dan mengalami kesulitan dalam menabung (Akbar & Armansyah, 2023). Tantangan finansial yang dihadapi oleh generasi Z semakin semakin rumit. Hal ini disebabkan oleh kombinasi dari meningkatnya biaya hidup, ketidakpastian ekonomi global, serta perkembangan pesat ekonomi digital, yang turut memicu kecenderungan perilaku konsumtif di kalangan generasi Z (Miradji et al., 2025). Berbeda dengan generasi sebelumnya yang lebih fokus pada kepemilikan barang sebagai simbol stabilitas finansial, generasi Z lebih memilih

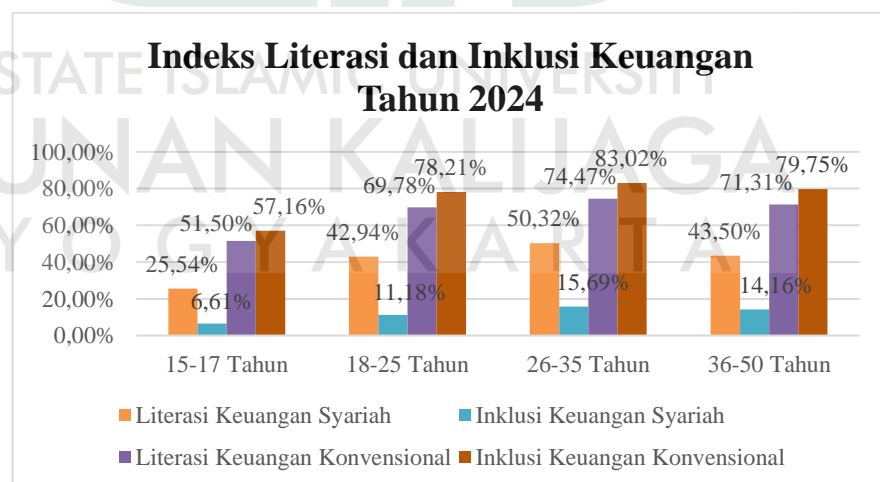
mengalokasikan uang yang dimiliki untuk pengalaman seperti *traveling*, konser, dan aktivitas sosial, yang dipengaruhi oleh kemajuan teknologi dan tren media sosial (Akbar & Armansyah, 2023). Selain itu, generasi Z juga lebih banyak membelanjakan uang untuk layanan internet dan konsumsi makanan dibandingkan menabung atau berinvestasi, sehingga perilaku konsumtif menjadi ciri khas dari generasi ini (Saren, 2025).

Perilaku konsumtif muncul akibat kurangnya tanggung jawab dalam pengelolaan keuangan yang dipicu oleh keterbatasan pemahaman mengenai perilaku keuangan, sehingga meskipun memiliki pendapatan yang cukup, seseorang belum tentu terbebas dari masalah keuangan (Akbar & Armansyah, 2023). Perilaku konsumtif yang tidak dikelola dengan baik dapat menyebabkan penumpukan hutang dan ketidakseimbangan finansial (Komarudin et al., 2020).

Meskipun generasi Z dihadapkan pada tantangan yang kian kompleks dalam manajemen keuangan di masa mendatang, literasi keuangan keuangan yang memadai dapat dijadikan solusi. Dengan literasi yang baik, mereka mampu menghindari utang tak terkendali, mengelola dana secara bijaksana, dan membangun stabilitas finansial untuk masa depan, serta memahami konsep penting seperti investasi, menabung, manajemen risiko, dan asuransi yang akan membantu mereka membuat keputusan keuangan secara lebih tepat dan cerdas (Vilantika & Santoso, 2024).

Literasi keuangan adalah pemahaman, keterampilan, serta nilai-nilai etika yang membantu seseorang dalam mengatur keuangannya dan

mencapai kehidupan yang sejahtera (Andiani & Maria, 2023). Saat ini, literasi keuangan telah menjadi kebutuhan dasar bagi setiap individu agar terhindar dari masalah keuangan. Semakin beragamnya produk finansial menuntut masyarakat untuk memiliki pengetahuan dan keterampilan yang memadai dalam mengelola sumber daya keuangan secara efektif (Vilantika & Santoso, 2024). Dalam konteks ini, literasi keuangan syariah muncul sebagai pengembangan dari literasi keuangan umum, yang mengintegrasikan pengetahuan, keterampilan, dan sikap dalam mengelola keuangan sesuai dengan prinsip-prinsip Islam (Hafizah et al., 2016). Literasi keuangan syariah merupakan kewajiban setiap Muslim karena dapat memberikan dampak positif dalam mencapai Al-Falah, yaitu kesuksesan sejati baik di dunia maupun di akhirat. Prinsip-prinsip keuangan syariah didasarkan pada keyakinan terhadap tuntutan *ilahi* dan menghindari transaksi yang melibatkan *riba*, investasi yang dilarang, serta unsur *gharar* dan *maisir* (Hasan & Rachmad, 2024).



Gambar 1. 1 Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan

Sumber : Data diolah penulis (OJK, 2024)

Berdasarkan Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) tahun 2024 yang diterbitkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK), literasi dan inklusi keuangan syariah masih lebih rendah dibandingkan literasi dan inklusi keuangan konvensional. Selanjutnya, data indeks literasi dan inklusi saat ini menunjukkan bahwa penggunaan produk keuangan belum diimbangi dengan edukasi yang memadai, yang merupakan kondisi ironis mengingat peningkatan inklusi harus seiring dengan peningkatan literasi agar masyarakat dapat menggunakan produk secara bijak sesuai prinsip syariah. Kondisi ini mendorong OJK dan Bank Indonesia mengambil langkah strategis untuk meningkatkan literasi keuangan syariah dan memanfaatkan *financial technology* guna mendorong inklusi keuangan syariah yang lebih luas (Widyastuti & Afisa, 2024). Data juga menunjukkan bahwa literasi dan inklusi keuangan syariah pada generasi Z lebih rendah dibandingkan dengan generasi sebelumnya. Oleh karena itu, upaya peningkatan literasi keuangan bagi generasi Z perlu dilakukan secara intensif dan terarah guna mendorong kesejahteraan finansial yang berkelanjutan dan inklusif (Mustika et al., 2025).

Pemahaman literasi keuangan syariah yang baik sangat berpengaruh terhadap kemampuan seseorang dalam mengelola keuangannya secara efektif. Dengan memiliki literasi keuangan syariah yang memadai, seseorang dapat memilih strategi yang tepat sehingga setiap keputusan yang diambil memberikan dampak positif pada stabilitas keuangan (Simamora et al., 2024). Selain itu, adanya pemahaman mengenai literasi keuangan

syariah juga berperan sebagai investasi jangka panjang yang bermanfaat dalam pengelolaan finansial seseorang (Simamora et al., 2024). Sebaliknya, rendahnya literasi keuangan dapat menyebabkan pengambilan keputusan yang kurang tepat dalam kehidupan sehari-hari, yang pada akhirnya berujung pada pengelolaan keuangan yang buruk dan tidak efektif. Hal ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Pangestuti & Ardelia (2024) dan Melyaningrum & Hidayati (2023) yang menunjukkan adanya pengaruh positif dan signifikan literasi keuangan syariah terhadap pengelolaan keuangan. Namun, penelitian yang dilakukan oleh Gunawan & Chairani (2019), Leunupun et al. (2022), Puji & Hakim (2021) menunjukkan hasil yang berbeda yaitu literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan.

Selain literasi keuangan syariah, kecerdasan spiritual juga memegang peran penting dalam pengelolaan keuangan pribadi generasi Z (Rahmawati et al., 2023). Kecerdasan spiritual merupakan kemampuan individu dalam menghadapi dan menyelesaikan masalah sehari-hari, serta dalam memahami nilai-nilai dan melakukan perbaikan diri (Rahmawati et al., 2023). Individu dengan kecerdasan spiritual tinggi mampu memahami dan menerapkan nilai moral serta etika dalam pengelolaan keuangan yang tidak hanya menguntungkan secara materi, tetapi juga bertanggung jawab secara sosial dan berkelanjutan (Riyana et al., 2021; Sigo et al., 2018). Kecerdasan spiritual mendorong pandangan pengelolaan keuangan sebagai kontribusi positif terhadap kesejahteraan diri dan lingkungan serta memberikan

ketenangan batin dan keteguhan moral dalam menghadapi tantangan finansial (Anggraeni et al., 2024). Hal ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Purwaningrat et al. (2019), Tambun & Cahyati (2023), Zaniarti et al. (2021) yang menunjukkan adanya pengaruh positif dan signifikan kecerdasan spiritual terhadap pengelolaan keuangan. Namun, penelitian yang dilakukan oleh Damayanti & Priantini (2019), Fitriyani & Oktavia (2023) menunjukkan hasil yang berbeda yaitu kecerdasan spiritual tidak berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan.

Faktor lain yang dapat mempengaruhi pengelolaan keuangan adalah kontrol diri. Kontrol diri merupakan kemampuan mengatur perilaku dan pengambilan keputusan agar terhindar dari perilaku konsumtif (Dikria & Mintarti, 2016). Kontrol diri berperan sebagai mekanisme yang mendorong individu untuk menabung dan menghindari pembelian yang tidak direncanakan secara tiba-tiba (Widiantari & Dewi, 2024). Banyak generasi Z yang membeli barang tanpa memperhatikan harganya, hanya demi menjaga penampilan dan gengsi semata (Widiantari & Dewi, 2024). Namun, seseorang yang memiliki kontrol diri yang kuat mampu mengatur pengeluarannya meskipun dihadapkan pada berbagai penawaran menarik, sekaligus cenderung memprioritaskan informasi yang berguna untuk meningkatkan pengetahuan tentang pengelolaan keuangan, sehingga perilaku pengelolaan keuangan menjadi lebih efektif dan terarah (Wardani et al., 2022). Hal ini didukung oleh penelitian yang dilakukan Andanika et al. (2022), Komarudin et al. (2020), Zulfialdi & Sulhan (2023) yang

menunjukkan adanya pengaruh positif dan signifikan kontrol diri terhadap pengelolaan keuangan. Namun, Anjaswati et al. (2022), Noormansyah & Putri (2024), Usman & Suruan (2020) menunjukkan hasil yang berbeda yaitu kontrol diri tidak berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan.

Adapun faktor lain yang dapat mempengaruhi pengelolaan keuangan adalah *financial socialization*. *Financial socialization* merupakan proses pembelajaran pengetahuan, keterampilan, serta sikap terkait keuangan yang diperoleh melalui interaksi dengan orang-orang di sekitar lingkungan individu tersebut. (Kaur & Singh, 2019). *Financial socialization* dapat diperoleh dari orang terdekat seperti guru, dosen, orang tua, teman dekat, dan media (A. Safitri & Kartawinata, 2020). Melalui proses ini, seseorang memperoleh pengetahuan yang dapat meningkatkan keterampilan mereka serta mempengaruhi pengelolaan keuangan dan kesejahteraan hidup (Garcia et al., 2022). Hal ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Ginting et al. (2024), N. Hidayat et al. (2024), Naufalia et al. (2022) yang menunjukkan adanya pengaruh positif dan signifikan *financial socialization* terhadap pengelolaan keuangan. Namun, Hendarto et al. (2021), Ramadhan & Asandimitra (2019) menunjukkan hasil yang berbeda yaitu *financial socialization* tidak berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan.

Berdasarkan hasil dari beberapa penelitian sebelumnya, ditemukan adanya kesenjangan penelitian atau *research gap* berupa ketidakkonsistenan hasil temuan, sehingga diperlukan penelitian lanjutan. Adapun kebaharuan dalam penelitian ini terletak pada penggunaan variabel literasi keuangan

yang lebih difokuskan pada literasi keuangan syariah, serta penggabungan variabel-variabel dari penelitian terdahulu.

Selain itu, penelitian ini menggunakan subjek generasi Z di Kabupaten Berau sebagai responden. Data terbaru mencatat total penduduk di Kabupaten Berau sekitar 299.005 jiwa. Di antara penduduk tersebut, generasi Z mendominasi dengan jumlah mencapai 80.478 jiwa atau 27%, menunjukkan bahwa hampir sepertiga populasi merupakan kelompok usia muda yang sangat potensial untuk dikaji dalam pengelolaan keuangan (BPS Kabupaten Berau, 2025).

Pemilihan subjek penelitian pada generasi Z di Kabupaten Berau juga didasarkan pada ciri khas demografi dan kondisi ekonomi wilayah tersebut. Terletak di Provinsi Kalimantan Timur, Kabupaten Berau dikenal memiliki ekonomi yang kuat terutama di sektor pertambangan batu bara dan perkebunan kelapa sawit (BPS Kabupaten Berau, 2025). Kedua sektor ini cenderung menghasilkan pendapatan rata-rata yang lebih tinggi dibanding daerah lain, yang mempengaruhi kemampuan beli dan pola pengeluaran masyarakat, termasuk generasi Z. Meski peluang pendapatan yang ada bisa menjadi modal bagi generasi Z untuk menabung atau berinvestasi, tingginya daya beli serta pengaruh budaya konsumtif dapat mendorong perilaku konsumtif dan gaya hidup yang tidak berkelanjutan secara finansial. Maka dari itu, penting dilakukan penelitian terhadap faktor-faktor yang mempengaruhi pengelolaan keuangan dalam membantu generasi Z di

Kabupaten Berau memanfaatkan potensi ekonomi demi kestabilan keuangan jangka panjang.

Dengan demikian, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut dengan judul **“Determinan Pengelolaan Keuangan Generasi Z di Kabupaten Berau”**. Adanya penelitian ini diharapkan bisa mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah, kecerdasan spiritual, kontrol diri, dan *financial socialization* pada generasi Z yang ada di wilayah Kabupaten Berau.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang yang telah dijelaskan, dapat ditetapkan beberapa masalah yang akan menjadi fokus pembahasana dalam penelitian ini, antara lain :

1. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan generasi Z di Kabupaten Berau?
2. Apakah kecerdasan spiritual berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan generasi Z di Kabupaten Berau?
3. Apakah kontrol diri berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan generasi Z di Kabupaten Berau?
4. Apakah *financial socialization* berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan generasi Z di Kabupaten Berau?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka penelitian ini bertujuan untuk sebagai berikut :

1. Untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah terhadap pengelolaan keuangan generasi Z di Kabupaten Berau.
2. Untuk menganalisis pengaruh kecerdasan spiritual terhadap pengelolaan keuangan generasi Z di Kabupaten Berau.
3. Untuk menganalisis pengaruh kontrol diri terhadap pengelolaan keuangan generasi Z di Kabupaten Berau.
4. Untuk menganalisis pengaruh *financial socialization* terhadap pengelolaan keuangan generasi Z di Kabupaten Berau.

D. Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan penelitian yang telah dijelaskan, penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dan manfaat sebagai berikut.

1. Secara teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memperkaya pengetahuan dengan memberikan wawasan tambahan mengenai berbagai faktor yang mempengaruhi pengelolaan keuangan generasi Z, mencakup literasi keuangan syariah, kecerdasan spiritual, kontrol diri, dan *financial socialization*.

2. Secara praktis

- 1) Bagi peneliti, hasil penelitian ini dapat bermanfaat untuk menambah wawasan ilmu pengetahuan dan sebagai pengembangan teori yang

telah didapat dalam bangku perkuliahan terkait literasi keuangan syariah, kecerdasan spiritual, kontrol diri, dan *financial socialization* serta pengelolaan keuangan.

- 2) Bagi pihak lain, hasil penelitian ini dapat dijadikan bahan referensi yang relevan untuk pelaksanaan studi di masa mendatang. Selain itu, penelitian ini diharapkan menambah pengetahuan atau informasi spesifik mengenai pengaruh literasi keuangan syariah, kecerdasan spiritual, kontrol diri, dan *financial socialization* terhadap pengelolaan keuangan.

E. Sistematika Penelitian

Sistematika penelitian ini akan memberikan gambaran secara umum mengenai isi penelitian yang disajikan dengan terstruktur. Secara umum, struktur penyusunan penelitian ini dibagi menjadi beberapa bab sebagai berikut.

BAB I dalam penelitian ini menjelaskan latar belakang pentingnya pengelolaan keuangan serta pengaruh berbagai variabel terhadap pengelolaan keuangan. Berdasarkan latar belakang tersebut, dirumuskan masalah penelitian yang menjadi fokus utama, yang kemudian didukung oleh landasan teori dan kerangka pemikiran. Bab ini juga menjelaskan tentang tujuan dan manfaat penelitian yang diharapkan memberikan kontribusi ilmiah dan praktis. Selain itu, diuraikan secara umum hubungan antara literasi keuangan syariah, kecerdasan spiritual, kontrol diri, dan *financial socialization* terhadap pengelolaan keuangan. Pada bagian akhir

bab disajikan sistematika penulisan yang menjelaskan alur penyusunan dokumen penelitian mulai dari pendahuluan hingga simpulan.

BAB II dalam penelitian ini berisi landasan teori yang memaparkan teori yang digunakan untuk penelitian yaitu *Theory of Planned Behavior* (TPB), literasi keuangan syariah, kecerdasan spiritual, kontrol diri, *financial socialization*, dan pengelolaan keuangan. Pada bab ini juga terdapat kajian pustaka yang berisi beberapa penelitian terdahulu, kerangka pemikiran yang memberikan gambaran korelasi antar variabel, dan hipotesis penelitian yang memberikan dugaan sementara yang kemudian akan diuji.

BAB III dalam penelitian ini menjelaskan metode penelitian yang memaparkan tentang ruang lingkup penelitian, seperti jenis penelitian, populasi dan sampel, teknik analisis data, dan metode analisis data yang digunakan dalam penelitian.

BAB IV dalam penelitian ini berisi hasil dan pembahasan yang memaparkan hasil dari pengolahan data yang telah dilakukan beserta dengan interpretasi data dengan menggunakan acuan pada teori dan tinjauan pustaka yang telah dipaparkan sebelumnya sehingga mampu menjawab masalah penelitian.

BAB V dalam penelitian berisi kesimpulan disusun berdasarkan hasil pengujian hipotesis dan analisis data pada bab sebelumnya. Selain itu, bab ini memaparkan keterbatasan penelitian yang dihadapi selama proses

penelitian, serta memberikan saran yang dapat digunakan untuk pengembangan penelitian selanjutnya.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan memahami pengaruh literasi keuangan syariah, kecerdasan spiritual, kontrol diri, dan *financial socialization* terhadap pengelolaan keuangan generasi Z di Kabupaten Berau. Dengan demikian, diperoleh kesimpulan sebagai berikut.

1. Literasi keuangan syariah tidak berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan yang dibuktikan dari hasil pengujian hipotesis, sehingga hipotesis satu (H1) ditolak. Hasil tersebut menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah tidak berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan generasi Z di Kabupaten Berau.
2. Kecerdasan spiritual berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan yang dibuktikan dari hasil pengujian hipotesis, sehingga hipotesis dua (H2) diterima. Hasil tersebut menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat kecerdasan spiritual generasi Z di Kabupaten Berau, maka semakin baik kemampuan mereka dalam mengelola keuangan.
3. Kontrol diri berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan yang dibuktikan dari hasil pengujian hipotesis, sehingga hipotesis tiga (H3) diterima. Hasil tersebut menunjukkan bahwa

semakin tinggi tingkat kontrol diri generasi Z di Kabupaten Berau, maka semakin baik kemampuan mereka dalam mengelola keuangan.

4. *Financial socialization* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan yang dibuktikan dari hasil pengujian hipotesis, sehingga hipotesis empat (H4) diterima. Hasil tersebut menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat *financial socialization* generasi Z di Kabupaten Berau, maka semakin baik kemampuan mereka dalam mengelola keuangan.

B. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan. Pertama, keterbatasan dalam memperoleh informasi tambahan dikarenakan pengumpulan data melalui penyebaran kuisioner yang memanfaatkan *google form* sehingga peneliti tidak dapat berinteraksi langsung dengan responden. Kedua, adanya keterbatasan waktu dan sumber daya yang menyebabkan terdapat beberapa variabel lain yang dianggap mampu mempengaruhi pengelolaan keuangan namun tidak dijelaskan dalam penelitian ini. Ketiga, penelitian ini hanya melakukan pengujian variabel secara langsung, tidak menggunakan variabel moderasi atau mediasi.

C. Saran

- a. Bagi peneliti selanjutnya

Peneliti selanjutnya dapat mengembangkan penelitian ini dengan menambahkan variabel-variabel lain yang berpotensi memberikan pengaruh terhadap pengelolaan keuangan, seperti *financial technology*

dan aspek psikologi. Penambahan variabel moderasi dan mediasi juga dapat menjadi pembaharuan penelitian dan memperdalam pembahasan mengenai pengelolaan keuangan. Selain itu, peneliti selanjutnya disarankan untuk melakukan penelitian pada lokasi yang berbeda.

b. Bagi Generasi Z di Kabupaten Berau

Generasi Z di Kabupaten Berau diharapkan dapat memperdalam pemahaman mengenai pengelolaan keuangan dengan mengikuti seminar, pelatihan, atau membaca referensi terpercaya untuk meningkatkan kesadaran pentingnya merencanakan keuangan untuk masa depan. Generasi Z juga diharapkan dapat lebih meningkatkan kecerdasan spiritual, kontrol diri, dan *financial socialization* agar kemampuan mereka dalam pengelolaan keuangan semakin optimal. Selain itu, generasi Z dapat menghindari perilaku konsumtif dan gaya hidup hedonism yang dapat mengganggu kestabilan keuangan yang dimiliki.

DAFTAR PUSTAKA

- Adiputra, I. G., Bangun, N. A., & Graceilla, B. (2024). The Influence Of Financial Socialization, Overconfidence And Mental Accounting On Investment Decisions. *Jurnal Manajemen*, 28(1), 200–221. <https://doi.org/10.24912/jm.v28i1.1792>
- Agustin, A., & Prapanca, D. D. (2023). Dampak Gaya Hidup Hedonisme dan Kecerdasan Spiritual Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z dengan Locus of Control sebagai Variabel Intervening. *IJIEB: Indonesian Journal of Islamic Economics and Business*, 8(2), 303–320. <http://e-journal.lp2m.uinjambi.ac.id/ojp/index.php/ijoieb>
- Aisyah, M., Umiyati, U., & Suzanawaty, L. (2025). The impact of Islamic financial literacy on Islamic financial planning of Islamic university students. *JPS (Jurnal Perbankan Syariah)*, 6(1), 22–40. <https://doi.org/10.46367/jps.v6i1.2223>
- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50, 179–211.
- Akbar, R. P., & Armansyah, R. F. (2023). Perilaku Keuangan Generasi Z Berdasarkan Literasi Keuangan, Efikasi Diri, dan Gender. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis (JIMBis)*, 2(2), 107–124. <https://doi.org/10.24034/jimbis.v2i2.5836>
- Al Kholilah, N., & Rr Iramani. (2013). Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. In *Journal of Business and Banking* (Vol. 3, Issue 1).
- Andanika, Echdar, S., & Sjarlis, S. (2022). Analisis Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Pengelolaan Keuangan Pelaku Bisnis Ibu Rumah Tangga Di Desa Tawundu Kecamatan Suli Kabupaten Luwu. *Jurnal Ilmiah Bisnis & Kewirausahaan*, 11(1), 13–20.
- Andiani, D. A. P., & Maria, R. (2023). Pengaruh Financial Technology dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Pada Generasi Z. *Jurnal Akuntansi Bisnis Dan Ekonomi*, 9(2), 3468–3475.
- Anggraeni, S., Mulyadi, D., & Yanti. (2024). Optimisasi Kecerdasan Emosional, Kecerdasan Spiritual dan Persepsi Kontrol Perilaku Terhadap Pengetahuan Etika dalam Penyusunan Laporan Keuangan Usaha, Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) di Desa Margasari. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 6(10). <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v6i10.2865>

- Anindita, N., Sukmaningrum, P. S., & Rusmita, S. A. (2024). Impact of Islamic Financial Literacy, Money Attitude, and Social Environment on Young Muslim Couples' Financial Planning. *Airlangga Journal of Innovation Management*, 5(3), 449–462. <https://doi.org/10.20473/ajim.v5i3.60549>
- Anjani, C., & Darto. (2023). Financial Literacy, Income and Self-Control on Financial Management Behavior of Generation Z. *Journal of Business and Entrepreneurship*, 5. <https://doi.org/10.54628>
- Anjaswati, N., Baroroh, H., Amir Faisal, M., Arifina, M., UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, P., & UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, I. (2022). Pengaruh Tingkat Kesadaran, Kontrol Diri Dan Gaya Hidup Terhadap Perencanaan Keuangan Mahasiswa Di Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Ekonomi Rabbani*, 2. <http://jurnal.steirisalah.ac.id/index.php/rabbani/index>
- Arum, L. S., Zahrani, A., & Duha, N. A. (2023). Karakteristik Generasi Z dan Kesiapannya Dalam Menghadapi Bonus Demografi 2030. In *Accounting Student Research Journal* (Vol. 2, Issue 1).
- Ary, J. D., & Pamungkas, S. (2021). Pengaruh Self Control, Financial Literacy Dan Parental Socialization Terhadap Saving Behavior. In *Pengaruh Self Control, Financial Literacy ... Jurnal Manajerial dan Kewirausahaan: Vol. III* (Issue 1).
- BPS Kabupaten Berau. (2025). *Kabupatem Berau Dalam Angka 2025* (Vol. 51). BPS Kabupaten Berau.
- Camelia, N. P., Sudarsono, B., & Kurniawan, Moh. Z. (2023). Analisis Literasi Keuangan dan Self Efficacy terhadap Personal Financial UMKM di Bangkalan Madura. *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 6(2), 2716–2730. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v6i2.5370>
- Candra Susanto, P., Ulfah Arini, D., Yuntina, L., & Panatap Soehaditama, J. (2024). Konsep Penelitian Kuantitatif: Populasi, Sampel, dan Analisis Data (Sebuah Tinjauan Pustaka). *Jurnal Ilmu Multidisiplin*, 3. <https://doi.org/10.38035/jim.v3i1>
- Damayanti, N. D., & Priantini, M. (2019). The Effect of Spiritual Intelligence Santri Tirakatan Islamic Boarding School Jagad 'Alimussirry to Personal Financial Management. *Journal Intellectual Sufism Research (JISR)*, 2(1), 21–23. <http://www.nu.or.id/post/read/40738/tirakatj>.
- Dewanti, V. P., & Asandimitra, N. (2021). Pengaruh Financial Socialization, Financial Knowledge, Financial Experience Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9.

- Dikria, O., & Mintarti, S. U. (2016). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Malang Angkatan. *The Effect of Financial Literacy and Self-Control On*, 09(2). <https://doi.org/10.17977/UM014v09i22016p128>
- Dzulhijrah, A., Nur'azzah, D., Nursadiyah, M., Zaky, M., Rijal, K., Hasya, Z. N., & Damayanti, W. (2025). *Analisis Tingkat Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Generasi Z*. 128–144. <https://doi.org/10.61132/jies.v2i3.1008>
- Ekofani, A. R. R., & Paramita, R. A. S. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Kontrol Diri, dan Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan FEB UNESA. *ARBITRASE: Journal of Economics and Accounting*, 4(1), 60–69. <https://doi.org/10.47065/arbitrase.v4i1.1022>
- Firdaus, A. F., & Kadarningsih, A. (2023). Peran Financial Socialization, Financial Self-Efficacy Dan Financial Knowledge Terhadap Financial Management Behavior Generasi Z. *Jurnal Akuntansi, Ekonomi Dan Manajemen Bisnis*, 3(3), 415–425. <https://doi.org/10.55606/jaemb.v3i3.2285>
- Fitriyani, F. Y., & Oktavia, A. (2023). Kecerdasan Spiritual Dan Fintech Payment Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi (Studi Kasus pada Mahasiswa Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sains al-Qur'an). *Jurnal Akuntansi, Manajemen & Perbankan Syariah*, 3(6).
- Garcia, D. B., Bucciol, A., & Manfrè, M. (2022). The Role Of Financial Socialization And Self-Control On Saving Habits. *Journal of Behavioral and Experimental Economics*, 100. <https://doi.org/10.1016/j.socec.2022.101903>
- Gede Adiputra, I., Ainun Bangun, N., & Bryan Jullian, R. (2023). The Effect of Overconfidence Bias, Herding Behavior and Experienced Regret on Investment Decision Making on the Indonesia Stock Exchange. *Journal of Economics, Finance and Management Studies*, 6(5). <https://doi.org/10.47191/jefms/v6-i5-55>
- Ghozali, Prof. H. I., & Hengky. (2015). *Partial Least Squares Konsep, Teknik, dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.0 Untuk Penelitian Empiris* (2nd ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghufron, M. N., & Risnawita S., R. (2010). *Teori-Teori Psikologi*. Ar-Ruzz Media.
- Ginting, S. O., Perangin-angin, N., Br. Ginting, L. T., & Ginting, M. (2024). Transformasi Financial Behavior Mahasiswa Medan: Peran Financial Literacy, Financial Attitude dan Financial Socialization Agents. *Owner*, 8(4), 4160–4173. <https://doi.org/10.33395/owner.v8i4.2383>

- Goyal, K., Kumar, S., & Hoffmann, A. (2023). The direct and indirect effects of financial socialization and psychological characteristics on young professionals' personal financial management behavior. *International Journal of Bank Marketing*, 41(7), 1550–1584. <https://doi.org/10.1108/IJBM-09-2022-0419>
- Gunawan, A., & Chairani, C. (2019). Effect of Financial Literacy and Lifestyle of Finance Student Behavior. *International Journal of Business Economics (IJBE)*, 1(1), 76–86. <https://doi.org/10.30596/ijbe.v1i1.3885>
- Hafizah, S., Rahim, A., Rashid, R. A., & Hamed, A. B. (2016). International Journal of Economics and Financial Issues Islamic Financial Literacy and its Determinants among University Students: An Exploratory Factor Analysis. *International Journal of Economics and Financial Issues* |, 6(S7), 32–35. <http://www.econjournals.com>
- Hair, J. F. ., Hult, G. T. M. ., Ringle, C. M. ., & Sarstedt, Marko. (2017). *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)* (Second). Sage.
- Hair, J. F., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). When to use and how to report the results of PLS-SEM. In *European Business Review* (Vol. 31, Issue 1, pp. 2–24). Emerald Group Publishing Ltd. <https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203>
- Hair, J. F., Sarstedt, M., Hopkins, L., & Kuppelwieser, V. G. (2014). Partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM): An emerging tool in business research. In *European Business Review* (Vol. 26, Issue 2, pp. 106–121). Emerald Group Publishing Ltd. <https://doi.org/10.1108/EBR-10-2013-0128>
- Halimah, F., Malavia Mardani, R., & Bastomi, M. (2023). Pengaruh Financial Socialization, Financial Knowledge dan Financial Experience Terhadap Financial Management Behaviour (Studi pada Mahasiswa Universitas Islam Malang). *Jurnal Riset Manajemen*, 13.
- Hasan, M. F., & Rachmad, D. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Investasi Emas Generasi Milenial Muslim di Jabodetabek. *PJIEFAS | Postgraduated Journal of Islamic Economics, Finances and Accounting Studies*, 3(1), 80–100.
- Hatami, M. H. (2025). Pendidikan Qur'ani: Kajian Tafsir QS. Al-Qashash Ayat 77 terhadap Nilai dan Prinsip. *Al-Fahmu: Jurnal Ilmu Al-Qur'an Dan Tafsir*, 4(1), 1–13. <https://doi.org/10.58363/alfahmu.v4i1.260>
- Hendarto, K., Anastasia, N., & Ronni Basana, S. (2021). The Effect of Financial Literacy, Financial Risk Tolerance, and Financial Socialization Agents on

- Stock Investment Decision in the Millennial Generation. *Journal of Business Studies*, 4.
- Herlindawati, D. (2015). Pengaruh Kontrol Diri, Jenis Kelamin, Dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Pascasarjana Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*, 3.
- Hidayat, I. A., & Asiyah, B. N. (2022). YUME : Journal of Management Pengaruh Gender, Kecerdasan Spiritual, dan Status Sosial Ekonomi Orang Tua terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Non Febi UIN Satu Tulungagung Angkatan 2018. *YUME: Journal of Management*, 5(2), 463–478. <https://doi.org/10.2568/yum.v5i2.2657>
- Hidayat, N., Muhson, A., & Firdaus, Muh. (2024). Pengaruh Locus Of Control, Financial Socialiation Dan Parental Norms Terhadap Financial Management Behavior Dengan Financial Literacy Sebagai Variabel Intervening Pada Mahasiswa Pendidikan Ekonomi Universitas Negeri Makassar. *Jurnal Pendidikan Ekonomi UM Metro*, 2.
- Huston, S. J. (2010). Measuring Financial Literacy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 296–316. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>
- Ilyas, M., Muzakki, A., I'tisoma Billah, Z., Ekonomi, F., Islam, D. B., Zainul, I., & Genggong, H. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga: Studi Kasus di Desa Tegalmojjo. In *MES Management Journal* (Vol. 3).
- Imari, I. ', Tambayong, W., Suminto, A., Ahmad, S., & Harahap, R. (2023). Islamic Financial Literacy Analysis of Islamic Economics Students using The Theory of Planned Behavior (TPB): Empirical Studies with SEM-PLS Approach. In *Management, and Business* (Vol. 1). <https://ejournal.unida.gontor.ac.id/index.php/JTS/index>
- Irwan, & Adam, K. (2015). Metode Partial Least Square (Pls) Dan Terapannya (Studi Kasus: Analisis Kepuasan Pelanggan terhadap Layanan PDAM Unit Camming Kab. Bone). *Jurnal Teknsosains*, 9(1), 53–68.
- Jangid, J., Bhardwaj, B., & Sharma, D. (2024). The nexus between spirituality and personal financial behavior: a study of students with entrepreneurial intentions. *LBS Journal of Management & Research*, 22(2), 190–199. <https://doi.org/10.1108/LBSJMR-03-2024-0011>
- Jumame, S. (2023). Personal Financial Planning from the Personality and Gender Perspective. *Indonesian Journal of Sustainability Policy and Technology*, 1(2), 133–150. <https://doi.org/10.61656/ijospat.v1i2.159>

- Kaur, H., & Singh, C. D. (2019). Adolescents, Family and Consumer Behaviour. In *Adolescents, Family and Consumer Behaviour*. Routledge. <https://doi.org/10.4324/9780367810276>
- Kementrian Pendidikan. (2017). *Materi Pendukung Literasi Finansial*.
- Komarudin, M. N., Nugraha, Hardjadi, D., & Pasha, R. A. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan (Survei Pada Tenaga Pendidik SD Se- Kecamatan Kuningan). *Jurnal Keuangan Dan Bisnis*, 159–177. <https://doi.org/10.32524/jkb.v18i1.664>
- Lestari, E., Masela, M. Y., Narew, I., & Nifanngeljau, J. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Pribadi Dan Kecerdasan Spiritual Terhadap Gaya Hidup Hedonisme Mahasiswa Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang. *JEMSI (Jurnal Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi)*, 9(3), 856–866. <https://doi.org/10.35870/jemsi.v9i3.1186>
- Leunupun, E. G., Kriswantini, D., & Madiuw, L. (2022). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Akuntansi (Studi Empiris Pada Mahasiswa Akuntansi Unpatti Di Kabupaten Maluku Barat Daya). *KUPNA Jurnal*, 2(2), 125–133.
- Mahyarni. (2013). *Theory Of Reasoned Action Dan Theory Of Planned Behavior (Sebuah Kajian Historis tentang Perilaku)*. 13–23.
- Maulana, F., Suryanto, M. R., Khaerunnisa, S. A., Hidayat, W., Peristiwo, H., & Fitri. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Febi. *Jurnal Pajak Dan Analisis Ekonomi Syariah*, 1(3), 168–182. <https://doi.org/10.61132/jpaes.v1i3.285>
- Melyaningrum, S., & Hidayati, A. N. (2023). The Effect of Islamic Financial Literacy, Locus of Control, and M-Payment on the Financial Behavior of FEBI UIN Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung Student Class of 2019-2021. *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 4.
- Miradji, M. A., Bayuadi, Vercelly, W. A. S., Putra, R. P. L., & Widyastuti, E. T. (2025). Di Balik Cuan Konten: Eksplorasi Strategi Pengelolaan Keuangan oleh Gen Z di Dunia Digital. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 3, 35–47. <https://doi.org/https://doi.org/10.36456/fp145h25>
- Misbahuddin, A. A., & Prajawati, M. I. (2023). Pengaruh Kecerdasan Spiritual, Pendapatan, dan Hedonism Lifestyle terhadap Pengelolaan Keuangan (Studi Kasus Guru Pondok Pesantren An-Nur 3 “Murah Banyu” Malang). *Jurnal MANOVA*, 6.

- Mufidah, A., Istifadah, I., & Nurul Awaliyah, I. (2022). Sharia Financial Literacy In Personal Financial Planning. *International Social Sciences and Humanities*, 1(2), 198–203. <https://doi.org/10.32528/iss.v1i2.174>
- Mustika, R., Sudirman, I. F., & Burhani, H. H. (2025). Literasi keuangan syariah dan transformasi digital: Analisis Perilaku Gen Z dalam penggunaan fintech. *Journal of Accounting and Digital Finance*, 5(1), 107–119. <https://doi.org/10.53088/jadfi.v5i1.1870>
- Mustikasari, A., & Septina, F. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Impulsive Buying, Dan Pengendalian Diri Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Jurusan Akuntansi Universitas Ciputra. *JAE (JURNAL AKUNTANSI DAN EKONOMI)*, 8(2), 48–54. <https://doi.org/10.29407/jae.v8i2.20179>
- Nasihah, D., & Listiadi, A. (2019). Pengaruh Pembelajaran Akuntansi Keuangan, Literasi Keuangan, Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Pendidikan Akuntansi*, 7, 336–341.
- Nasution, A. W., & Fatira, M. (2019). Analisis Faktor Kesadaran Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Keuangan dan Perbankan Syariah. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 7.
- Naufalia, V., Wilandari, A., Windasari, V., & Helmy, S. (2022). Pengaruh Financial Socialization dan Financial Experience terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 20. <https://doi.org/10.31294/jp.v17i2>
- Nida, F. L. K. (2013). Peran Kecerdasan Spiritual dalam Pencapaian Kebermaknaan Hidup. *Jurnal Bimbingan Konseling Islam*, 4(1), 185–200.
- Noormansyah, I., & Putri, F. F. (2024). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Perilaku Konsumtif, Kontrol Diri Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Penggemar K-Pop di Jakarta. *E-Bisnis : Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 17(2), 250–262. <https://doi.org/10.51903/e-bisnis.v17i2.2082>
- Nurjanah, R., Asti, E. G., Rafikah, I., & Istiqomah, A. (2024). Implikasi Kontrol Diri, Kecerdasan Spiritual dan Literasi Keuangan dalam Pengelolaan Keuangan. *Owner*, 8(2), 1439–1450. <https://doi.org/10.33395/owner.v8i2.2202>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024). *Edukasi Keuangan*. Edukasi Keuangan Otoritas Jasa Keuangan <https://ojk.go.id> > kanal > Pages > literasi-keuangan
- Pangestuti, S. G., & Ardelia, A. S. (2024). *Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa*

(Studi Kasus Mahasiswa Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura). 2, 2024.

- Puji, P. S., & Hakim, L. (2021). Peran Gender sebagai Variabel Moderating Pembelajaran Perbankan Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menabung Bank Syariah. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 9(1), 1–12.
- Purwaningrat, P. A., Oktarini, A., & Saraswathi, N. (2019). Managing Personal Finance: The Role of Spiritual and Financial Knowledge. *Warmadewa Management and Business Journal (WMBJ)* Agustus, 1(2), 93–101. <https://doi.org/10.22225/wmbj.1.2.1251.93-101>
- Qoyum, A., Berakon, I., & Al-Hashfi, R. U. (2021). *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis Islam* (D. Safitri, Ed.). PT Rajagrafindo Persada.
- Rabbani, A. A., Tubastuvi, N., & Rahmawati, I. Y. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Status Sosial Ekonomi, Lingkungan Sosial, Locus Ofcontrol Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi*, 8.
- Rahmawati, I. Y., Cahyaningsih, A., & Wiarsih, C. (2023a). Pengaruh Kecerdasan Spiritual dan Literasi Keuangan Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi. *E-Journal Ekonomi Bisnis Dan Akuntansi*, 10(1), 28. <https://doi.org/10.19184/ejeba.v10i1.38289>
- Rahmawati, I. Y., Cahyaningsih, A., & Wiarsih, C. (2023b). Pengaruh Kecerdasan Spiritual dan Literasi Keuangan Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi. *E-Journal Ekonomi Bisnis Dan Akuntansi*, 10(1), 28. <https://doi.org/10.19184/ejeba.v10i1.38289>
- Rahmayanti, D. (2023). The Effect of Internal Locus of Control and Spiritual Intelligence on Personal Financial Management Behavior. *Integrated Journal of Business and Economics*, 7(1), 340. <https://doi.org/10.33019/ijbe.v7i1.596>
- Ramadhan, A. Y., & Asandimitra, N. (2019). Determinants of Financial Management Behavior of Millennial Generation in Surabaya. *Jurnal Minds: Manajemen Ide Dan Inspirasi*, 6(2), 129. <https://doi.org/10.24252/minds.v6i2.9506>
- Rasmini, M., Alexandri, M. B., & Tuzahro, F. (2025). Pengaruh Pendidikan Dan Pendapatan Terhadap Literasi Keuangan Syariah Pada Masyarakat Jatinangor. *AdBispreneur*, 9(1), 51–68. <https://doi.org/10.24198/adbispreneur.v9i1.39190>
- Riyana, R., Mutmainah, K., & Maulidi, R. (2021). Pengaruh Pemahaman Kode Etik Profesi Akuntan, Kecerdasan Intelektual, Kecerdasan Emosional, Kecerdasan Spiritual Dan Locus Of Control Terhadap Perilaku Etis Mahasiswa Akuntansi

- (Studi Kasus Pada Mahasiswa Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Sains Al-Qur'an Di Wonosobo). *Journal of Economic, Business and Engineering (JEBE)*, 2(2), 281–291.
- Safitri, A., & Kartawinata, B. R. (2020). Pengaruh Financial Socialization Dan Financial Experience Terhadap Financial Management Behavior (Studi pada Wanita Bekerja di Kota Bandung). *Jurnal Ilmu Keuangan Dan Perbankan (JIKA)*, 9(2).
- Salsabila, D., Hutami, M., Indriasari, I., & Meiriyanti, R. (2025). Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa. *Jambura*, 7, 2025. <http://ejurnal.ung.ac.id/index.php/JIMB>
- Saren, C. M. (2025). Gaya Hidup Konsumtif Gen Z dan Implikasinya terhadap Perencanaan Keuangan: Sebuah Kajian Literatur. *Jurnal Ilmiah Raflesia Akuntansi*, 11(1).
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2017). *Metode Penelitian Untuk Bisnis: Pendekatan Pengembangan Keahlian* (6th ed.). Salemba Empat.
- Shifah, L., & Marliyah. (2025). Pengaruh Teknologi Terhadap Perkembangan Finansial Islam di Indonesia. *Akuntansi Pajak Dan Kebijakan Ekonomi Digital*, 2(1), 49–65. <https://doi.org/10.61132/apke.v2i1.768>
- Sigo, M. R. N., Hariani, L. S., & Walipah. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan Kecerdasan Spiritual Dan Pendidikan Keuangan Di Keluarga Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Riset Pendidikan Ekonomi*, 3. <https://ejournal.unikama.ac.id>
- Simamora, E. R., Situmorang, A., & Pardiyanto, M. A. (2024). Literasi Keuangan Bagi Karyawan Generasi Z. *Jurnal Pengabdian Pada Masyarakat*, 4(1), 55–59. <https://doi.org/10.58466/literasi>
- Sina, P. G., & Noya, A. (2012). Pengaruh Kecerdasan Spiritual Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi. In *Jurnal Manajemen* (Vol. 11, Issue 2).
- Suryani, N., Jailani, M. S., & Suriani, N. (2023). Konsep Populasi dan Sampling Serta Pemilihan Partisipan Ditinjau Dari Penelitian Ilmiah Pendidikan. *IHSAN: Jurnal Pendidikan Islam*, 1. <http://ejournal.yayasanpendidikandzurriyatulquran.id/index.php/ihsan>
- Suwardi, D., Cita, F. P., & Oktapiani, S. (2024). Dampak Literasi Keuangan, Literasi Ekonomi, dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Generasi Z (Studi Kasus Pada Mahasiswa FEB UTS). *JURNAL ILMIAH RAFLESIA AKUNTANSI*, 10(2), 874–884.
- Tambun, S., & Cahyati, E. (2023). Self-Control Moderation on the Influence of Financial Behavior and Spiritual Intelligence on Financial Planning. *Saudi*

Journal of Economics and Finance, 7(1), 33–40.
<https://doi.org/10.36348/sjef.2023.v07i01.004>

Triyono, J. B. J., & Sitorus, D. H. (2023). Literasi Keuangan, Kecerdasan Spiritual, dan Gaya Hidup Hedonisme Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Generasi Z di Kota Batam. *SEIKO : Journal of Management & Business*, 6(2), 423–433.

Usman, S., & Suruan, T. (2020). Perencanaan Keuangan Pribadi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Papua. *JURNAL NUSANTARA APLIKASI MANAJEMEN BISNIS*, 5(2), 146–160.
<https://doi.org/10.29407/nusamba.v5i2.14673>

Vilantika, E., & Santoso, R. A. (2024). Peningkatan Literasi Keuangan Gen Z Untuk Membangun Generasi Cerdas Finansial. *Jurnal Pengabdian Manajemen*, 4(1), 1. <https://doi.org/10.30587/jpm.v4i1.8133>

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. In *Profitability: Jurnal Ilmu Manajemen* | (Vol. 06).

Widiantari, R., & Dewi, A. K. R. S. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Kontrol Diri dan Perilaku FoMO terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan (Studi Kasus Mahasiswa Prodi Akuntansi FE Undiksha). *Jurnal Riset Akuntansi*, 13(1).

Widyastuti, E., & Afisa, I. (2024). Analisis Determinan Inklusi Keuangan Syariah Pada Generasi Milenial Di Kota Salatiga. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 9. <https://doi.org/10.30651/jms.v9i3.21906>

Wiyana. (2025). *Mengenal Generasi Manusia*.
<https://www.djkn.kemenkeu.go.id/kanwil-kalbar/baca-artikel/17731/Mengenal-Generasi-Manusia.html>

Wiyono, Dr. G. (2011). *Merancang Penelitian Bisnis Dengan Alat Analisis SPSS 170 Dan Smart PLS20*. STIM YKPN.

Yanti, K. D., & Suci, N. M. (2023). Pengaruh Literasi, Sikap Keuangan, Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Rumah Tangga di Desa Panji Anom. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 13(1).

Yulianto, A. (2018). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Penggunaan Produk Atau Jasa Lembaga Keuangan Syariah*.

Zaniarti, S., Veronica, M. S., & Arsyntania, R. A. (2021). The Effect of Knowledge, Behavior, and Spiritual Quotient on Personal Financial Management. *International Journal of Innovation and Economic Development*, 7(4), 63–70.
<https://doi.org/10.18775/ijied.1849-7551-7020.2015.74.2005>

Zulfialdi, M. F., & Sulhan, M. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Keuangan Pada Mahasiswa Ptkin Di Jawa Timur. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi)*, 7(2), 807–820.

