

**PENGARUH *FINANCIAL SELF-EFFICACY*, GAYA HIDUP,
DAN LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP
KESEJAHTERAAN KEUANGAN MASYARAKAT DENGAN
PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN SEBAGAI
VARIABEL MEDIASI PADA MASYARAKAT KOTA
YOGYAKARTA**



SKRIPSI

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

OLEH:

MIA PUTRI AUDINA

NIM: 22108030067

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

2026

**PENGARUH *FINANCIAL SELF-EFFICACY*, GAYA HIDUP,
DAN LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP
KESEJAHTERAAN KEUANGAN MASYARAKAT DENGAN
PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN SEBAGAI
VARIABEL MEDIASI PADA MASYARAKAT KOTA
YOGYAKARTA**



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

OLEH:

MIA PUTRI AUDINA

NIM: 22108030067

PEMBIMBING:

FURQONUL HAQ, S.E.I., M.E.I

NIP. 19900525 201903 1 009

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

2026

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-822/Un.02/DEB/PP.00.9/07/2026

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH FINANCIAL SELF-EFFICACY, GAYA HIDUP, DAN LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KESEJAHTERAAN KEUANGAN MASYARAKAT DENGAN PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA MASYARAKAT KOTA YOGYAKARTA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : MIA PUTRI AUDINA
Nomor Induk Mahasiswa : 22108030067
Telah diujikan pada : Rabu, 01 Juli 2026
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Furqonul Haq, S.E.I., M.E.I.
SIGNED

Valid ID: 6a548b3fe572b



Penguji I

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

Valid ID: 6a4b172ba752b



Penguji II

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

Valid ID: 6a54768e9b284



Yogyakarta, 01 Juli 2026
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA.
SIGNED

Valid ID: 6a559e207e944

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Mia Putri Audina
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 berpendapat bahwa tesis saudara:

Nama : Mia Putri Audina
NIM : 22108030067
Judul : **“Pengaruh *Financial Self-Efficacy*, Gaya Hidup, Dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kesejahteraan Keuangan Masyarakat Dengan Perilaku Pengelolaan Keuangan Sebagai Variabel Mediasi Pada Masyarakat Kota 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 Ilmu Ekonomi Islam.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 19 Juni 2026

Pembimbing,



Furqonul Haq, S.E.I., M.E.I
NIP. 19900525 201903 1 009

HALAMAN PERNYATAKAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mia Putri Audina

NIM : 22108030067

Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwasanya skripsi atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“Pengaruh *Financial Self-Efficacy*, Gaya Hidup, Dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kesejahteraan Keuangan Masyarakat Dengan Perilaku Pengelolaan Keuangan Sebagai Variabel Mediasi Pada Masyarakat Kota Yogyakarta”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya oranglain 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 pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 19 Juni 2026

Penyusun



Mia Putri Audina
NIM. 22108030067

HALAMAN PERSETUUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

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

Nama : Mia Putri Audina
NIM : 22108030067
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 *Financial Self-Efficacy*, Gaya Hidup, Dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kesejahteraan Keuangan Masyarakat Dengan Perilaku Pengelolaan Keuangan Sebagai Variabel Mediasi Pada Masyarakat Kota Yogyakarta”

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti 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.

Dibuat di Yogyakarta

Pada Tanggal 19 Juni 2026


Mia Putri Audina
NIM. 22108030067

SURAT PERNYATAAN BERJILBAB

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mia Putri Audina
NIM : 22108030067
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, 19 Juni 2026

Penyusun



Mia Putri Audina

NIM. 22108030067

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN MOTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya Dia mendapat (pahala) dari (kebajikan) yang dikerjakannya dan mendapat (siksa) dari (kejahatan) yang diperbuatnya”

(Q.S. Al-Baqarah: 286)

“Apapun yang sudah terjadi dalam hidupmu, jangan katakan “seandainya”, tapi katakan “qadarullah” karna semua yang terjadi adalah takdir dan takdir Allah itu selalu baik, karna Allah itu maha baik”

(Ustadz Hanan Attaki)

“Berjalanlah dengan versimu sendiri, tidak perlu berlari hanya karena melihat orang lain sedang terbang”

(Penyusun)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW. Alhamdulillah, skripsi ini akhirnya dapat diselesaikan dengan baik. Karya ini saya persembahkan kepada:

Untuk Almarhumah ibunda tercinta saya yang sudah bahagia disana, terimakasih sudah melahirkan dan merawat walaupun belum sempat saya memberikan kebahagiaan rasa bangga, belum melihat anaknya menyelesaikan pendidikan terakhirnya dan tidak bisa menemani sampai wisuda. Untuk bapak tercinta saya yang telah mendidik, membimbing, dan mencurahkan kasih sayang dengan penuh keikhlasan serta memberikan dukungan dan motivasi untuk menyelesaikan masa studi saya. Kemudian untuk kakak perempuan saya dan kakak ipar kalian berdua yang terus memberikan motivasi dan semangat selama masa studi. Ucapkan terima kasih juga saya sampaikan kepada Dosen Pembimbing Akademik, Dosen Pembimbing Skripsi, seluruh dosen, serta almamater Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, khususnya Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, yang telah memberikan ilmu pengetahuan, bimbingan, dan pengalaman berharga selama masa studi.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

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

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	ṡa'	Ṣ	S (dengan titik di atas)
ج	Ĵim	J	Je
ح	Hâ'	Ḥ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha'	Kh	K dan h
د	Dāl	D	De
ذ	Ẓāl	Ẓ	Z (dengan titik di atas)
ر	Rā'	R	Er
ز	Zāi	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	Es dan Ye
ص	Ṣād	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ظ	Zā'	Z	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	Koma terbalik ke atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	'el
م	Mīm	M	'em
ن	Nūn	N	'en
و	Wāwu	W	W
هـ	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditulis rangkap

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
مُتَعَدِّدَةٌ	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عِدَّةٌ	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta' Marbūtâh di akhir kata

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

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
حِكْمَةٌ	Ditulis	<i>ḥikmah</i>
جِزْيَةٌ	Ditulis	<i>Jizyah</i>
كَرَامَةُ الْأَوْلِيَاءِ	Ditulis	<i>Karāmah al-auliyā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

اَ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
إِ	Kasrah	Ditulis	<i>i</i>
أُ	Ḍammah	Ditulis	<i>u</i>
فَعْلٌ	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
زُكْرٌ	Kasrah	Ditulis	<i>zūkira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	Ditulis	<i>yaẓhabu</i>

E. Vokal Panjang

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
1. Fathah + alif	Ditulis	<i>Ā</i>
جَاهِلِيَّةٌ	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. Fathah + yā' mati	Ditulis	<i>ā</i>
تَنْسَأُ	Ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	Ditulis	<i>ī</i>
كَرِيمٌ	Ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati	Ditulis	<i>ū</i>
فُرُوضٌ	Ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
1. Fathah + yā' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>bainakum</i>
2. Fathah + wāwu mati	Ditulis	<i>au</i>
قَوْل	Ditulis	<i>qaul</i>

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

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
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”

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

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

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
السماء	Ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penyusunan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
ذو الفروض	Ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat, taufik, serta hidayahnya sehingga penyusun dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Sholawat serta salam penyusun haturkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa kita harapkan syafaatnya pada hari kiamat.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi. Meskipun dalam penyusunan skripsi ini banyak mengalami kendala dan kekurangan, itu semata-mata karena keterbatasan penyusun. Penyusun sangat berterima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan dan dukungan baik berupa moral, materiil maupun spiritual sehingga penyusunan skripsi dapat terselesaikan. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penyusun ucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Noorhaidi Hasan, 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 UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Darmawan, S.Pd., MAB selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah.
4. Ibu Mufiatun, S.E.I., M.E.I., selaku Dosen Penasihat Akademik yang selalu memberikan bimbingan dan motivasi selama perkuliahan dan penyusunan tugas akhir ini.
5. Bapak Furqonul Haq, S.E.I., M.E.I selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa memberikan arahan, nasihat, masukan, saran, dan motivasi dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan selama perkuliahan.

7. Seluruh pegawai dan staff tata usaha program studi maupun Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Kepada Almarhumah Ibunda tercinta saya Ibu Suyatmi, walaupun ragamu memang sudah tidak ada dan tidak bisa aku jangkau tapi namamu akan tetap jadi motivasi terkuat sampai detik ini. Terimakasih atas segala pengorbanan dan tulus kasih yang telah diberikan, semoga ibu melihat putri kecil ini dari tempat terbaik disisi-Nya.
9. Kepada Bapak tercinta saya yaitu Bapak Warsim yang tiada kenal lelah berjuang demi kesuksesan putrinya, yang selalu memberikan bimbingan, dorongan, dan tak lupa doa yang tiada hentinya beliau panjatkan kehadiran Allah SWT untuk kebaikan anak-anaknya.
10. Saudari Novia Tensi Ani selaku kakak perempuan dan Saudara Ibnu Sultan selaku kakak ipar penyusun yang selalu menjadi teladan, serta memberikan dukungan dan motivasi selama masa perkuliahan.
11. Keponakan tercinta saya yaitu Arsyila Nahla Ibnu, yang meskipun masih berusia dua bulan tetapi sudah menjadi sumber semangat dan penghibur sehingga memberikan motivasi untuk tetap berusaha menyelesaikan skripsi ini.
12. Teman-teman dan para sahabat dari Angkatan 2022 Program Studi Manajemen Keuangan Syariah serta KKN 117 kelompok 38 Dusun Anjir Kulon Progo, Hargorejo, Kokap yang telah memberikan dukungan, kebersamaan, dan kenangan berharga serta menjadi penyemangat selama masa perkuliahan.
13. Terakhir, terima kasih untuk penyusun skripsi ini yaitu diriku sendiri Mia Putri Audina, terima kasih telah bertahan sejauh ini dan rayakan apapun dalam dirimu dan jadikan dimanapun dirimu sebagai sosok yang bermanfaat.

Yogyakarta, 19 Juni 2026

Penyusun,



Mia Putri Audina

NIM. 22108030067

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PERNYATAKAN KEASLIAN.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK	iv
SURAT PERNYATAAN BERJILBAB.....	v
HALAMAN MOTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
ABSTRAK.....	xx
ABSTRACT	xxi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian.....	9
E. Sistematika Pembahasan	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA	11
A. Kajian Teori.....	11
B. Penelitian Terdahulu.....	34
C. Pengembangan Hipotesis	41
1. Pengaruh <i>financial self-efficacy</i> terhadap kesejahteraan keuangan masyarakat.....	41

2. Pengaruh gaya hidup terhadap kesejahteraan keuangan masyarakat .	42
3. Pengaruh literasi keuangan syariah terhadap kesejahteraan keuangan masyarakat.....	44
4. Pengaruh Perilaku pengelolaan keuangan terhadap kesejahteraan keuangan masyarakat	45
5. Pengaruh <i>Financial Self-Efficacy</i> Terhadap Kesejahteraan Keuangan Syariah Dengan Perilaku Pengelolaan Keuangan Sebagai Variabel Mediasi	46
6. Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Kesejahteraan Keuangan Syariah Dengan Perilaku Pengelolaan Keuangan Sebagai Variabel Mediasi..	47
7. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kesejahteraan Keuangan Syariah Dengan Perilaku Pengelolaan Keuangan Sebagai Variabel Mediasi.....	48
D. Kerangka Teoritis	49
BAB III METODE PENELITIAN	52
A. Jenis Penelitian	52
B. Populasi dan Sampel	52
C. Definisi Operasional Variabel	54
D. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data	60
E. Instrumen Penelitian.....	60
F. Metode Analisis Data	61
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	69
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	69
B. Analisis Deskriptif.....	70
B. Pembahasan	94
1. Pengaruh antara <i>Financial Self-Efficacy</i> (X1) terhadap Kesejahteraan Keuangan Masyarakat (Y)	94
2. Pengaruh antara Gaya Hidup (X2) terhadap Kesejahteraan Keuangan Masyarakat (Y).....	96
3. Pengaruh antara Literasi Keuangan Syariah (X3) terhadap	97
Keuangan Masyarakat (Y)	97

4. Pengaruh antara Perilaku Pengelolaan Keuangan (M) terhadap Kesejahteraan Keuangan Masyarakat (Y).....	98
5. Pengaruh antara <i>Financial Self-Efficacy</i> (X1) terhadap Kesejahteraan Keuangan Masyarakat (Y) dengan Perilaku Pengelolaan Keuangan sebagai mediasi (M)	99
6. Pengaruh antara Gaya Hidup (X2) terhadap Kesejahteraan Keuangan Masyarakat (Y) dengan Perilaku Pengelolaan Keuangan sebagai mediasi (M)	101
7. Pengaruh antara Literasi Keuangan Syariah (X3) terhadap Kesejahteraan Keuangan Masyarakat (Y) dengan Perilaku Pengelolaan Keuangan sebagai mediasi (M)	102
BAB V PENUTUP	104
A. Kesimpulan.....	104
B. Keterbatasan Penelitian	105
C. Saran.....	105
DAFTAR PUSTAKA	107

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	34
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel Independen.....	55
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel Dependen	58
Tabel 3. 3 Definisi Operasional Variabel Mediasi.....	59
Tabel 3. 4 Skala berdasarkan skala <i>Likert</i>	61
Tabel 4. 1 Jenis Kelamin Responden	71
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	71
Tabel 4. 3 Pendidikan Terakhir Responden.....	72
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	73
Tabel 4. 5 Pendapatan Per Bulan Responden.....	74
Tabel 4. 6 Uji Validitas Konvergen Dengan <i>Loading Factor</i>	77
Tabel 4. 7 Uji Validitas Konvergen Dengan AVE	78
Tabel 4. 8 Uji Validitas Deskriminan Dengan Cross Loading	80
Tabel 4. 9 Uji Reliabilitas.....	82
Tabel 4. 10 Hasil Uji R-square	84
Tabel 4. 11 Hasil Q-square	85
Tabel 4. 12 Hasil Uji Multicolleniarity	86
Tabel 4. 13 Hasil Uji Coefficients dirrect Effect.....	90
Tabel 4. 14 Hasil Uji Coefficients Indirrect Effect	92

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

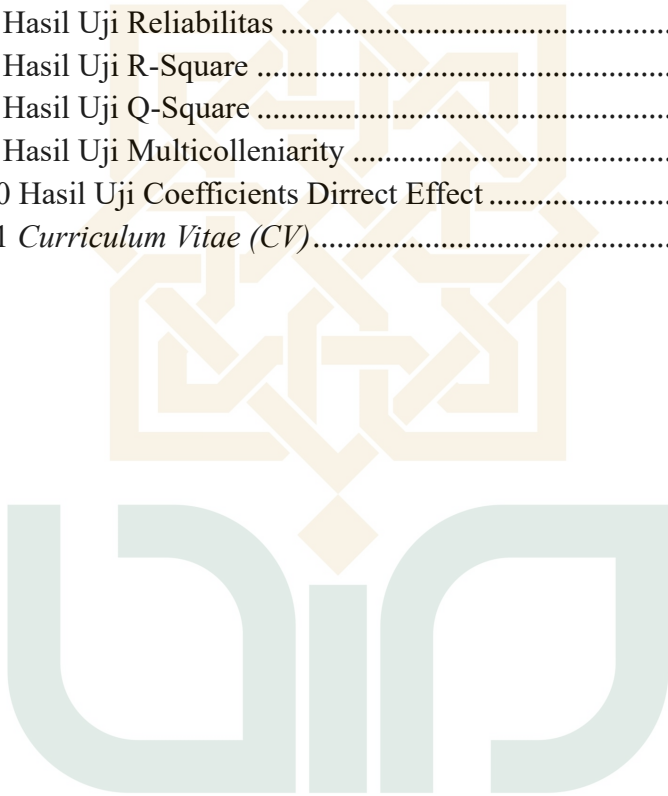
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Pengelolaan Keuangan Masyarakat Yogyakarta	1
Gambar 2. 1 Perilaku Terencana (<i>Theory of Planned Behavior</i>).....	12
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran	50
Gambar 4. 1 Hasil Uji Hipotesis	89



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	122
Lampiran 2 Tabulasi Data Penelitian	128
Lampiran 3 Hasil Uji Validitas Konvergen dengan Loading Factor	136
Lampiran 4 Hasil Uji Validitas Konvergen dengan AVE	137
Lampiran 5 Uji Validitas Deskriminan dengan Cross Loading	137
Lampiran 6 Hasil Uji Reliabilitas	138
Lampiran 7 Hasil Uji R-Square	138
Lampiran 8 Hasil Uji Q-Square	138
Lampiran 9 Hasil Uji Multicolleniarity	139
Lampiran 10 Hasil Uji Coefficients Dirrect Effect	139
Lampiran 11 <i>Curriculum Vitae (CV)</i>	143



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *financial self-efficacy*, gaya hidup, dan literasi keuangan syariah terhadap kesejahteraan keuangan masyarakat dengan perilaku pengelolaan keuangan sebagai variabel mediasi pada masyarakat Kota Yogyakarta. Teknik sampling yang digunakan adalah *purposive sampling*, dengan jumlah sampel yaitu 220 responden masyarakat Kota Yogyakarta. Data dianalisis dengan menggunakan metode *Partial Least Squares-Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) dengan bantuan perangkat lunak SmartPLS versi 4.1.1.7. Hasil analisis menunjukkan pengaruh positif dan signifikan dari *financial self-efficacy* dan perilaku pengelolaan keuangan, serta pengaruh negatif gaya hidup terhadap kesejahteraan keuangan masyarakat, sementara literasi keuangan syariah tidak signifikan berpengaruh. Kemudian *financial self-efficacy* dan literasi keuangan syariah berdampak signifikan positif pada kesejahteraan keuangan masyarakat melalui perilaku pengelolaan keuangan sebagai mediasi, sementara gaya hidup tidak berpengaruh melalui mediasi perilaku pengelolaan keuangan.

Kata Kunci: *Financial Self-Efficacy*, Gaya Hidup, Literasi Keuangan Syariah, Perilaku Pengelolaan Keuangan, Kesejahteraan Keuangan Masyarakat.

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of financial self-efficacy, lifestyle, and Islamic financial literacy on the financial well-being of the community with financial management behavior as a mediating variable in the community of Yogyakarta City. The sampling technique used was purposive sampling, with a sample size of 220 respondents from the community of Yogyakarta City. Data were analyzed using the Partial Least Squares-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) method with the help of SmartPLS software version 4.1.1.7. The results of the analysis show a positive and significant influence of financial self-efficacy and financial management behavior, as well as a negative influence of lifestyle on the financial well-being of the community, while Islamic financial literacy has no significant effect. Then, financial self-efficacy and Islamic financial literacy have a significant positive impact on the financial well-being of the community through financial management behavior as a mediator, while lifestyle has no effect through the mediation of financial management behavior.

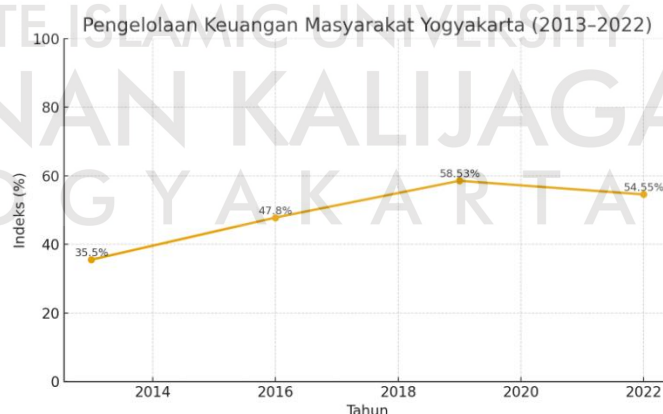
Keywords: Financial Self-Efficacy, Lifestyle, Islamic Financial Literacy, Financial Management Behavior, Community Financial Welfare.



BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Pertumbuhan ekonomi Indonesia di era globalisasi memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan masyarakat dalam memenuhi kebutuhan hidupnya (Harahap, 2025). Hal tersebut dapat dilihat pada masyarakat di perkotaan seperti di Kota Yogyakarta, masyarakat di Kota Yogyakarta yang belum sepenuhnya mampu dalam mengelola keuangan secara efektif yang dapat dilihat dari *financial self-efficacy*, pengaruh gaya hidup konsumtif, dan rendahnya literasi keuangan sehingga banyak masyarakat yang masih mengalami kesulitan dalam mengatur pendapatan dan pengeluaran secara bijak (Ratna Sari & Listiadi, 2021). Karena dengan pengelolaan keuangan yang bijak menjadi kunci penting dalam pengambilan keputusan finansial yang tepat agar dapat mewujudkan kesejahteraan masyarakat di Kota Yogyakarta (Zanetha, 2024).



Gambar 1. 1 Pengelolaan Keuangan Masyarakat Yogyakarta

Sumber: <https://yogyakarta.bps.go.id/id>

Berdasarkan Badan Pusat Statistik Provinsi Di Yogyakarta hingga pada tahun 2024 jumlah penduduk masyarakat di Kota Yogyakarta sebanyak 415.605 jiwa, sehingga didapatkan data pada tahun 2014, 2016, 2018, dan 2020 menunjukkan pengelolaan keuangan yang cukup baik karena sebagian masyarakat telah mampu mengatur pendapatan untuk kebutuhan dasar seperti konsumsi rumah tangga, pendidikan, dan kesehatan. Pada tahun 2022 mengalami penurunan dikarenakan dampak ekonomi pandemi COVID-19 yang masih dirasakan sehingga banyak rumah tangga mengalami penurunan pendapatan, hilangnya pekerjaan, dan berkurangnya aktivitas usaha mikro, sehingga kemampuan masyarakat untuk mengelola keuangan secara optimal menurun. Oleh karena itu, menyebabkan masyarakat lebih berfokus pada pemenuhan kebutuhan sehari-hari dibandingkan perencanaan keuangan jangka panjang. Meningkatkan kesadaran akan pentingnya perencanaan dan mengelola keuangan individu mulai dengan membuat anggaran pendapatan, pengeluaran bulanan, mencatat setiap transaksi keuangan, dan menetapkan prioritas kebutuhan agar terhindar dari perilaku konsumtif.

Pelatihan pengelolaan keuangan yang diberikan kepada masyarakat secara bijak, harus melihat aspek keuangan syariah dengan cara menghindari riba dan mengelola zakat, infaq, dan sedekah yang sesuai dengan prinsip-prinsip Islam (Hamdani & Mayshelly, 2023). Pengelolaan keuangan masyarakat Yogyakarta yang mandiri secara finansial tidak hanya berfungsi untuk menjaga kestabilan perekonomian rumah tangga namun

berpengaruh terhadap ekonomi daerah sehingga meningkatkan kesejahteraan masyarakat (Putry & Badrudin, 2017).

Kesejahteraan keuangan masyarakat dipengaruhi oleh beberapa faktor. *Pertama financial self-efficacy* adalah kemampuan yang ada pada diri seseorang untuk mengatur pendapatan pribadinya seperti menyusun rencana keuangan, menyisihkan sebagian uang, mengendalikan pengeluaran yang berlebihan, dan merencanakan strategi dimasa depan sehingga menjadikan keuangan pribadi lebih efektif (Bisnis et al., 2020). Kepercayaan pribadi terhadap finansial dapat dilihat ketika seseorang mengambil keputusan saat menghadapi tekanan ekonomi dan gaya hidup di perkotaan (Rizkiawati & Asandimitra, 2018). Kehidupan masyarakat konsumtif membuat *finansial self-efficacy* kesulitan dalam mengambil keputusan keuangan, mengendalikan pengeluaran, dan merencanakan masa depan yang sejahtera (Lestari et al., 2024). Keyakinan yang dimiliki seseorang mengenai pengetahuan cara pengelolaan keuangan serta gaya hidup juga mempengaruhi tingkat kesejahteraan keuangan masyarakat dalam menentukan kemampuan seseorang mengelola keuangannya. (Tang, 2021)

Kedua, gaya hidup akan selalu mengikuti perkembangan zaman sehingga berpengaruh terhadap kesejahteraan keuangan pribadinya (Noviani, 2021). Perilaku konsumtif masyarakat menimbulkan perubahan gaya hidup modern sehingga tidak dianggap ketinggalan zaman (Qahfi et al., 2023). Perubahan sosial menimbulkan tekanan budaya konsumtif

dengan pola hidup yang lebih berorientasi pada konsumsi daripada pengelolaan keuangan yang bijak (Nurul, 2019). Sementara itu, dengan adanya literasi keuangan syariah dapat memberikan pemahaman untuk menetapkan pengelolaan keuangan yang lebih efektif.

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mendefinisikan literasi keuangan adalah pengetahuan, keyakinan, dan keterampilan yang memengaruhi sikap dan perilaku dalam mengelola keuangan untuk mencapai kesejahteraan. Berdasarkan data Indeks Literasi Keuangan Indonesia tahun 2022 (Otoritas Jasa Keuangan OJK) menjelaskan bahwa tingkat literasi keuangan seperti di Provinsi D.I. Yogyakarta sebesar 54,55%, DKI Jakarta sebesar 52,99%, Jawa Timur sebesar 55,32%, dan Jawa Barat sebesar 56,10%. Berdasarkan data diatas pemahaman masyarakat di provinsi Yogyakarta mengenai lembaga keuangan masih rendah sehingga diperlukan pemahaman literasi keuangan secara maksimal (Deviana, 2025). Dengan adanya peningkatan kesadaran maka Otorisasi Jasa Keuangan (OJK) sebagai langkah untuk meningkatkan literasi keuangan di masyarakat, salah satunya lebih berhati-hati dalam menggunakan kredit, perencanaan tabungan, dan tidak berperilaku konsumtif (Atikah & Kurniawan, 2020). Literasi keuangan sebagai pemahaman dan kesadaran seseorang dalam memahami konsep keuangan, risiko, dan keterampilan untuk pengambilan keputusan keuangan yang tepat (Zhang et al., 2025). Selain itu, penting juga untuk meningkatkan literasi keuangan syariah yang sesuai nilai-nilai syariah.

Literasi keuangan syariah adalah keyakinan seseorang dalam membuat keputusan finansial atau mengelola keuangannya sesuai dengan kemampuan yang dimilikinya sesuai dengan nilai-nilai Islam (Azdina et al., 2024). Penerapan pengelolaan keuangan yang dilakukan masyarakat harus dengan memperhatikan nilai-nilai Islam seperti tidak adanya unsur riba, gharar, dan maysir sehingga diharapkan dapat menjaga kestabilan ekonomi pribadi dan kesejahteraan jangka panjang dapat tercapai (Mila et al., 2023). Pemahaman yang baik mengenai pengetahuan literasi keuangan syariah yang dimiliki masyarakat akan sangat membantu dalam mengambil keputusan finansial dalam setiap mengelola keuangan yang dimiliki masyarakat (Dewi, 2024). Oleh karena itu, berbagai penelitian sebelumnya telah meneliti keterkaitan antar variabel dengan perilaku pengelolaan keuangan untuk kesejahteraan masyarakat.

Sejumlah penelitian yang sudah dilaksanakan sebelumnya seperti yang dilakukan oleh (Arsyi, 2023) pengelolaan keuangan pribadi dengan metode SEM-PLS menggunakan analisis *outer model* dan *inner model* terdapat pengaruh positif literasi keuangan syariah, gaya hidup, dan pendapatan terhadap pengelolaan keuangan pribadi tenaga kerja muda. Selanjutnya, studi yang dilakukan oleh (Miftahulillah et al., 2023). Perilaku Keuangan dapat menunjukkan hasil dimana hasil melalui uji F menjelaskan *self efficacy* berpengaruh secara simultan terhadap perilaku keuangan, literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan melalui *self efficacy*.

Selanjutnya, penelitian yang dilakukan oleh (Ade, 2021) perilaku keuangan menunjukkan hasil dengan uji SEM yaitu Outer Model, Inner Model, dan Uji Hipotesis bahwa variabel literasi keuangan dan gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Studi lain oleh (Deviana, 2025) perilaku keuangan dengan menggunakan metode *Partial Least Squares Structural Equation Modeling* (SEM-PLS) dengan bantuan perangkat lunak SmartPLS, hasil penelitian menunjukkan bahwa pendapatan dan literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Studi lain oleh (Dewanti et al, 2023) menyimpulkan bahwa variabel *financial self-efficacy*, gaya hidup, literasi keuangan syariah memberikan pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

Berdasarkan uraian di atas, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **"Pengaruh *Financial Self-Efficacy*, Gaya Hidup, dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kesejahteraan Keuangan Masyarakat (Studi Kasus Pada Masyarakat Di Kota Yogyakarta)".** Kebaharuan dalam penelitian ini untuk mengetahui pengaruh variabel *financial self-efficacy*, gaya hidup, dan literasi keuangan syariah terhadap kesejahteraan keuangan masyarakat melalui Perilaku Pengelolaan Keuangan sebagai variabel mediasi. Selain itu, masyarakat Kota Yogyakarta memiliki karakteristik yang beragam dalam hal tingkat pendapatan, pola konsumsi, dan perilaku keuangan. Tingginya aktivitas ekonomi serta pengaruh perkembangan gaya hidup modern memungkinkan munculnya

perbedaan tingkat keyakinan individu dalam mengelola keuangan (*financial self-efficacy*) dan perilaku pengelolaan keuangan yang pada akhirnya dapat memengaruhi kesejahteraan keuangan masyarakat. Perbedaan hasil penelitian sebelumnya ini menciptakan kesenjangan penelitian yang membutuhkan penelitian lebih lanjut.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah disampaikan di atas, maka dapat disimpulkan bahwa rumusan masalah dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah *financial self-efficacy* berpengaruh positif terhadap kesejahteraan keuangan masyarakat di Kota Yogyakarta?
2. Apakah gaya hidup berpengaruh positif terhadap kesejahteraan keuangan masyarakat di Kota Yogyakarta?
3. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh positif terhadap kesejahteraan keuangan masyarakat di Kota Yogyakarta?
4. Apakah perilaku pengelolaan keuangan berpengaruh positif terhadap kesejahteraan keuangan masyarakat di Kota Yogyakarta?
5. Apakah *financial self-efficacy* berpengaruh positif terhadap kesejahteraan keuangan masyarakat dengan perilaku pengelolaan keuangan sebagai variabel mediasi?
6. Apakah gaya hidup berpengaruh positif terhadap kesejahteraan keuangan masyarakat dengan perilaku pengelolaan keuangan sebagai variabel mediasi?

7. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh positif terhadap kesejahteraan keuangan masyarakat dengan perilaku pengelolaan keuangan sebagai variabel mediasi?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan yang telah disampaikan di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui apakah *financial self-efficacy* berpengaruh positif terhadap kesejahteraan keuangan masyarakat di Kota Yogyakarta.
2. Untuk mengetahui apakah gaya hidup berpengaruh positif terhadap kesejahteraan keuangan masyarakat di Kota Yogyakarta.
3. Untuk mengetahui apakah literasi keuangan syariah berpengaruh positif terhadap kesejahteraan keuangan masyarakat di Kota Yogyakarta.
4. Untuk mengetahui apakah perilaku pengelolaan keuangan berpengaruh positif terhadap kesejahteraan keuangan masyarakat di Kota Yogyakarta.
5. Untuk mengetahui apakah *financial self-efficacy* berpengaruh positif terhadap kesejahteraan keuangan masyarakat di Kota Yogyakarta dengan perilaku pengelolaan keuangan sebagai variabel mediasi.
6. Untuk mengetahui apakah gaya hidup berpengaruh positif terhadap kesejahteraan keuangan masyarakat di Kota Yogyakarta dengan perilaku pengelolaan keuangan sebagai variabel mediasi.

7. Untuk mengetahui apakah literasi keuangan syariah berpengaruh positif terhadap kesejahteraan keuangan masyarakat di Kota Yogyakarta dengan perilaku pengelolaan keuangan sebagai variabel mediasi.

D. Manfaat Penelitian

Berikut ini manfaat yang diharapkan dapat dicapai dalam penelitian ini yaitu :

1. Manfaat Teoritis

Secara teoritis, penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan pengetahuan mengenai *financial self-efficacy*, gaya hidup, dan literasi keuangan syariah termasuk yang berhubungan dengan cara pengelolaan keuangan.

2. Manfaat Praktis

Secara praktis, temuan dalam penelitian ini diharapkan dapat memberikan tambahan pengetahuan dan bisa dijadikan referensi untuk penelitian yang akan datang.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika penulisan merupakan sebuah gambaran atau metode dalam sebuah karya tulis dimana hal ini memiliki tujuan untuk mempermudah pembaca dalam memahami isi penelitian secara menyeluruh. Sistematika penyusunan dalam penelitian ini akan dibagi menjadi lima bab dengan beberapa subbab. Berikut ini adalah penjabarannya:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini akan membahas mengenai latar belakang masalah yang menguraikan alasan dilakukannya penelitian, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini akan berisi tentang teori yang mendukung penelitian, penelitian terdahulu, kerangka teori, dan hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini berisi tentang jenis penelitian, populasi, dan sampel penelitian, metode pengambilan sampel, jenis dan sumber data, definisi operasional variabel, dan metode analisis data.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini berisi tentang hasil dari pengolahan data yang telah dilakukan, mendeskripsikan hasil analisis data, uji hipotesis, dan pembahasan yang dibuktikan dengan hasil penelitian.

BAB V PENUTUP

Bab ini berisi mengenai kesimpulan yang telah dirangkum berdasarkan hasil penelitian, keterbatasan penelitian, dan saran yang dapat dijadikan sebagai acuan dalam penelitian selanjutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *financial self-efficacy*, gaya hidup, dan literasi keuangan syariah terhadap kesejahteraan keuangan masyarakat di Kota Yogyakarta dengan perilaku pengelolaan keuangan sebagai variabel mediasi. Berdasarkan hasil pengelolaan dan pembahasan, dapat diambil beberapa kesimpulan mengenai pengaruh variabel-variabel yang diteliti dalam penelitian ini. Pertama, variabel *efficacy* (X1), gaya hidup (X2), dan perilaku pengelolaan keuangan (X4) terbukti memiliki pengaruh signifikan terhadap kesejahteraan keuangan masyarakat (Y). Dengan demikian, peningkatan faktor-faktor tersebut berhubungan dengan peningkatan kesejahteraan keuangan masyarakat di Kota Yogyakarta secara positif, kecuali faktor gaya hidup yang memiliki nilai negatif. Sedangkan, variabel literasi keuangan syariah (X3) secara parsial menunjukkan pengaruh positif tidak signifikan terhadap kesejahteraan keuangan masyarakat.

Kedua, analisis pengaruh dengan menggunakan variabel mediasi. Variabel perilaku pengelolaan keuangan (M) dapat memediasi pengaruh antara *financial self-efficacy* terhadap kesejahteraan keuangan masyarakat serta literasi keuangan syariah terhadap kesejahteraan keuangan masyarakat yang dapat di mediasi secara penuh. Peningkatan

pada kedua faktor tersebut akan meningkatkan kesejahteraan keuangan masyarakat di Kota Yogyakarta. Sementara itu, mediasi variabel perilaku pengelolaan keuangan tidak berpengaruh signifikan pada variabel gaya hidup terhadap kesejahteraan keuangan masyarakat hanya saja berpengaruh secara langsung.

B. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan dalam proses dan tahapan pelaksanaannya. Pertama, pengumpulan data yang dilakukan dengan metode kuesioner *online* dan wawancara tidak secara mendalam yang memungkinkan data bias pada saat pengolahan data. Kedua, teknik pengambilan sampel yang menggunakan purposive sampling yang hanya dapat ditujukan kepada masyarakat di Kota Yogyakarta. Ketiga, keterbatasan penelitian pada masyarakat yang sudah memiliki penghasilan pribadi, masyarakat yang benar-benar tinggal di Kota Yogyakarta, dan masyarakat yang berusia produktif. Terakhir, adanya variabel yang tidak berpengaruh signifikan sehingga menunjukkan bahwa adanya faktor-faktor lainnya yang mungkin dapat berpengaruh signifikan dalam meningkatkan kesejahteraan keuangan masyarakat di Kota Yogyakarta.

C. Saran

Berdasarkan hasil pengujian yang telah dilakukan, peneliti memberikan beberapa saran yang perlu dipertimbangkan, seperti berikut ini:

a. Bagi peneliti selanjutnya

Peneliti selanjutnya disarankan untuk melibatkan responden yang lebih luas dan beragam dengan teknik pengambilan sampel yang lebih representatif dan memperluas cakupan wilayah penelitian agar hasil yang diperoleh dapat menggambarkan kondisi masyarakat yang lebih beragam dan memiliki tingkat generalisasi yang lebih tinggi. Selain itu, penelitian selanjutnya dapat menambahkan variabel lain yang berpotensi memengaruhi kesejahteraan keuangan masyarakat serta diharapkan dapat memberikan pemahaman yang lebih komprehensif.

b. Bagi masyarakat di Kota Yogyakarta

Masyarakat di Kota Yogyakarta disarankan untuk terus meningkatkan literasi keuangan syariah dengan memperdalam pemahaman mengenai prinsip-prinsip keuangan syariah serta berbagai produk dan layanan keuangan syariah sehingga pengelolaan keuangan menjadi lebih optimal. Masyarakat juga diharapkan membiasakan perilaku pengelolaan keuangan yang baik, seperti membuat anggaran, mencatat pengeluaran, menyiapkan dana darurat, dan merencanakan keuangan jangka panjang. Dengan demikian, kesejahteraan keuangan masyarakat Kota Yogyakarta dapat tercapai dan terjaga secara berkelanjutan.

DAFTAR PUSTAKA

- Ab Hamid, S. N., Kalaiarasi, D., Abdul Rahman, A., & Mohd Amin, S. I. (2025). Understanding personal loan repayment intentions: The role of financial literacy, attitudes, norms, and self-efficacy. *Social Sciences and Humanities Open*, 12. <https://doi.org/10.1016/j.ssaho.2025.101990>.
- Azdina, N., Hilda., M., Juliana. (2024). Perkembangan studi literasi keuangan syariah: analisis bibliometric *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam Volume 12(1) April 2024*, hlm. 5-18 P-ISSN: 2338-2783 | E-ISSN: 2549-3876 DOI: <https://doi.org/10.35836/jakis.v12i1.524>
- Atikah, A., & Kurniawan, R, R. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, *Locus of Control*, dan *Financial Self Efficacy* Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Pada PT. Panarub Industry Tangerang) *Jurnal Manajemen Bisnis* ISSN: 2302-3449 I e-ISSN: 2580-9490 Vol. 10 I No.2, hal 284-297.
- Ajeng, N. N., (2022). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa sl universitas pgri semarang dengan literasi keuangan sebagai variabel intervening, hal 39-40.
- Ayuni, A, W, C, P., Retno, E, S., Wahyu, E, S. (2025). Pengaruh Financial Self-Efficacy, Literasi Keuangan, Dan Inklusi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Anggota Pkk Kecamatan Panti. *P-Issn 0215 – 1030 E-Issn 2715 - 1719 Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Growth* Vol. 23, No.1, Mei 2025 : 189-204 Doi : 10.36841/Growth-Journal.V23i1.6549.
- Ainun, A, H., Dedy, T, S., Nuryamin, B., Velentinus, A. (2024). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Financial Management Behavior Pada UMKM Di Kota Kendari. Vol. 16, No. 2, Hal. 58-71, Juli 2024 *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan* [Http://jmk.uho.ac.id/index.php/journal/index](http://jmk.uho.ac.id/index.php/journal/index).
- Aisa, R. (2021). Peranan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Journal of Islamic Studies and Humanities* Vol. 6, No. 2 (2021) 89-96 DOI: <http://dx.doi.org/10.21580/jish.v6i2.9023>.
- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179-211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T).
- Ajzen, I., & Fishbein, M. (2000). Attitudes and Attitude-Behavior Relation: Reasoned and Automatic Processes. *European Review of Social Psychology*, 11(1), 1-33. <https://doi.org/10.1080/14792779943000116>.
- Ajzen, I. (2002). Perceived behavioral control, self-efficacy, locus of control, and the theory of planned behavior. *Journal of Applied Social Psychology*, 32, 665-683. Doi: 10.1111/j.1559-1816.2002.tb00236.x.

- Azizah, N, S. (2020). Pengaruh literasi keuangan, gaya hidup pada perilaku keuangan pada generasi milenial. Volume 01 Nomor 02 Tahun 2020 (Hal: 92-101) <https://ojs.stiesa.ac.id/index.php/prisma>.
- Aminarti, M., & Siregar, Q, R. (2025). Pengaruh Pendidikan Keuangan Dan Stress Keuangan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Dengan Teknologi Keuangan Sebagai Variabel Intervening. Mandiri: Jurnal Akuntansi dan Keuangan, Vol. 4(1) (2025) Journal homepage: <https://jurnal.risetilmiah.ac.id/index.php/jak>.
- Amelia Putri Maharani, Ni Nyoman Putu Martini, & Achmad Hasan Hafidzi. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Prilaku Keuangan dan Gaya Hidup terhadap Kesejahteraan ASN (Aparatur Sipil Negara) Dinas Pendidikan Kabupaten Bondowoso. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Kewirausahaan*, 5(1), 20–30. <https://doi.org/10.55606/jimak.v5i1.5250>.
- Arsyi, H, S. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Gaya Hidup, dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi (Studi Kasus Pada Tenaga Kerja Muda di Yogyakarta). Hal 5-10.
- Arfani, M, A. (2023). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Literasi Keuangan Syariah Di Kalangan Mahasiswa Uii. Hal 17-20.
- Arianto, N., & Kurniawan, ; Fiki. (2021). Pengaruh Kualitas Pelayanan dan Promosi Terhadap Loyalitas dengan Kepuasan Sebagai Variabel Intervening (Studi Home Industri Produk Pakaian Sablon & Bordir). In *Jurnal Pemasaran Kompetitif* (Vol. 04, Number 2). Retrieved <http://www.openjournal.unpam.ac.id/index.php/JPK>.
- Agustina, T, E. (2024). Pengaruh *Financial Technology*, Literasi Keuangan Dan *Financial Self Efficacy* Terhadap Inklusi Keuangan (Studi Kasus Generasi Z Di Kecamatan Sedong Kabupaten Cirebon). Hal 15-18.
- Ardiansyah., Risnita., Jailani, M, S. (2023). Teknik Pengumpulan Data Dan Instrumen Penelitian Ilmiah Pendidikan Pada Pendekatan Kualitatif dan Kuantitatif. IHSAN: Jurnal Pendidikan Islam E-ISSN: 2987-1298 Nomor 2 Juli 2023 <http://ejournal.yayasanpendidikandzurriyatulquran.id/index.php/ihsan>.
- Anggita, E, D., Hoyyi, A., & Rusgiyono, A. (2019). Analisis Structural Equation Modelling Pendekatan Partial Least Quare Dan Pengelompokan Dengan Finite Mixture PLS (Fimix-PLS) (Studi Kasus: Kemiskinan Rumah Tangga Di Indonesia 2017). ISSN: 2339-2541 JURNAL GAUSSIAN, Volume 8, Nomor 1, Tahun 2019, Halaman 35-45 <http://ejournal3.undip.ac.id/indexx.php/gaussian>.
- Alifah, R, N., Tentama, F., & Situmorang, N, Z. (2019). Pengujian outer model pada konstruk resiliensi. *Jurnal Psikologi Terapan dan Pendidikan* ISSN: 2715-2456 Vol. 1, No. 1, Mei 2019, pp. 1-8.
- Apuke, O. D. (2017). Quantitative Research Methods : A Synopsis Approach. *Kuwait Chapter of Arabian Journal of Business and Management Review*, 6(11), 40–47. <https://doi.org/10.12816/0040336>.

- Bayaga, A. (2025). AI-powered platforms in STEM education, insights from UTAUT model: PLS-SEM and artificial neural networks hybrid analysis. *Telematics and Informatics Reports*, 20, 100266. <https://doi.org/10.1016/j.teler.2025.100266>.
- Baginda, P., Hasdi, A., Ali. (2013). Analisis Konsumsi Masyarakat Di Indonesia. *Jurnal Kajian Ekonomi*, Januari 2013, Vol. I, No. 02.
- Bandura, A. (1991). Social cognitive theory of self-regulation. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 248–287.
- Bisnis, J. M., Atikah, A., & Kurniawan, R. R. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Locus of Control, dan *Financial Self Efficacy* Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Pada PT. Panarub Industry Tangerang).
- Budiman, J., & Marvina, J. (2021). Analisis Pengaruh Financial Attitude, Financial Behavior, Financial Knowledge, Financial Anxiety Dan Self-Efficacy Terhadap Financial Literacy Di Kota Batam. *Conference on Management, Business, Innovation, Education and Social Science Volume 1 No 1 (2021)* <https://journal.uib.ac.id/index.php/combines>.
- Buderini, L., Gama, A, W, S., stiti, N, P, Y. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Dan Pendapatan Terhadap Kemampuan Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Generasi Z. *Jurnal KRISNA: Kumpulan Riset Akuntansi*; Vol.15 No.1 Juli2023pp90-101ISSN:2301-8879E-ISSN:2599-1809 <https://ejournal.warmadewa.ac.id/index.php/krisna>.
- Brüggen, E., Hogreve, J., Holmlund, M., Kabadayi, S., & Löfgren, M. (2017). Financial well-being: A conceptualization and research agenda. *Journal of Business Research*, 79, 228–237. <https://doi.org/10.1016/J.JBUSRES.2017.03.013>.
- Bodoff, D., & Ho, S. Y. (2016). Partial least squares structural equation modeling approach for analyzing a model with a binary indicator as an endogenous variable. *Communications of the Association for Information Systems*, 38(1), 400–419. <https://doi.org/10.17705/1cais.03823>.
- Chhillar, N., Sharma, K., & Arora, S. (2025). Exploring the role of digital financial literacy and personal financial behavior in shaping financial stress and well-being in the digital age. *Acta Psychologica*, 259. <https://doi.org/10.1016/j.actpsy.2025.105308>.
- Chavali, K., Raj, P. M., & Ahmed, R. (2021). Does Financial Behavior Influence Financial Well-being? *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(2), 273–280. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no2.0273>
- Dash, A., & Mohanta, G. (2024). Fostering financial inclusion for attaining sustainable goals: What contributes more to the inclusive financial behaviour of rural households in India? *Journal of Cleaner Production*, 449. <https://doi.org/10.1016/j.jclepro.2024.141731>.

- Dewi, F. (2024). Pengaruh literasi keuangan syariah dan pendapatan terhadap pengelolaan keuangan dengan gaya hidup sebagai variabel moderating (studi kasus mahasiswa prodi ekonomi syariah uin k.h abdurrahman wahid pekalongan), 3-4.
- Deviana., Helma, M., Anggraini, S. (2025). Peran *Financial Self-Efficacy* dalam Hubungan antara Pendapatan, Literasi Keuangan, dan Perilaku Keuangan Mahasiswa di Indonesia Vol.8, No.1, Agustus 2025 Available online at: <https://jurnal.kdi.or.id/index.php/eb>.
- Dewanti, M, A., Yulianthini, N., Suarmanayasa, I, N., Heryanda, K. (2023). Analisa Pengetahuan Keuangan Dalam Mempengaruhi Perilaku Manajemen Keuangan Dengan Pendapatan Sebagai Faktor Moderasi. Bisma: Jurnal Manajemen, Vol. 9 No. 1, April 2023 P-ISSN: 2476-8782.
- Dina, A., Ahmad, G, P, S., Fitri, A, A. (2024). Gambaran Gaya Hidup Sehat Dewasa Indonesia Dalam Perspektif Sosiodemografi. Jurnal Psikologi Sains & Profesi (Journal Of Psychological Science & Profession) Vol. 8, No. 2, Agustus 2024, 168–176 ISSN2598-3075, E-ISSN2614-2279 <https://Jurnal.Unpad.Ac.Id/Jpspl/>.
- Dewi, N, L, P, K., Gama, A, W, S., Astiti, N, P, Y. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonisme, Dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Unmas. Jurnal Emas E-ISSN: 2774-3020 Vol 2 Nomor 3 Maret 2021.
- Dew, J. P., Jian Xiao, J., & Jian, J. (2011). The Financial Management Behavior Scale: Development and validation. In *Journal of Financial Counseling and Planning* (Vol. 22, Number 1). <https://scholarsarchive.byu.edu/facpubElectroniccopyavailableat:http://ssrn.com/abstract=2061265>.
- Dermawan, K, A, K., Nasution, S, H., & Rachayudiza, A. (2024). Evaluasi Validitas Program Digital Dengan Penerapan Pengolahan Data Skala Likert. Jurnal E-Bisnis, Sistem Informasi, Teknologi Informasi ESIT Vol. XIX No. 03 2024.
- Darmanto, P, D, S., & Bukirom, ST, SE, MM. (2025). Metode Analisis Data PLS-SEM Dengan Smart PLS 4 Untuk Model Kompleks. Cahya Ghani Recovery.
- Fadhli, K., & Fahimah, D, A, N. (2021). Pengaruh Pendapatan, Pendidikan, Dan Gaya Hidup Terhadap Kesejahteraan Keluarga Penerima Manfaat (Kpm) Bantuan Sosial Covid-19. Jurnal Education and development Institut Pendidikan Tapanuli Selatan E.ISSN.2614-6061 P.ISSN.2527-4295 Vol.9 No.3 Edisi Agustus 2021.
- Febryaningrum, V., Vega Buana, A., Rohman, A. F., Rochmah, A. N., Soraya, A., & Suparta, I. M. (2024). Penggunaan Analisis Structural Equation Modelling (SEM) Dengan PLS Untuk Menguji Pengaruh Variabel Intervening Terhadap Hubungan Variabel Independen Dan Variabel Dependen. *Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Bisnis*, 1(6), 258–266. <https://doi.org/10.62017/jemb>.
- Firmansyah, D., & Dede. (2022). Teknik Pengambilan Sampel Umum dalam Metodologi Penelitian: Literature Review. Jurnal Ilmiah Pendidikan Holistik

- (JIPH) Vol.1, No.2 2022:85-114 DOI prefik: 10.55927 ISSN-E: 2819-792X
<https://journal.formosapublisher.org/index.php/jiph>.
- Fong, J. H. (2025). Financial literacy and household financial behavior in Singapore. *Pacific Basin Finance Journal*, 90. <https://doi.org/10.1016/j.pacfin.2024.102651>.
- Ghazali, Z. M., & Yaacob, W. (2025). Integrated PLS-SEM-Latent Growth Curve Model: A New Conditional Time Invariant Method for Analysing Panel Survey Data. *MethodsX*, 15, 103635. <https://doi.org/10.1016/j.mex.2025.103635>.
- Hair, J. F., Hult, G. M., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2017). A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM). *Journal Sage Publications*, 1-30.
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., Sarstedt, M., Danks, N. P., & Ray, S. (2021). Partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM) using R: A workbook. Springer, Berlin, Heidelberg.
- Hair, J. F., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). When to use and how to report the results of PLS-SEM. *European Business Review*, 2-24. https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203?urlappend=%3Futm_source%3Dresearchgate.net%26utm_medium%3Darticle.
- Henseler, J., Schubert, F., Lee, N., & Kemény, I. (2025). Why researchers should be cautious about using PLS-SEM. In *Industrial Marketing Management* (Vol. 128, pp. A8–A15). Elsevier Inc. <https://doi.org/10.1016/j.indmarman.2024.01.017>.
- Handayati, P., Restuningdyah, N., Ratnawati, & Meldona. (2023). *The Role of Self-efficacy and Financial Attitude to Financial Well-Being: Mediation of MSME Financial Behavior* (pp. 293–301). https://doi.org/10.2991/978-94-6463-178-4_30.
- Hadihah, U. S., & Aisyah, E. N. (2022). *Ekonika : Jurnal Ekonomi Universitas Kadiri Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Financial Efficacy, Financial Attitude, Financial Behavior Terhadap Kepuasan Finansial*. Retrieved <http://ojs.unik-kediri.ac.id/index.php/ekonika>.
- Helpita., Gusnardi., Hendripides. (2023). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Program Studi Pendidikan Ekonomi Fkip Universitas Riau. *Oikos: Jurnal Kajian Pendidikan Ekonomi dan Ilmu Ekonomi*, ISSN Online: 2549-2284 Volume VII Nomor 2, Juli 2023.
- Heni, R., & Lisbet, S. (2024). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Gaya Hidup Konsumtif Di Kalangan Mahasiswi Perantauan Program Studi Pembangunan Sosial Fisip Universitas Mulawarman, Di Samarinda. *Ejournal Pembangunan Sosial*, 2024, 12 (3): 247-256 Issn 0000-0000, [Ejournal.Ps.Fisip-Unmul.Ac.Id](http://ejournal.ps.fisip-unmul.ac.id) © Copyright 2024.
- Hesniati, H., Anggriani, A., Suprpto, Y., & Arviano, H. (2025). Financial Knowledge, Self-Efficacy, and Financial Well-Being: The Role of Digital Inclusion in

- Indonesia. *Golden Ratio of Finance Management*, 6(1), 01–14.
<https://doi.org/10.52970/grfm.v6i1.1779>.
- Hannes, M., Ramadhan, R, R., Bakaruddin. (2025). Pengaruh *Fintech Payment*, Literasi Keuangan Dan *Financial Self Efficacy* Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Riau. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Merdeka EMBA e-ISSN: 2962-0708 Vol. 4 No. 1 Tahun 2025 Hal 1481-1492*.
- Hani, M, P, S., & Indri, Y. (2019). Efektivitas Gerakan Literasi Keuangan Syariah Dalam Mengedukasi Masyarakat Memahami Produk Keuangan Syariah. *Banque Syar'i: Jurnal Ilmiah Perbankan Syariah Volume 5 Nomor 1 Januari - Juni 2019 P-ISSN: 2460-9765; E-ISSN: 2654-5993 Page: 31 – 44*.
- Harahap, D, A. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Self-Efficacy* dan *Locus Of Control* Terhadap Pengelolaan Keuangan, 1-5.
- Hamdani, R., & Mayshelly, E. (2023). Kinerja Perekonomian Daerah Dan Kesejahteraan Masyarakat Di Daerah Istimewa Yogyakarta Tahun 2016-2020. *NCAF Proceeding Of National Conference On Accounting & Finance Volume 5, 2023 Hal. 10-25*.
- HS, Sufyati., & Lestari, A. (2022). The Effect of Financial Literacy, Financial Inclusion and Lifestyle on Financial Behavior in Millennial Generation *Jurnal Multidisiplin Madani (MUDIMA) Vol.2, No.5 2022: 2415-2430*.
- Ilmi, N., Yamin, M., Fahrika, A. I., Ekonomi, F., & Bisnis, D. (2025). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kesejahteraan Melalui Perilaku Keuangan Syariah Sebagai Variabel Intervening*. <https://doi.org/10.37817/ikraith ekonomika>.
- Isnaeni, R., Harsuti., Sodik, D, P., Carla, S, A. (2022). Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Perilaku Pengelolaan Keuangan (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Universitas Wijayakusuma Purwokerto). *Jurnal Ekonomi dan Bisnis, Vol. 11 No. 3 November 2022 P - ISSN : 2503-4413 E - ISSN : 2654-5837, Hal 803 – 813*.
- Ira, A, K, D., & Rochmawati. (2020). Pengaruh *Money Attitude* Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi: Pengetahuan Dan *Financial Self-Efficacy* Sebagai Moderasi. *Jurnal Pendidikan Ilmu Sosial p-ISSN: 1412-3835 e-ISSN: 2541-4569 Vol 30, No.2, DES 2020*.
- Icek, A. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 179-211.
- Ignatius, J., & Bertuah, E. (2025). Predicting financial well-being in millennial workers: A test of the theory of planned behavior and the role of financial literacy. *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan, 18(1), 97–114*. <https://doi.org/10.20473/jmtt.v18i1.69245>.
- Junaedi, R., & Hartati, N. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Wanita Karir Di Kabupaten Bekasi. *Jurnal Riset Akuntansi Politala e-ISSN: 2656-7652 Vol. 6 No. 1, Juni 2023, pp.166-179 p-ISSN:2715-4610* <http://jra.politala.ac.id/index.php/JRA/index>.

- Lestari, L., Setiawati, R., & Utama, A. N. B. (2024). Pengaruh Financial technology, Literasi Keuangan dan Financial Self Efficacy terhadap Pengelolaan Keuangan UMK Kuliner di Kota Jambi. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 8(2), 1584. <https://doi.org/10.33087/ekonomis.v8i2.2039>.
- Lown, J. M. (2011). 2011 Outstanding AFCPE ® Conference Paper: Development and Validation of a Financial Self-Efficacy Scale. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(2), 54–63.
- Laily, N. (2016). *Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa*. *Journal of Accounting and Business Education*, 1(4), 1–15.
- Lenaini, I. (2021). Teknik Pengambilan Sampel Purposive Dan Snowball Sampling. *Historis : Jurnal Kajian, Penelitian & Pengembangan Pendidikan Sejarah* p-ISSN 2549-7332 e-ISSN 2614-1167 Vol. 6, No. 1, Juni 2021, Hal. 33-39 <http://journal.ummat.ac.id/index.php/historis>.
- Lindananty, L., Theresia, F., & Arifin, Z. (2024). Pengaruh Sikap Keuangan, Gaya Hidup Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Generasi Milenial. *IDEI: Jurnal Ekonomi & Bisnis*, 5(2), 67–73. <https://doi.org/10.38076/ideijeb.v5i2.260>.
- Karyada, I, P, F., Sumadi, N, K., Putra, I, P, D, S., Satria, I, W, B., & Andayani, R, D. (2024). Literasi Finansial Dan Kesejahteraan Finansial: Moderasi dari Minimalism. *AKUNESA: Jurnal Akuntansi Unesa* Vol 13, No 1, September 2024 <http://journal.unesa.ac.id/index.php/akunesa/index>.
- Kurniawati, A, A., & Lestari, H, S. (2022). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi financial Well-Being. *Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis Dan Inovasi Universitas Sam Ratulangi* vol. 9 No. 3 september-Desember 2022, 1577-1598.
- Khurana, D., & Sharma, K. (2026). Unpacking the self-regulatory processes associated with financial self-efficacy and financial well-being: evidence from an emerging-economy workplace setting. *Future Business Journal*, 12(1), 105. <https://doi.org/10.1186/s43093-026-00822-9>.
- Manajerial, J., Kewirausahaan, D., Luis, L., & Mn, N. (2020). *Leonardo dan Nuryasman: Pengaruh Pengendalian Diri, Literasi Serta Perilaku... Pengaruh Pengendalian Diri, Literasi serta Perilaku Keuangan Terhadap Kesejahteraan Keuangan: II* (Number 4).
- Mila, M, S., Titin, A, N., & Ahmad, S. (2023). Pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup terhadap perilaku konsumtif mahasiswa manajemen keuangan syariah angkatan 2018-2019 *Journal of Creative Student Research (JCSR)* Vol.1, No.2 April 2023 e-ISSN: 2963-4776; p-ISSN: 2963-5942, Hal 137-151.
- Manzilati & Wildana. (2024). Peningkatan Literasi Keuangan Syariah dalam Rangka Peningkatan Kesejahteraan Masyarakat di Kecamatan Singosari. *Jurnal Pengabdian kepada Masyarakat Nusantara (JPkMN)*. e-ISSN : 2745 4053 Volume 6 Nomor 1.1 Spesial Issue 2024 |pp: 431-437 DOI : <http://doi.org/10.55338/jpkmn.v6i1.1.471>.

- Melisa, A, S., Dewandaru, B., & Sudjino. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Self Efficacy terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Ibu Rumah Tangga. *Jurnal Ilmiah Aset* Vol. 26 No. 2 September 2024 p-ISSN 1693-928X e-ISSN 2685-9629a.
- Maharani, A, P. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Prilaku Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Kesejahteraan Asn (Aparatur Sipil Negara) Dinas Pendidikan Di Kabupaten Bondowoso. Hal 15-19.
- Margasari, N., Murti Andhini, M., & Seetha Bandara, R. A. (2024). *Student Financial Well-being: Personal Factors and Financial Behavior as Antecedents of Financial Well-being*. <https://doi.org/10.21831/economia.v20i1.58070>.
- Mochamad, R, A., & Arie, S, D, P. (2021). Dampak Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Produk Keuangan Syariah. *Jurnal Administrasi Kantor*, Vol.9, No.1, Juni 2021, 1-12 P-ISSN: 2337-6694 E-ISSN: 2527-9769.
- Mardianto, D., Afrianti, R., & Nanda, T. (2024). Pengaruh Gaya Hidup Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Jurnal Pustaka Manajemen* Vol. 4. No. I (2024) 23-27 E ISSN : 2809-8145.
- Miftahulillah, D., Rahmat, P, S., & Suryani. Y. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Melalui Self Efficacy Sebagai Variabel Mediasi survey Terhadap mahasiswa Fakultas Pendidikan dan Sains Universitas Swadaya Gunung Jati Cirebon. *Cakrawala –Repositori IMWI | Volume 6, Nomor 5, September-Oktober 2023* p-ISSN: 2620-8490; e-ISSN: 2620-8814.
- Mukhlisiah, 2023. Pengaruh Pendidikan, Gaya Hidup, Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Dosen Muda Di Jabodetabek. *Indonesian Journal Accounting (IJAcc)* ISSN : 2723-5262 Online ISSN : 2723-5270 Vol 4 No 1 – Februari 2023.
- Mutmainah, S. A. N., & Hindasah, L. (2026). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Stres Finansial Terhadap Kesejahteraan Finansial Pada Pekerja Generasi Z Dengan Perilaku Keuangan Sebagai Variabel Mediasi. *Indonesian Journal of Multidisciplinary on Social and Technology*, 4(2), 134–145. <https://doi.org/10.69693/ijmst.v4i2.8357>.
- Muat, S., Fachrurrozi, F., & Sari, N. (2024). How do digital financial literacy, financial behavior, and skills affect financial well-being? An Exploratory Study on Gen Z. *IJBE (Integrated Journal of Business and Economics)*, 8(1), 728. <https://doi.org/10.33019/ijbe.v8i1.851>.
- Nurul, A., & Diyan, L. (2019). Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Tenaga Kerja Muda di Jakarta. *Akurasi: Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan*, Vol 1, No.1, Agustus 2019, pp. 31 – 42 eISSN 2685-2888 Journal homepage: <https://ejournal.imperiuminstitute.org/index.php/AKURASI>.
- Nurul, M, H., Indah, N., Virda, R., Rully, H., & Harmonedi, H. (2025). Identifikasi Variabel Penelitian, Jenis Sumber Data dalam Penelitian Pendidikan. *Dinamika*

Pembelajaran : Jurnal Pendidikan Dan Bahasa, 2(2), 256–270.
<https://doi.org/10.62383/dilan.v2i2.1563>.

- Nurul, I., Muhammad, Y., & Andi, I, F. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kesejahteraan Melalui Perilaku Keuangan Syariah Sebagai Variabel Intervening (Studi Pada Pelaku UMKM di Kecamatan Tanete Riattang Kabupaten Bone). Vol. 8 No. 1 (2025): IKRAITH-EKONOMIKA Vol 8 No 1 Maret 2025 DOI : 10.37817/IKRAITH-EKONOMIKA P-ISSN : 2654-4946 E-ISSN : 2654-7538.
- Nurhalizah, S., Kholijah, G., & Gusmanely. (2023). Analisis Structural Equation Modeling Partial Least Square Pada Kinerja Pegawai PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi. *Indonesia Journal Of Applied Statistics* Vol. 6, No. 2, pp. 125-135, November 2023 <https://jurnal.uns.ac.id/ijas/article/view/78921>.
- Novi, R., S & Agung, L. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Pendidikan Keuangan Di Keluarga, Uang Saku Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Dengan *Financial Self Efficacy* Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)* p-ISSN : 2337-6457 Vol. 9 No. 1 (2021).
- Norlia., & Auratul, A, H. (2025). Faktor-faktor yang Mempengaruhi Tingkat Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Aktif Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. *ManBiz: Journal of Management & Business* Volume 4 Nomor 1 (2025) 54 – 66 E-ISSN 2829-9213 DOI: 10.47467/manbiz.v4i1.5909.
- Noviani, A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Manajemen Universitas Islam Riau, 3-4.
- Nabila, S, A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Dengan Financial Self Efficacy sebagai Variabel Intervening (Studi Pada Mahasiswa Akuntansi Sore Angkatan 2019 Universitas Semarang) hal 12-15.
- Nur, L, R., & Nadia, A. (2018). Pengaruh Demografi, Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus Of Control Dan Financial Self-Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Masyarakat Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen* Volume 6 Nomor 3 Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya 2018.
- Nia, F, M., Heri, W., & Edi, S. (2020). Pengaruh Persepsi Kualitas Informasi, Gaya Hidup, Dan Kepercayaan Merek, Terhadap Keputusan Pembelian Tas Sophie Martin Paris Di Ponorogo. *ASSET: Jurnal Manajemen Dan Bisnis* Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo Website: <http://Journal.Umpo.Ac.Id/Index.Php/ASSET>.
- Okta, P, H., Edy Susanto, E., & Rahmaniah, N. (2026). Financial Self-Efficacy Dalam Memediasi Pengaruh Pengetahuan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM Di Kecamatan Balikpapan Utara. *Jurnal GeoEkonomi*, 17(1), 161–176. <https://doi.org/10.36277/geoekonomi.v17i1.696>.
- Pratiwi, L, R, E., & Krisnawati, A. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Financial Selfefficacy Pada Usia Produktif Di Kabupaten Buleleng, Bali. *Jurnal Mitra Manajemen*

(JMM Online) JMM Online Vol.4, No. 2, 171-183. © 2020 Kresna BIP. ISSN 2614-0365 e-ISSN 2599-087X URL : <http://e-jurnalmitramanajemen.com>.

- Pradinaningsih, N, A., & Wafiroh, N, L. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Self-Efficacy Terhadap Pengelolaan Keuangan Ibu Rumah Tangga. Jurnal Akuntansi e-ISSN 2302-8556 Vol. 32 No. 6 Denpasar, 26 Juni 2022 Hal. 1518-1535 DOI: 10.24843/EJA.2022.v32.i06.p10 Artikel dapat diakses : <https://ojs.unud.ac.id/index.php/Akuntansi/index>.
- Pramithasari, C., & Wibowo, P, A. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan melalui Locus of Control dan Self-Efficacy (The Influence of Financial Literacy on Financial Management through Locus of Control and Self-Efficacy). Studi Ilmu Manajemen dan Organisasi (SIMO) ISSN2745-7826Vol6No1,2025,231-249 <https://doi.org/10.35912/simo.v6i1.3788>.
- Prasetyo, A., Y. (2025). Interpretasi dan Pelaporan Hasil Analisis PLS-SEM Dalam Penelitian Manajemen. Journal of Accounting Management, Economics, and Businessvolume03,No.3,2025pp.146-158 <https://journals.eduped.org/index.php/analysis/index>.
- Putri, N, A., & Lestari, D. (2019). Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Tenaga Kerja Muda di Jakarta. AKURASI: Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan Published by LPMP Imperium Vol 1, No.1, Agustus 2019, pp.31-42 eISSN 2685-2888 Journal homepage: <https://ejournal.imperiuminstitute.org/index.php/AKURASI>.
- Putry, N, A, C., & Badrudin, R. (2017). Pengaruh Kinerja Keuangan Daerah Terhadap Opini Audit Dan Kesejahteraan Masyarakat Di Daerah Istimewa Yogyakarta. Jurnal Riset Manajemen dan Bisnis, Volume 12, No. 1, Juni 2017.
- Prastuti, Y. (2024). Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Kesejahteraan Keuangan Dengan Perilaku Keuangan Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Pada Keluarga Di Kabupaten Aceh Tengah). Hal 29-35.
- Pulungan, S, A, R., & Siregar, Q, R. (2024). Pengaruh Perencanaan Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Melalui Pengendalian Diri Pada Warga Desa Tanjung Putus. Jurnal Ekonomi danBisnis, Vol. 3(2) (2024) Journal homepage: <https://jurnal.risetilmiah.ac.id/index.php/jeb>.
- Raudhah, J., Hendra, H., & Wahyu, S. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Self Efficacy* Terhadap *Financial Behavior* Pada Generasi Z Lingkungan Kampus UIN Sumatera Utar. JURNAL MANAJEMEN DAN BISNIS EKONOMI Vol.1, No.4 Oktober 2023 e-ISSN: 2985- 5918 ; p-ISSN: 2985-590X, Hal 26-41 DOI: <https://doi.org/10.54066/jmbe-itb.v1i4.673>.
- Ratna, S, N., & Listiadi, A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Pendidikan Keuangan di Keluarga, Uang Saku terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan *Financial Self-Efficacy* sebagai Variabel Intervening (Vol. 9, Issue 1).
- Ramdhani, N. (2011). Penyusunan Alat Pengukur Berbasis *Theory of Planned Behavior*. Fakultas Psikologi Universitas Gadjah Mada Buletin Psikologi Volume 19, NO. 2, 2011: 55 - 69 ISSN: 0854-7108.

- Risma, Y. C., & Esi, F. K. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Fintech Payment Dan Perilaku Konsumtif Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi Generasi Z Di Jawa Barat. *Jurnal Lentera Bisnis* Issn Cetak 2252-9993, Issn Online 2598-618x Volume 14, Nomor 1, Januari 2025 Doi: 10.34127/Jrlab.V14i1.1393.
- Rizkiawati, N, L., & Asandimitra, N. (2018). Pengaruh demografi, *financial knowledge*, *financial attitude*, *locus of control* dan *financial self-efficacy* terhadap *financial management behavior* masyarakat Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen* Volume 6 Nomor 3 – Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya.
- Rindivenessia, A., & Fikri, M, A. (2021). Peran *Self-Efficacy* Dan Sikap Keuangan Sebagai Variabel Mediasi Pada Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan. *Derivatif : Jurnal Manajemen* Vol. 15 No. 1 April 2021 (ISSN Cetak 1978-6573) (ISSN Online 2477-300X).
- Rosa, E., Ahmad, L., & Budi., S. (2024). Pelatihan Literasi Keuangan Syariah Bagi Masyarakat Desa Untuk Meningkatkan Kesejahteraan Ekonomi. *Jurnal Pengabdian kepada Masyarakat (PEMAS)* Volume 2, Nomor 1, November 2024 : 10-17 E-ISSN: 3090-1901 DOI :10.63866/pemas.v2i1.54
- Rudy., Sunardi, N., & Kartono. (2020). Pengetahuan Keuangan dan Love Of Money pengaruhnya terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi dan dampaknya terhadap Kesejahteraan Masyarakat Desa Cihambulu, Kec. Pabuaran Kab. Subang. *Jurnal SEKURITAS(Saham, Ekonomi, Keuangan dan Investasi)*”, Vol.4, No.1 , September 2020 ISSN (online) : 2581-2777 & ISSN (print) : 2581-2696.
- Risanty, R, D., & Sopiyan, A. (2017). Pembuatan Aplikasi Kuesioner Evaluasi Belajar Mengajar Menggunakan Bot Telegram Pada Fakultas Teknik Universitas Muhammadiyah Jakarta (Ft-Umj) Dengan Metode Polling. *TINF* p-ISSN :2407-184 e-ISSN :2460-8416 1-2 November 2017 Website: <https://jurnal.umj.ac.id/index.php/semnastek>.
- Sari, N., Yohanisti, Y., Irvan, P. A., Nisyah, H. T., & Sudirman, W. F. R. (2026). Analisis Keuangan Keperilakuan: Pengaruh Financial Attitude, Digital Payment, Lifestyle, dan Financial Knowledge terhadap Financial Well-Being Masyarakat di Provinsi Riau. *RIGGS: Journal of Artificial Intelligence and Digital Business*, 5(1), 2285–2292. <https://doi.org/10.31004/riggs.v5i1.6105>.
- Salwalika, S., & Fikri, M. A. (2025). Financial Attitude dan Financial Well-Being: Peran Mediasi Financial Behavior. *Value : Jurnal Manajemen Dan Akuntansi*, 20(1), 100–113. <https://doi.org/10.32534/jv.v20i1.6903>.
- Sharma, D, S. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Dan Gaya Hidup Hedonisme Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Dengan Kecerdasan Spiritual (Studi Kasus Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Khas Jember) hal 51-52.
- Sayidah, N. (2025). Pengaruh Gaya Hidup Dan Lingkungan Sosial Melalui Literasi Keuangan Pada Perilaku Keuangan Pegawai Negeri Sipil (PNS) hal 17-18.

- Salma, H, F. (2022). Pengaruh Gaya Hidup Hedonisme, Teman Sebaya, Literasi Keuangan, Pendidikan Keuangan Di Keluarga Dan Kecerdasan Spiritual Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Akuntansi Skripsi Hal 13-14.
- Salma, F, A., & Hindasah, L. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Mediasi Pada Industry Kreatif Di Yogyakarta. *Journal of knowledge and collaboration Journal* website: <https://ojs.arbain.co.id/index.php/jkc/index> ISSN: 3047-5147.
- Sri, W., & Yadi, R. (2018). Faktor Yang Melatar Belakangi Perubahan Gaya Hidup Anak Pada Keluarga Tenaga Kerja Wanita. *SOSIETAS*, VOL. 8, NO. 1, 2018 Pascasarjana, Universitas Pendidikan Indonesia.
- Sintaria, R., & Ahmad, N. (2022). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Literasi Keuangan Syariah pada Santri dengan Pendidikan Keuangan Keluarga sebagai Variabel Moderasi. *BAEJ 3 (2) (2022) 302 -313 Business and Accounting Education Journal* <https://journal.unnes.ac.id/sju/index.php/baej>.
- Silfani, D., Oktania, A., Manihuruk, F. E., & Purba, B. (2025). Pengaruh Mortalitas Dan Sanitasi Terhadap Tingkat Kemiskinan Di Indonesia. *Jurnal Pendidikan Ekonomi Akuntansi*, 13, 50–68. <https://journal.uir.ac.id/index.php/Peka>
- Syahla, A. (2023). *The Effect of Lifestyle on Student Consumptive Behavior*. Halaman 8928-8934 Volume 7 Nomor 2 Tahun 2023.
- Sihar, T., & Andre, M. (2023). Peran Preferensi Risiko Dalam Memoderasi Financial Literacy Dan Financial Self-Efficacy Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. *INNOVATIVE: Journal Of Social Science Research* Volume 3 Nomor 5 Tahun 2023 Page 9426-9440 E-ISSN 2807-4238 and P-ISSN 2807-4246 Website: <https://j-innovative.org/index.php/Innovative>.
- Statman, M. (2014). Behavioral finance: Finance with normal people. *Borsa Istanbul Review*, 14(2), 65–73. <https://doi.org/10.1016/j.bir.2014.03.001>.
- Siregar, M, K, S. (2025). Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Financial Well Being Masyarakat Kota Medan. Hal 18-20.
- Sihombing, P, R., Arsani, A, M., Puspitarini, R, C., Resti, A, A., Masripah., & Hidayati, S. (2025). Aplikasi SEM PLS dalam berbagai Software Untuk Statistisi Pemula (Software R, STATA, Adanco, WarpPLS). Minhaj Pustaka 2025.
- Sukirman., Retnoningrum, H., Dhini, S., & Asri, P. (2019). Pengelolaan Keuangan Keluarga dalam Rangka Peningkatan Masyarakat Mandiri dan Berperan dalam Peningkatan Literasi Keuangan Indonesia (Otoritas Jasa Keuangan). *Jurnal Pengabdian kepada Masyarakat ABDIMAS* 23 (2) (2019): 165-169 <https://journal.unnes.ac.id/nju/index.php/abdimas/>.
- Suryani, Y., & Ekawati, C. (2023). Pengaruh Pelatihan Dan Motivasi Terhadap Kinerja Karyawan Dengan Kompetensi Sebagai Variabel Intervening Pada Pt. Sisir Katarindo

- Kabupaten Bekasi. Journal Syntax IDEAp-ISSN: 2723-4339 e-ISSN:2548-1398Vol.5,No.12Desember2023 <https://doi.org/10.46799/syntax-idea.v5i12.2746>.
- Sholihin., P. M., & Ratmono, D, D. (2022). Analisis SEM-PLS Dengan WarpPLS 7.0 Untuk Hubungan Nonlinier Dalam Penelitian Sosial Dan Bisnis. Penerbit Andi (Anggota IKAPI).
- Suyanto., Putri, F, K., & Dewi, W, P. (2024). Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Dan Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Akuntansi: Pembelajaran Akuntansi Keuangan Sebagai Variabel Moderasi. RATIO: Reviu Akuntansi Kontemporer Indonesia Vol. 5No.1, Januari2024E-ISSN:2746-0061DOI: 10.30595/ratio.v5i1.20227Journalhomepage: <https://jurnalnasional.ump.ac.id/index.php/REVIU/>.
- Susanto, P, C., Arini, D, U., Yuntina, L., Soehaditama, J, P., & Nuraeni. (2024). Konsep Penelitian Kuantitatif: Populasi, Sampel, dan Analisis Data (Sebuah Tinjauan Pustaka). Jurnal Ilmu Multidisiplin E-ISSN: 2829-4580, P-ISSN: 2829-4599 Vol. 3, No. 1, April-Juni 2024 <https://greenpub.org/JIM>.
- Sholikhah, N., Sari, D. W., & Sugiharti, L. (2024). Pengeluaran Penelitian Dan Pengembangan (R&D) Dalam Model Pertumbuhan Endogen Di Negara Berkembang: Systematic Literature Review. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*, 12(1), 147–164. <https://doi.org/10.26740/jepk.v12n1.p147-164>.
- Suherman, D., & Rozalinda. (2025). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Locus Of Control Internal Dan Financial Self Efficacy Terhadap Pengelolaan Keuangan Pedagang Pasar Gelugur Tradisional Di Rantau Prapat Kabupaten Labuhanbatu. *Jurnal EmbistekEkonomi, Manajemen Bisnis, Syariah, dan Teknologi* volume 4 (3), 2025 hal: 610-622 <https://embistek.org/jurnal/index.php/embistek>.
- Syahrijal, H. (2020). Literasi Keuangan Untuk Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Ekonomi, Keuangan, Investasi dan Syariah (EKUITAS)* Vol 1, No 2, Februari 2020 ISSN 2685-869X (media online) Hal 130-133.
- Sudiyarti, N., Sutama, I, N., & Aprilia, K. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Tingkat Kesejahteraan Masyarakat(Studi Kasus Kecamatan Unter Iwes). *Jurnal Ekonomi & Bisnis* Volume 9 Nomor 3 Desember 2021p-ISSN: 2580-7285 e-ISSN: 2089-1210 <http://e-journalppmunsa.ac.id/index.php/jeb>.
- Sofyani, H. (2025). Penggunaan Teknik Partial Least Square (PLS) Dalam Riset Akuntansi Berbasis Survei. *Reviu Akuntansi dan Bisnis Indonesia* Vol. 9 No. 1, Maret 2025.
- Tang, N. (2021). Cognitive abilities, self-efficacy, and financial behavior. *Journal of Economic Psychology*, 87. <https://doi.org/10.1016/j.joep.2021.102447>.
- Tiyas, A., S. (2024). Pengaruh Financial Self Efficacy, Financial Knowledge, Financial Attitude Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan (Studi Pada Pekerja Frontliner PT Kereta Api Indonesia (Persero) Daop 4 Di Stasiun Semarang Tawang Bank JATENG Dan Stasiun Semarang Poncol) Hal 17-18.
- Trisnayanti, K, P., & Dewi, L, G, K. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Self Efficacy Dan Gaya Hidup Mahasiswa Terhadap Perilaku Keuangan Di Kabupaten

- Buleleng. VJRA, Vol. 11 No. 01, Bulan Juni Tahun 2022 p-ISSN : 2337-537X ; e-ISSN : 2686-1941.
- Tirla, L., Sârbescu, P., & Rusu, A. (2026). The theory of planned behavior and speeding: perspectives from a driving simulator study. *Transportation Research Part F: Traffic Psychology and Behaviour*, 116. <https://doi.org/10.1016/j.trf.2025.103412>.
- Tattipikalawan, G., Silaya, M, A., & Istia, M, D. (2024). Dampak Financial Self Efficacy Dan Mental Accounting Terhadap Perilaku Keuangan. Tatipikalawan, Silaya, Istia : Dampak Financial Self Efficacy dan Mental Accounting Terhadap Perilaku Keuangan Volume XVIII, Nomor 2, Oktober 2024.
- Utami, S., & Safitri, T, A. (2024). Pengaruh Sikap Keuangan, Perilaku Keuangan Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Kesejahteraan Keuangan. *Jurnal Mirai Management*, Volume 9 Issue 1 (2024) pages 1126-1136 ISSN: 2597-4084.
- Urbayaton, S., Universitas, F. P., Dahlan, A., & Widhiarso, W. (2012). Variabel Mediator dan Moderator dalam Penelitian Psikologi Kesehatan Masyarakat. In *DESEMBER* (Vol. 39, Number 2).
- Wardani, S, A, D., Setianingsih, W, E., & Wibowo, Y, G. (2025). Pengaruh Financial Self Efficacy, Financial Literacy dan Financial Technology terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa PTSdi Kota Jember e-ISSN 2798-0502 *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi dan Keuangan* Vol: 6, No 3, 2025, Page: 1-13 DOI: <https://doi.org/10.53697/emak.v6i3.2483>.
- Wibowo, H, P, C., & Syah, M, F, J. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan dan Teknologi Keuangan, melalui *Financial Self-Efficacy* terhadap Inklusi Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Samudra Ekonomi dan Bisnis* Volume 16, Nomor 3, September 2025 P-ISSN 2089-1989 E-ISSN 2614-1523 <https://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/>.
- Wahyuni, S, F., Lestari, S, P., & Lestari, S, L. (2024). Keterkaitan antara Literasi Keuangan dan Pendapatan Pada Kesejahteraan Keuangan : Mediasi Prilaku Keuangan Generasi Sandwich. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, Vol. 3(1) (2024) Journal homepage: <https://jurnal.risetilmiah.ac.id/index.php/jeb>.
- Widiasworo, E. (2019). Menyusun Penelitian Kuantitatif Untuk Skripsi Dan Tesis. Araska (Sekar Bakung Residence no.B1).
- Wulandari, F, A., & Sutjiati, R. (2014). Pengaruh Tingkat Kesadaran Masyarakat Dalam Perencanaan Keuangan Keluarga Terhadap Kesejahteraan(Studi pada Warga Komplek BCP, Jatinangor). *Jurnal Siasat Bisnis* Vol. 18 No. 1, Januari 2014 Hal: 21-31.
- Qahfi, R. S, Jufrizen., & Jumeida, S. (2021). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pendapatan, dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Asahan. *Mandiri: Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, Vol. 2 (1) (2023). Journal homepage: <https://jurnal.risetilmiah.ac.id/index.php/jak>.

- Yanti, N., Mallisza, D., & Mariandi, R. (2022). Optimalisasi Prestasi Kerja Karyawan dengan Menggunakan Analisis SEM PL. *Jurnal Informatika Ekonomi Bisnis* Vol.4 No.4 Hal: 233-238 e-ISSN: 2714-8491 <http://www.infeb.org>.
- Yarsasi, S., Tahyudin, I., & Hariguna, T. (2025). Analisis Validitas dan Reliabilitas Kuesioner dengan Metode Partial Least Squares Structural Equation Modeling pada Aplikasi SMARTPLS. *Jurnal Pendidikan dan Teknologi Indonesia (JPTI)* p-ISSN:2775-4227 e-ISSN: 2775-4219 Vol. 5, No. 7, Juli 2025, Hal. 1905-1913 DOI: <https://doi.org/10.52436/1.jpti.885>.
- Yushita, A, N. (2017). Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Jurnal Nominal / Volume Vi Nomor 1 / Tahun 2017*.
- Zanetha, B. (2024). Pengaruh Kesadaran Diri Pada Keuangan, Literasi Keuangan, *Financial Technology*, *Financial Self Efficacy* dan *Lifestyle* Terhadap Keuangan Pribadi Mahasiswa S1 Fakultas Bisnis dan Ekonomi di Yogyakarta, 15-17.
- Zhang, Q., Gui, H., & Gong, X. (2025). E-Commerce in rural areas, financial literacy, and elderly pension security: A quasi-natural experiment based on demonstration counties for E-commerce in rural areas. *International Review of Economics and Finance*, 103. <https://doi.org/10.1016/j.iref.2025.104533>.
- Zulfaka, A., & Kassim, S. (2023). Roles of Islamic Financial Literacy on Financial Decision-Making: Building a Conceptual Framework Based on the Theory of Planned Behavior and Social Cognitive Theory. *Contributions to Management Science*, 255–266. https://doi.org/10.1007/978-3-031-27860-0_23.