

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, PENDAPATAN, DAN TINGKAT PENDIDIKAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN KELUARGA

Ilmiyah Nur Azizah*, Bagus Hari Sugiharto, Intan Oktaviana Jumai, Febri Falisa, Audry Shatara, Rita Mutiarni

Institut Teknologi dan Bisnis Yadika Pasuruan, Institut Teknologi dan Bisnis PGRI Dewantara Jombang

Korespondensi*: ilmiyah.nur.azizah@mhs.itbyadika.ac.id

Abstrak

Permasalahan dalam pengelolaan keuangan keluarga di Indonesia masih menunjukkan ketidakseimbangan prioritas, di mana banyak keluarga berpendapatan rendah kesulitan memenuhi kebutuhan pokok dan biaya pendidikan, namun lebih memilih alokasi dana untuk konsumsi simbolis seperti pembelian emas. Kondisi tersebut mencerminkan rendahnya literasi keuangan, sikap keuangan yang tidak rasional, serta tingkat pendidikan yang masih rendah. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengkaji dampak dari literasi keuangan, sikap keuangan, pendapatan, dan tingkat pendidikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga di Desa Sukolelo Kecamatan Prigen, secara parsial maupun simultan. Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan teknik *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan 93 orang sebagai responden. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat pendidikan berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga. Sedangkan literasi keuangan, sikap keuangan dan pendapatan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga. Dapat disimpulkan bahwa pendidikan tidak selalu menentukan kemampuan dalam mengelola keuangan.

Kata kunci: *Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Pendapatan, Tingkat Pendidikan, Pengelolaan Keuangan Keluarga.*

Abstract

Problems in family financial management in Indonesia still shows a collapse of priorities, where many families perceive low difficulty in meeting basic needs and education costs, but prefer to allocate funds for symbolic consumption such as purchasing gold. This condition reflects low financial literacy, irrational financial attitudes, and still low levels of education. The purpose of this study was to examine the impact of financial literacy, financial attitudes, income, and education level on family financial management behavior in Sukolelo Village, Prigen District, partially and simultaneously. The research method used was quantitative with a purposive sampling technique. The results showed that education level had a negative and insignificant effect on family financial management behavior. Meanwhile, financial literacy, financial attitudes, and income had a significant positive effect on family financial management behavior. It can be concluded that education does not always determine the ability to manage finances.

Keywords: *Financial Literacy, Financial Attitude, Income, Education Level, Family Financial Management*

A. PENDAHULUAN

Indonesia saat ini menunjukkan adanya ketidakseimbangan dalam prioritas pengelolaan keuangan keluarga. Salah satu isu yang sering muncul, banyak orang tua murid melakukan protes keluhan mahalnya biaya pendidikan, termasuk penghapusan pungutan liar seperti uang seragam atau uang komite yang dianggap memberatkan secara finansial, terutama dari kalangan masyarakat kebawah (Costa, 2025). Sementara itu bertolak belakang, sejumlah masyarakat justru banyak lebih memilih untuk membeli emas sebagai instrumen investasi atau simbol status. meski kebutuhan dasar seperti sembako dan biaya sekolah anak masih belum terpenuhi. Antrean di Butik Emas Antam

yang menyerupai antrean sembako ini semakin memperlihatkan prioritas keuangan yang terbalik (Adri, 2025).

Fenomena ini menunjukkan adanya kegagalan dalam pengambilan keputusan keuangan keluarga. Sebagian masyarakat memilih mengalokasikan dana untuk investasi yang tidak dibutuhkan saat itu, alih-alih memenuhi kebutuhan primer seperti pangan dan pendidikan (Rahmatusyam *et al.*, 2024). Kondisi ini tidak lepas dari rendahnya literasi keuangan dan sikap finansial yang konsumtif atau simbolis, yang menyebabkan alokasi dana tidak mencerminkan prioritas keluarga yang sebenarnya (Nurfita, 2023) .Menurut penelitian Septrilia *et al.*, (2024) hal tersebut dapat berakibat keluarga lebih rentan mengalami kesulitan ekonomi, terlilit utang, hingga tidak mampu memenuhi kewajiban utama seperti biaya sekolah dan kebutuhan pangan.

Berdasarkan Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2024 oleh OJK dan BPS, indeks literasi keuangan nasional sebesar 66,46 %, meningkat dari 65,43 % di tahun sebelumnya, sedangkan indeks inklusi keuangan mencapai 75,02 %. Meski ada peningkatan, literasi di wilayah perdesaan masih relatif rendah, yakni hanya 59,25 %, dibandingkan daerah perkotaan sebesar 69,71 %. Selain itu, literasi keuangan sangat dipengaruhi tingkat pendidikan: lulusan SD hanya sekitar 54 %, sedangkan lulusan perguruan tinggi mencapai lebih dari 90 %. Hal ini menunjukkan bahwa pendidikan memiliki peran fundamental dalam membentuk kemampuan masyarakat mengelola keuangan. Berdasarkan penjabaran diatas, fenomena ini menjadi sangat relevan jika dikaitkan dengan kondisi masyarakat di Desa Sukolelo, Kecamatan Prigen, yang menjadi lokasi penelitian. Peneliti melakukan observasi dan wawancara kepada aparatur desa untuk mengetahui karakteristik masyarakat desa tersebut. Selain itu, peneliti juga menyebarkan kuesioner pra-survey kepada masyarakat Desa Sukolelo. Berdasarkan hasil pra-survey diperoleh data tentang tingkat pendidikan keluarga masyarakat Desa Sukolelo Kecamatan Prigen sebagai berikut :



Gambar 1 Hasil pra-survey tingkat pendidikan Desa Sukolelo

Dapat dilihat dari bagan di atas yaitu menunjukkan tingkat pendidikan di Desa Sukolelo yang cukup beragam dengan mayoritas penduduk hanya lulusan SD sebanyak 1.322 orang dan SMA sebanyak 581 orang, sementara penduduk yang mencapai pendidikan tinggi D3, S1 dan S2 sangat sedikit. Kondisi ini tentu dapat memengaruhi kemampuan literasi keuangan masyarakat desa dan kurangnya pengetahuan pengelolaan keuangan dengan tepat. Oleh karena itu, penelitian ini penting untuk dilakukan guna mengidentifikasi dan menganalisis lebih dalam bagaimana literasi keuangan, sikap keuangan, pendapatan, dan tingkat pendidikan memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan keluarga di Desa Sukolelo. Penelitian ini diharapkan tidak hanya memberikan kontribusi akademis terhadap ilmu akuntansi dan keuangan, tetapi juga memberikan

manfaat praktis bagi pemerintah desa dan lembaga terkait dalam menyusun program edukasi atau intervensi keuangan yang sesuai dengan karakteristik masyarakat setempat.

B. TINJAUAN PUSTAKA

- 1. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga**
Penelitian menurut Junaedi & Hartati, (2023) memberikan hasil bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan positif terhadap pengelolaan keuangan wanita karir. Sedangkan penelitian Wardani & Fitrayati, (2022) menjelaskan bahwa literasi keuangan berpengaruh negatif terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa.
H1: Literasi keuangan berpengaruh signifikan positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga pada Desa Sukolelo Kecamatan Prigen
- 2. Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga**
Penelitian menurut Wardani & Fitrayati, (2022) memberikan hasil bahwa sikap keuangan berpengaruh signifikan positif terhadap pengelolaan keuangan pada mahasiswa. Sedangkan penelitian Ekofani & Paramita, (2023) menjelaskan bahwa sikap keuangan berpengaruh negatif terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa.
H2: Sikap keuangan berpengaruh signifikan positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga pada Desa Sukolelo Kecamatan Prigen
- 3. Pengaruh Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga**
Penelitian menurut Ni Luh *et al.*, (2021) memberikan hasil bahwa pendapatan berpengaruh signifikan positif terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa. Sedangkan penelitian Prameswari *et al.*, (2024) menjelaskan bahwa pendapatan berpengaruh negatif terhadap pengelolaan keuangan.
H3: pendapatan berpengaruh signifikan positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga pada Desa Sukolelo Kecamatan Prigen
- 4. Pengaruh Tingkat Pendidikan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga**
Penelitian menurut Lambe *et al.*, (2024) memberikan hasil bahwa tingkat pendidikan berpengaruh signifikan positif terhadap pengelolaan keuangan keluarga. Menurut Suriyok, (2025) menemukan bahwa variabel pendidikan memberikan pengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Sedangkan penelitian Mukhlisiah, (2023) menjelaskan bahwa tingkat pendidikan berpengaruh negatif terhadap pengelolaan keuangan pada dosen.
H4: tingkat pendidikan berpengaruh signifikan positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga pada Desa Sukolelo Kecamatan Prigen.
- 5. Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Pendapatan dan Tingkat Pendidikan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga**
Penelitian Yanti & Suci, (2023) menurut memberikan hasil bahwa literasi keuangan dan sikap keuangan secara simultan berpengaruh signifikan positif terhadap pengelolaan keuangan. Hal ini juga didukung penelitian Laila & Yudiantoro, (2024) menjelaskan bahwa hasil pendapatan dan tingkat pendidikan secara simultan berpengaruh positif terhadap pengelolaan keuangan keluarga.
H5: Literasi keuangan, sikap keuangan, pendapatan dan tingkat pendidikan terhadap berpengaruh signifikan positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga pada Desa Sukolelo Kecamatan Prigen.

C. METODE PENELITIAN

Populasi di penelitian ini ialah diambil masyarakat yang telah berkeluarga dan berdomisili di Desa Sukolelo Kecamatan Prigen Kabupaten Pasuruan sebanyak 1.243 kepala keluarga. Sampel yang digunakan sebanyak 93 keluarga dengan metode *purposive sampling*.

Penelitian ini bersifat kuantitatif, data diperoleh secara primer melalui pengumpulan data menggunakan kuesioner. Data tersebut merefleksikan kondisi responden pada saat pengumpulan data dilakukan. Adapun metode analisis pada penelitian ini dilakukan melalui beberapa Analisis regresi linier berganda untuk menguji pengaruh simultan dan parsial variabel independen terhadap

dependen, Uji F (simultan) dan Uji t (parsial), Koefisien Determinasi (R^2) digunakan untuk mengetahui besarnya kontribusi pengaruh. Pengolahan data pada penelitian ini menggunakan *software* SPSS sebagai alat bantu pengolahan data.

D. HASIL DAN PEMBAHASAN

Karakteristik Responden

Atas dasar penelitian yang dilakukan terhadap 93 responden dari warga Desa Sukolelo Kecamatan Prigen, dengan menggunakan kuesioner, dapat diambil beberapa kesimpulan mengenai karakteristik responden yang diteliti. Data yang dikumpulkan mencakup jenis kelamin, usia, pendidikan terakhir kepala keluarga, pendidikan terakhir istri, jumlah anggota keluarga, pendapatan saat ini, pekerjaan kepala keluarga dan pekerjaan istri. Berikut adalah gambaran rinci mengenai karakteristik responden.

Table 1. Karakteristik Responden

Karakteristik Responden		Frekuensi	Persen
Jenis Kelamin	L	36	38.7
	P	57	61.3
	Total	93	100
Usia	<25thn	4	4.3
	25-40thn	33	35.3
	40-55thn	30	32.5
	>55thn	26	28
	Total	93	100
Pendidikan Terakhir Kepala Keluarga	SD	48	51.6
	SMP	10	10.8
	SMA/SMK	30	32.3
	Sarjana	5	5.4
	Total	93	100
Pendidikan Terakhir Istri	SD	41	44.1
	SMP	22	23.7
	SMA/SMK	25	26.9
	Sarjana	5	5.4
	Total	93	100
Jumlah Anggota Keluarga	2	12	12.9
	3	24	25.8
	4	31	33.3
	5	17	18.3
	6	9	9.7
	Total	93	100
Jumlah Pendapatan saat ini	<Rp 2.000.000	8	8.6
	Rp 3.000.000-Rp 4.000.000	79	84.9
	Rp 5.000.000-Rp 6.000.000	6	6.5
	>Rp 6.000.000	0	0
	Total	93	100
Pekerjaan Kepala Keluarga	Petani	29	31.2
	Karyawan Pabrik	23	24.7
	Pengusaha	11	11.8
	PNS	4	4.3
	Pekerja Kontruksi	26	28
	Total	93	100
Pekerjaan Kepala Keluarga	Petani	15	16.1
	Karyawan Pabrik	9	9.7
	Pengusaha	15	16.1
	PNS	1	1.1

Karakteristik Responden	Frekuensi	Persen
Ibu Rumah Tangga	53	57
Total	93	100

Sumber: Olah Data SPSS

Analisis Koefisien Determinasi (R^2)

Table 2. Analisis Koefisien Determinasi

Model	Model Summary			
	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
		1	0.566	0.302

Sumber: Olah Data SPSS

Merujuk pada tabel di atas, terlihat nilai R^2 adalah 0.566 atau 56,6% yang mempertahankan bahwa variabel X1, X2, X3 dan X4 berpengaruh terhadap Y sebesar 56,6%. Sedangkan sisanya sebesar 0.546 dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak di teliti dalam penelitian ini. misalnya gaya hidup, pengetahuan keuangan, pengalaman keuangan, kecerdasan spiritual, jenis kelamin dan lain lain.

Uji F Simultan

Table 3. Uji F Simultan

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	10.461	4	2.615	28.664	.000 ^b
Residual	8.029	88	0.091		
Total	18.489	92			

Sumber: Olah Data SPSS

Berdasarkan analisis yang dilakukan, nilai F hitung adalah 28,664, sementara nilai F tabel (df1 = 4 dan df2 = 88) adalah 2,48 dengan tingkat signifikansi (a) yang ditetapkan sebesar 0,05 dan sig F sebesar 0,000. Karena F hitung > F tabel yaitu 28,664 > 2,48 dan sig F < level of significant (a) yaitu 0,000 < 0,05 maka Ha diterima. Sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel Pengelolaan Keuangan keluarga (Y) berpengaruh signifikan Literasi Keuangan (X1), Sikap Keuangan (X2), Pendapatan (X3) dan Tingkat Pendidikan (X4) secara simultan (bersama-sama).

Uji T Parsial

Table 4. Uji T Parsial

Model	Unstandardize Coefficients		Standardized Coefficients		
	B	Std.Error	Beta	T	Sig
1 (Cons tant)	-0.248	0.373		-	0.508
X1	0.184	0.071	0.264	2.586	0.011
X2	0.476	0.081	0.422	5.681	0.000
X3	0.348	0.074	0.373	4.675	0.000
X4	0.003	0.068	0.005	0.044	0.965

Sumber: Olah Data SPSS

Pada tabel 8 tersebut, hasil uji parameter parsial menunjukkan hal – hal berikut :

- 1) X1 nilai sig = 0.011 (dibawah 0.05) yang berarti X1 berpengaruh signifikan terhadap Y
- 2) X2 nilai sig = 0.000 (dibawah 0.05) yang berarti X2 berpengaruh signifikan terhadap Y
- 3) X3 nilai sig = 0.000 (dibawah 0.05) yang berarti X3 berpengaruh signifikan terhadap Y
- 4) X4 nilai sig = 0.965 (diatas 0.05) yang berarti X4 tidak ada pengaruh signifikan terhadap Y

Pembahasan

Berdasarkan riset yang telah dilaksanakan mengenai pengaruh literasi keuangan (X1), sikap keuangan (X2), pendapatan (X3) dan tingkat pendidikan (X4) terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga (Y) dengan demikian kesimpulan yang diperoleh adalah sebagai berikut dibawah ini :

- 1) Variabel Literasi Keuangan (X1), Sikap Keuangan (X2), Pendapatan (X3) dan Tingkat Pendidikan (X4) berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga (Y) pada warga Desa Sukolilo Kecamatan Prigen. Dari hasil observasi yang dilakukan peneliti menunjukkan bahwa kemampuan keluarga dalam mengatur keuangannya dipengaruhi oleh kombinasi dari pengetahuan keuangan, sikap bijak dalam menggunakan uang, besarnya pendapatan, serta tingkat pendidikan yang dimiliki. Keempat faktor tersebut saling melengkapi dalam membentuk perilaku keuangan yang lebih terarah dan bertanggung jawab.
- 2) Variabel Literasi Keuangan (X1) berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga (Y) pada warga Desa Sukolilo Kecamatan Prigen. Hasil penelitian ini didukung dengan penelitian yang dilakukan oleh Junaedi & Hartati, (2023) yang menyimpulkan hal serupa. Dari hasil observasi yang dilakukan peneliti menunjukkan bahwa responden yang memiliki pengetahuan keuangan lebih baik mampu mengatur keuangan keluarga dengan lebih terencana, seperti menabung, membedakan kebutuhan dan keinginan, serta menghindari pengeluaran berlebihan. Sementara itu, responden dengan literasi rendah kurang mampu mengelola keuangan secara efektif, sehingga sering mengalami kesulitan finansial.
- 3) Variabel Sikap Keuangan (X2) berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan Keluarga (Y). Hasil ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Artha Aulia & Wibowo Adi, (2023) yang menyatakan hal serupa. Dari hasil observasi yang dilakukan peneliti, bahwa beberapa responden memiliki sikap positif terhadap pentingnya perencanaan dan pengelolaan keuangan. Pentingnya memperkuat sikap keuangan dalam mengelola uang atau pembiasaan nilai keuangan sehat seperti menabung, menghindari utang dan menetapkan prioritas kebutuhan rumah tangga.
- 4) Variabel Pendapatan (X3) berpengaruh positif yang signifikan secara parsial terhadap Pengelolaan Keuangan Keluarga (Y). Adapun penelitian lain yang menyatakan hal serupa adalah penelitian yang dilakukan oleh AWS Gama & LBuderini, (2023) memiliki hasil pendapatan berpengaruh positif terhadap pengelolaan keuangan pada Mahasiswa Gen Z kelahiran 1997-2012. Dari hasil observasi yang dilakukan peneliti, bahwa keluarga dengan pendapatan lebih tinggi cenderung memiliki fleksibilitas dan kemampuan dalam mengatur keuangan.
- 5) Variabel Tingkat Pendidikan (X4) tidak ada pengaruh yang signifikan secara parsial terhadap Pengelolaan Keuangan Keluarga (Y). Dengan demikian maka hasil penelitian ini bertolak belakang dengan penelitian yang dilakukan oleh Suryantari & Patni, (2021) dan mendukung simpulan dari penelitian Mukhlisiah, (2023). Dari hasil observasi yang dilakukan peneliti, bahwa sebagian besar responden memiliki pendidikan rendah, hal ini tidak serta – merta mencerminkan buruknya pengelolaan keuangan. Kemungkinan adanya faktor lain seperti pengalaman hidup dan kebiasaan keluarga juga dapat berpengaruh. Menurut beberapa responden dalam menanggapi tingkat pendidikan tidak ada pengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga dalam penelitian disebabkan oleh rendahnya tingkat pendidikan responden, kurangnya keterkaitan langsung antara pendidikan formal.

E. PENUTUP

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan dapat ditarik beberapa kesimpulan, yakni secara simultan variabel Literasi Keuangan (X1), Sikap Keuangan (X2), Pendapatan (X3) dan Tingkat Pendidikan (X4) berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga (Y) pada warga Desa Sukolilo Kecamatan Prigen.

1. Variabel Literasi Keuangan (X1) berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga (Y) pada warga Desa Sukolilo Kecamatan Prigen.
2. Variabel Sikap Keuangan (X2) berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan Keluarga (Y).
3. Variabel Pendapatan (X3) berpengaruh positif yang signifikan secara parsial terhadap Pengelolaan Keuangan Keluarga (Y).
4. Variabel Tingkat Pendidikan (X4) tidak ada pengaruh yang signifikan secara parsial terhadap Pengelolaan Keuangan Keluarga (Y).

DAFTAR PUSTAKA

- Agustina, N. R. (2020). The effect of financial knowledge and financial attitude on financial management behavior mediated with locus of control. *MEC-J (Management and Economics Journal)*, 4(3), 273-284.
- Ajzen, I. (n.d.). The Theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*.
- Alifia, B. &. (2020). PENGARUH STORE ATMOSPHERE DAN HARGA TERHADAP MINAT BELI KONSUMEN NAGA SWALAYAN JATIASIH BEKASI. In *Prosiding Seminar Nasional Terapan Riset Inovatif (Sentrinov)* , (Vol. 6, No. 2, pp. 231-238).
- Ameliawati, M. &. (2018). The influence of financial attitude, financial socialization, and financial experience to financial management behavior with financial literacy as the mediation variable. *KnE Social Sciences*, 811-832.
- Amijaya, S. Y. (2020). Pengembangan strategi pemasaran dan promosi produk UMKM di tengah pandemi COVID-19. *Proceeding Senadimas Undiksha*, 365, 358-368.
- Amin, N. F. (2023). Konsep Umum Populasi dan Sampel dalam Penelitian. *PILAR*, 14(1), 15-31.
- Asandimitra, N. &. (2019). The influence of financial information, financial self efficacy, and emotional intelligence to financial management behavior of female lecturer. *Humanities & Social Sciences Reviews*, 7(6), 1112-1124.
- Badan Pusat Statistik. (2023, Desember). *Keadaan Angkatan Kerja di Indonesia Agustus 2023*. Retrieved from BPS Web site: <https://www.bps.go.id/publication/2023/12/08/f8c567805aa8a6977bd4594a/k-eadaan-angkatan-kerja-di-indonesia-agustus-2023.html>
- Badan Pusat Statistik. (2023, Mei). *Produk-Berita Resmi Statistik*. Retrieved from bps: <https://www.bps.go.id/pressrelease/2023/05/05/2001/februari-2023-tingkat-pengangguran-terbuka--tpt--sebesar-5-45-persen-dan-rata-rata-upah-buruh-sebesar-2-94-juta-rupiah-per-bulan.html>
- Desi, D. E. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Di Kota Sungai Penuh. *Bussman Journal: Indonesian Journal of Business and Management*, 2(2), 244-253.

- Dewanti, M. C. (2022). External Locus Of Control, Financial Attitude, Dan Financial Management Behavior. *JISAMAR (Journal of Information System, Applied, Management, Accounting and Research)*, 6(2), 471-478.
- Dewanti, V. P. (2021). Pengaruh financial socialization, financial knowledge, financial experience terhadap financial management behavior dengan locus of control sebagai variabel mediasi pada pengguna paylater. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(3), 863-875.
- Dewi, N. L. (2019). Pengaruh rasio likuiditas, rasio leverage dan rasio profitabilitas terhadap financial distress pada perusahaan manufaktur. *Kumpulan Hasil Riset Mahasiswa Akuntansi (KHARISMA)*, 1(1).
- Dewi, S. K. (2020). Validitas dan reliabilitas kuisioner pengetahuan, sikap dan perilaku Pencegahan Demam Berdarah. Prosiding Seminar Nasional Keperawatan Universitas Muhammadiyah Surakarta.
- Firdaus, A. F. (2023). Peran Financial Sosialization, Financial Self-Efficacy dan Financial Knowledge Terhadap Financial Management Behavior Generasi Z. *Jurnal Akuntansi, Ekonomi dan Manajemen Bisnis*, 3(3), 415-425.
- Firdiyansyah, I. (2017). Pengaruh kualitas pelayanan, harga, dan lokasi terhadap kepuasan pelanggan pada warung gubrak KEPRI mall Kota Batam. *Jurnal Elektronik REKAMAN (Riset Bidang Ekonomi Manajemen Dan Akuntansi)*, ISSN, 2598-8107.
- Furnham, A. (1984). Many sides of the coin: The psychology of money usage. *Personality and individual Differences*, 5(5), 501-509.
- Ghozali, I. (2006). *Aplikasi analisis multivariate dengan program SPSS*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gudmunson, C. G. (2016). Financial socialization. *Handbook of consumer finance research*, 61-72.
- Hakim, L. A. (2021). Permodelan Pola Perencanaan Keuangan Berdasarkan Status Pernikahan. *BAREKENG: Jurnal Ilmu Matematika dan Terapan*, 15(4), 773-784.
- Hamidi, D. (2023). Pengaruh financial attitude, financial knowledge, pendapatan dan pendidikan orangtua terhadap financial management behavior: Studi mahasiswa Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang. (*Doctoral dissertation, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim*).
- Harianto, S. &. (2021). Peran financial knowledge, pendapatan, locus of control, financial attitude, financial self-efficacy, dan parental financial socialization terhadap financial management behavior masyarakat di kabupaten sidoarjo. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(1), 241-252.
- Herdjiono, M. V. (2016). Pengaruh financial attitude, financial knowledge, parental income terhadap financial management behavior. *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan*, 9(3), 226-241.
- Jazuli, A. &. (2021). Anteseden Financial Management Behavior: Financial Literacy Sebagai Intervening. *Economic Education Analysis Journal*, 10(1), 163-176.
- Kaunang, M. C. (2021). The Importance-Performance Analysis Of Store Atmosphere At Matahari Department Store Manado Town Square. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Akuntansi*, 9(3), 1858-1866.
- Kusumastuti, D. D. (2016). The Relationship Between Locus is of Control External Consumption by Behavior in Adolescent Girls Senior Year. (*Doctoral dissertation, Universitas Muhammadiyah Surakarta*).

- Laga, A. &. (2023). The Effect of Financial Literacy, Financial Attitude, Locus of Control, and Lifestyle on Financial Management Behavior (Case Study on Undergraduate Accounting Study Program Students Faculty of Economics and Business Jambi University). *Indonesian Journal of Economic & Management Sciences*, 1(4), 459-480.
- Larsen, R. J. (2005). Personality psychology: Domains of knowledge about human nature.
- Latan, H. &. (2016). *Partial Least Square konsep, metode dan aplikasi menggunakan WarpPLS 5.0*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Lestariningsih, W. A. (2022). Pengaruh harga dan kualitas produk terhadap minat beli konsumen. *KENDALI: Economics and Social Humanities*, 1(2), 96-104.
- Lukesi, E. R. (2021). Effect of Financial Attitudes, Financial Knowledge, Locus of Control, and Financial Self-Efficacy to Financial Management Behavior in Millennial Generation. *Jurnal Manajemen Bisnis dan Kewirausahaan*, 1(01), 56-63.
- Lukina, T. M. (2024). The Influence of Leadership Style and Work Motivation on the Performance of Angkasa Garden Hotel Pekanbaru Employees. *Journal of Economic, Management, Business, Accounting Sustainability*, 1(1), 24-42.
- Mahmud, M. M. (2022). PENGARUH KREATIVITAS DAN STORE ATMOSPHERE TERHADAP MINAT BELI KONSUMEN PADA CAFE WISATA KAPAL JODOH PAMEKASAN MADURA. *GEMAH RIPAH: Jurnal Bisnis*, 2(03), 77-84.
- Malhorta, N. K. (2006). *Marketing research: An applied approach*. Harlow: Prentice Hall.
- Mardiana, V. &. (2020). Self-control sebagai moderasi antara pengetahuan keuangan, financial attitude, dan uang saku terhadap perilaku menabung. *urnal Pendidikan Ilmu Sosial*, 30(2), 83-98.
- Marsh, B. A. (2006). Examining the personal finance attitudes, behaviors, and knowledge levels of first-year and senior students at Baptist universities in the state of Texas. *Doctoral dissertation, Bowling Green State University*.
- Meuthia, R. F. (2008). Pengaruh Faktor Pendidikan, Pelatihan, Pengalaman Kerja dan Penguasaan Komputer Staf Bagian Akuntansi Terhadap Kualitas Penyajian Informasi Akuntansi. *Jurnal Akuntansi dan Manajemen*, 3(1), 1-15.
- Mien, N. T. (2015). Factors affecting personal financial management behaviors: Evidence from Vietnam. *Proceedings of the Second Asia-Pacific Conference on Global Business, Economics, Finance and Social Sciences (AP15Vietnam Conference)*, (Vol. 10, No. 5, pp. 1-16).
- Nasution, M. F. (2014). Pengaruh promosi dan harga terhadap minat beli perumahan obama PT. Nailah Adi Kurnia SEI Mencirim Medan. *Jurnal Ilmiah Manajemen dan Bisnis*, 14(2).
- Naufalia, V. W. (2022). Pengaruh financial socialization dan financial experience terhadap financial management behavior. *Porspektif: Jurnal Ekonomi & Manajemen Universitas Bina Sarana Informatika*, 20(2).
- Nisa, F. K. (2022). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Income, Locus of Control, and Lifestyle terhadap Financial Management Behavior Generasi Z di Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(1), 82-97.

- Nusa, S. R. (2022). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude Dan Parental Income Terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa Daerah Istimewa Yogyakarta. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 6(3), 905-914.
- Pankow, D. (2003). Financial, Values, Attitudes and Goals, North Dakota State University Fargo, North Dakota. 58105.
- Pinasti, W. (2011). Pengaruh self-efficacy, locus of control dan faktor demografis terhadap kematangan karir mahasiswa UIN Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Purwati, T. K. (2023). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan dengan Locus of Control Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Ilmiah Edunomika*, 7(2).
- Purwati, T. K. (2023). PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN DENGAN LOCUS OF CONTROL SEBAGAI VARIABEL MODERASI. *JURNAL ILMIAH EDUNOMIKA*, 7(2).
- Putra, A. A. (2023). engaruh Manajemen Waktu Terhadap Kinerja Karyawan Kantor Otoritas Bandar Udara Wilayah I Soekarno-Hatta Jakarta. *Jurnal Akuntansi, Ekonomi dan Manajemen Bisnis*, 3(1), 62-71.
- Renggo, Y. R. (2022). Populasi Dan Sampel Kuantitatif. Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan Kombinasi. 43.
- Retnawati, H. (2017). Teknik pengambilan sampel. In Disampaikan pada workshop update penelitian kuantitatif, teknik sampling, analisis data, dan isu plagiarisme. (pp. 1-7).
- Rizkiawati, N. L. (2018). Pengaruh demografi, financial knowledge, financial attitude, locus of control dan financial self-efficacy terhadap financial management behavior masyarakat surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 6(3), 93-103.
- Robb, C. A. (2011). Financial knowledge and best practice behavior. *Journal of financial counseling and planning*, 22(1).
- Rotter, J. B. (1966). Generalized expectancies for internal versus external control of reinforcement. *Psychological monographs: General and applied*. 80(1), 1.
- Sabri, M. F. (2015). The Influence of Financial Literacy, Money Attitude, Financial Strain and Financial Capability on Young Employees' Financial Well-being. *Pertanika Journal of Social Sciences & Humanities*, 23(4).
- Safitri, A. K. (2020). Pengaruh Financial Socialization Dan Financial Experience Terhadap Financial Management Behavior. *urnal Ilmu Keuangan Dan Perbankan (JIKA)*, 9(2), 157-170.
- Sahara, Y. F. (2022). The role of financial attitude, financial experience, financial knowledge and personality on student's personal financial management behavior. *SOROT*, 17(3), 167-176.
- Santoso, Y. M. (2022). Pengaruh stres kerja, beban kerja, dan lingkungan kerja terhadap kinerja karyawan PT. Daiyaplas Semarang. *Eqien-Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 11(1), 926-935.
- Sihotang, H. (2023). *Metode penelitian kuantitatif*.
- Silviana, A. W. (2023). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Socialization dan Financial Self-Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Melalui Locus of Control Sebagai Variabel Intervening di Universitas Pancasila. *EKOBISMAN: Jurnal Ekonomi Bisnis Manajemen*, 7(3), 190-202.

- Sirine, H. &. (2016). Faktor-faktor yang memengaruhi perilaku menabung di kalangan mahasiswa. *Jurnal Ekonomi dan bisnis*, 19(1), 27-52.
- Sohn, S. H. (2012). Adolescents' financial literacy: The role of financial socialization agents, financial experiences, and money attitudes in shaping financial literacy among South Korean youth. *Journal of adolescence*, 35(4), 969-980.
- Solimun, A. A. (2017). Multivariate statistical method: Structural equation modeling based on WarpPLS.
- Sriwidodo, U. &. (2010). Pengaruh kompetensi, motivasi, komunikasi dan kesejahteraan Terhadap kinerja pegawai dinas pendidikan. *Jurnal Manajemen Sumber Daya Manusia*, 4(1), 47-57.
- Sugiyono, D. (2013). Educational research methods approach quantitative, qualitative and R&D. Bandung: Alfabeta.
- Sujarweni, V. W. (2014). Metodelogi penelitian. Yogyakarta: Pustaka Baru Perss.
- Suka, L. F. (2022). The Influence of Financial Attitude and Financial Socialization Agent on Financial Behavior with Financial Self Efficacy as Moderating Variables. *Academia. Edu*.
- Sukma, A. P. (2022). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, dan Income Terhadap Financial Management Behavior dengan Locus of Control Sebagai Variabel intervening (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta). *Doctoral dissertation, Universitas Negeri Jakarta*.
- Sukmaningrum, S. &. (2017). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Niat Berwirausaha Mahasiswa Menggunakan Theory Of Planned Behavior (Studi Pada Mahasiswa Pelaku Wirausaha Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Universitas Diponegoro). *Diponegoro Journal Of Management*, 6(3), 471-482.
- Suriadi, H. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Teman Sebaya, dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Palopo. *(Doctoral dissertation, Universitas Muhammadiyah Palopo)*.
- Talwar, M. T. (2021). Has financial attitude impacted the trading activity of retail investors during the COVID-19 pandemic? *Journal of Retailing and Consumer Services*, 58, 102341.
- Vegita, L. W. (2024). Survei penggunaan media pembelajaran berbasis ict oleh guru pendidikan jasmani olahraga dan kesehatan sdn se-kecamatan bermani ulu raya. *(Doctoral dissertation, Institut Agama Islam Negeri Curup)*.
- Wardinata, G. &. (2022). Pengaruh Perilaku Konsumen, Harga, Dan Store Atmosphere Terhadap Minat Beli Di Masa Pandemi Covid-19. *SIBATIK JOURNAL: Jurnal Ilmiah Bidang Sosial, Ekonomi, Budaya, Teknologi, dan Pendidikan*, 1(5), 677-688.
- Widyaningrum, S. (2018). Pengaruh sikap keuangan, pengetahuan keuangan dan pengalaman keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga di sidoarjo . *(Doctoral dissertation, STIE Perbanas Surabaya)*.
- Yogasnumurti, R. R. (2021). The effect of financial, attitude, and financial knowledge on the personal finance management of college collage students. *In Proceedings of the 2nd Economics and Business International Conference-EBIC*, pp. 649-657.
- Zahroh, L. &. (2022). Pengaruh Konsep Diri dan Regulasi diri Terhadap Fear of Missing Out (FoMO) Pada Mahasiswa Penguna Instagram. *Jurnal Pendidikan Dan Konseling (JPDK)*, 4(3), 1103-1109.

Zulaika, M. D. (2020). Literasi Keuangan, Uang Saku, Kontrol Diri, dan Teman Sebaya Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa. *Ekuitas: Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 8(2), 137-146.