

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN PENGENDALIAN DIRI
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN GENERASI Z DI KOTA
BANDUNG**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Menempuh Ujian Sidang Skripsi
pada Program Studi Pendidikan Akuntansi



Oleh :

TASYA ADE PUTRI

NIM. 2007542

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN AKUNTANSI
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA**

2024

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN PENGENDALIAN DIRI
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN GENERASI Z DI KOTA
BANDUNG**

Oleh :
Tasya Ade Putri
NIM. 2007542

Sebuah skripsi yang diajukan untuk salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana
Pendidikan pada Program Studi Pendidikan Akuntansi

© Tasya Ade Putri, 2024
Universitas Pendidikan Indonesia
2024

Hak Cipta dilindungi Undang-Undang
Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian,
dengan dicetak ulang, difotokopi, atau cara lainnya tanpa ijin dari penulis

**LEMBAR PENGESAHAN DAN PERSETUJUAN UNTUK MENGIKUTI
UJIAN SIDANG**

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN PENGENDALIAN DIRI
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN GENERASI Z DI KOTA
BANDUNG**

Oleh :
Tasya Ade Putri
NIM. 2007542

Telah disetujui oleh :

Pembimbing I,



Dr. Imas Pumamasari, S.Pd., M.M.,

CFP., CROP

NIP. 197705122001122001

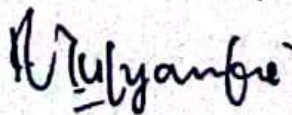
Pembimbing II,



Dra. Heraeni Tanuatmodjo, M.M.

NIP. 196201111989032001

Mengetahui,
Ketua Program Studi Pendidikan Akuntansi



Dr. Heni Mulyani, S.Pd., M.Pd., CFP, ChFI, DipVET, DipTDD

NIP. 197707272001122001

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI DAN BEBAS PLAGIARISME

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Lengkap : Tasya Ade Putri

NIM : 2007542

Program Studi : Pendidikan Akuntansi

Fakultas : Pendidikan Ekonomi dan Bisnis (FPEB)

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi yang berjudul:

PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN PENGENDALIAN DIRI TERHADAP PERILAKU KEUANGAN GENERASI Z DI KOTA BANDUNG

adalah benar hasil karya saya sendiri.

Saya menyatakan pula bahwa saya tidak melakukan pengutipan sebagian atau seluruh gagasan, pemikiran, atau tulisan orang lain, dengan cara-cara yang melanggar hukum dan etika penulisan karya ilmiah. Sebagian atau seluruh gagasan, pemikiran, atau tulisan orang lain saya kutip dalam skripsi ini telah saya cantumkan sumbernya dalam naskah skripsi dan daftar pustaka.

Atas pernyataan ini saya bersedia menerima sanksi apapun jika dikemudian hari ditemukan adanya bukti pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam skripsi ini atau jika ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian skripsi ini.

Bandung, 30 Juli 2024

Yang membuat pernyataan

Tasya Ade Putri

NIM. 2007542

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN PENGENDALIAN DIRI
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN GENERASI Z DI KOTA
BANDUNG**

Tasya Ade Putri

Pembimbing: Dr. Imas Purnamasari, S.Pd., M.M., CFP., CROP.

Dra. Heraeni Tanuatmodjo, M.M.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mendeskripsikan gambaran inklusi keuangan, pengendalian diri dan perilaku keuangan generasi Z di Kota Bandung, menganalisis pengaruh inklusi keuangan terhadap perilaku keuangan generasi Z di Kota Bandung, dan menganalisis pengaruh pengendalian diri terhadap perilaku keuangan generasi Z di Kota Bandung. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan metode deskriptif verifikatif. Sampel penelitian terdiri dari 400 generasi Z di Kota Bandung yang berusia 17-27 tahun dan berdomisili di Kota Bandung. Metode pengambilan sampel dengan teknik *convenience sampling*. Uji instrumen menggunakan korelasi product moment dan crocnbach's alpha. Data dalam penelitian ini adalah data primer berupa jawaban responden yang dikumpulkan dengan menyebarkan kuesioner. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linear multiple. Pengujian hipotesis menggunakan uji F dan uji t dengan bantuan software SPSS versi 26. Hasil analisis deskriptif menunjukkan bahwa inklusi keuangan berada pada kategori tinggi, pengendalian diri berada pada kategori sedang, perilaku keuangan berada pada kategori tinggi. Hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa inklusi keuangan dan pengendalian diri memiliki pengaruh positif terhadap perilaku keuangan.

Kata Kunci: Perilaku keuangan, inklusi keuangan, pengendalian diri

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL INCLUSION AND SELF-CONTROL
ON THE FINANCIAL BEHAVIOR OF GENERATION Z IN BANDUNG
CITY***

Tasya Ade Putri

Advisor: Dr. Imas Purnamasari, S.Pd., M.M., CFP., CROP.

Dra. Heraeni Tanuatmodjo, M.M.

ABSTRACT

This study aims to describe the financial inclusion, self-control, and financial behavior of Generation Z in Bandung City, analyze the influence of financial inclusion on the financial behavior of Generation Z in Bandung City, and analyze the influence of self-control on the financial behavior of Generation Z in Bandung City. This research is quantitative research with a descriptive verification method. The research sample consisted of 400 Generation Z individuals in Bandung City, aged 17-27 years, residing in Bandung City. Sampling method with convenience sampling technique. Instrument testing involves product moment correlation and Cronbach's alpha. The data in this study are primary data in the form of respondents' answers collected by distributing questionnaires. The data analysis technique used is multiple linear regression. Hypothesis testing uses the F-test and t-test with the help of SPSS version 26 software. The results of the descriptive analysis show that financial inclusion falls into the high category, self-control falls into the medium category, and financial behavior falls into the high category. The results of the hypothesis testing show that financial inclusion and self-control have a positive effect on financial behavior.

Keywords: Financial behavior, financial inclusion, self-control

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah Swt. atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul : Pengaruh Inklusi Keuangan dan Pengendalian Diri terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Kota Bandung. Tujuan penulisan skripsi ini untuk memenuhi salah satu syarat menempuh ujian sidang sarjana pada Program Studi Pendidikan Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia.

Selesainya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak sehingga pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih banyak kepada seluruh pihak yang telah mendukung serta membimbing penulis sampai skripsi ini selesai dan dapat diajukan dalam ujian sidang sarjana. Di sisi lain, penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan yang berasal dari keterbatasan dan kemampuan penulis. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis memohon saran dan kritik yang sifatnya membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

Semoga Allah Swt. melimpahkan rahmat dan karunia-Nya serta membalas kebaikan semua pihak yang telah berkontribusi dalam terselesaikannya skripsi ini. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada para semua pihak khususnya dalam bidang manajemen keuangan.

Bandung, 30 Juli 2024

Penulis

Tasya Ade Putri

NIM. 2007542

UCAPAN TERIMAKASIH

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan yang maha Esa yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini. Penulis banyak menemui kesulitan mulai dari penelitian penyusunan dan penyelesaian skripsi ini, namun berkat bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung akhirnya skripsi ini bisa selesai. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada berbagai pihak yang telah berkontribusi dalam terselesaikannya skripsi ini khususnya kepada :

1. Prof. Dr. H. M. Solehuddin, M.Pd., MA., Rektor Universitas Pendidikan Indonesia;
2. Prof. Dr. H. Eeng Ahman, MS., Dekan Fakultas Pendidikan ekonomi dan Bisnis;
3. Dr. Heni Mulyani, M.Pd., CFP, ChFI, DipVET, DipTDD, ketua Program Studi Pendidikan Akuntansi Universitas Pendidikan Indonesia;
4. Dr. Imas Purnamasari, S.Pd., M.M., CFP., CROP, Dosen Pembimbing satu yang telah memberi bimbingan, masukan, arahan serta memberikan kritik dan saran yang bersifat membangun sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih atas kesediaan waktu yang telah diberikan selama proses bimbingan, semoga kebaikan ibu dibalas dengan berlipat ganda oleh Allah SWT;
5. Dra. Heraeni Tanuatmodjo, M.M, Dosen Pembimbing dua yang telah memberi bimbingan, masukan, arahan serta memberikan kritik dan saran yang bersifat membangun sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih atas kesediaan waktu yang telah diberikan selama proses bimbingan semoga kebaikan ibu dibalas dengan berlipat ganda oleh Allah SWT;
6. Dr. Muhamad Arief Ramdhany, S.Pd., S.S., M.Pd, Dosen Pembimbing Akademik yang telah mendampingi, memberikan saran dan masukan saat bimbingan akademik, serta motivasi penulis selama perkuliahan. Terima

kasih atas waktu, bimbingan dan dukungannya. Semoga kebaikan bapak dibalas dengan berlipat ganda oleh Allah SWT

7. Seluruh dosen dan staf Program Studi Pendidikan Akuntansi FPEB UPI yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat, memberikan arahan dan bimbingan serta bantuan bagi penulis selama menjalani perkuliahan;
8. Ayahanda dan Ibunda tercinta penulis, bapak Ade Kuswandi dan ibu Eem Rosmiati serta adik-adik tercinta Kalya Ade Putri dan Kenzya Kamila Ade Putri yang senantiasa selalu memberikan motivasi dan dukungan berupa moril maupun materiil serta senantiasa mendoakan penulis supaya dimudahkan dan dilancarkan selama perkuliahan sampai dengan akhir perkuliahan dan mendapatkan gelar Sarjana;
9. Sahabat seperjuangan yakni Meisya Maulidia, Rossi Imelda, Dini Aprilia, Talitha Zhafirah, Suci Aprilia P.K, Siti Solihat, dan Tiara Salsabilah sahabat penulis selama di Program Studi Pendidikan Akuntansi. Serta teman-teman angkatan 2020 lainnya yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan banyak cerita, pengalaman motivasi dan inspirasi selama menjalani perkuliahan; dan
10. Seluruh pihak yang telah berkontribusi dalam penyusunan skripsi ini dan tidak penulis sebutkan satu persatu, terimakasih atas bimbingan, arahan serta motivasi dan dukungan bagi penulis baik saat di kampus maupun di luar kampus. Terima kasih atas ilmu serta pengalaman yang berharga selama penulis menempuh perkuliahan ini. Semoga kalian semua selalu berada di dalam lindungannya.

Bandung, 30 Juli 2024

Penulis

Tasya Ade Putri

NIM. 2007542

DAFTAR ISI

ABSTRAK	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
KATA PENGANTAR	vii
UCAPAN TERIMAKASIH.....	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah Penelitian	1
B. Identifikasi Masalah Penelitian.....	8
C. Rumusan Masalah Penelitian.....	11
D. Maksud dan Tujuan Penelitian	11
E. Manfaat Penelitian	12
1. Manfaat teoritis	12
2. Manfaat empiris	12
BAB II LANDASAN TEORI	13
A. <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB).....	13
B. Perilaku Keuangan	16
1. Pengertian Perilaku Keuangan	16
2. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Perilaku Keuangan	17
3. Indikator Perilaku Keuangan	19
C. Inklusi Keuangan	21
1. Pengertian Inklusi Keuangan	21
2. Tujuan inklusi keuangan	23
3. Prinsip Inklusi Keuangan	24
4. Lima Pilar Inklusi Keuangan	26
5. Indikator Inklusi Keuangan.....	26
D. Pengendalian Diri	27

1. Pengertian Pengendalian Diri	27
2. Jenis- Jenis Pengendalian Diri	28
3. Faktor-faktor Pengendalian Diri	30
4. Indikator Pengendalian Diri	31
E. Hasil Penelitian Terdahulu	33
F. Kerangka Pemikiran	41
G. Hipotesis Penelitian	44
BAB III METODE PENELITIAN.....	45
A. Desain Penelitian	45
B. Operasionalisasi Variabel	45
1. Variabel Terikat	45
2. Variabel Bebas	46
C. Populasi dan Sampel atau Sumber Data	47
1. Populasi.....	47
2. Sampel.....	48
D. Teknik Pengumpulan Data	50
E. Uji Instrument	51
1. Uji Reliabilitas	51
2. Uji Validitas	52
F. Analisis Data dan Pengujian Hipotesis.....	55
1. Analisis Deskriptif	55
2. Uji Asumsi Klasik.....	59
a. Uji Normalitas	59
b. Uji Linearitas	60
c. Uji Multikolinearitas.....	60
d. Uji Heteroskedastisitas	61
3. Uji Regresi Linear Multiple	61
4. Uji Hipotesis	62
a. Uji F (keberartian regresi)	62
b. Uji t (keberartian koefisien regresi).....	62
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	64

A.	Gambaran Objek Penelitian	64
1.	Demografi Kota Bandung	64
2.	Gambaran Generasi Z di Kota Bandung	65
3.	Karakteristik Responden	65
a.	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	66
b.	Karakteristik Responden Berdasarkan Status	66
c.	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	67
d.	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Per Bulan	68
B.	Deskripsi Hasil Penelitian	70
1.	Deskripsi Variabel Inklusi Keuangan	70
a.	Deskripsi Indikator Akses	71
b.	Deskripsi Indikator Penggunaan	73
c.	Deskripsi Indikator Kualitas	75
d.	Deskripsi Indikator Kesejahteraan	76
2.	Deskripsi Variabel Pengendalian Diri	78
a.	Deskripsi Indikator Kontrol Perilaku	80
b.	Deskripsi Indikator Kontrol Kognitif	81
c.	Deskripsi Indikator Kontrol Keputusan	83
3.	Deskripsi Variabel Perilaku Keuangan	85
a.	Deskripsi Indikator Konsumsi	87
b.	Deskripsi Indikator Manajemen Arus Kas	89
c.	Deskripsi Indikator Tabungan Dan Investasi	90
d.	Deskripsi Indikator Manajemen Kredit	92
C.	Hasil Pengujian Hipotesis Penelitian	94
1.	Hasil Uji Asumsi Klasik	94
a.	Hasil Uji Normalitas	94
b.	Hasil Uji Linearitas	95
c.	Hasil Uji Multikolinieritas	96
d.	Hasil Uji Heteroskedastisitas	97
2.	Hasil Uji Regresi Linear Multiple	98
3.	Hasil Uji Hipotesis	99

a. Hasil Uji F (keberartian regresi).....	99
b. Hasil Uji t	100
D. Pembahasan Hasil Penelitian	102
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	111
A. SIMPULAN	111
B. SARAN	111
DAFTAR PUSTAKA	114
LAMPIRAN.....	123

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Hasil Penelitian Terdahulu.....	33
Tabel 3.1	Operasionalisasi Variabel	46
Tabel 3.2	Jumlah Penduduk Menurut Kelompok Umur dan Jenis Kelamin Kota Bandung.....	47
Tabel 3.3	Jumlah Akumulasi Generasi Z Kota Bandung.....	48
Tabel 3.4	Penilaian Skala Numerik.....	50
Tabel 3.5	Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Penelitian.....	51
Tabel 3.6	Hasil Uji Validitas Inklusi Keuangan	52
Tabel 3.7	Hasil Uji Validitas Pengendalian Diri.....	53
Tabel 3.8	Hasil Uji Validitas Perilaku Keuangan	54
Tabel 3.9	Format Tabulasi Jawaban Responden.....	55
Tabel 3.10	Pedoman Interval	56
Tabel 3.11	Format Rata-Rata Variabel	56
Tabel 3.12	Format Rata-Rata Indikator	56
Tabel 3.13	Kriteria Deskripsi Variabel	57
Tabel 4.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	66
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Status	67
Tabel 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	67
Tabel 4.4	Hasil Responden Bekerja Berdasarkan Rata-rata Penghasilan Per Bulan.....	68
Tabel 4.5	Hasil Responden Mahasiswa Berdasarkan Rata-rata Uang Saku Per Bulan	69
Tabel 4.6	Hasil Responden Pelajar Berdasarkan Rata-rata Uang Saku Per Bulan.....	69
Tabel 4.7	Gambaran Umum Variabel Inklusi Keuangan.....	70
Tabel 4.8	Indikator Akses	72
Tabel 4.9	Indikator Penggunaan	73
Tabel 4.10	Indikator Kualitas.....	75
Tabel 4.11	Indikator Kesejahteraan	77

Tabel 4.12 Gambaran Umum Variabel Pengendalian Diri	78
Tabel 4.13 Indikator Kontrol Perilaku	80
Tabel 4.14 Indikator Kontrol Kognitif	82
Tabel 4.15 Indikator Kontrol Keputusan	84
Tabel 4.16 Gambaran Umum Variabel Perilaku Keuangan.....	85
Tabel 4.17 Indikator Konsumsi	87
Tabel 4.18 Indikator Manajemen Arus Kas	89
Tabel 4.19 Indikator Tabungan Dan Investasi	91
Tabel 4.20 Indikator Manajemen Kredit.....	92
Tabel 4.21 Hasil Uji Normalitas	94
Tabel 4.22 Hasil Uji Linearitas Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan	95
Tabel 4.23 Hasil Uji Linearitas Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Keuangan	96
Tabel 4.24 Hasil Uji Multikolinearitas.....	96
Tabel 4.25 Hasil Uji Regresi Linear Multiple.....	98
Tabel 4.26 Hasil Uji F.....	100
Tabel 4.27 Hasil Uji t.....	101

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kebutuhan Rutin Bulanan Generasi Z se-Indonesia	5
Gambar 1.2 Perilaku Keuangan Gen Z se-Indonesia	6
Gambar 1.3 Hasil Pra-penelitian Perilaku Keuangan Generasi Z di Kota Bandung	7
Gambar 2.1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	14
Gambar 2.2 Model Hubungan Antar Variabel Penelitian	44
Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas	97

DAFTAR PUSTAKA

- Abubakar, R. (2021). *Pengantar Metodologi Penelitian*. Indonesia: Suka-Press Uin Sunan Kalijaga.
- Alexandri, & Benny, M. (2009). *Manajemen Keuangan Bisnis: Teori Dan Soal / Moh. Benny Alexandri*. Bandung: Alfabeta.
- Amruddin, Priyanda, R., Agustina, T. S., Ariantini, N. S., Rusmayani, N. A., Aslindar, D. A., Et Al. (2022). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Indonesia: Pradina Pustaka.
- Ajzen, I. (2005). *Attitudes, Personality And Behaviour*. Uk: Mcgraw Hill Education.
- Akyuwen, R., & Waskito, J. (2018). *Memahami Inklusi Keuangan*. Yogyakarta: Sekolah Pascasarjana Universitas Gadjah Mada
- Bandura, A. (1977). *Self-efficacy: Toward a Unifying Theory of Behavioral Change*. Psychological review.
- Bandura, A. (1986). *Social Foundation of Thought and Action*. Upper Saddle River, NJ: Prentice Hall
- Bank Indonesia. (2014). *Booklet Keuangan Inklusif*. Jakarta: Departement Pengembangan Akses Keuangan Dan Umkm Bank Indonesia.
- Fathurrohman, M., & Sulistyorini. (2014). *Belajar dan Pembelajaran*. Teras:Yogyakarta.
- Firdaus, F., Yufrinalis, M., Putri, R., Supriyanto, Theresia, Peny, Et Al. (2021). *Metodologi Penelitian Ekonomi*. Yayasan Penerbit Muhammad Zaini.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program Ibm Spss*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Gitman, L. J., & J. Zutter, C. (2014). *Principles Of Managerial Finance*. United States Of America: Cenveo Publisher Services/Nesbitt.
- Ghufron, M. N., & Risnawitaq S., R. (2017). *Teori-Teori Psikologi*. Yogyakarta: Ar-Ruzz Media .
- Hamid, M., Sufi, Konadi, W., & Akmal, Y. (2019). *Analisis Jalur Dan Aplikasi Spss Versi 25 [Preprint]*. Open Science Framework.
- Kurniawan, M.Z., & Vaulia P, N. (2022). *Buku Referensi Teori dan Praktik Inklusi dan Literasi Keuangan*. Purbalingga: CV. Eureka Media Aksara

- Lind, D. A., Marchal, W., & Wathen, S. (2012). *Statistical Techniques In Business & Economics Fifteenth Edition*. Mcgraw-Hill/Irwin.
- Mukhid, A. (2021). *Metodologi Penelitian Pendekatan Kuantitatif*. Indonesia: Cv. Jakad Media Publishing.
- Mulyadi, S., Rahardjo, W., Asmaranya, A.I., & Pranandari, K. (2016). *Psikologi Sosial*, Jakarta: Penerbit Gunadarma
- Mulyani, S., & Indriasih, D. (2021). *Cerdas Memahami dan Mengelola Keuangan bagi Masyarakat di Era Informasi Digital*. Surabaya: Scorpindo Media Pustaka
- Nugraha, J. P., Alfiah, D., Sinulingga, G., Rojati, U., Saloom, G., Rosmawati, Et Al. (2021). *Teori Perilaku Konsumen*. PT Nasya Expanding Management.
- Nurhayati, D. (2021). *Literasi Ekonomi (Theory and Research)*. CV Pena Persada
- Raaij, W. F. (2016). *Understanding Consumer Financial Behavior : Money Manajement in an Age of Financial Literacy*. Palgrave Macmillan.
- Riani, L. P., Fikri, A. A., Sholeh, M., & Supriyanto. (2023). *Literasi Keuangan Kaum Milenial: Tinjauan Faktor Anteseden dan Konsekuensi*. Malang : Media Nusa Creative (MNC Publishing)
- Riduwan. (2012). *Rumus Dan Data Dalam Aplikasi Statistika*. Bandung: Alfabeta.
- Saptutyningsih, E., & Setyaningrum. (2019). *Penelitian Kuantitatif: Metode Dan Alat Analisis*. Sleman: Gosyen.
- Saunders, M., Lewis, P., & Thornhil, A. (2009). *Research Methods For Business Students. 4th Ed. Harlow*. England: Prentice Hall.
- Saleh, A. A. (2018). *Pengantar Psikologi*. Makassar: Penerbit Aksara Timur
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2017). *Metode Penelitian Untuk Bisnis: Pendekatan Pengembangan-Keahlian, Edisi 6, Buku 1, Cetakan Kedua*. Jakarta: Salemba.
- Sina P.G. (2017). *The Power of Personal Finance for Children*. Bhuana Ilmu populer
- Sugiana, A. G. (2013). *Manajemen Aset Pariwisata: Pelayanan Berkualitas Agar Wisatawan Puas Dan Loyal*. Bandung : Guardaya Intimarta.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D)*. Bandung : Indonesia: Alfabeta.

- Sutrisno. (2017). *Riset Keuangan Dan Perbankan Berbasis Spss*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Wahid, A. (2015). *Strategi Pengembangan Wisata Nusa Tenggara Barat Menuju Destinasi Utama Wisata Islami*. Yogyakarta: Umy.
- Wahyuni, E. S., & Ramadhan, F. (2022). *Manajemen Keuangan: Konsep Perilaku Keuangan Sebagai Dasar Pengambilan Keputusan Era Digital*. Medan: CV. Tunga Esti.
- Werner, P. (2004). *Reasoned Action And Planned Behavior, Ins.J Peterson And T.S.Bredow (Eds), Middle Range Theories: Application To Nursing Research*. Amerika: Lippincott Williams And Wilkins, Philadelphia.
- Wijoyo, H., Indrawan, I., Cahyono, Y, Handoko, A. L., & Santamoko, R. (2020). *Generasi Z & Revolusi Industri 4.0*. Purwokerto: CV. Pena Persada.
- Yusuf, M. (2014). *Metode Penelitian : Kuantitatif, Kualitatif & Penelitian Gabungan*. Jakarta : Kencana
- Afandy, C., & Niangsih, F. F. (2020) Literasi Keuangan dan Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa di Provinsi Bengkulu.
- Afdalia, N., T.Pontoh, G., & Kartini. (2014). Theory Of Planned Behavior Dan Readiness For Change Dalam Memprediksi Niat Implementasi Peraturan Pemerintah Nomor 71 Tahun 2010. *Jaai*.
- Ajzen, I. (1991). The Theory Of Planned Behavior. *Organizational Behavior And Human Decision Processes*.
- Ajzen, I., & Fishbein, M. (1980). Understanding Attitudes And Predicting Social Behavior. *Englewood Cliffs, Nj: Prentice.Hall*.
- Alteza. (2021). Keuangan Keperilakuan: Telaah Atas Evolusi Teori Dan Studi Empiris. *Jurnal Ilmu Manajemen*.
- Andrean, J., & Ratnawati, T. (2022). Pengaruh Literasi Finansial Dan Kontrol Diri Pada Perilaku Finansial Santri Bahauddin. *JEA17 : Jurnal Ekonomi Akuntansi*.
- Andriyani, P., & Sulistyowati, A. (2021) Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Tingkat Pendidikan terhadap Perilaku Keuangan Pelaku UMKM Kedai/Warung Makanan di Desa Bahagia Kabupaten Bekasi. *Jurnal Manajemen dan Bisnis Aliansi*
- Anisyah, E. N., Pinem, D., & Hidayati, S. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan Pelaku Umkm Di Kecamatan Sekupang. *MBR (Managementand Business Review)*.

- Averil, J. R. (1973). Personal Control Over Aversive Stimuli And Its Relationship To Stress. *Psychological Bulletin*.
- Astaginy, N., Zulfah, A., & Kornelius, J. A. (2023). Pengaruh Sikap Keuangan dan Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Keuangan pada Ibu Rumah Tangga di Kecamatan Tirawuta Kabupaten Kolaka Timur. *Ecodemica: Jurnal Ekonomi, Manajemen dan Bisnis*.
- Daniel, K. (2014). Effect of Financial Literacy on Management of Personal Finance Among Employees of Commercial Banks in Kenya. *a Research Project Submitted in Partial Fulfillment of the Requirement for the Award of the Degree in Master of Science in Finance*.
- Dew, J., & Xiao, J. (2011). The Financial Management Behavior Scale: Development And Validation. *Journal Of Financial Counseling And Planning*, 46.
- Durasi, T., & Stella, G. (2019). *Digital Finance and Its Impact on Financial Inclusion*. Research Gate
- Elnuna, D. R. (2022). Kemampuan Self Control Mahasiswa ditinjau dari Perilaku Impulsive terhadap Produk Fashion. *PSIKODINAMIKA : Jurnal Literasi Psikologi*
- Engalia; Yahya AD. (2016). Pengaruh Konseling Kognitif Behavior Therapy (Cbt) dengan Teknik Self Control untuk Mengurangi Perilaku Agresif Peserta Didik Kelas VIII di SMP. 9 Bandar Lampung Tahun Pelajaran 2016/2017. *Jurnal Bimbingan dan Konseling*
- Fishbein, M., & Ajzen, I. (1975). Belief, Attitude, Intention, And Behavior: An Introduction To Theory And Research, Reading. *Ma: Addison-Wesley*.
- Gunawan, A., & Nasution, U. S. (2022). Pengaruh Kontrol Diri Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *Seminar Nasional Multidisiplin Ilmu*.
- Herlinawati, D. (2015). Pengaruh Kontrol Diri, Jenis Kelamin, Dan Pedapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Pasca Sarjana Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*.
- Hs, S., & Lestari, A. (2022). The Effect Of Financial Literacy, Financial Inclusion And Lifestyle On Financial Behavior In Millennial Generation. *Jurnal Multidisiplin Madani (Mudima)*.
- Immamah, K. D., & Handayani, A. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan, Dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku

- Keuangan (Studi Pada Pedagang Pasar Sekaran). *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Terapan*.
- Iryana, & Kawasat, R. (T.Thn.). Teknik Pengumpulan Data. *Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (Stain) Sorong*.
- Jannah, M., Fuad, M., & Dewi, M. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan Pelaku UMKM di Langsa Kota (Studi Kasus Usaha Pakaian Jadi. *Astina Mandiri*.
- Joshi, D. P. (2011). Financial Inclusion & Financial Literacy. *Bi Oecd Seminar – Roundtable On The Updates On Financial Education And Inclusion Programme In India*.
- Kholilah, N. A., & Iramani, R. (2013). Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. *Journal Of Business And Banking*, 71.
- Komarudin, M. N., Nugraha, Hardjadi, D., & Pasha, R. A. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan (Survei Pada Tenaga Pendidik Sd Se-Kecamatan Kuningan). *Jurnal Keuangan Dan Bisnis*.
- Kurniawan, M.Z., & Simon, M.C. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan, dan Pengendalian Diri terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada UMKM yang terdapat di Pulau Madura. *Jurnal Ilmu-ilmu Ekonomi*
- Kusumaningrum, S. M., Wiyono, G., & Maulida, A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Umkm Di Kapanewon Godean, Kabupaten Sleman. *Jurnal Samudra Ekonomi Dan Bisnis*.
- Lintner, G. (1998). Behavioral Finance: Why Investors Make Bad. *The Planner*, 7- 8.
- Marsela, R. D., & Supriatna, M. (2019). Kontrol Diri : Definisi dan Faktor. *Journal of Innovative Counseling : Theory, Practice & Research*, 67.
- Ma'ruf, M. G. (2019). Hubungan Konsep Diri Dan Self Control Dengan Kebermaknaan Hidup. *Indonesian Psychological Research*, 14.
- Mahyarni . (2013). Theory Of Reasoned Action Dan Theory Of Planned Behavior (Sebuah Kajian Historis Tentang Perilaku). *Jurnal El-Riyasah*, 15.
- Masdupi, E., Sabrina, S., & Megawati. (2019). Literasi Keuangan Dan Faktor Demografi Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Kajian Manajemen Bisnis*, 38.

- Mustikasari, A., & Septina, F. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Impulsive Buying, Dan Pengendalian Diri Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Jurusan Akuntansi Universitas Ciputra. *JAE: Jurnal Akuntansi Dan Ekonomi*.
- Nababan, D., & Sadalia, I. (2013). Analisis Personal Financial Literacy Dan Financial Behavior Mahasiswa Strata I Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara. *Jurnal Media Informasi Manajemen*, 5.
- Natalia, D. E., Murni, S., & Untu, V. N. (2022). Analisis Tingkat Literasi dan Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sam Ratulangi. *Jurnal EMBA : Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Akuntansi*.
- NISP, O. (2022). *Financial Fitness Index*. OCBC NISP.
- Nurhayati, Khairunnisa, Nurmaya, A., & Indah, S. (2022). Efektivitas Teknik Self-control Strategies untuk Mengurangi Perilaku Off Task pada Peserta Didik SMA. *Guiding World Jurnal Bimbingan dan Konseling*
- Omega, E. M., Wibowo, E., & Indrastuti, D. R. (2022). Pengaruh Financial Literacy, Financial Attitude dan Kontrol Diri terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi UNISR. *JEKU (Jurnal Ekonomi dan Kewirausahaan)*.
- Pramaswara, M. A., & Athoillah, M. (2023). Pengaruh Inklusi Keuangan Di Era Ekonomi Digital Dalam Meningkatkan Pertumbuhan Ekonomi. *Journal Of Development Economic And Social Studies* .
- Puspita, G. (2019). Financial Literacy: Pengetahuan, Kepercayaan Diri Dan Perilaku Keuangan Mahasiswa Akuntansi. *Riset & Jurnal Akuntansi*.
- Rajna, A., Ezat, W. S., Junid, S. A., & Moshiri, H. (2011). Financial Management Attitude and Practice Among the Medical Practitioners in Public and Private Medical Service in Malaysia. *International Journal of Business and Management*.
- Safitri, M., & Sari, R. C. (2021). The Effect Of Financial Knowledge And The Use Of E-Money Toward Financial Behavior Of Undergraduate Students Faculty Of Economics Yogyakarta State University. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*.
- Santoso, A. (2010). Studi Deskriptif Effect Size Penelitian-Penelitian Di Fakultas Psikologi Universitas Sanata Dharma. *Jurnal Penelitian*.
- Sartika, D. (2020). Melihat Attitude and Behavior Manusia Lewat Teori Planned behavior. *Jurnal of Islamic Guidance and Counseling*, 55

- Sheda, G. A. (2023). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Lifestyle terhadap Perilaku Finansial pada IGeneration (Z). *Jurnal Papatung*.
- Sugita, W., & Sinarwati, N. K. (2022). Peran Literasi Dan Inklusi Keuangan Terhadap Prilaku Keuangan Di Masa Pandemi . *Jurnal Akuntansi Profesi*.
- Suryanto. (2017). Pola Perilaku Keuangan Mahasiswa Di Perguruan Tinggi. *jurnal Politik dan Komunikasi*
- Thung, C. M., Kai , C. Y., Nie, F. S., Chiun, L. W., & Tsen, T. C. (2012). "Determinants Of Saving Behaviour Among The University Students In Malaysia". A Research Project Submitted In Partial Fulfillment Of The Requirement For The Degree Of Malaysia.
- Tilson, W. (2005). Applying Behavioral Finance To Value Investing. *Artikel T2 Partners Llc*.
- Usmayanti, V., Kadar, M., Saputra, M. H., Effiyaldi, & Lie, K. P. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan pada Pelaku Keuangan Pelaku UMKM Perempuan: Studi Kasus di Jambi. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Humanika*.
- Ventura, B. (2017). Strategi Implementasi Nilai Kejujuran, Kedisiplinan Dan Tanggung Jawab Guru Pendidikan Kewarganegaraan Di Sekolah Dasar. *Artikel*.
- Widiawati, M (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Locus of Control, Financial Self-Efficacy, dan Love of Money terhadap Manajemen Keuangan Pribadi. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*
- Wiyanto, H., Aurelia, A., & Patricia, J. C. (2022) Edukasi Perilaku Keuangan Generasi Z pada Cashless Society di SMK Bhinneka Tunggal Ika. *Seri Seminar Nasional ke-IV Universitas Tarumanagara tahun 2022 (SERINA IV UNTAR 2022)*
- Xiao, J. (2022). Borrowing to save and Investment Dynamics. *SSRN*
- Xiao, J. J. (2008). Applying Behavior Theories To Financial Behavior. *Handbook Of Consumer Finance Research*, 70.
- Yap, R. J., Komalasari, F., & Hadiansah, I. (2018). The Effect of Financial Literacy and Attitude on Financial Management Behavior and Satisfaction. *Jurnal Ilmu Administrasi dan Organisasi*.
- Yoo, T. (2017). Point Of View : Digitizing Financial Inclusion. *San Joce: Cisco*.
- Younas, W., & Farooq, M. (2019). Impact Of Self-Control, Financial Literacy And Financial Behavior On Financial Well-Being. *The Journal Of Social Sciences Research : Academic Research Publishing*.

- Yulianie, Fuadah, L. L., & Taufik. (2020). Moderating Influence Of Gender On The Association Between Financial Attitude, Financial Behavior, Financial Knowledge, And Financial Literacy. *Atlantis Press : Economics, Business And Management Research, Seabc 2019*.
- Zikrillah, Wahyudi, & Kusmana, A. (2021). Determinan Perilaku Manajemen Keuangan UMKM di Kelurahan Lenteng Agung DKI Jakarta. *KORELASI : Konferensi Riset Nasional Ekonomi, Manajemen, dan Akuntansi*.
- Zulfah. (2021). Karakter: Pengendalian Diri. *IQRA : Jurnal Pendidikan Agama Islam*, 30-31.
- Zulfialdi, M. F., & Sulhan, M. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Keuangan Pada Mahasiswa Ptkin Di Jawa Timur. *JIMEA (Jurnal Ilmiah Manajemen Ekonomi Dan Akuntansi)*.
- Zwedu, G. A. (2014). Financial Inclusion, Regulation And Inclusive Growth In Ethiopia. *Working Paper 408*.
- Almas, A. (2019). Pengaruh Financial Literacy, Pengendalian Diri, Teman Sebaya Dan Kondisi Sosial Ekonomi Orang Tua Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Siswa Kelas Xi Sma Negeri 2 Bae Kudus. *Skripsi*, 44-45.
- A'yunina, P. H. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Ntt Di Surakarta. *Skripsi*.
- Islammilyardi, A. P. (2020). Pengaruh Lingkungan Keluarga Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan (Survey Pada Mahasiswa S-1 Jurusan Pendidikan Ekonomi Universitas Siliwangi Tasikmalaya). *Tesis*, 1.
- Rifaldi, M. D. (2020). Efek Moderasi Gender Pada Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Pengguna Mobile Payment. *Skripsi*.
- Rosalinda, V. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Pendapatan, Dan Efikasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku Umkm . *Skripsi*.
- Mulyani, S. (2023, 03 29). *Cnbcindonesia*. Dipetik 09 17, 2023, Dari Sri Mulyani: Inklusi Keuangan Di Asean Masih Sangat Timpang!: <https://www.cnbcindonesia.com/news/20230329120544-4-425436/sri-mulyani-inklusi-keuangan-di-asean-masih-sangat-timpang>
- Syafnidawaty. (2020, 11 08). *Data Primer*. Dipetik 09 24, 2023, Dari Universitas Rahajra: [https://raharja.ac.id/2020/11/08/data-primer/#:~:Text=Menurut%20hasan%20\(2002%3a%2082\),Wawancara%20yang%20dilakukan%20oleh%20peneliti](https://raharja.ac.id/2020/11/08/data-primer/#:~:Text=Menurut%20hasan%20(2002%3a%2082),Wawancara%20yang%20dilakukan%20oleh%20peneliti).

- World Bank. (2015, 02 19). *How To Measure Financial Inclusion*. Dipetik 12 24, 2023, Dari The World Bank: [https://www-worldbank-org.translate.goog/en/topic/financialinclusion/brief/how-to-measure-financial-inclusion?_X_Tr_Sl=En&_X_Tr_Tl=Id&_X_Tr_Hl=Id&_X_Tr_Pto=Tc](https://www.worldbank.org/translate/en/topic/financialinclusion/brief/how-to-measure-financial-inclusion?_X_Tr_Sl=En&_X_Tr_Tl=Id&_X_Tr_Hl=Id&_X_Tr_Pto=Tc)
- Badan Pusat Statistik. (2023). *Penduduk Kota Bandung Berdasarkan Kelompok Umur dan Jenis Kelamin (Jiwa), 2021-2023*. Kota Bandung: Badan Pusat Statistik
- INFE. (2016). OECD/INFE 2016 Internasional Survey of Adult Financial Literacy. Financial Capability
- INFE. (2023). OECD/INFE 2023 Internasional Survey of Adult Financial Literacy. Financial Capability
- Katadata Insight Center (KIC). (2021). *Perilaku Keuangan Generasi Z & Y. Indonesia: Katadata Insight Center (KIC)*.
- Kementerian Keuangan. (2016). *Peraturan Presiden Republik Indonesia Nomor 82 Tahun 2016 Tentang Strategi Nasional Keuangan Inklusif* . Kementerian Keuangan.
- OJK. (2017). *Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 31 /Seojk.07/2017 Tentang pelaksanaan Kegiatan Dalam Rangka Meningkatkan Inklusi Keuangan Di Sektor Jasa Keuangan*. OJK.
- OJK. (2021). *Bulan Inklusi Keuangan: Wujudkan Akses Keuangan Untuk Semua. Sikapiuangmu.Ojk.Go.Id*.
- OJK. (2023, 4 6). *Mengapa Gen Z Dan Generasi Milenial Cenderung Lebih Suka Berutang? Sikapi Uang Mu*.
- Perpes SNKI. (2020). *Peraturan Presiden Republik Indonesia Nomor 114 Tahun 2020 tentang Strategi Nasional Keuangan Inklusif*. Database Peraturan