

Nomor : 682/UN40.A7/PT.07/2024

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *LOCUS OF CONTROL*
TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN MASYARAKAT
USIA PRODUKTIF DI KOTA BANDUNG**

SKRIPSI

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



Disusun oleh
Talitha Zhafirah
NIM. 2008190

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

2024

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *LOCUS OF CONTROL*
TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN MASYARAKAT
USIA PRODUKTIF DI KOTA BANDUNG**

Oleh
Talitha Zhafirah
NIM 2008190

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

©Talitha Zhafirah 2024
Universitas Pendidikan Indonesia
Agustus 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 LITERASI KEUANGAN DAN *LOCUS OF CONTROL*
TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN MASYARAKAT
USIA PRODUKTIF DI KOTA BANDUNG**

Oleh:

TALITHA ZHAFIRAH

NIM. 2008190

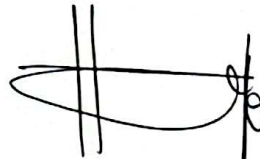
Telah disetujui oleh:

Pembimbing I,



Leni Yuliyanti, S.Pd., M.M., CFP
NIP. 197807242001122002

Pembimbing II,



Harpa Sugiharti, S.Pd., M.S.Ak
NIP. 199108252020122009

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 : Talitha Zhafirah

NIM : 2008190

Program Studi : Pendidikan Akuntansi

Fakultas : Pendidikan Ekonomi dan Bisnis (FPEB)

menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi yang saya buat dengan judul:

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP ERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN MASYARAKAT USIA PRODUKTIF DI KOTA BANDUNG

adalah benar hasil karya 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 risiko atau sanksi jika kemudian ditemukan adanya bukti pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam skripsi ini atau jika ada klaim dari pihak lain atas keaslian skripsi ini.

Bandung, Agustus 2024

Yang membuat pernyataan,

Talitha Zhafirah

NIM. 2008190

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *LOCUS OF CONTROL*
TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN MASYARAKAT
USIA PRODUKTIF DI KOTA BANDUNG**

Talitha Zhafirah

Pembimbing: Leni Yuliyanti, S.Pd., M.M., CFP

Harpa Sugiharti, S.Pd., M.S.Ak

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui gambaran dan pengaruh antara literasi keuangan dan *locus of control* terhadap perilaku pengelolaan keuangan masyarakat usia produktif di Kota Bandung. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan metode deskriptif verifikatif. Sampel penelitian terdiri dari 400 masyarakat usia produktif di Kota Bandung. Metode pengambilan sampel menggunakan teknik *convenience sampling*. Data dalam penelitian ini adalah data primer berupa jawaban responden yang dikumpulkan dengan menyebarkan kuesioner. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linear multipel. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan, *locus of control*, dan perilaku pengelolaan keuangan masyarakat usia produktif di Kota Bandung berada pada kriteria tinggi. Hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa literasi keuangan dan *locus of control* memiliki pengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan, yang berarti apabila literasi keuangan dan *locus of control* yang dimiliki tinggi maka akan meningkatkan perilaku pengelolaan keuangan yang tinggi pula pada masyarakat usia produktif di Kota Bandung.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, *Locus of Control*, Perilaku Pengelolaan Keuangan

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY AND LOCUS OF
CONTROL ON FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR OF
PRODUCTIVE AGE IN BANDUNG***

Talitha Zhafirah

Advisor: Leni Yuliyanti, S.Pd., M.M., CFP

Harpa Sugiharti, S.Pd., M.S.Ak

ABSTRACT

This study aims to determine the description and influence between financial literacy and locus of control on financial management behavior of productive age people in Bandung. The research is quantitative research with a descriptive verification method. The research sample consisted of 400 people from productive age in Bandung. Sampling method used convenience sampling technique. 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. The research results show that financial literacy, locus of control, and financial management behavior of productive age people in Bandung City are at high criteria. The results of the hypothesis testing show that financial literacy and locus of control have a positive influence on financial management behavior, which means that if financial literacy and locus of control are high, it will also increase financial management behavior among productive age people in Bandung.

Keyword: *Financial literacy, Locus of Control, Financial Management Behavior*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan Rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan dan *Locus of Control* Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Masyarakat Usia Produktif di Kota Bandung”. Penyusunan skripsi ini ditujukan untuk memenuhi salah satu syarat guna mengikuti Ujian Sidang Sarjana pada Program Studi Pendidikan Akuntansi, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia.

Penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan kontribusi memberikan doa, bimbingan, dorongan, semangat, serta bantuan yang telah diberikan selama penyusunan skripsi ini. Semoga semua kebaikan yang diberikan dapat menjadi amal ibadah dan dibalas dengan pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT.

Penulis menyadari bahwa dalam skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Maka dari itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun agar dapat menjadi perbaikan untuk ke depannya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca

Bandung, Agustus 2024

Talitha Zhafirah

UCAPAN TERIMAKASIH

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan dan *Locus of Control* Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Masyarakat Usia Produktif di Kota Bandung. Selama proses penyusunan skripsi ini tidak dapat dipungkiri bahwa 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 ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada berbagai pihak yang telah berkontribusi dalam penyusunan 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. Leni Yuliyanti, S.Pd., M.M., CFP., dosen Pembimbing I yang telah memberi bimbingan, masukan, arahan serta memberikan kritik dan saran yang bersifat membangun sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas kesediaan waktu yang telah diberikan selama proses bimbingan semoga kebaikan Ibu dibalas dengan berlipat ganda oleh Allah SWT;
5. Harpa Sugiharti, S.Pd., M.S.Ak., Dosen Pembimbing II yang telah memberi bimbingan, masukan, arahan serta memberikan kritik dan saran yang bersifat membangun sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih 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., CPMP., dosen pembimbing akademik yang telah mendampingi, memberikan, saran dan masukan saat

bimbingan akademik, serta motivasi penulis selama perkuliahan. Terima kasih atas waktu dan 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. Ayah dan ibu tercinta penulis, Bapak Alm. Tatang Ruhayat dan Ibu Tini Rusmanah yang senantiasa selalu memberikan motivasi dan dukungan berupa moril maupun materil serta senantiasa mendoakan penulis supaya dimudahkan dan dilancarkan selama perkuliahan sampai proses penyusunan skripsi ini;
9. Sahabat-sahabat tercinta penulis yakni Dini Aprilia, Meisya Maulidia, Rossi Imelda Rosmiati, Siti Solihat, Suci Aprilia Putri Kurnia, Tasya Ade Putri, dan Tiara Salsabilah yang selalu memberikan memotivasi, bantuan dan menjadi *support system* penulis selama penyusunan skripsi;
10. Teman-teman seperjuangan angkatan 2020 lainnya yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah membantu penulis selama proses penyusunan skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung; dan
11. Seluruh pihak yang telah berkontribusi dalam penyusunan skripsi ini dan tidak penulis sebutkan satu per satu, terima kasih atas bimbingan, arahan serta motivasi dan dukungan bagi penulis baik saat di kampus maupun di luar kampus. Terima kasih atas ilmu seta pengalaman yang berharga selama penulis menempuh perkuliahan ini. Semoga kalian semua selalu berada di dalam lindungan-Nya.

Bandung, Agustus 2024

Talitha Zhafirah

DAFTAR ISI

ABSTRAK	ii
<i>ABSTRACT</i>	iii
KATA PENGANTAR	iv
UCAPAN TERIMAKASIH.....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Identifikasi Masalah Penelitian.....	6
C. Rumusan Masalah Penelitian	8
D. Tujuan Penelitian	8
E. Manfaat Penelitian	9
1. Manfaat Teoritis	9
2. Manfaat Praktis.....	9
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB)	10
B. Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	13
1. Pengertian Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	13
2. Faktor-Faktor Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	14
3. Indikator Perilaku Pengelolaan Keuangan	15
C. Literasi Keuangan	16
1. Pengertian Literasi Keuangan.....	16
2. Tujuan dan Manfaat Literasi Keuangan	17
3. Klasifikasi Literasi Keuangan	17
4. Indikator Literasi Keuangan.....	19
D. <i>Locus of Control</i>	20
1. Pengertian <i>Locus of Control</i>	20

2. Dimensi <i>Locus of Control</i>	20
3. Indikator <i>Locus of Control</i>	22
E. Penelitian Terdahulu	24
F. Kerangka Pemikiran.....	35
G. Hipotesis Penelitian.....	37
BAB III METODE PENELITIAN.....	38
A. Desain Penelitian.....	38
B. Operasionalisasi Variabel.....	39
1. Variabel Bebas (Variabel Independen)	39
2. Variabel Terikat (Variabel Dependen)	39
C. Populasi dan Sampel	40
1. Populasi	40
2. Sampel	41
D. Teknik Pengumpulan Data.....	42
E. Analisis Data dan Pengujian Hipotesis	43
1. Uji Instrumen Penelitian.....	43
2. Teknik Analisis Data	48
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	59
A. Gambaran Objek Penelitian	59
B. Gambaran Responden Penelitian	60
C. Deskriptif Hasil Penelitian	63
1. Deskripsi Variabel Literasi Keuangan	63
2. Deskripsi Variabel <i>Locus of Control</i>	69
3. Deskripsi Variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan	79
D. Uji Asumsi Klasik.....	85
1. Uji Normalitas	85
2. Uji Linearitas	86
3. Uji Multikolinearitas	88
4. Uji Heteroskedastisitas	89
E. Uji Regresi Linier Multipel.....	89
F. Uji Hipotesis	90

1. Uji F.....	91
2. Uji t.....	92
3. Koefisien Determinasi (R^2)	93
G. Pembahasan Hasil Penelitian	93
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	100
A. Kesimpulan	100
B. Saran.....	100
DAFTAR PUSTAKA	102
LAMPIRAN.....	108

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	24
Tabel 3. 1 Operasional Variabel.....	39
Tabel 3. 2 Jumlah Penduduk Kota Bandung Berdasarkan Kelompok Umur dan Jenis Kelamin Tahun 2023.....	40
Tabel 3. 3 Jumlah Penduduk Masyarakat Usia Produktif Kota Bandung.....	41
Tabel 3. 4 Penilaian Skala Numerik.....	43
Tabel 3. 5 Validitas Item Literasi Keuangan	44
Tabel 3. 6 Validitas Item Locus of Control.....	45
Tabel 3. 7 Validitas Item Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	46
Tabel 3. 8 Hasil Uji Reliabilitas.....	48
Tabel 3. 9 Format Tabulasi Jawaban Responden.....	49
Tabel 3. 10 Format Interval dan Kriteria Penelitian	49
Tabel 3. 11 Format Distribusi Frekuensi Variabel/Indikator Literasi Keuangan, Locus of Control, dan Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	50
Tabel 3. 12 Kriteria Deskriptif Variabel Literasi Keuangan, Locus of Control, dan Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	50
Tabel 4. 1 Jumlah Responden Berdasarkan Usia.....	60
Tabel 4. 2 Gambaran Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	60
Tabel 4. 3 Gambaran Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	61
Tabel 4. 4 Gambaran Responden Berdasarkan Status	61
Tabel 4. 5 Gambaran Responden Berdasarkan Pendapatan.....	62
Tabel 4. 6 Statistik Deskriptif Literasi Keuangan.....	63
Tabel 4. 7 Gambaran Umum Variabel Literasi Keuangan.....	64
Tabel 4. 8 General Knowledge.....	65
Tabel 4. 9 Savings and Borrowing.....	66
Tabel 4. 10 Insurance	67
Tabel 4. 11 Investments	68
Tabel 4. 12 Rekapitulasi Rata- Rata Per Indikator Literasi Keuangan	68
Tabel 4. 13 Statistik Deskriptif Locus of Control.....	69

Tabel 4. 14	Gambaran Umum Variabel Locus of Control.....	70
Tabel 4. 15	Kemampuan Pengambilan Keputusan	71
Tabel 4. 16	Perasaan dalam Menjalani Hidup	72
Tabel 4. 17	Kemampuan Mengubah Hal-Hal Penting dalam Kehidupan.....	73
Tabel 4. 18	Kemampuan Mewujudkan Ide	74
Tabel 4. 19	Tingkat Keyakinan Terhadap Masa Depan.....	75
Tabel 4. 20	Kemampuan Menyelesaikan Masalah	76
Tabel 4. 21	Peran dalam Kontrol Keuangan Sehari - Hari	77
Tabel 4. 22	Rekapitulasi Rata-Rata Per Indikator Locus of Control	78
Tabel 4. 23	Statistik Deskriptif Perilaku Pengelolaan Keuangan	79
Tabel 4. 24	Gambaran Umum Variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan	79
Tabel 4. 25	Consumption	80
Tabel 4. 26	Cash Flow Management.....	81
Tabel 4. 27	Credit Management.....	82
Tabel 4. 28	Savings and Investment	83
Tabel 4. 29	Rekapitulasi Rata-Rata Indikator Perilaku Pengelolaan Keuangan..	84
Tabel 4. 30	Uji Normalitas Kolmogorof-Smirnov	85
Tabel 4. 31	Uji Linearitas Literasi Keuangan dengan Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	87
Tabel 4. 32	Uji Linearitas Locus of Control dengan Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	87
Tabel 4. 33	Hasil Uji Multikolinearitas.....	88
Tabel 4. 34	Coefficients Uji Regresi Multipel	90
Tabel 4. 35	Tabel ANOVA Uji F	91
Tabel 4. 36	Coefficients Uji t.....	92
Tabel 4. 37	Koefisien Determinasi	93

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Kondisi Financial Safety Masyarakat Indonesia Tahun 2023.....	2
Gambar 1. 2 Hasil Pra-Penelitian Perilaku Pengelolaan Keuangan Masyarakat Usia Produktif di Kota Bandung.....	5
Gambar 2. 1 Model Theory of Planned Behavior (TPB).....	10
Gambar 2. 2 Model Hubungan Antar Variabel.....	37
Gambar 4. 1 Hasil Uji Heteroskedastisitas Scatterplot.....	89

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Instrumen Pra Penelitian
- Lampiran 2 Tabulasi Data Instrumen Pra-Penelitian
- Lampiran 3 Angket Uji Coba Instrumen Penelitian
- Lampiran 4 Tabulasi Data Instrumen Penelitian
- Lampiran 5 Hasil Uji Validitas
- Lampiran 6 Hasil Uji Reliabilitas
- Lampiran 7 Tabulasi Data Kuesioner
- Lampiran 8 Deskripsi Karakteristik Responden
- Lampiran 9 Hasil Perhitungan Analisis Deskriptif
- Lampiran 10 Hasil Perhitungan SPSS
- Lampiran 11 Frekuensi Bimbingan
- Lampiran 12 Surat Keterangan Penetapan Pembimbing
- Lampiran 13 Surat Keterangan Perubahan Judul
- Lampiran 14 Daftar Riwayat Hidup

DAFTAR PUSTAKA

- Adiputra, I. G., & Patricia, E. (2020). The Effect of Financial Attitude, Financial Knowledge and Income on Financial Management Behavior. *Tarumanagara International Conference on the Applications of Social Sciences and Humanities (TICASH 2019)*, 439, 107–112. <https://doi.org/10.52970/grfm.v1i1.59>
- Adiputra, I. G., Suprastha, N., & Tania, L. (2021). The Influence Of Financial Knowledge, Financial Attitude Dan Locus of Control on Financial Behavior Of E-Wallet Users in Jakarta. *Journal of Contemporary Issues in Business and Government*, 27(1), 3318–3332.
- Aida, N. N., & Rochmawati, R. (2022). Pengaruh Sikap Keuangan, Locus of control, Teman Sebaya terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan Literasi Keuangan sebagai Variabel Mediasi. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 10(3), 257–266. <https://doi.org/10.26740/jpak.v10n3.p257-266>
- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Process*, 50, 179–211.
- _____. (2005). *Attitudes, Personality and Behavior*. Open University Press.
- Amanita, N. Y. (2017). Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Nominal :Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, VI(1), 15.
- Arsytania, R. A., & Zaniarti, S. (2023). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Financial Management Behavior (Studi Kasus Mahasiswa Manajemen Universitas Kristen Maranatha). *Journal Management, Business, and Accounting*, 22(1), 22–37. <https://doi.org/10.33557/mbia.v22i1.2186>
- Baptista, S. M. J., & Dewi, A. S. (2021). The Influence of Financial Attitude, Financial Literacy, and Locus of Control on Financial Management Behavior. *International Journal of Social Science and Business*, 5(1), 93–98. <https://doi.org/10.23887/ijssb.v5i1.31407>
- Budiono, E. (2020). Analisis Financial Knowledge, Financial Attitude, Income, Locus of Control , Financial Management Behavior Masyarakat Kota Kediri. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 8(1), 284–295.
- Charles, Srikartikowati, & Riadi, R. M. (2019). the Effect Financial Literacy on Consumer Behaviour At Department of Social Science University of Riau. *JOM FKIP - UR*, 6(1), 1–8.
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students. *Financial Services Review*, 7(2), 107–128. <https://doi.org/10.3788/CJL201643.0811001>

- Dewanti, M. A., Yulianthini, N. N., Suarmanayasa, I. N., & Heryanda, K. K. (2023). Analisa Pengetahuan Keuangan Dalam Mempengaruhi Perilaku Manajemen Keuangan Dengan Pendapatan Sebagai Faktor Moderasi. *Bisma: Jurnal Manajemen*, 9(1), 86–94.
- Etikan, I., Musa, S. A., & Alkassim, S. (2016). Comparison of Convenience Sampling and Purposive Sampling. *American Journal of Theoretical and Applied Statistics*, 5(1), 1–4. <https://doi.org/10.11648/j.ajtas.20160501.11>
- Farahdilla, D., & Dewi, A. S. (2022). Pengaruh Financial Literacy, Financial Attitude dan Demografi pada Financial Management Behavior (Studi Kasus Usia Produktif di Kota Cilegon). *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi)*, 6(3), 973–982. <https://doi.org/10.31955/mea.v6i3.2451>
- Fatimah, S. (2019). *Pengaruh Financial Literacy, Financial Self Efficacy, Social Economic Status dan Locus of Control terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau*.
- Friedman, H. S., & Schustack, M. W. (2006). *Kepribadian: Teori Klasik dan Riset Modern* (Ketiga). Penerbit Erlangga.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghufron, M. N., & Risnawita S., R. (2016). *Teori-Teori Psikologi*. Ar-Ruzz Media.
- Goyal, K., Kumar, S., Xiao, J. J., & Colombage, S. (2022). The Psychological Antecedents of Personal Financial Management Behavior: A Meta-Analysis. *International Journal of Bank Marketing*, 40(7), 1413–1451. <https://doi.org/10.1108/IJBM-02-2022-0088>
- Halim, M. A., & Setyawan, I. R. (2021). Determinant Factors of Financial Management Behavior Among People in Jakarta During COVID-19 Pandemic. *Proceedings of the International Conference on Economics, Business, Social, and Humanities (ICEBSH 2021)*, 570, 131–136. <https://doi.org/10.2991/assehr.k.210805.021>
- Hamid, M., Sufi, I., Konadi, W., Akmal, Y., & Iddris, J. (2019). *Analisis Jalur dan Aplikasi SPSS Versi 25*. CV. Sefa Bumi Persada.
- Humaidi, A., Khoirudin, M., Adinda, A. R., & Kautsar, A. (2020). The Effect of Financial Technology, Demography, and Financial Literacy on Financial Management Behavior of Productive Age in Surabaya, Indonesia. *International Journal of Advances in Scientific Research and Engineering*, 6(1), 77–81. <https://doi.org/10.31695/ijasre.2020.33604>
- Huston, S. J. (2010). Measuring Financial Literacy. *The Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 296–316. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>

- Indriaswari, I., Ulupui, I. G. K. A., & Warokka, A. (2022). Financial Knowledge, Financial Attitude, and Locus of Control: Reviewing Their Influence on Financial Management Behavior Using Financial Literacy as Moderation Variable. *The International Journal of Social Sciences World*, 4(2), 431–443. <https://doi.org/10.5281/zenodo.7652814>
- Kholilah, N. Al, & Iramani, R. (2013). Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69. <https://doi.org/10.14414/jbb.v3i1.255>
- Laga, A., Hizazi, A., & Yuliusman. (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 (IJEMS)*, 1(4), 459–480. <https://doi.org/10.55927/ijems.v1i4.4977>
- Lind, D. A., Marchal, W. G., & Wathen, S. A. (2012). *Statistical Techniques in Business & Economics Fifteenth Edition*. McGraw-Hill/Irwin.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). *The Economic Importance of Financial Literacy : Theory and Evidence*. 52(1), 5–44.
- Mas'ud, A. G., & Rochaida, E. (2022). Determinan Tingkat Pertumbuhan Ekonomi dan Tingkat Kemiskinan. *Forum Ekonomi*, 24(1), 92–102. <https://doi.org/10.30872/jfor.v24i1.10393>
- Mason, C. L. J., & Wilson, R. M. S. (2000). Conceptualising Financial Literacy. *Business School Research Series*, 7(1), 1–41. <https://dspace.lboro.ac.uk/dspace-jspui/handle/2134/2016>
- Mien, N. T. N., & Thao, T. P. (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. *Proceedings of the Second Asia-Pacific Conference on Global Business, Economics, Finance and Social Sciences (AP15Vietnam Conference)*, 10(5), 1–16.
- Mustika, Yusuf, N., & Taruh, V. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Kemampuan Akademik Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Gorontalo. *Jurnal Mahasiswa Akuntansi*, 1(1), 82–96.
- Napitupulu, J. H., Ellyawati, N., & Astuti, R. F. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Kota Samarinda. *Jurnal Pendidikan Ekonomi (JUPE)*, 9(3), 138–144. <https://doi.org/10.26740/jupe.v9n3.p138-144>
- Negara, A. K., Febrianto, H. G., & Fitriana, A. I. (2022). Mengelola Keuangan

- dalam Pandangan Gen Z. *Akuntabel : Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 19(2), 296–304. <https://doi.org/10.30872/jakt.v19i2.11176>
- Nuryana, I., & Rahmawati, N. (2020). Peran Literasi Keuangan dalam Memediasi Pengaruh Sikap Keuangan, dan Teman Sebaya terhadap Perilaku Pengelolaan keuangan. *Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 9(1), 166–181. <https://doi.org/10.15294/eeaj.v9i1.37246>
- OJK. (2016). *POJK Literasi dan Inklusi Keuangan*. Otoritas Jasa Keuangan. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/regulasi/peraturan-ojk/Documents/Pages/POJK-tentang-Peningkatan-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-di-Sektor-Jasa-Kuangan-Bagi-Konsumen-dan-atau-masyarakat/SAL - POJK Literasi dan Inklusi Keuang>
- Pamella, C. D., & Darmawan, A. (2022). The Effect of Financial Literacy, Financial Attitude, Locus of Control and Income on Financial Management Behavior on The Millennial Generation. *Journal of Applied Managerial Accounting*, 6(2), 241–253. <https://doi.org/10.30871/jama.v6i2.4361>
- Pratama, A., Srimindarti, C., & Hendrian. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Menabung Terhadap Kesiapan Pensiun pada Pekerja di Kota Timika. *Jurnal Akuntansi Dewantara (JAD)*, 7(2), 157–166. <https://doi.org/10.30738/ad.v7i2.15778>
- Rahmawati, F. (2016). Refleksi Rendahnya Literasi Keuangan Di Kalangan Buruh Pabrik: Penyebab Dan Akibat (Studi Kasus Buruh Pabrik di Kota Probolinggo). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB Universitas Brawijaya*, 5(2), 1–21.
- Remund, D. L. (2010). Financial Literacy Explicated: The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy. *The Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 276–295.
- 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*, 6(3), 93–107.
- Rotter, J. . (1966). Generalized Expectancies for Internal versus External Control of Reinforcement. *Psychological Monograph*, 80, 1–28.
- Sari, N. R., & Listiadi, A. (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)*, 9(1), 58–70. <https://doi.org/10.26740/jpak.v9n1.p58-70>
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research Methods for Business : A Skill-Building Approach* (Seventh). Wiley. <http://repository.lppm.unila.ac.id/id/eprint/12007>

- Shen, C. H., Lin, S. J., Tang, D. P., & Hsiao, Y. J. (2016). The Relationship Between Financial Disputes and Financial literacy. *Pacific Basin Finance Journal*, 36, 46–65. <https://doi.org/10.1016/j.pacfin.2015.11.002>
- Sri Ayuni, N. M., & Sinta Lestari, N. K. D. (2022). Pengaruh Financial Knowledge Dan Income Melalui Locus of Control Terhadap Financial Management Behavior. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 13(1), 1141. <https://doi.org/10.24843/eeb.2022.v11.i09.p11>
- Sudrajat, A. A., & Azib. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. *Jurnal Riset Manajemen Dan Bisnis (JRMB)*, 2(2), 35–40. <https://doi.org/10.29313/jrmb.v2i2.1435>
- Sugiharti, H., & Maula, K. A. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Accounthink: Journal of Accounting and Finance*, 4(2), 804–818. <https://doi.org/10.35706/acc.v4i2.2208>
- Sugiyono. (2017). *Statistika untuk Penelitian*. Alfabeta.
- _____. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Alfabeta.
- _____. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sumarni, M., Zahwak, A., & Hisan, H. (2023). Pengaruh Pendapatan, Perencanaan dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Gaya Hidup Masyarakat Sungai Pauh Kota Langsa. *Mabsya: Jurnal Manajemen Bisnis Syariah*, 5(2), 129–144. <https://doi.org/10.24090/mabsya.v5i2.9535>
- Suriani, S. (2022). *Financial Behavior*. Yayasan Kita Menulis.
- Suwatno, Waspada, I. P., & Mulyani, H. (2020). Meningkatkan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa melalui Financial Literacy dan Financial Self-Efficacy. *JPAK : Jurnal Pendidikan Akuntansi & Keuangan*, 8(1), 87–96. <https://doi.org/10.17509/jpak.v8i1.21938>
- Vitt, L., Anderson, C., Kent, J., Lyter, D. M., Siegenthaler, J. K., & Ward, J. (2000). *Personal Finance and the Rush to Competence : Financial Literacy Education in Personal Finance and the Rush to Competence : Financial Literacy Education in the U . S . January*.
- Wahyuni, S. F., Radiman, Hafiz, M. S., & Jufrizen. (2023). Financial Literacy and Financial Attitude on Financial Management Behavior: An Examination of The Mediating Role of The Behavioral Intention of Students at Private Universities in Indonesia. *Investment Management and Financial Innovations*, 20(3), 239–250. [https://doi.org/10.21511/imfi.20\(3\).2023.20](https://doi.org/10.21511/imfi.20(3).2023.20)
- Widiastuti, C. T., Universari, N., & Setiawan, I. N. (2023). Determinants of Financial Management Behavior of Semarang City SMEs. *Jurnal Akuntansi*

Dan Bisnis Indonesia (JABISI), 4(1), 10–22.
<https://doi.org/10.55122/jabisi.v4i1.704>

Xiao, J. J., & Dew, J. (2011). The Financial Management Behavior Scale : Development and Validation. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(1), 43–59. <http://afcpe.org/journal-articles.php?volume=387&article=403>