

**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *FINANCIAL LITERACY*
TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR* DENGAN PENDAPATAN
SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(STUDI PADA IBU RUMAH TANGGA MILENIAL KELURAHAN
CIMINCRANG)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat menempuh ujian sidang Sarjana
Pendidikan pada Program Studi Pendidikan Akuntansi



Oleh
Nur Anggraeni
NIM. 2109793

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN AKUNTANSI
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
2025**

**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *FINANCIAL LITERACY*
TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR* DENGAN PENDAPATAN
SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(STUDI PADA IBU RUMAH TANGGA MILENIAL KELURAHAN
CIMINCRANG)**

Oleh:

Nur Anggraeni

2109793

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

©Nur Anggraeni, 2025

Universitas Pendidikan Indonesia

Agustus 2025

Hak Cipta dilindungi undang-undang.

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian, dengan dicetak
ulang, difoto kopi, atau cara lainnya tanpa ijin dari penulis.

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

**PENGARUH FINANCIAL ATTITUDE DAN FINANCIAL LITERACY
TERHADAP FINANCIAL BEHAVIOR DENGAN PENDAPATAN
SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(STUDI PADA IBU RUMAH TANGGA MILENIAL KELURAHAN
CIMINCRANG)**

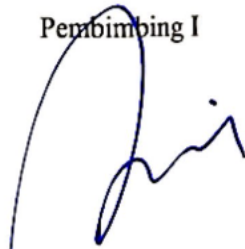
Oleh

Nur Anggraeni

2109793

Skripsi ini telah disetujui oleh

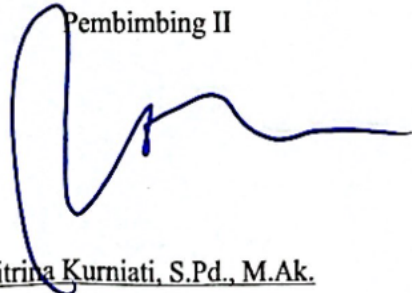
Pembimbing I



Dr. Asep Kurniawan, M.Pd.

NIP. 197703192001121001

Pembimbing II



Fitriana Kurniati, S.Pd., M.Ak.

NIP. 920200819831229201

Mengetahui,

Ketua Program Studi Pendidikan Akuntansi



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

NIP. 197707272001122001

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI DAN BEBAS PLAGIARISME

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nur Anggraeni

NIM : 2109793

Program Studi : Pendidikan Akuntansi

Judul Skripsi : Pengaruh *Financial Attitude* Dan *Financial Literacy*
Terhadap *Financial Behavior* Dengan Pendapatan Sebagai
Variabel Moderasi (Studi Pada Ibu Rumah Tangga Milenial
Kelurahan Cimincrang)

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis ini merupakan hasil kerja saya sendiri. Saya menjamin bahwa seluruh isi karya ini, baik sebagian maupun keseluruhan, bukan merupakan plagiarisme dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dinyatakan dan disebutkan sumbernya dengan jelas. Jika di kemudian hari ditemukan pelanggaran terhadap etika akademik atau unsur plagiarisme, saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku di Universitas Pendidikan Indonesia.

Bandung, 21 Agustus 2025

Nur Anggraeni

**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *FINANCIAL LITERACY*
TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR* DENGAN PENDAPATAN
SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(STUDI PADA IBU RUMAH TANGGA MILENIAL KELURAHAN
CIMINCANG)**

Nur Anggraeni

Pembimbing : Dr. Asep Kurniawan, M.Pd.

Fitriana Kurniati, S.Pd., M.Ak., CRMO., CFP.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *financial attitude* dan *financial literacy* terhadap *financial behavior* dengan pendapatan sebagai variabel moderasi pada ibu rumah tangga milenial di Kelurahan Cimincrang. Jenis penelitian ini adalah kuantitatif dengan pendekatan deskriptif dan verifikatif. Sampel penelitian berjumlah 154 Ibu Rumah Tangga Milenial melalui metode *census*. Uji Validitas instrumen dilakukan menggunakan korelasi *Product Moment*, sedangkan uji reliabilitas menggunakan *Cronbach's Alpha*. Data dikumpulkan melalui kuesioner berbasis *Google Form* yang disebarakan secara langsung dengan pendampingan pengisian. Teknik analisis data dilakukan menggunakan *Moderated Regression Analysis* (MRA), serta pengujian hipotesis menggunakan uji F dan uji t yang dianalisis menggunakan IBM SPSS Versi 30. Hasil Penelitian menunjukkan bahwa *financial attitude* dan *financial literacy* berpengaruh positif terhadap *financial behavior*. Pendapatan berperan sebagai variabel moderasi, yaitu memperlemah pengaruh *financial attitude* namun memperkuat pengaruh *financial literacy* terhadap *financial behavior*.

Kata Kunci: *Financial Attitude, Financial Literacy, Pendapatan, Financial Behavior.*

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL ATTITUDE DAN FINANCIAL
LITERACY ON THE FINANCIAL BEHAVIOR WITH INCOME AS A
MODERATING VARIABLE
(STUDY ON MILENIAL HOUSEWIVES IN CIMINCRANG VILLAGE)***

Nur Anggraeni

Advisors : Dr. Asep Kurniawan, M.Pd.

Fitrina Kurniati, S.Pd., M.Ak., CRMO., CFP.

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of financial attitude and financial literacy on financial behavior with income as a moderating variable among millennial housewives in Cimincrang Subdistrict. The research employs a quantitative approach with descriptive and verification methods. The sample consisted of 154 millennial housewives determined using a census method. Instrument validity was tested using the Product Moment correlation, while reliability was measured with Cronbach's Alpha. Data were collected through questionnaires distributed via Google Form and assisted directly during completion. The data were analyzed using Moderated Regression Analysis (MRA), with hypothesis testing conducted through F-test and t-test using IBM SPSS Version 30. The results indicate that financial attitude and financial literacy have a positive effect on financial behavior. Furthermore, income moderates these relationships by weakening the effect of financial attitude while strengthening the effect of financial literacy on financial behavior.

Keywords: *Financial Attitude, Financial Literacy, Income, Financial Behavior.*

PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Pengaruh *Financial Attitude* dan *Financial Literacy* terhadap *Financial Behavior* Dengan Pendapatan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Ibu Rumah Tangga Kelurahan Cimincrang)". Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Pendidikan. Penulisan ini berangkat dari ketertarikan penulis terhadap perilaku keuangan masyarakat, khususnya dalam menghadapi tantangan gaya hidup modern. Fenomena konsumsi yang semakin kompleks di era globalisasi menjadi latar belakang penting dalam penelitian ini.

Selama proses penyusunan proposal ini, penulis mendapatkan banyak bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah berkontribusi. Ucapan terima kasih khusus disampaikan kepada dosen pembimbing yang telah dengan sabar memberikan arahan dan masukan yang berharga. Bantuan dan perhatian tersebut sangat membantu penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Keterbatasan pengetahuan dan pengalaman merupakan salah satu kendala dalam proses penulisan. Oleh karena itu, penulis menerima segala bentuk kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan menjadi bahan referensi bagi pembaca yang tertarik dalam bidang *financial behavior*.

Bandung, 10 Mei 2025

Penulis

Nur Anggraeni

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan nikmat iman, kesehatan, dan kesempatan, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, para sahabat, serta seluruh umat beliau hingga akhir zaman.

Penulis juga menyadari sepenuhnya bahwa keberhasilan dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dorongan, dan dukungan berbagai pihak. Oleh sebab itu, dengan penuh rasa hormat, ketulusan, dan kebahagiaan, penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Didi Sukyadi, M.A., selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia.
2. Prof. Dr. Hj. Ratih Hurriyati, M.P., selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis.
3. Ibu Prof. Dr. Heni Mulyani, M.Pd., CFP, ChFI, DipVET, DipTDD, selaku Ketua Program Studi Pendidikan Akuntansi Universitas Pendidikan Indonesia, yang selalu memberikan dukungan, arahan, dan motivasi selama proses perkuliahan.
4. Bapak Dr. Asep Kurniawan, S.Pd., M.Pd., selaku Dosen Pembimbing I, atas ketulusan, arahan, dan semangat luar biasa yang diberikan dalam setiap tahapan penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Fitriana Kurniati, S.Pd., M.Ak., CRMO, CFP., selaku Dosen Pembimbing II, atas bimbingan, arahan, dan dukungan yang penuh kesabaran serta ilmu berharga yang diberikan selama proses penyusunan skripsi.
6. Ibu Rika Mardiani, S.E., M.Ak. selaku Dosen Pembimbing Akademik, yang dengan penuh perhatian telah memberikan bimbingan akademik serta motivasi penting sepanjang perjalanan studi penulis.
7. Seluruh dosen dan staf Program Studi Pendidikan Akuntansi FPEB UPI, atas dedikasi, ilmu, serta dukungan yang telah membantu penulis dalam menempuh pendidikan.
8. Orang tua tercinta, Ayah Dadang Mulyadi dan Ibu Fatimah, yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, serta dukungan tiada henti yang menjadi sumber

kekuatan penulis dalam menyelesaikan studi hingga tahap akhir ini. Terimakasih atas setiap pengorbanan dan usaha yang telah Ayah dan Ibu curahkan demi keberhasilan saya. Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan Ayah dan Ibu dengan pahala yang berlipat ganda, serta selalu melimpahkan kesehatan, kebahagiaan, dan perlindungan baik di dunia maupun di akhirat.

9. Adik tercinta Dea Mulyamah yang senantiasa memberikan dukungan, doa dan semangat.
10. Sahabat SMP yakni Darin Rofifah Kurniawan yang senantiasa hadir dan menjadi teman terbaik selama perjalanan ini.
11. Teman-teman barudak goodwill yakni, Pipit Nurhani, Mega Amalia Putri, Risa Firda, Dita Nurjannah, dan Kirani Ramadhani, yang memberikan perhatian dan dukungan serta motivasi selama saya menyusun skripsi ini.
12. Seluruh Ketua Rukun Warga (RW) di Kelurahan Sukamaju, Kota Bandung, atas bantuan dan dukungan yang sangat berharga selama pelaksanaan penelitian ini.
13. Seluruh responden yakni ibu rumah tangga milenial Kelurahan Cimincrang yang telah berpartisipasi dalam penelitian ini. Terima kasih atas kesediaannya meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner, sehingga proses penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan lancar.
14. Seluruh pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan, baik secara langsung maupun tidak langsung, dalam proses penyusunan skripsi ini.

Semoga setiap kebaikan dan kasih sayang yang telah diberikan mendapatkan balasan pahala yang berlimpah dari Allah SWT. Aamiin yaa Rabbal ‘aalamiin.

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI DAN BEBAS PLAGIARISME	ii
ABSTRAK	iii
ABSTRACT	iv
PRAKATA.....	v
UCAPAN TERIMA KASIH.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Identifikasi Masalah Penelitian	6
C. Rumusan Masalah Penelitian	10
D. Tujuan Penelitian	10
E. Manfaat Penelitian	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
A. Theory of Planned Behavior	13
B. Relative Income Hypothesis	15
C. Financial Behavior (Perilaku Keuangan)	16
D. Financial Attitude.....	18
E. Financial Literacy.....	21
F. Pendapatan	24
G. Penelitian Terdahulu	26

H. Kerangka Pemikiran.....	31
I. Hipotesis Penelitian.....	35
BAB III METODE PENELITIAN.....	36
A. Desain Penelitian.....	36
B. Operasional Variabel.....	36
C. Populasi dan Sampel atau Sumber Data.....	38
D. Teknik Pengumpulan Data.....	40
E. Analisis Data dan Pengujian Hipotesis	41
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	56
A. Gambaran Objek Penelitian	56
B. Deskripsi Hasil Penelitian	63
C. Pengujian Hipotesis Penelitian.....	89
D. Pembahasan Hasil Penelitian	100
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	109
A. Kesimpulan	109
B. Saran.....	111
DAFTAR PUSTAKA	112
LAMPIRAN.....	118

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Hasil Survei OECD	2
Gambar1.2 Tingkat Kesulitan Ibu Rumah Tangga Milenial Kelurahan Cimincrang Mengelola Pengeluaran Rumah Tangga	5
Gambar 2. 1 Theory of Planned Behavior	13
Gambar 2. 2 Peran Faktor Latar Belakang dalam TPB.....	14
Gambar 2. 3 Hubungan Antar Variabel	35
Gambar 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Asal Wilayah	58
Gambar 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Kelompok Usia	59
Gambar 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	60
Gambar 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menikah.....	61
Gambar 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Lingkungan Tempat Tinggal	62
Gambar 4. 6 Rata-rata Tingkat Financial Attitude Berdasarkan Asal Wilayah RW	64
Gambar 4. 7 Rata-rata Tingkat Financial Attitude Berdasarkan Kelompok Usia.	65
Gambar 4. 8 Rata-rata Tingkat Financial Attitude Berdasarkan Pendidikan Terakhir	66
Gambar 4. 9 Rata-rata Tingkat Financial Attitude Berdasarkan Lama Pernikahan	66
Gambar 4. 10 Rata-rata Tingkat Financial Attitude Berdasarkan Lingkungan Tempat Tinggal	67
Gambar 4. 11 Rata-rata Tingkat Financial Literacy Berdasarkan Asal Wilayah RW	72
Gambar 4. 12 Rata-rata Tingkat Financial Literacy Berdasarkan Kelompok Usia	72
Gambar 4. 13 Rata-rata Tingkat Financial Literacy Berdasarkan Tingkat Pendidikan Terakhir	73
Gambar 4. 14 Rata-rata Tingkat Financial Literacy Berdasarkan Lama Pernikahan	74

Gambar 4. 15 Rata-rata Tingkat Financial Literacy Berdasarkan Lingkungan Tempat Tinggal	74
Gambar 4. 16 Rata-rata Tingkat Financial Behavior Berdasarkan Asal Wilayah RW	81
Gambar 4. 17 Rata-rata Tingkat Financial Behavior Berdasarkan Kelompok Usia	82
Gambar 4. 18 Rata-rata Tingkat Financial Behavior Berdasarkan Pendidikan Terakhir	82
Gambar 4. 19 Rata-rata Tingkat Financial Behavior Berdasarkan Lama Pernikahan	83
Gambar 4. 20 Rata-rata Tingkat Financial Behavior Berdasarkan Lingkungan Tempat Tinggal	84

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Hasil Pra Penelitian Financial Behavior Ibu Rumah Tangga Milenial Kelurahan Cimincrang	4
Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	26
Tabel 3. 1 Operasionalisasi Variabel	37
Tabel 3. 2 Populasi IRT Kelurahan Cimincrang	39
Tabel 3. 3 Penilaian Skala Numerik.....	40
Tabel 3. 4 Uji Validitas Instrumen Financial Attitude.....	42
Tabel 3. 5 Uji Validitas Instrumen Financial Literacy.....	43
Tabel 3. 6 Uji Validitas Instrumen Financial Behavior	44
Tabel 3. 7 Hasil Uji Reliabilitas.....	45
Tabel 3. 8 Kriteria Interpretasi Variabel Independen dan Dependen.....	47
Tabel 4. 1 Tabel Umum Variabel Financial Attitude.....	63
Tabel 4. 2 Gambaran Indikator Afektif.....	68
Tabel 4. 3 Gambaran Indikator Kognitif.....	69
Tabel 4. 4 Gambaran Perilaku.....	70
Tabel 4. 5 Tabel Umum Variabel Financial Literacy	71
Tabel 4. 6 Gambaran Indikator Pengetahuan Umum Keuangan.....	76
Tabel 4. 7 Gambaran Indikator Manajemen Kredit dan Utang.....	77
Tabel 4. 8 Gambaran Indikator Manajemen Investasi	77
Tabel 4. 9 Gambaran Indikator Perencanaan Keuangan dan Tabungan	78
Tabel 4. 10 Gambaran Indikator Manajemen Risiko	79
Tabel 4. 11 Tabel Umum Variabel Financial Behavior	80
Tabel 4. 12 Gambaran Indikator Membayar Tagihan Tepat Waktu	85
Tabel 4. 13 Gambaran Indikator Membuat Anggaran Pengeluaran dan Belanja .	86
Tabel 4. 14 Gambaran Indikator Menyediakan Dana Darurat.....	87
Tabel 4. 15 Gambaran Indikator Menabung Secara Konsisten.....	87
Tabel 4. 16 Gambaran Indikator Melakukan Perbandingan Harga Antar Toko Sebelum Membeli	88
Tabel 4. 17 Uji Nomalitas	89

Tabel 4. 18 Histogram Uji Normalitas	90
Tabel 4. 19 Grafik P-Plot Uji Normalitas	90
Tabel 4. 20 Uji Linearitas Variabel Financial Attitude (X1) dengan Financial Behavior (Y).....	91
Tabel 4. 21 Uji Linearitas Variabel Financial Literacy (X1) dengan Financial Behavior (Y).....	91
Tabel 4. 22 Uji Multikolinearitas	92
Tabel 4. 23 Uji Heteroskedastisitas.....	92
Tabel 4. 24 Anova Persamaan Regresi Pertama	93
Tabel 4. 25 Coefficients Persamaan Regresi Pertama	93
Tabel 4. 26 Anova Persamaan Regresi Kedua	94
Tabel 4. 27 Coefficients Persamaan Regresi Kedua	94
Tabel 4. 28 Anova Persamaan Regresi Ketiga.....	94
Tabel 4. 29 Uji Moderated Regression Analysis	95
Tabel 4. 30 Koefisien Determinasi.....	96
Tabel 4. 31 Hasil Uji F	97
Tabel 4. 32 Hasil Uji t Pertama.....	98
Tabel 4. 33 Hasil Uji t Kedua.....	99

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.1 Kuesioner Pra Penelitian	119
Lampiran 1. 2 Tabulasi dan Rekapitulasi Hasil Pra Penelitian.....	121
Lampiran 1. 3 Kuesioner Penelitian.....	123
Lampiran 1. 4 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas	131
Lampiran 1. 5 Tabulasi Data Uji Coba Instrumen Penelitian	146
Lampiran 1. 6 Tabulasi Data Hasil Penelitian	151
Lampiran 1. 7 Dokumentasi.....	173
Lampiran 1. 9 Permohonan Izin Pra Penelitian	174
Lampiran 1. 10 Permohonan Izin Penelitian.....	175
Lampiran 1. 11 Frekuensi Bimbingan.....	176
Lampiran 1. 12 SK Penetapan Pembimbing Skirpsi.....	179
Lampiran 1. 13 Riwayat Hidup.....	182

DAFTAR PUSTAKA

- Agustine, S. R., & Mardiana. (2023, Agustus). The Influence of Financial Literacy and Consumptive Behavior on Indebted Behavior of Housewives. *Ekonomi, Keuangan, Investasi dan Syariah (EKUITAS)*, 5(1).
- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2).
- Ajzen, I. (2020). The theory of planned behavior: Frequently asked.
- Ajzen, I., & Fishbein, M. (2005, January). The Influence of Attitudes on Behavior.
- Akben-Selcuk, E. (2015). Factors Influencing College Students' Financial Behaviors in Turkey: Evidence from a National Survey. *International Journal of Economics and Finance*.
- Alexander, R., & Pamungkas, A. S. (2019, Januari). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Lokus Pengendalian Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan. *Jurnal Manajerial dan Kewirausahaan*, 1(1).
- Alkaya, A., & Yağlı, İ. (2015, October). Financial Literacy - Financial Knowledge, Financial Attitude and Financial Behavior: An Application on Students of Nevşehir Hacı Bektaş Veli University. Faculty of Economic and Administrative Sciences. *The Journal of International Social Research*, 8(40).
- Amtiran, P. Y. (2023). Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan; Suatu Pendekatan Empirik Kasus-kasus Manajemen. *Literasi Nusantara*.
- Andanika, Echdar, S., & Sjarlis, S. (2020, Januari). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Pengelolaan Keuangan Pelaku Bisnis Ibu Rumah Tangga di Desa Tawondu, Kecamatan Suli, Kabupaten Luwu. *Jurnal Bisnis & Kewirausahaan*, 9(1).
- Ansar, R., Karim, M. R., Osman, Z., & Fahmi, M. S. (2019). The Impacts of Future Orientation and Financial Literacy on Personal Financial Management Practices among Generation Y in Malaysia: The Moderating Role of Gender. *Asian Journal of Economics, Business and Accounting*, 12(1).
- Arganata, T., & Lutfi. (2019, Oktober). Pengaruh Niat Berperilaku, Kecerdasan Spiritual dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Keluarga. *Journal of Business and Banking*, 9(1).
- Atkinson, A., & Messy, F.-A. (2011). Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study. *OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions*
- Badan Pusat Statistik Kota Bandung. (2023). Kecamatan Gedebage Dalam Angka. Bandung: BPS Kota Bandung.
- Badan Pusat Statistik Provinsi Jawa Barat . (2023). Rata-rata Pendapatan Bersih Sebulan Pekerja Informal Menurut Kabupaten/Kota dan Pendidikan Tertinggi yang Ditamatkan di Provinsi Jawa Barat (rupiah), 2023. Bandung.
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students. 7(2).
- Chong, K. F., Sabari, M. F., & Magli, A. S. (2021, February). The Effects of Financial Literacy, Self-Efficacy and Self-Coping on Financial Behavior of Emerging Adults. *Journal of Asian Finance Economics and Business*, 8(3), 905-915.

- Devi, L., Mulyati, S., & Umiyati, I. (2020). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan, Tingkat Pendapatan, dan Tingkat Pendidikan Terhadap Perilaku Keuangan. *Journal of Accounting for Sustainable Society (JASS)*.
- Dewan Nasional Keuangan Inklusif. (2018, Februari 10). Literasi Keuangan. Retrieved from Strategi Nasional Keuangan Inklusif: <https://snki.go.id/literasi-keuangan/>
- Dwilita, H., & Sari, P. b. (2017). The Level of Financial Literacy: A Lesson from the Village Community in Toba Lake, North Sumatera, Indonesia. *International Journal of Accounting and Financial Reporting*, 7(1).
- Esiebugie, U., Richard, A. T., & Emmanuel, A. L. (2018). Financial Literacy and Performance of Small and Medium Scale Enterprises in Benue State, Nigeria. *International Journal of Economics, Business and Management Research*, 2(04).
- Faboyede, O. S., Ben-Caleb, E., & Obigbemi, I. (2013). Financial Intelligence and the Quality of Higher Education in Africa. *An International Multidisciplinary Journal*.
- Falah, A. S., & Fitriani. (2023, November). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa STIE Latifah Mubarakiyah Suryalaya. *Jurnal ECONOMICA*, 1(1).
- Fatmawati, I., & Lutfi, L. (2021, Mei). Pengaruh Locus Pengendalian dan Pengetahuan Keuangan pada Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Milenial dengan Moderasi Pendapatan. *Jurnal Manajemen dan Keuangan*, 10(1).
- Fong, J. H. (2025). Financial literacy and household financial behavior in Singapore. *Pacific-Basin Finance Journal*.
- Furnham, A. (1984). Many sides of the coin: The psychology of money usage. *Personality and Individual Differences*, 5(5).
- Griffin, S. A., & Sibilang, N. P. (2022, December). The Influence of Financial Attitude and Financial Knowledge on Financial Management Behavior Moderated by Locus of Control in Generation Z. *Jurnal Multidisiplin Madani (MUDIMA)*, 2(12).
- Herawati, Y. (2024). Diduga Terjerat Pinjol, IRT di Lombok Timur Tewas Gantung Diri. Mataram: Radio Republik Indonesia.
- Huda, N. (2003). Pemuda dan Pusaran Pinjaman Online. Institute for Development of Economics and Finance, Digital Economy Researcher.
- Husna, N. A., & Lutfi, L. (2022). Family Financial Management Behavior: The Moderating Role of Income. *Jurnal Samudra Ekonomi dan Bisnis*, 13(1).
- Ida, & Dwinta, C. Y. (2010, Desember). Pengaruh Locus of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*, 12(3).
- Joo, S.-H., & Grable, J. (2004, March). An Exploratory Framework of the Determinants of Financial Satisfaction. *Journal of Family and Economic Issues*.
- Kempson, E., Collard, S., & Moore, N. (2005). Measuring financial capability: an exploratory study. Financial Services Authority (FSA).

- Kholilah, N. A., & Iramani, R. (2013, May). Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69-80.
- Kiyosaki, R. T. (2002). *Rich Kid Smart Kid*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Kiyosaki, R. T. (2016). *Rich Dad, Poor Dad*. Jakarta: PT Gramedia .
- Krisdamarjati, Y. A. (2025). Jajak Pendapat Litbang "Kompas": Perempuan Lebih Berisiko Terjerat Pinjaman Daring. *Kompas.id*.
- Kristianti, I. P., & Kristiana, D. R. (2023, Mei). Analisis Literasi Finansial, Sikap Finansial Dan Perilaku Finansial Pada Milenial Dan Generasi Z. *Jurnal Riset Akuntansi Mercuri Buana*, 9(1).
- Kurniawati, I. D., & Lestari, D. W. (2017). Pengaruh Sikap Terhadap Uang Dan Pengetahuan Keuangan Dengan Mediasi Locus Of Control Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga.
- Lestari, D. (2020). *Manajemen Keuangan Pribadi Cerdas Mengelola Keuangan*. Yogyakarta: Deepublish.
- Lind, D. A., Marchal, W. G., & Wathen, S. A. (2012). *Statistical Techniques in Business & Economics*. McGraw-Hill Companies.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2007, August). *Planning and Financial Literacy: How Do Women Fare? Pension Research Council Working Paper* .
- Mahapatra, M. S., & Mishra, a. R. (2022). Influence of Financial Parenting and Financial Coping Behaviour on Well-Being of Young Adults: A Study in India.
- Maisyaroh1, A. S., Riawan, & Rapini, T. (2024, July). Financial Behavior of Housewives in Selosari Village and Influential Factors. *Jurnal Ekonomi Manajemen Bisnis*, 5(02).
- 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* .
- Meidhiyana, A., & Inayati, R. (2022). Analisis pengelolaan keuangan ibu rumah tangga selama pandemi Covid-19 di Perumahan Bengawan Solo Regency, Kota Blitar. *Jurnal Ekonomi, Bisnis dan Pendidikan (JEBP)*, 2(4).
- Mien, N. T., & Thao, T. P. (2015, July). Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence from Vietnam.
- Milenial dengan Moderasi Pendapatan. *Jurnal Manajemen dan Keuangan*, 10(1).
- Mindring) Di Dukuh Pundung Tegal Sari Desa Manjung Kecamatan Sawit Kabupaten Boyolali). *Jurnal Analisa Sosiologi*, 4(2).
- Moko, W., Sudiro, A., & Kurniasari, I. (2022). The effect of financial knowledge, financial attitude, and personality on financial management behavior. *International Journal of Research in Business and Social Science*, 11(9).
- Mumtahinnah, N. (2011). *Hubungan Antara Stres dengan Agresi Pada Ibu Rumah Tangga yang Tidak Bekerja*. Jakarta.
- Nababan, D., & Sadalia, I. (2013). Analisis Personal Financial Literacy dan Financial Behavior Mahasiswa Strata I Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara.
- Ndou, A. (2023). The Interplay of Parental Financial Behaviour and Financial Literacy and The Moderating Effects of Parental Income. *Global Business & Finance Review*, 28(6).

- Nurdiansari, R., & Sriwahyuni, A. (2020). Pengaruh Pengelolaan Keuangan Terhadap Keharmonisan Rumah Tangga. *Jurnal Aktiva : Riset Akuntansi dan Keuangan*, 2(1).
- OCBC NISP. (2023, Agustus 22). Intip Kesehatan Finansial Generasi Muda melalui FFI 2023. Retrieved from <https://www.ocbc.id/id/article/2023/08/22/financial-fitness-index-2023>
- OECD. (2016). OECD/INFE International Survey of Adult Financial literacy competencies.
- OECD. (2023). OECD/INFE 2023 international survey of adult financial literacy.
- Otoritas Jasa Keuangan . (2019). Retrieved from <https://ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perindungan-konsumen/Pages/literasi-keuangan.aspx#:~:text=Literasi%20Keuangan%20adalah%20pengetahuan%20%20keterampilan,untuk%20mencapai%20kesejahteraan%20keuangan%20masyarakat>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017a). Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia.
- Otoritas Jasa Keuangan. (n.d.). Literasi Keuangan. Retrieved from <https://ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perindungan-konsumen/Pages/literasi-keuangan.aspx>
- Pankow, D. (2003, April). Financial Values, Attitudes and Goals.
- Paramita, K., Wahyudi, & Fadila, A. (2020). Determinan Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Pelaku Industri Kecil Menengah. *Studi Akuntansi dan Keuangan Indonesia*, 3(2).
- Permana, J. Z., & Lutfi. (2022). Financial Literacy, Financial Attitude, and Household Financial Behavior. *Jurnal Maksipreneur: Manajemen, Koperasi, dan Entrepreneurship*, 12(1).
- Perry, V. G., & Morris, M. D. (2005). Who Is in Control? The Role of Self-Perception, Knowledge, and Income in Explaining Consumer Financial Behavior. *The Journal of Consumer Affairs*, 39(2).
- Pranata, R. M., Jamaludin, A., Rosmawati, E., Pangestu, A. D., & Kutaningtyas, B. A. (2024, Oktober). Pengaruh Literasi Keuangan dalam Pengelolaan Keuangan: Menguji Efek Pendapatan Sebagai Moderasi. *Jurnal Manajemen Riset Inovasi*, 2(4).
- Prastyatini, S. L., & Rakhmani, S. E. (2025, April). Parental Income As A Moderator Of The Influence Of Financial Literacy, Hedonic Lifestyle, Locus Of Control On Students' Financial Behavior (Case Study Of Students In The Special Region Of Yogyakarta). *Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis*, 13(2).
- Pratama, D. Y., Kusumawardhani, R., & Maulida, A. (2024, April). *Jurnal Pendidikan Ekonomi dan Kewirausahaan*, 8(1).
- Raaij, W. F. (2016). *Understanding Consumer Financial Behavior*. New York: Palgrave Macmillan.
- Rahadi, D. R., & Farid, M. M. (2021). *Analisis Variabel Moderating*. Tasikmalaya: CV. Lentera Ilmu Mandiri.
- Rahman, A., & Risman, A. (2021). Is Behavior Finance Affected by Income, Learning Finance and Lifestyle? *journal on global socio-economic dynamics*.
- Rahman, M., Isa, C. R., Masud, M. M., Sarker, M., & Chowdhury, N. T. (2021). The role of financial behaviour, financial literacy, and financial stress in

- explaining the financial well-being of B40 group in Malaysia. *Future Business Journal*, 7(1).
- Ratnaningtyas, H., & Swantari, N. A. (2023). Penyuluhan Tentang Manajemen Keuangan Keluarga Pada Ibu Rumah Tangga di Taman Menteng Bintaro, Pondok Aren, Tangerang Selatan. *Jurnal Pemberdayaan Pariwisata*, 5(2).
- Remund, D. L. (2010, June 1). Financial Literacy Explicated: The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy. *Journal of Consumer Affairs*.
- Rezkie, S., & Dewi, A. S. (2022). Analisis Hubungan Antara Financial Literacy dan Financial Distress. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, dan Akuntansi*.
- 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).
- Sabri, M. F., Rahim, H. A., Magli, A. S., & Mokhtar, N. (2021, February). The Effects of Financial Literacy, Self-Efficacy and Self-Coping on Financial Behavior of Emerging Adults. *Journal of Asian Finance Economics and Business*.
- Sahir, S. H. (2021). *Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: KBM Indonesia .
- Saptutyningsih, D. E., & Setyaningrum, E. (2020). *Penelitian Kuantitatif Metode dan Alat Analisis* . Yogyakarta: Gosyen Publishing.
- Saputra, D., Rahmayuni, S., & Febriyanti, D. (2022, September). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge dan Income Terhadap Financial Behavior pada Kalangan Ibu Rumah Tangga Kelurahan Gunung Bahagia Balikpapan. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 20(2).
- 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).
- Setiawan, D., & Amar, S. (2022, Maret). Analisis Pengaruh Pendapatan, Tabungan Dan Konsumsi Tahun Sebelumnya Terhadap Konsumsi Masyarakat Di Indonesia. *Jurnal Kajian Ekonomi dan Pembangunan*, 4(1).
- Sugiyono, P. D. (2013). *Statistika Untuk Penelitian*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono, P. D. (2015). *Statistik Nonparametris Untuk Penelitian*. Bandung: Alfabeta.
- Suriani, S. (2022). *Financial Behavior*. Yayasan Kita Menulis.
- Suryono, A. N., Wijaya, M., & Demartoto, A. (2015, Oktober). Perilaku Ibu Rumah Tangga Pemakai Kredit Barang Keliling (MINDRING: Studi Kasus Pada Ibu Rumah Tangga Pemakai Kredit Barang Keliling
- Tang, T. L.-P. (1995). The Development of a Short Money Ethic Scale: Attitudes Toward Money and Pay Satisfaction Revisited. 19(6).
- Tempo.co. (2021). Ibu Asal Wonogiri Ini Bunuh Diri Tak Kuat Ditagih Pinjol Ilegal, Respons OJK? Tempo.co.
- Widana, D. I., & Muliani, P. L. (2020). *Uji Persyaratan Analisis*. Lumajang: Klik Media.

- Widodo, D. (2017). *Metodologi Penelitian Populer & Praktis*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Xiao, J. J., & Dew, J. (2011). The Financial Management Behavior Scale: Development and Validation. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(1).
- Xu, S., Yang, Z., Ali, S. T., Li, Y., & Cui, J. (2022, June). Does Financial Literacy Affect Household Financial Behavior? The Role of Limited Attention.
- Yushita, A. N. (2017). Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Jurnal Nominal*, 8(1).