

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *LOCUS OF CONTROL*,
FINANCIAL SELF-EFFICACY, DAN GAYA HIDUP TERHADAP
PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PRIBADI DENGAN GENDER
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

(Studi pada generasi Z usia 18 hingga 27 tahun di Sidoarjo)

SKRIPSI

Oleh:

SEPTI DWI ANGGRAINI

NIM: 08010321027



**PROGAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA**

2025

PERNYATAAN

Saya, Septi Dwi Anggraini, 08010321027, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 30 November 2024



Septi Dwi Anggraini
NIM. 08010321027

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Surabaya, 25 Februari 2025

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing,



Dr. Deasy Tantriana, M.M.

NIP. 198312282011012009

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *LOCUS OF CONTROL*, *FINANCIAL SELF-EFFICACY*, DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PRIBADI DENGAN GENDER SEBAGAI VARIABEL MODERASI

(Studi pada generasi Z usia 18 hingga 27 tahun di Sidoarjo)

Oleh:

SEPTI DWI ANGGRAINI

NIM: 08010321027

Telah dipertahankan didepan Dewan Penguji pada tanggal 14 Maret 2025
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Dr. Deasy Tantriana, M.M
NIP. 198312282011012009
(Penguji 1)
2. Riska Agustin, S.Si., M.SM
NIP. 199308172020122024
(Penguji 2)
3. Riska Ayu Setiawati, S.E., M.SM
NIP. 199305032019032020
(Penguji 3)
4. Dra. Susilowati, M.M
NIP. 196006131990032002
(Penguji 4)

Tanda Tangan

.....
.....
.....
.....

Surabaya, 14 Maret 2025



Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.
NIP. 197005142000031001

PERSETUJUAN PUBLIKASI



UIN SUNAN AMPEL
SURABAYA

**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN**

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax. 031 8413300

E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Septi Dwi Anggraini
NIM : 08010321027
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Manajemen
E-mail address : dwianggrainisepti205@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)

yang berjudul:

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *LOCUS OF CONTROL*, *FINANCIAL SELF-EFFICACY*,
DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PRIBADI DENGAN
GENDER SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi pada generasi Z usia 18 hingga 27 tahun di
Sidoarjo).**

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 14 Agustus 2025

Penulis,

(Septi Dwi Anggraini)

ABSTRAK

Manajemen keuangan pribadi merupakan aspek penting dalam kehidupan individu, terutama di era modern yang penuh dengan tantangan finansial. Generasi Z, sebagai kelompok yang tumbuh di tengah perkembangan teknologi dan perubahan pola konsumsi, sering menghadapi kesulitan dalam mengelola keuangan mereka. Termasuk pada generasi Z di Sidoarjo yang cenderung menghabiskan lebih dari dana yang dimilikinya untuk memenuhi kebutuhan gaya hidup yang berlebihan. Rendahnya literasi keuangan, kurangnya kontrol terhadap pengambilan keputusan finansial, serta pengaruh gaya hidup dapat berdampak pada perilaku keuangan yang kurang optimal. Oleh karena itu, diperlukan pemahaman yang lebih dalam mengenai faktor-faktor yang memengaruhi perilaku manajemen keuangan pribadi pada generasi Z.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei untuk mengumpulkan data dari 324 responden generasi Z di Sidoarjo yang dipilih menggunakan teknik *purposive sampling*. Data dikumpulkan melalui kuisisioner berbasis *Google Form* sebagai sumber data primer. Analisis data dilakukan menggunakan metode *Structural Equation Modelling* (SEM) dengan teknik *Partial Least Squares* (PLS) versi 4.0.9 untuk menguji hubungan antara literasi keuangan, *locus of control*, *financial self-efficacy*, dan gaya hidup terhadap perilaku manajemen keuangan pribadi, serta mengeksplorasi peran gender sebagai variabel moderasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan, *locus of control*, *financial self-efficacy*, dan gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan pribadi generasi Z di Sidoarjo. Namun, gender hanya berperan sebagai variabel moderasi pada hubungan antara literasi keuangan dan perilaku manajemen keuangan pribadi, sementara pada variabel lainnya tidak ditemukan efek moderasi yang signifikan. Temuan ini menegaskan bahwa peningkatan pemahaman finansial, pengendalian diri, dan keyakinan terhadap kemampuan finansial dapat membantu individu dalam mengelola keuangan mereka dengan lebih baik.

Berdasarkan hasil penelitian, disarankan agar generasi Z perlu untuk terus meningkatkan pemahaman tentang literasi keuangan melalui edukasi dan pelatihan, atau lebih aktif dalam mencari informasi terkait literasi keuangan melalui berbagai sumber. Implikasi dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi dasar bagi pengembangan kebijakan dan intervensi yang lebih tepat sasaran dalam meningkatkan perilaku manajemen keuangan pribadi pada generasi Z.

Kata kunci: literasi keuangan, *locus of control*, *financial self efficacy*, gaya hidup, perilaku manajemen keuangan, dan gender.

ABSTRACT

Personal financial management is an important aspect of an individual's life, especially in the modern era that is full of financial challenges. Generation Z, as a group that grew up amidst technological developments and changes in consumption patterns, often faces difficulties in managing their finances. Including generation Z in Sidoarjo who tend to spend more than their funds to meet excessive lifestyle needs. Low financial literacy, lack of control over financial decision-making, and the influence of lifestyle can have an impact on less than optimal financial behavior. Therefore, a deeper understanding is needed regarding the factors that influence personal financial management behavior in generation Z.

This study uses a quantitative approach with a survey method to collect data from 324 Generation Z respondents in Sidoarjo who were selected using a purposive sampling technique. Data were collected through a Google Form-based questionnaire as the primary data source. Data analysis was carried out using the Structural Equation Modeling (SEM) method with the Partial Least Squares (PLS) technique version 4.0.9 to test the relationship between financial literacy, locus of control, financial self-efficacy, and lifestyle on personal financial management behavior, and to explore the role of gender as a moderating variable.

The results showed that financial literacy, locus of control, financial self-efficacy, and lifestyle had a positive and significant effect on the personal financial management behavior of Generation Z in Sidoarjo. However, gender only acts as a moderating variable in the relationship between financial literacy and personal financial management behavior, while no significant moderating effect was found in other variables. These findings confirm that increasing financial understanding, self-control, and confidence in financial capabilities can help individuals manage their finances better.

Based on the research results, it is suggested that generation Z needs to continue to improve their understanding of financial literacy through education and training, or be more active in seeking information related to financial literacy through various sources. The implications of this research are expected to be the basis for developing more targeted policies and interventions in improving personal financial management behavior in generation Z.

Keywords: *financial literacy, locus of control, financial management behavior, and gender.*

DAFTAR ISI

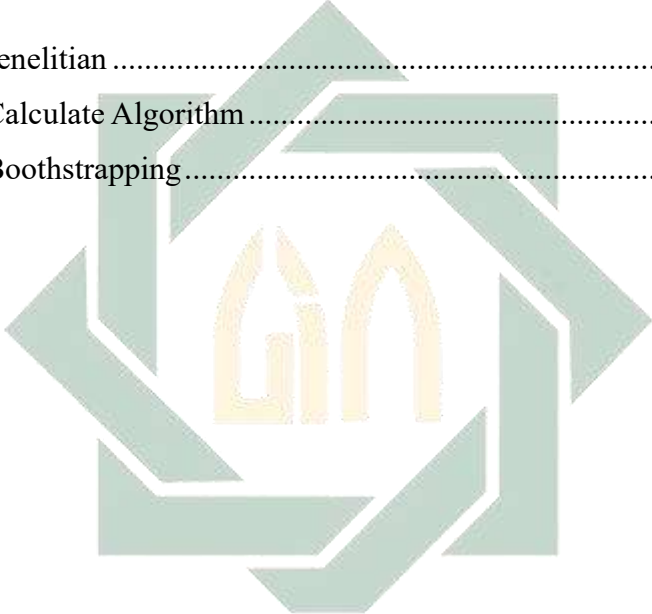
SURAT PERNYATAAN	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK.....	x
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian.....	12
1.4 Manfaat penelitian.....	13
BAB II.....	15
KAJIAN TEORI	15
2.1 Deskripsi Teoritik.....	15
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	15
2.1.2 <i>Sosial Learning Theory</i>	16
2.1.3 <i>Sosial Cognitive Theory</i>	17
2.1.4 <i>Value and Life Style</i>	18
2.2 Perilaku Manajemen Keuangan	19
2.2.1 Pengertian Manajemen Keuangan	19
2.2.2 Indikator Manajemen Keuangan.....	20
2.3 Literasi Keuangan	21
2.3.1 Pengertian Literasi Keuangan	21
2.3.2 Kategori Literasi Keuangan	23
2.3.3 Indikator Literasi Keuangan	24
2.4 <i>Locus of Control</i>	24
2.4.1 Pengertian <i>Locus Of Control</i>	24
2.4.2 Indkator <i>Locus Of Control</i>	25
2.5 <i>Financial Self-Efficacy</i>	26
2.5.1 <i>Pengertian Financial Self-Efficacy</i>	26
2.5.2 Indikator <i>Financial Self-Efficacy</i>	27
2.6 Gaya Hidup	29

2.6.1	Pengertian Gaya Hidup	29
2.6.2	Indikator Gaya Hidup	30
2.7	Gender.....	30
2.7.1	Pengertian Gender.....	30
2.7.2	Indikator Gender	31
2.8	Penelitian Relevan	31
2.9	Kerangka Konseptual.....	37
2.10	Pengembangan Hipotesis	39
BAB III		46
METODE PENELITIAN.....		46
3.1	Jenis Penelitian.....	46
3.2	Tempat dan Waktu Penelitian.....	46
3.3	Populasi dan Sampel.....	46
3.3.1	Populasi.....	46
3.3.2	Sampel.....	47
3.4	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	48
3.4.1	Jenis Variabel	48
3.4.2	Definisi Operasional	49
3.4.3	Pengukuran Variabel	54
3.5	Jenis dan Sumber Data.....	55
3.5.1	Jenis Data	55
3.5.2	Sumber Data.....	55
3.6	Teknik Pengumpulan Data.....	56
3.7	Teknik Analisis Data	56
3.7.1	<i>Structural Equation Modeling</i> (SEM)	57
3.7.2	<i>Partial Least Square</i> (PLS).....	57
3.7.3	Uji Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	58
3.7.4	Uji Model Pengukuran (<i>Inner Model</i>)	59
3.7.5	Uji Moderasi (Moderating Effect)	60
BAB IV		62
HASIL DAN PEMBAHASAN.....		62
4.1	Gambaran Umum Sidoarjo	62
4.2	Gambaran Umum Responden.....	65
4.2.1	Jenis Kelamin.....	65
4.2.2	Usia	66

4.2.3	Status.....	67
4.2.4	Domisili.....	68
4.3	Hasil Penelitian (Analisis Model).....	69
4.3.1	Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	75
4.3.2	Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	80
4.3.3	Moderating Effect	83
4.4	Pembahasan	86
4.4.1	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan	86
4.4.2	Pengaruh <i>Locus Of Control</i> Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan	88
4.4.3	Pengaruh <i>Financial Self-Efficacy</i> Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan	90
4.4.4	Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.....	92
4.4.5	Pengaruh Gender Dalam Memoderasi Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan	94
4.4.6	Pengaruh Gender Dalam Memoderasi <i>Locus Of Control</i> Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan	96
4.4.7	Pengaruh Gender Dalam Memoderasi <i>Financial Self-Efficacy</i> Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan	100
4.4.8	Pengaruh Gender Dalam Memoderasi Gaya Hidup Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan	103
BAB V		106
PENUTUP		106
5.1	Kesimpulan	106
5.2	Saran	107
DAFTAR PUSTAKA		110

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Barang yang paling sering di beli oleh Generasi Z.....	2
Gambar 1. 2 Indeks Hasil Survey Nasional Literasi Keuangan Tahun 2019-2024	4
Gambar 1. 3 Indeks Hasil Survey Nasional Literasi Keuangan Berdasarkan Umur	5
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual.....	37
Gambar 3. 1 Pengambilan Sampel.....	48
Gambar 4. 1 Peta Sidoarjo.....	62
Gambar 4. 2 Model Penelitian	74
Gambar 4. 3 Output Calculate Algorithm.....	75
Gambar 4. 4 Output Boothstrapping.....	81



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	30
Tabel 3. 1 Variabel Operasional.....	48
Tabel 3. 2 Skala Likert	53
Tabel 4. 1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	165
Tabel 4. 2 Responden Berdasarkan Usia.....	66
Tabel 4. 3 Responden Berdasarkan Status	67
Tabel 4. 4 Responden Berdasarkan Domisili.....	68
Tabel 4. 5 Jawaban Responden variabel Literasi Keuangan.....	69
Tabel 4. 6 Jawaban Responden Variabel <i>Locus Of Control</i>	70
Tabel 4. 7 Hasil Jawaban Responden Variabel <i>Financial Self-Efficacy</i>	71
Tabel 4. 8 Hasil Jawaban Responden Variabel Gaya Hidup	72
Tabel 4. 9 Hasil Jawaban Responden Variabel Perilaku Manajemen Keuangan	73
Tabel 4. 10 Nilai Loading Factor	76
Tabel 4. 11 Nilai Cross Loading	77
Tabel 4.12 Validitas Diskriminan (AVE)	78
Tabel 4. 13 Uji Reliabilitas	79
Tabel 4. 14 R-Square.....	80
Tabel 4. 15 Hubungan Pengaruh Langsung	81
Tabel 4. 16 Pengaruh Moderasi	83
Tabel 4. 17 Literasi Keuangan Laki-Laki	95
Tabel 4. 18 Literasi Keuangan Perempuan	95
Tabel 4. 19 <i>Locus of Control</i> Laki-Laki.....	98
Tabel 4. 20 <i>Locus of Control</i> Perempuan.....	98
Tabel 4. 21 <i>Financial Self-Efficacy</i> Laki-laki	101
Tabel 4. 22 <i>Financial Self Efficacy</i> Perempuan	101
Tabel 4. 23 Gaya Hidup Laki-Laki	104
Tabel 4. 24 Gaya Hidup Perempuan	104

DAFTAR PUSTAKA

- 'Ulumudiniati, M., & Asandimitra, N. (2022). Pengaruh Financial Literacy, Financial Self-Efficacy, Locus of Control, Parental Income, Love of Money terhadap Financial Management Behavior: Lifestyle sebagai Mediasi. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(1), 51–67. <https://doi.org/10.26740/jim.v10n1.p51-67>
- Aini, K. A., & Rahayu, R. A. (2022). Love of Money, Financial Literacy, Locus of Control dan Gender Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Pelaku UMKM. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 10(3), 433–442. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v10i3.1417>
- Aisyah, N., Maharani, B., Afif, N., & Dewi, V. S. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Lingkungan Sosial, Locus of Control, dan Financial Technology terhadap Perilaku Keuangan. *UMMagelang Conference Series*, 234–247. <https://doi.org/10.31603/conference.12002>
- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior And Human Decision Process*, 50, 179–211.
- Ajzen, I. (2005). *Attitude, Personality and Behavior* (Second Edition). Open University Press. New York.
- Akbar, R. P., & Armansyah, R. F. (2023). Perilaku Keuangan Generasi Z Berdasarkan Literasi. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 2(2), 107–124.
- Alif Ardias Sudrajat, & Susilo Setiyawan. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. *Jurnal Riset Manajemen Dan Bisnis*, 35–40. <https://doi.org/10.29313/jrmb.v2i2.1435>
- Anjelina, P., & Solikhin, A. (2024). *Keuangan Dimoderasi Oleh Gender Pada Pegawai*. 13(01), 304–314.
- Artha Aulia, F., & Wibowo Adi, K. (2023). Pengaruh literasi keuangan, perencanaan keuangan, dan sikap keuangan terhadap pengelolaan keuangan. *Value Added: Majalah Ekonomi Dan Bisnis*, 19(1), 1–9.
- Asandimitra, N. L. R. & 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(2010), 1–107. [oai:ojs.journal.unesa.ac.id:article/23846](http://ojs.journal.unesa.ac.id/article/23846)
- Atikah, A., & Kurniawan, R. R. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Locus of Control, dan Financial Self Efficacy Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *JMB : Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 10(2), 284–297. <https://doi.org/10.31000/jmb.v10i2.5132>
- Ayuga Luni Amita Sari, & Sawidji Widoatmodjo. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Dan Locus of Control Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Di Jakarta. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 05(02), 549–558.
- Bhakti, I. G. K. K. W., Gunadi, I. G. N. B., & Suarjana, I. W. (2023). Financial literacy, financial self efficacy. *Values*, 4(1), 131–138.

- Camelia, N. P., Sudarsono, B., & Kurniawan, M. Z. (2023). Analisis Literasi Keuangan dan Self Efficacy terhadap Personal Financial UMKM di Bangkalan Madura. *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 6(2), 2716–2730. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v6i>
- Chandra, W., & Pamungkas, A. S. (2023). The Influence of Attitude Toward Money, Locus of Control, Financial Self-Efficacy and Self-Control on Financial Management Behavior. *International Journal of Application on Economics and Business*, 1(1), 578–587. <https://doi.org/10.24912/ijaeb.v1i1.578-587>
- Dayanti, F. K., Susyanti, J., & Abs., M. K. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Usaha UMKM Fashion Di Kabupaten Malang. *Journal of Physics A: Mathematical and Theoretical*, 44(8), 51.
- Diskhamarzeweny, D., Irwan, M., & Dewi, D. K. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Islam Kuantan Singingi. *Jurnal Ekonomi Al-Khitmah*, 4(1), 35–49. <http://www.ejournal.uniks.ac.id/index.php/KHITMAH/article/view/2514>
- Firdaus, A. F., & Kadarningsih, A. (2023). Peran Financial Socialization, Financial Self-Efficacy Dan Financial Knowledge Terhadap Financial Management Behavior Generasi Z. *Jurnal Akuntansi, Ekonomi Dan Manajemen Bisnis*, 3(3), 415–425. <https://doi.org/10.55606/jaemb.v3i3.2285>
- Fitriani, D. (2021). Pengaruh Gaya Hidup Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Belanja Online Pada Generasi Milenial Di Kabupaten *Jurnal Riset Sains Manajemen*, 2(3), 103–110. <https://doi.org/10.5281/zenodo.1410873>
- Hidayah, A. N., & Irmani, R. (2023). The Influence Of Financial Literacy, Lifestyle, And Financial Attitudes On Financial Management Behavior In The Millennial Generation With Locus Of Control As A Mediation Variable. *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 4(5), 4800–4810. <http://journal.yrpiiku.com/index.php/msej>
- Jennifer, J., & Widoatmodjo, S. (2023). The Influence of Financial Knowledge, Financial Literacy, and Financial Technology on Financial Management Behavior Among Young Adults. *International Journal of Application on Economics and Business*, 1(1), 344–353. <https://doi.org/10.24912/ijaeb.v1i1.344-353>
- Kostakis, I. (2012). The Determinations of Households' Food Consumption in Greece. *International Journal of Food and Agricultural Economics*, 2(2), 17–28.
- Larasati, A. R., Zulaihati, S., & Respati, D. K. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Locus of Control terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa FE Universitas Negeri Jakarta. *Accounting : Jurnal Pendidikan Akuntansi*, 3(3), 225–237.
- Laturette, K., Widianingsih, L. P., & Subandi, L. (2021). Literasi Keuangan Pada Generasi Z. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 9(1), 131–139. <https://doi.org/10.26740/jpak.v9n1.p131-139>
- Liya Arta, Detak Prapanca, S. (2024). *LOCUS OF CONTROL AND SELF-EFFICACY ON*

THE FINANCIAL BEHAVIOR OF GENERATION Z IN SIDOARJO PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN , SIKAP KEUANGAN , LOCUS OF CONTROL DAN EFIKASI DIRI TERHADAP PRILAKU KEUANGAN GENERASI Z. 7.

- Luh Buderini, Agus Wahyudi, Y. A. (2023). *BUKTI KORESPONDENSI Bukti: 1. Submission 2. Review dan revisi.* <https://mail.google.com/mail/u/0/?ik=572e08c4df&view=pt&search=all&permthid=thread-f:1761757885039653583&simpl=msg-f:1761757885039>
- Melyaningrum, S., & Hidayati, A. N. (2023). Perilaku Keuangan Mahasiswa FEBI UIN Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung angkatan 2019-2021. *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 4(5), 7006–7020.
- Mendoza, S. D., Nieweglowska, E. S., Govindarajan, S., Leon, L. M., Berry, J. D., Tiwari, A., Chaikerasak, V., Pogliano, J., Agard, D. A., Bondy-Denomy, J., Chatterjee, P., Jakimo, N., Lee, J., Amrani, N., Rodriguez, T., Koseki, S. R. T., Tysinger, E., Qing, R., Hao, S., ... Wang, H. (2020). No 主観的健康感を中心とした在宅高齢者における健康関連指標に関する共分散構造分析Title. *Nature Microbiology*, 3(1), 641. <http://dx.doi.org/10.1038/s41421-020-0164-0><https://doi.org/10.1016/j.solener.2019.02.027><https://www.golder.com/insights/block-caving-a-viable-alternative/><https://doi.org/10.1038/s41467-020-15507-2><http://dx.doi.org/10.1038/s41587-020-05>
- Muntahanah, S., Cahyo, H., Setiawan, H., & Rahmah, S. (2021). Literasi Keuangan, Pendapatan dan Gaya Hidup terhadap Pengelolaan Keuangan di Masa Pandemi. *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*, 21(3), 1245. <https://doi.org/10.33087/jiubj.v21i3.1647>
- Muslih, & Satria, Y. A. (2022). Pengaruh Sikap Keuangan , Locus Of Control Dan Self Efficacy Terhadap Perilaku Keuangan. *Journal Seminar Nasional Multidisiplin Ilmu*, 3(1), 609–620. <https://ojs.serambimekkah.ac.id/semnas/article/view/5237>
- Ni Luh, P. K. D., Agus, W. S. G., & Ni Putu, Y. A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonisme, Dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa UNMAS. *Jurnal Emas*, 2, 74–85.
- Ningtyas, M. N. (2019). Literasi Keuangan pada Generasi Milenial. *Jurnal Ilmiah Bisnis Dan Ekonomi Asia*, 13(1), 20–27. <https://doi.org/10.32812/jibeka.v13i1.111>
- Novyarni, N., Atikah, D. A., Harni, R., & Krisnando. (2024). Pengaruh Financial Self Efficacy dan Financial Knowledge Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa S-1 Akuntansi. *Jurnal EMT KITA*, 8(2), 570–578. <https://doi.org/10.35870/emt.v8i2.2145>
- Nugroho, A. S., Atmadjaja, Y. V. I., & Asyriana, S. (2023). Perilaku Keuangan Mahasiswa Ditinjau Dari Gaya Hidup Hedonisme, Locus Of Control, Dan Literasi Keuangan. *Jurnal Nusantara Aplikasi Manajemen Bisnis*, 8(2), 473–486. <https://doi.org/10.29407/nusamba.v8i2.21288>
- Nuraini, Y., Indriasari, I., & Meiriyanti, R. (2023). Pengaruh Gaya Hidup, Locus of Control, Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa. *MANABIS*

(*Jurnal Manajemen Dan Bisnis*), 2(4), 249–259.

- Nurcayadi, F. R., Indriayu, M., & Hindrayani, A. (2024a). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Pada Mahasiswa Universitas Sebelas Maret dengan Gender Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Pendidikan Ekonomi (JUPE)*, 12(2), 254–262. <https://doi.org/10.26740/jupe.v12n2.p254-262>
- Nurcayadi, F. R., Indriayu, M., & Hindrayani, A. (2024b). Pengaruh literasi keuangan dan sikap keuangan terhadap perilaku keuangan pada mahasiswa universitas sebelas maret dengan gender sebagai variabel moderasi. 12(2), 254–262.
- Otoritas Jasa Keuangan. 2014. Literasi Keuangan. Tersedia di <https://ojk.go.id>.
- OJK. (2022). Hasil snlik per kategori 62,42%. Otoritas Jasa Keuangan, 2013.
- Oktaviani, D., & Sari, R. C. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Penggunaan Financial Technology, Dan Gender Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta. *Profita: Kajian Ilmu Akuntansi*, 8(3), 1–15.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024). SP OJK dan BPS Umumkan Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2024. 1–6. [https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/OJK-dan-BPS-Umumkan-Hasil-Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Tahun-2024.aspx#:~:text=Hasil SNLIK tahun 2024 menunjukkan,literasi dan inklusi keuangan syariah](https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/OJK-dan-BPS-Umumkan-Hasil-Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Tahun-2024.aspx#:~:text=Hasil SNLIK tahun 2024 menunjukkan,literasi dan inklusi keuangan syariah.).
- Purwanza, S. W., Aditya, W., Ainul, M., Yuniarti, R. R., Adrianus, K. H., Jan, S., Darwin, Atik, B., Siskha, P. S., Maya, F., Rambu, L. K. R. N., Amruddin, Gazi, S., Tati, H., Sentalia, B. T., Rento, D. P., & Rasinus. (2022). Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Kombinasi. In *Media Sains Indonesia* (Issue March).
- Putri, N. A., & Lestari, D. (2019). Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Tenaga Kerja Muda di Jakarta. *AKURASI: Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 1(1), 31–42. <https://doi.org/10.36407/akurasi.v1i1.61>
- Ramadhani, K., Putri, P. L., & Sari, K. D. C. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Locus of Control, Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Pada Generasi Z Di Kabupaten Banyumas. *Jurnal EBI*, 5(2), 67–76. <https://doi.org/10.52061/ebi.v5i2.177>
- Rohmah, N., Susbiyani, A., Aspirandy, R. M., & Cahyono, D. (2021). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude Dan Internal Locus of Control Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Jurnal Ekobis : Ekonomi Bisnis & Manajemen*, 11(1), 150–161. <https://doi.org/10.37932/j.e.v11i1.249>
- Saffanah Syadzaa Zahirah, Anna Marina, & Fitri Nuraini. (2024). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Self Efficacy Terhadap Perilaku Keuangan. *Jurnal Akuntansi, Keuangan, Perpajakan Dan Tata Kelola Perusahaan*, 1(3), 185–193. <https://doi.org/10.59407/jakpt.v1i3.583>
- Sari, N. (2021). Pengaruh Financial Literacy, Locus of Control, Life Style, dan Gender terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(2), 670. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n2.p670-680>

- Sheda, G. A. (2023a). *660-Article Text-1832-1-10-20230207*. 6(1), 25–33.
- Sheda, G. A. (2023b). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude Dan Internal Locus of Control Terhadap Financial Management Behavior Pada Pelaku Umkm Kota Surakarta. *Jurnal Maneksi*, 12(1), 204–210. <https://doi.org/10.31959/jm.v12i1.1323>
- Shelemo, A. A. (2023). No Title. *Nucl. Phys.*, 13(1), 104–116.
- Sucihati, F. (2021). Pengaruh Gaya Hidup Dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Di Kota Makassar. *Osf*, 10, 1(1), 1–10.
- 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>
- Wardani, N. P. I. S., Suryani, E., & Nugraha, I. N. (2022). Financial Literacy , Self Efficacy , dan Self Esteem Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Dengan Gender Sebagai Variabel Moderasi. *JPIIn: Jurnal Pendidik Indonesia*, 5(2), 129–146. <http://jurnal.intancendekia.org/index.php/JPIIn/article/view/343>
- Yomi Sari, Novrina Chandra, S. (2023). *Pengaruh Financial Knowledge , Financial Anxiety dan Financial Self- Efficacy Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa (Studi Kasus Pada Mahasiswa di Kota Padang)*. 22(2).

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A