

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP,
DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP PERILAKU
KEUANGAN MAHASISWA DI JAKARTA**



UNTAR
Universitas Tarumanagara

DIAJUKAN OLEH

**NAMA : AYUGA LUNI AMITA SARI
NPM : 115190399**

**UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT
GUNA MENCAPAI GELAR SARJANA EKONOMI**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS TARUMANAGARA
JAKARTA
2022**

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP,
DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP PERILAKU
KEUANGAN MAHASISWA DI JAKARTA**



UNTAR
Universitas Tarumanagara

DIAJUKAN OLEH

**NAMA : AYUGA LUNI AMITA SARI
NPM : 115190399**

**UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT
GUNA MENCAPAI GELAR SARJANA EKONOMI**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS TARUMANAGARA
JAKARTA
2022**

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Ayuga Luni Amita Sari
NPM (Nomor Pokok Mahasiswa) : 115190399
Program Studi : Manajemen
Alamat : Jalan Tawang Mangu 16
Cengkareng, Jakarta Barat 11710
Telp. - _____
HP. ██████████

Dengan ini saya menyatakan, apabila dalam pembuatan skripsi ternyata saya:

1. Melakukan plagiat/menyontek;
2. Mengutip tanpa menyebutkan sumber;
3. Menggunakan data fiktif atau memanipulasi data;
4. Melakukan riset perusahaan fiktif (hal ini Jurusan Akuntansi/Manajemen dapat konfirmasi langsung ke perusahaan terkait sesuai dengan risetnya).

Saya bersedia dikenakan sanksi berupa pembatalan skripsi dan diskors maksimal 2 (dua) semester. Kemudian apabila hal di atas terbukti setelah lulus ujian skripsi/komprehensif saya bersedia dinyatakan batal skripsi dan kelulusannya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya tanpa ada paksaan dari pihak manapun.

Jakarta, 09 - 01 - 2023



Ayuga Luni Amita Sari

Catatan:

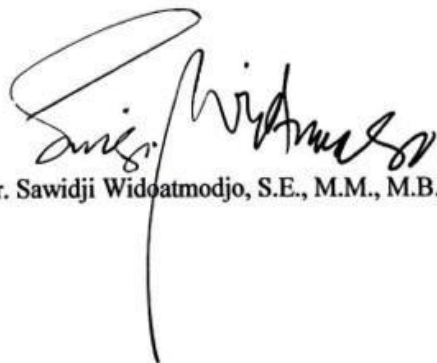
1. Asli dikembalikan ke jurusan Akuntansi/manajemen dan difotocopy untuk mahasiswa yang bersangkutan.
2. Harap disertakan pada skripsi sebelum manapun setelah lulus ujian dan revisi.

**UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JAKARTA**

HALAMAN TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : AYUGA LUNI AMITA SARI
NIM : 115190399
PROGRAM / JURUSAN : S1 / MANAJEMEN
KONSENTRASI : KEUANGAN
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA
HIDUP, DAN *LOCUS OF CONTROL*
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN
MAHASISWA DI DAERAH KHUSUS IBUKOTA
JAKARTA

Jakarta,



Dr. Sawidji Widoatmodjo, S.E., M.M., M.B.A.

**UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JAKARTA**

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

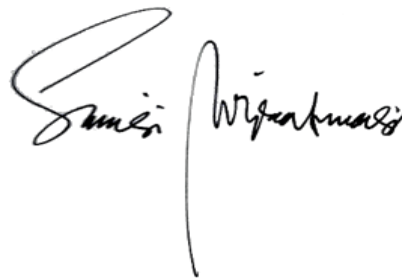
NAMA : AYUGA LUNI AMITA SARI
NIM : 115190399
PROGRAM / JURUSAN : S1 / MANAJEMEN
KONSENTRASI : KEUANGAN
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA
HIDUP, DAN *LOCUS OF CONTROL*
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN
MAHASISWA DI DAERAH KHUSUS IBUKOTA
JAKARTA

Telah diuji pada Ujian Skripsi tanggal 20 Januari 2023 dan dinyatakan lulus,
dengan tim penguji yang terdiri atas:

1. Ketua Penguji : - Dr. Sarwo Edy Handoyo, S.E., M.M., CIFM.
2. Anggota Penguji : - Dr. Sawidji Widoatmodjo, S.E., M.M., M.B.A.
- Ary Satria Pamungkas, S.E., M.M

Jakarta, 26 Januari 2023

Pembimbing,



Dr. Sawidji Widoatmodjo, S.E., M.M., M.B.A.

**UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JAKARTA**

ABSTRACT

- (A) AYUGA LUNI AMITA SARI (115190399)
- (B) *THE INFLUENCES OF FINANCIAL LITERACY, LIFESTYLE, AND LOCUS OF CONTROL ON STUDENTS' FINANCIAL BEHAVIOR IN JAKARTA*
- (C) xv + 54 halaman, 2019, 22 Tabel, 3 Gambar, 5 Lampiran
- (D) *FINANCIAL MANAGEMENT*
- (E) **Abstract:** *The purpose of this study is to analyze effect of financial literacy, lifestyle, and locus of control on students' financial behavior in Jakarta. Sample of this study are 100 respondents and using purposive sampling. The data distribution obtained by online questionnaires with processing techniques by SmartPLS 3.2.9 program. The result of data collected show that financial literacy and locus of control have a positive and significant affect on financial behavior on undergraduate in the city of Jakarta. Meanwhile, lifestyle have no affect on financial behavior on undergraduate in the city of Jakarta.*
- (F) Daftar Acuan 1959 – 2022
- (G) Dr. Sawidji Widoatmodjo, S.E., M.M., M.B.A.

**UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JAKARTA**

ABSTRAK

- (A) AYUGA LUNI AMITA SARI (115190399)
- (B) PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HDUP, DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA DI JAKARTA
- (C) xv + 54 halaman, 2019, 22 Tabel, 3 Gambar, 5 Lampiran
- (D) MANAJEMEN KEUANGAN
- (E) **Abstrak:** Tujuan dari penelitian untuk mengetahui pengaruh antara literasi keuangan, gaya hidup, dan lokus pengendalian terhadap perilaku keuangan mahasiswa di Jakarta. Sampel dari penelitian ini sebanyak 100 responden dengan teknik *purposive sampling*. Pengumpulan data menggunakan kuesioner online dengan program SmartPLS 3.2.9. Hasil dari data yang sudah terkumpul menunjukkan bahwa literasi keuangan dan lokus pengendalian memiliki hubungan positif dan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa di Jakarta. Sedangkan gaya hidup tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan mahasiswa di Jakarta.
- (F) Daftar Acuan 1959 – 2022
- (G) Dr. Sawidji Widoatmodjo, S.E., M.M., M.B.A.

من جد وجد

“Siapa yang bersungguh maka ia akan menemukan atau siapa yang bersungguh-sungguh maka ia akan dapat.”

Karya Skripsi ini saya persembahkan untuk: .

Diri saya sendiri,

Kedua orang tua,

Adik dan keluarga,

Pengajar,

dan teman-teman.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat waktu. Skripsi ini disusun dan dibuat dalam rangka memenuhi salah satu syarat dalam mencapai gelar Sarjana Ekonomi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.

Penyusunan dan penulisan skripsi ini tidak mungkin dapat berjalan dengan baik tanpa bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

- A. Bapak Dr. Sawidji Widoatmodjo, S.E., M.M., M.B.A., selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arahan dan bimbingan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
- B. Bapak Dr. Sawidji Widoatmodjo, S.E., M.M., M.B.A., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.
- C. Bapak Franky Slamet, S.E., M.M., selaku Ketua Program Studi Sarjana Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.
- D. Para Dosen dan Staf Pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan kepada penulis selama masa perkuliahan berjalan.
- E. Kedua orang tua, adik, dan seluruh keluarga yang telah memberikan dukungan dan semangat, baik secara moril maupun imateril dalam menjalani perkuliahan dan penyusunan skripsi.
- F. Dzikrie dan Kristi selaku teman-teman penulis yang sudah kenal sejak awal SMA dan SD, yang telah berjuang bersama selama masa perkuliahan, *sharing*, dan melakukan hal lainnya bersama.
- G. Rohani dan Lioni selaku rekan grup Jametnesia yang telah berjuang bersama selama masa perkuliahan, tempat berkeluh kesah, *sharing*, dan melakukan hal seru bersama, menjalani kehidupan kampus bersama, dan masih banyak hal lainnya.

- H. Puji selaku teman yang berada di Blora yang telah membantu, *sharing*, dan memberikan semangat dalam proses pembuatan skripsi ini.
- I. Pihak-pihak lain yang ikut membantu penulis selama proses penyusunan skripsi ini, namun yang belum dapat disebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak agar skripsi ini bisa menjadi lebih baik lagi.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membacanya.

Jakarta, 10 Januari 2023

Ayuga Luni Amita Sari

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	<i>i</i>
SURAT PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT	<i>iv</i>
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	<i>iv</i>
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	<i>iv</i>
<i>ABSTRACT</i>	<i>v</i>
ABSTRAK.....	<i>vi</i>
HALAMAN MOTTO.....	<i>vii</i>
HALAMAN PERSEMBAHAN	<i>viii</i>
KATA PENGANTAR.....	<i>ix</i>
DAFTAR ISI	<i>xi</i>
DAFTAR TABEL	<i>xiv</i>
DAFTAR GAMBAR.....	<i>xiv</i>
DAFTAR LAMPIRAN	<i>xvi</i>
BAB I PENDAHULUAN	<i>1</i>
A. PERMASALAHAN	<i>1</i>
1. Latar Belakang Masalah	<i>1</i>
2. Identifikasi Masalah	<i>2</i>
3. Batasan Masalah	<i>3</i>
4. Rumusan Masalah.....	<i>3</i>
B. TUJUAN DAN MANFAAT	<i>4</i>
1. Tujuan.....	<i>4</i>
2. Manfaat	<i>4</i>
BAB II LANDASAN TEORI.....	<i>5</i>
A. GAMBARAN UMUM TEORI	<i>5</i>

B.	DEFINISI KONSEPTUAL VARIABEL	7
1.	Literasi Keuangan	7
2.	Gaya Hidup	7
3.	<i>Locus of Control</i>	8
C.	PENELITIAN TERDAHULU	9
D.	KAITAN ANTARA VARIABEL-VARIABEL	17
1.	Kaitan antara Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan	17
2.	Kaitan antara Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan	18
3.	Kaitan antara <i>Locus of Control</i> terhadap Perilaku Keuangan.....	19
E.	KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	19
1.	Kerangka Pemikiran	19
2.	Hipotesis	21
BAB III METODE PENELITIAN		22
A.	DESAIN PENELITIAN	22
B.	POPULASI, TEKNIK PEMILIHAN SAMPEL, DAN UKURAN SAMPEL	22
1.	Populasi	22
2.	Teknik Pemilihan Sampel.....	22
3.	Ukuran Sampel	23
C.	OPERASIONALISASI VARIABEL DAN INSTRUMEN	24
1.	Variabel Independen	24
2.	Variabel Dependen	25
D.	ANALISIS DATA	27
E.	ASUMSI ANALISIS DATA.....	30
BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....		31
A.	DESKRIPSI SUBJEK PENELITIAN	31
B.	DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN	32

C. HASIL UJI ASUMSI ANALISIS DATA	35
D. HASIL ANALISIS DATA	35
E. PEMBAHASAN.....	48
BAB V PENUTUP	51
A. KESIMPULAN	51
B. KETERBATASAN DAN SARAN	51
1. Keterbatasan	51
2. Saran	52
DAFTAR PUSTAKA.....	54
LAMPIRAN	59
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	77

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	13
Tabel 3.1 Bobot <i>Skala Likert</i>	24
Tabel 3.2 Operasionalisasi Variabel.....	25
Tabel 4.1 Profil Responden.....	31
Tabel 4.2 Tabel Indikator Variabel Literasi Keuangan.....	32
Tabel 4.3 Tabel Indikator Variabel Gaya Hidup.....	33
Tabel 4.4 Tabel Indikator Variabel <i>Locus of Control</i>	33
Tabel 4.5 Tabel Indikator Variabel Perilaku Keuangan.....	34
Tabel 4.6 Statistik Deskriptif Literasi Keuangan.....	35
Tabel 4.7 Statistik Deskriptif Gaya Hidup.....	36
Tabel 4.8 Statistik Deskriptif <i>Locus of Control</i>	37
Tabel 4.9 Statistik Deskriptif Perilaku Keuangan.....	37
Tabel 4.10 <i>Loading Factor</i>	39
Tabel 4.11 AVE (<i>Average Variance Extracted</i>).....	40
Tabel 4.12 <i>Cross Loading</i>	40
Tabel 4.13 <i>Fornell-Larcker</i>	41
Tabel 4.14 <i>Cronbach's Alpha</i>	42
Tabel 4.15 <i>Composite Reliability</i>	42
Tabel 4.16 Uji <i>R-Square</i>	43
Tabel 4.17 Uji <i>Path Coefficient</i>	44
Tabel 4.18 Uji <i>Q-Square</i>	45
Tabel 4.19 Uji <i>F-Square</i>	45
Tabel 4.20 Uji Hipotesis.....	47

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Faktor Penentu Perilaku Individu	6
Gambar 2.2. Kerangka Pemikiran	21
Gambar 4.1. <i>Output Model</i> Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	38
Gambar 4.2. <i>Bootstrapping</i>	44

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Penelitian Terdahulu	59
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian	63
Lampiran 3 Data Responden Hasil Kuesioner	68
Lampiran 4 Hasil Analisis Data – Statistik Deskriptif	72
Lampiran 5 Hasil Uji <i>Outer Model</i>	73

BAB I

PENDAHULUAN

A. PERMASALAHAN

1. Latar Belakang Masalah

Survei nasional tiga tahunan OJK (Otoritas Jasa Keuangan) tahun 2016 menunjukkan sebanyak 64,2% mahasiswa sudah menggunakan produk dan jasa keuangan namun hanya 23,4% yang memahami mengenai perilaku keuangan, sedangkan di tahun 2022, tingkat literasi keuangan di indeks perguruan tinggi mencapai 62,42%. Perilaku keuangan dapat dikendalikan dengan mengelola dan mengatur aktivitas keuangan harian individu. Perilaku keuangan mendefinisikan bagaimana individu melakukan pengelolaan keuangan personal (Nababan & Sadalia, 2013). Hakikatnya, individu yang memiliki perilaku keuangan yang baik akan bertanggung jawab atas keuangannya (Beverly, Hilgert, & Hogarth, 2003). Lingkungan sekitar dapat memengaruhi perilaku keuangan mahasiswa. Baik atau buruknya perilaku keuangan individu, perilaku tersebut akan terbawa di masa depan (Herawati, Candiasa, Yadnyana, & Suharsono, 2018).

Literasi keuangan, misalnya, berdasarkan penelitian Herawati (2015) berpengaruh signifikan dan positif terhadap perilaku keuangan. Penelitian Hidayat dan Paramita (2022) hasilnya pun menunjukkan pengaruh yang signifikan positif antara literasi keuangan terhadap perilaku keuangan. Namun, penelitian yang dilakukan oleh Nababan dan Sadalia (2013) dan Octavio (2016) menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan. Berdasarkan penelitian Chen dan Volpe (1998); Nidar dan Bestari (2012), indeks literasi keuangan mahasiswa masih rendah karena masih belum memperoleh pemahaman tentang keuangan pribadi di universitas.

Gaya hidup juga memengaruhi perilaku keuangan, baik dalam pola hidup yang dideskripsikan melalui aktivitas, opini, ataupun minat dalam membiayai keperluan yang dimilikinya. Penelitian yang dilakukan Dewi dkk (2021) menyatakan bahwa gaya hidup berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan

mahasiswa. Sedangkan, penelitian yang dilakukan oleh Christantri (2020) menyatakan bahwa gaya hidup tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan guru SMA sederajat.

Selain faktor literasi keuangan dan gaya hidup, *locus of control* juga salah satu faktor yang berpengaruh terhadap perilaku keuangan. *Locus of control* adalah rangkaian kesiapan individu dalam memastikan diri pada kesanggupannya dalam melakukan pemantauan diri (Benson, Cohen, & Buskist, 2005). Situasi tersebut sangat bergantung pada bagaimana seseorang mengambil keputusan, dipengaruhi individu itu sendiri dan lingkungan sekitarnya. *Locus of control* mahasiswa berperan penting dalam mengendalikan situasi sebelum mengambil keputusan terkait perilaku keuangan dalam kehidupan sehari-hari. Berdasarkan penelitian yang sudah dilakukan oleh Kholila dan Iramani (2013) *locus of control* berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan. Pernyataan tersebut juga dibuktikan melalui penelitian yang dilakukan oleh Perry dan Morris (2005) bahwa *locus of control* berpengaruh terhadap perilaku keuangan. Namun, menurut Ida dan Dwinta (2010), *locus of control* tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan.

Berdasarkan penelitian terdahulu terdapat beberapa kontradiksi terhadap hasil penelitian di antara para peneliti. Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka penulis ingin melakukan penelitian dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan *Locus Of Control* terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa di Jakarta”.

2. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diuraikan dapat diidentifikasi kemungkinan faktor-faktor yang dapat memengaruhi variabel dependen antara lain :

- a. Literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan.
- b. Gaya hidup berpengaruh terhadap perilaku keuangan.
- c. *Locus of control* berpengaruh terhadap perilaku keuangan.
- d. Pendapatan berpengaruh terhadap perilaku keuangan.
- e. Pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan.
- f. Sikap keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan.

3. Batasan Masalah

Dalam suatu pembahasan terdapat beberapa masalah yang dapat diteliti, maka dari itu diperlukan adanya batasan masalah agar topik yang akan diteliti menjadi kompleks dan lebih rinci. Terdapat beberapa masalah yang dapat memengaruhi perilaku keuangan, yaitu literasi keuangan, gaya hidup, *locus of control*, pendapatan, pengetahuan keuangan, dan sikap keuangan, dan lain-lain. Adanya keterbatasan cakupan penelitian dalam pengumpulan data agar relevan juga menghindari kesalahan dalam memilih sasaran, penelitian ini menggunakan tiga variabel independen dan satu variabel dependen. Batasan masalah mengenai topik yang akan diteliti, yaitu :

- a. Objek penelitian menggunakan literasi keuangan, gaya hidup, dan *locus of control* sebagai variabel independen dan variabel dependen yang digunakan adalah perilaku keuangan. Variabel yang dipilih dimaksudkan karena Jakarta sebagai pusat metropolitan sehingga memiliki gaya hidup tinggi, fasilitas pemahaman literasi keuangan yang memadai, juga pengendalian diri akan tingginya pola gaya hidup individu karena masih banyak yang membentuk perilaku keuangan dengan baik.
- b. Subjek penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah mahasiswa/i kos yang berada di Jakarta. Lokasi yang diambil pun sesuai dengan latar belakang masalah di atas karena penurunan jumlah mahasiswa Perguruan Tinggi Negeri/Swasta di Jakarta selama tiga tahun berturut-turut padahal mahasiswa merupakan sokongan dalam memberikan pemahaman tentang perilaku keuangan kepada masyarakat sekitar yang awam terhadap pengelolaan finansialnya.

4. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang juga identifikasi masalah di atas, maka dapat disusun beberapa rumusan masalah mengenai topik yang akan diteliti yaitu:

- a. Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan di Jakarta?
- b. Apakah gaya hidup berpengaruh terhadap perilaku keuangan di Jakarta?
- c. Apakah *locus of control* berpengaruh terhadap perilaku keuangan di Jakarta?

B. TUJUAN DAN MANFAAT

1. Tujuan

Berdasarkan perumusan masalah diatas, maka dapat dipaparkan tujuan dari penelitian yang akan dicapai sebagai berikut:

- a. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa di Jakarta.
- b. Untuk mengetahui pengaruh gaya hidup terhadap perilaku keuangan mahasiswa di Jakarta.
- c. Untuk mengetahui pengaruh *locus of control* terhadap perilaku keuangan mahasiswa di Jakarta.

2. Manfaat

- a. Manfaat secara teoritis

Manfaat teoritis dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan ide atau inovasi baru bagi masyarakat mengenai literasi keuangan, pemahaman faktor penentu gaya hidup, juga lokus pengendalian keuangan yang dapat meningkatkan perilaku keuangan individu terutama di kalangan mahasiswa. Harapan dari adanya penelitian ini adalah menjadi referensi penelitian selanjutnya dengan fenomena yang terbaru juga.

- b. Manfaat secara praktis

Penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai evaluasi finansial individu serta memberikan masukan terhadap faktor-faktor yang dapat memengaruhi perilaku keuangan individu. Penelitian ini pun diharapkan dapat membantu masyarakat berdasarkan topik yang sudah diteliti di penelitian sebelumnya dalam penelitian selanjutnya dengan topik pembahasan yang sama.

DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, I., & Fishbein, M. (1975). *A Bayesian Analysis of Attribution Processes* (Vol. 82). Psychological Bulletin.
- _____. (1988). *Attitudes, Personality, and Behavior*. Chicago: Dorsey Press.
- _____. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Process*, 50, 181-183.
- _____. (2005). *Attitudes, Personality, and Behavior*. New York: Open University Press.
- Alexander, R., & Pamungkas, A. S. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Locus Pengendalian Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan. *Jurnal Manajerial dan Kewirausahaan*, 1(1).
- Arifin, A. Z., Anastasia, I., & Siswanto, H. P. (2019). The Effects of Financial Attitude, Locus of Control, and Income on Financial Behavior. *International Conference on Entrepreneurship and Business Management*, 64.
- Benson, T. A., Cohen, A. L., & Buskist, W. (2005). Rapport: Its relation to student attitudes and behaviors toward teachers and classes. *Teaching of Psychology*, 32(4), 241.
- Chen, H. & Volpe, R. P. (1998). An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students. *Financial Services Review*, 7(2), 109 & 114.
- Chin, W. W. (1998). *The partial least squares approach to structural equation modeling. Modern methods for business research*, 295(2).
- Christantri, A. M. (2020). Pengaruh Pengalaman Keuangan, Pola Gaya Hidup, dan Toleransi Risiko Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Guru SMA Sederajat. *Jurnal Perbanas*, 2(1), 13.
- Dewi, N. L. P. K., Gama, A. W. S., & Astiti, N. P. Y. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonisme dan Pendapatan terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa UNMAS. *Jurnal EMAS*, 2(3), 84.
- Ghozali, I. (2008). *Structural Equation Modeling, Teori, Konsep dan Aplikasi dengan Program LISREL 8.80*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

- _____. (2014). *Structural Equation Modeling : Metode Alternatif dengan Partial Least Square (PLS) (4th ed.)*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- _____. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 23. Edisi 8*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- _____. (2018). *Aplikasi Multivariate Dengan Program IBM SPSS 21*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Grable, J. E., Park, J., & Joo, S. (2009). Explaining Financial Management Behavior for Koreans Living in the United States. *The Journal Of Consumer Affairs*, 43(1), 84 & 97.
- Gunawan, A. & Chairani. (2019). Effect of Financial Literacy and Lifestyle of Finance Student Behavior. *International Journal of Business Economics*, 1(1), 84.
- Hair, J. F., Black, W. C., Babin, B. J., Anderson, R. E., & Tatham, R. L. (2014). *Pearson new international edition. Multivariate data analysis*.
- Herawati, N. T. (2015). Kontribusi Pembelajaran di Perguruan Tinggi dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Pendidikan dan Pengajaran Universitas Pendidikan Ganesha*, 68.
- Herawati, N. T., Candiasa, I. M., Yadnyana, I. K., & Suharsono, N. (2018). Factors That Influence Financial Behavior Among Accounting Students in Bali. *International Journal of Business Administration*, 9(3), 30.
- Henseler, J., Ringle, C. M., & Sinkovics, R. R. (2009). *The Use of Partial Least Squares Path Modeling in International Marketing* (Vol. 20). Emerald JAI Press.
- Hidayat, A. S., & Paramita, R. S. (2022). The Analysis of Financial Literacy, Financial Attitude and Locus of Control Toward Financial Behavior on UNESA's Economic and Business Students. *Accounting and Finance Studies*, 2(3), 169.
- Hilgert, M. A., Hogarth, J. M., & Beverly, S. G. (2003). Household Financial Management: The Connection Between Knowledge and Behavior. *Federal Reserve Bulletin*(Jul), 309.
- Huston, S. J. (2010). Measuring Financial Literacy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 307-308.

- Ida, I. D. A. & Dwinta, C. Y. (2010). Pengaruh Locus of Control, Financial Knowledge, dan Income terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*, 12(3), 131.
- Iriani, A. R., Rahayu, C. W., & Rahmawati, C. H. (2021). The influence of demographic factors and financial literacy on the financial behavior. *Jurnal Kajian Manajemen Bisnis*, 10(1), 43.
- Kerlinger, F. N. (1973). *Founding of Behavior Research*. Inc. New York: Holt, Rinchart, and Winston.
- Kholilah, A. N. (2013). Studi Financial Management Behavior pada Masyarakat Surabaya. *Journal of BUSiness and Banking*, 3(1), 79.
- Kreitner, R., & Kinicki, A. (2003). *Perilaku Organisasi (Terjemahan) Edisi Pertama*. Jakarta: Salemba Empat.
- Kurihara, Y. (2013). Does Financial Skill Promote Economic Growth? *International Journal of Humanities and Social Science*, 3(8), 92.
- Kusnandar, D. L., & Kurniawan, D. (2018). Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Ibu Rumah Tangga dalam Membentuk Perilaku Keuangan Keluarga di Kota Tasikmalaya. *Sustainable Competitive Advantage (SCA)*, 8(1).
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 30.
- Lusardi, A., Mitchell, O. S., & Curto, V. (2010). Financial Literacy Among the Young : Evidence and Implications for Customer Policy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 7.
- Mahayani, L. P. S., & Herawati, N. T. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Locus of Control, dan Budaya Konsumerisme terhadap Perilaku Keuangan (Studi Empiris pada Mahasiswa Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganedha). *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi)*, 11(2), 122.
- Mills, C. W. (1959). *The Sociological Imagination*. New York: Oxford University Press.
- Mien, N. T. N., & Thao, T. P. (2015). Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence from Vietnam. *In Proceedings of the Second Asia-Pacific Conference on Global Business, Economics, Finance, and Social Sciences (AP15Vietnam Conference)*, 10, p. 16.

- Moorhead, Gregory & Ricky W. Griffin. (2013). *Perilaku Organisasi: Organizational Behavior: Managing People and Organizations, Eleventh Edition*. USA: Michael Schenk.
- Nababan, D., & Sadalia, I. (2013). Analysis of Personal Financial Literacy and Financial Behavior of Undergraduate Students, Faculty of Economics, University of North Sumatra. *Media Information Management*, 1(1), 5 & 12.
- Nidar, S. R. , & Bestari, S. (2012). Personal Financial Literacy among University Students (Case Study at Padjajaran University Students, Bandung, Indonesia). *World Journal of Social Sciences*, 2(4), 164.
- Perry, V. D., & Morris, D. (2005). Who is Control? The Role of Self Perception, Knowledge, and Income in Explaining Consumer Financial Behavior. *The Journal of Consumer Affairs*, 39(2), 300.
- Plummer, J. T. (1974). The Concept and Application of Life Style Segmentation: The Combination of Two Useful Concepts Provide a Unique and Important View of The Market. *Journal of Marketing*, 38(1), 33.
- Ricciardi, V., & Simon, H. K. (2000). What is Behavioral in Finance? *Business, Education, and Technology Journal*, 2(2), 26.
- Robbins, S. P., & Judge, T. A. (2008). *Perilaku Organisasi Edisi ke-12*. Jakarta: Salemba Empat.
- Rooter, J. (1966). Generalized Expectancies for Internal Versus External Control of Reinforcement. *Psychological Monographs*, 80(1).
- Sampoerno, A. E., & Asandimitra, N. (2021). Pengaruh Financial Literacy, Income, Hedonism Lifestyle, Self-Control, dan Risk Tolerance terhadap Financial Management Behavior pada Generasi Milenial. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 9(3), 1011.
- Siyoto, S., & Sodik, M. A. (2015). *Dasar Metodologi Penelitian*. (Ayup, Ed.) Yogyakarta: Literasi Media Publishing.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- _____. (2017). *Metode Penelitian Bisnis: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, Kombinasi dan R&D*. CV. Alfabeta.
- Susanto, A. S. (2013). Membuat Segmentasi Berdasarkan Life Style (Gaya Hidup). *Jurnal Jibeka*, 7(2), 1-2.

- Thaler, R. H. (1999). Mental accounting matters. *Journal of Behavioral DECISION making*, 12(3), 186.
- Umar, H. (1997). *Metodologi Penelitian : Aplikasi dalam Pemasaran*. Jakarta: PT Gramedia.
- _____. (2002). *Metode Riset Bisnis: Panduan Mahasiswa untuk Melaksanakan Riset Dilengkapi Contoh Proposal dan Hasil Riset Bidang Manajemen dan Akuntansi*. Gramedia Pustaka Utama.
- Widyakto, A., Liana, Z. W., & Rinawati, T. (2022). The Influence of Financial Literacy, Financial Attitudes, and Lifestyle on Financial Behavior. *Diponegoro International Journal of Business*, 5(1), 33.

