



**Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan
Mahasiswa Rantau dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Intervening**
***The Influence Of Financial Literacy On The Financial Management Behavior Of
National Students With Self-Control As An Intervening Variable***

¹*Hikmayani Subur , ¹Sitti Hajerah Hasyim 

¹Program Studi Pendidikan Ekonomi, Universitas Negeri Makassar, Indonesia

ARTIKEL INFO

Diterima
April 2025

Dipublikasi
Mei 2025

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis sejauh mana literasi keuangan memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan pada mahasiswa rantau, dengan kontrol diri sebagai variabel *intervening*. Metode yang digunakan adalah kuantitatif deskriptif, dengan data diperoleh melalui penyebaran kuesioner dan dianalisis menggunakan metode PLS-SEM melalui bantuan software SmartPLS 4. Populasi dalam penelitian ini adalah 2.655 mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Makassar dengan total sampel sebanyak 100 mahasiswa rantau yang ditentukan melalui teknik *purposive sampling*. Hasil penelitian mengungkapkan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kontrol diri, serta terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Selain itu, kontrol diri juga terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan, serta berperan sebagai mediator dalam hubungan antara literasi keuangan dan perilaku pengelolaan keuangan. Hasil temuan ini menegaskan pentingnya peningkatan literasi keuangan dan kontrol diri guna mendorong perilaku pengelolaan keuangan yang sehat pada mahasiswa rantau.

Kata kunci: Literasi Keuangan, Kontrol Diri, Perilaku Pengelolaan Keuangan, Mahasiswa Rantau

ABSTRACT

This study aims to analyze the extent to which financial literacy influences financial management behavior in out-of-town students, with self-control as an intervening variable. The method used is quantitative descriptive, with data obtained through questionnaires and analyzed using the PLS-SEM method with the help of SmartPLS 4 software. The population in this study was 2,655 students of the Faculty of Economics, State University of Makassar with a total sample of 100 out-of-town students determined through purposive sampling techniques. The results of the study revealed that financial literacy has a positive and significant effect on self-control, as well as on financial management behavior. In addition, self-control has also been shown to have a positive and significant effect on financial management behavior, and acts as a mediator in the relationship between financial literacy and financial management behavior. These findings emphasize the importance of increasing financial literacy and self-control in order to encourage healthy financial management behavior in out-of-town students.

Keywords: Financial Literacy, Self-Control, Financial Management Behavior, Out-of-town Students

*e-mail :
hikmayani.subur@unm.ac.id

© Universitas Muhammadiyah Palangkaraya



© 2025 Hikmayani Subur, Sitti Hajerah Hasyim. Published by Institute for Research and Community Services Universitas Muhammadiyah Palangkaraya. This is Open Access article under the CC-BY-SA License (<http://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/>).

PENDAHULUAN

Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLK) yang dilakukan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tahun 2016 yang diakses pada 10 februari 2025 mengungkapkan bahwa tingkat literasi keuangan siswa di Indonesia berada pada angka 64,2%. Di sisi lain, meskipun sekitar 67,8% siswa telah menggunakan berbagai layanan dan produk keuangan, hanya 29,7% di antaranya yang memiliki pemahaman dan keyakinan yang cukup dalam menggunakan layanan tersebut. Penelitian yang dilakukan oleh Bachdar (2018) menyebutkan bahwa mahasiswa dan pelajar memiliki tingkat pertimbangan dalam hal keuangan sebesar 64,2%, namun tingkat pemahaman mereka masih rendah, yaitu hanya 23,4%. Nicolini dan Haupt (2019) menyatakan bahwa remaja akan dihadapkan pada situasi keuangan yang semakin rumit dan risiko finansial yang tinggi, sementara banyak di antara mereka belum memiliki kesadaran dalam mengelola keuangan pribadi maupun keterampilan dalam pengambilan keputusan keuangan. Temuan dari Selcuk (2015) mendukung bahwa literasi keuangan berkontribusi positif dan signifikan terhadap cara individu mengelola keuangannya. Namun, hasil berbeda ditemukan dalam penelitian Maulita dan Mersa (2017), yang membuktikan bahwa literasi keuangan tidak secara signifikan memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan seseorang.

Literasi keuangan sepenuhnya mengacu pada sejauh mana seseorang memahami konsep-konsep dasar keuangan dan mengenali berbagai alat atau instrumen keuangan yang bisa digunakan. Pengetahuan keuangan mencakup pemahaman menyeluruh terkait pengelolaan keuangan pribadi, aktivitas menabung dan meminjam, asuransi, hingga investasi. Seseorang dikatakan memiliki literasi keuangan apabila ia memahami prinsip dasar mengenai uang dan mampu menerapkannya secara efektif dalam kehidupan sehari-hari

(Wardani & Fitrayati, 2022). Di sisi lain, pengelolaan keuangan menjadi topik yang semakin banyak dibahas karena erat kaitannya dengan aktivitas harian, terutama dalam hal konsumsi. Pola konsumsi masyarakat mengalami perubahan signifikan seiring dengan meningkatnya pendapatan dan pertumbuhan ekonomi. Herdjiono dan Damanik (2016) mengungkapkan bahwa masyarakat Indonesia cenderung memiliki kebiasaan konsumtif, seperti tidak menyisihkan dana darurat, tidak merencanakan tabungan atau investasi, serta kurang memiliki perencanaan keuangan jangka panjang, yang dapat menimbulkan permasalahan finansial. Oleh karena itu, penting untuk membiasakan dan melatih perilaku pengelolaan keuangan sejak usia dini.

Mahasiswa termasuk dalam kelompok masyarakat dengan jumlah populasi yang besar serta memiliki peran signifikan dalam pergerakan ekonomi. Hal ini dikarenakan usia mahasiswa umumnya berada pada masa transisi menuju usia produktif, di mana mereka dituntut untuk mulai mandiri dan mengelola keuangannya berdasarkan prioritas kebutuhan. Herlindawati (2015) menyatakan bahwa hanya sebagian kecil mahasiswa yang telah menerapkan manajemen keuangan secara efektif. Salah satu bentuk pengelolaan tersebut adalah dengan mencatat arus keuangan secara rutin agar dapat memantau pengeluaran serta menghemat biaya. Selain itu, Wulandari dan Hakim (2016) menemukan bahwa banyak mahasiswa mengalami kesulitan finansial karena belum mampu mengatur keuangan pribadi secara optimal, tidak memiliki rencana anggaran yang terstruktur, minimnya pengawasan keuangan dari orang tua, dan kebiasaan mengejar kepuasan sesaat.

Selain literasi keuangan, kontrol diri juga memainkan peran penting dalam pengelolaan keuangan. Kontrol diri adalah kapasitas seseorang dalam mengendalikan impuls dan menunda gratifikasi demi mencapai tujuan jangka panjang. Penelitian menunjukkan bahwa

kontrol diri yang baik berperan dalam memudahkan seseorang dalam mengatur keuangannya dengan lebih efektif (Rahmawati & Putri, 2023). Seseorang yang memiliki kontrol diri yang kuat umumnya lebih mampu mengelola pengeluarannya secara efektif dan menghindari kebiasaan konsumsi yang berlebihan.

Berdasarkan hal tersebut, penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi sejauh mana literasi keuangan memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan pada mahasiswa perantau, dengan kontrol diri sebagai variabel intervening dengan menguji hipotesis H1: Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap kontrol diri, H2: Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan, H3: Kontrol diri berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa, H4: Literasi Keuangan berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan yang dimediasi oleh kontrol diri.

METODOLOGI PENELITIAN

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif deskriptif. Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi di Universitas Negeri Makassar. Penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling* untuk pengambilan sampel. Adapun kriteria penarikan sampel adalah mahasiswa aktif, mahasiswa yang telah program mata kuliah manajemen keuangan, dan mahasiswa rantauan. Berdasarkan pertimbangan kriteria jumlah responden yang diperlukan dalam penelitian ini adalah 100 responden. Adapun teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner berisi pernyataan yang memiliki lima pilihan jawaban mulai dari “Sangat tidak setuju” (1) hingga “Sangat setuju” (5), untuk dibagikan kepada responden dengan bantuan google form. Adapun teknik analisis data penelitian ini dilakukan dengan menggunakan *Partial Least-*

Square Structural Equation Modeling (PLS-SEM) dengan software SmartPLS 4.

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Hasil

A. Karakteristik Responden

Karakteristik responden dalam penelitian ini merupakan mahasiswa aktif Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Makassar dengan jumlah sampel sebanyak 100 responden.

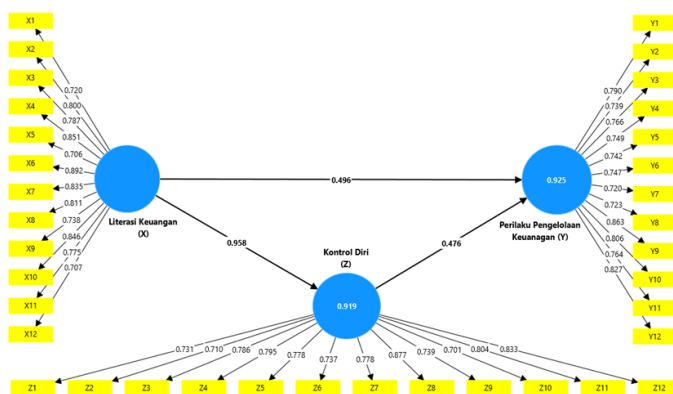
Tabel 1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Jenis Kelamin	Frekuensi	Persentase (%)
Laki-laki	27	27%
Perempuan	73	73%
Total	100	100%

Sumber: Hasil Olah Data, 2025

Berdasarkan tabel 1. di atas, bisa dilihat bahwa jumlah responden berjenis kelamin perempuan berjumlah 73 orang (73%), sedangkan reponden berjenis kelamin laki-laki berjumlah 27 orang (27%). Hal ini menunjukkan bahwa responden yang berkontribusi dalam penelitian ini didominasi oleh perempuan.

A. Model Pengukuran (Outer Model)



Gambar 1. Model SEM-PLS Algorithm

Sumber: Hasil Olah Data, 2025

Uji Validitas Konvergen

Tabel II. Hasil Uji Validitas Konvergen

Variabel	Item	Outer Loadings	Average Variance Extracted (AVE)
Literasi Keuangan	X1	0.720	0.626
	X2	0.800	
	X3	0.787	
	X4	0.851	
	X5	0.706	
	X6	0.892	
	X7	0.835	
	X8	0.811	
	X9	0.738	
	X10	0.846	
	X11	0.775	
	X12	0.707	
Kontrol Diri	Z1	0.731	0.599
	Z2	0.701	
	Z3	0.804	
	Z4	0.833	
	Z5	0.710	
	Z6	0.786	
	Z7	0.795	
	Z8	0.778	
	Z9	0.737	
	Z10	0.778	
	Z11	0.877	
	Z12	0.739	
Perilaku Pengelolaan Keuangan	Y1	0.790	0.594
	Y2	0.806	
	Y3	0.764	
	Y4	0.827	
	Y5	0.739	
	Y6	0.766	
	Y7	0.749	
	Y8	0.742	
	Y9	0.747	
	Y10	0.720	
	Y11	0.723	
	Y12	0.863	

Sumber: Hasil Olah Data, 2025

Tabel II di atas merupakan hasil indikator outer loadings yang telah di modifikasi. Seluruh indikator telah signifikan dengan nilai lebih dari kriteria yaitu > 0.7 , dan nilai Average Variance Extracted (AVE) dari setiap variabel masing-masing telah memenuhi yaitu > 0.5 . Oleh karena itu, semua indikator tiap variabel dalam penelitian ini dapat dikatakan valid.

Uji Validitas Diskriminan

Tabel III. Hasil Uji Validitas Diskriminan

Variabel	Kontrol Diri	Literasi Keuangan	Perilaku Pengelolaan Keuangan
Kontrol Diri	0.774		
Literasi Keuangan	0.958	0.791	
Perilaku Pengelolaan Keuangan	0.951	0.952	0.771

Sumber: Hasil Olah Data, 2025

Berdasarkan tabel III di atas, terlihat bahwa setiap indikator memiliki nilai *cross loading* tertinggi pada konstruk laten yang diukurnya dibandingkan dengan konstruk lainnya. Hal ini menunjukkan bahwa indikator-indikator dalam penelitian ini telah memenuhi kriteria *discriminant validity* dengan baik (valid), sehingga dapat disimpulkan bahwa masing-masing variabel dalam penelitian ini telah teruji validitasnya.

Uji Reliabilitas

Tabel IV. Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_a)	Composite reliability (rho_c)
Kontrol Diri	0.939	0.942	0.947
Literasi Keuangan	0.945	0.947	0.952
Perilaku Pengelolaan Keuangan	0.938	0.940	0.946

Sumber: Hasil Olah Data, 2025

Berdasarkan tabel IV di atas, nilai Cronbach's Alpha dan Composite Reliability dari variabel Literasi Keuangan, Kontrol Diri, dan Perilaku Pengelolaan Keuangan masing-masing telah memenuhi kriteria, yaitu > 0.7 . Oleh karena itu, semua indikator tiap variabel dalam penelitian ini dapat dikatakan reliabel. Model Struktural (*Inner Model*).

Pengukuran R-Square

Tabel V. Hasil Pengukuran R-Square

Variabel	R-Square	R-Square Adjusted	Kategori
Kontrol Diri	0.919	0.918	Tinggi
Perilaku Pengelolaan Keuangan	0.925	0.924	Tinggi

Sumber: Hasil Olah Data, 2025

Berdasarkan tabel 5. diatas hasil pengukuran R-Square, hasil uji koefisien determinasi dalam penelitian ini menunjukkan bahwa nilai Adjusted R-Square untuk variabel Kontrol Diri adalah sebesar 0,918 atau 91,8%. Hal ini menunjukkan bahwa variabel-variabel independen dalam penelitian ini mampu menjelaskan serta memprediksi variabel Kontrol Diri sebesar 91,8%. Sementara itu, 8,2% sisanya dijelaskan dan dipengaruhi oleh faktor-faktor lain yang tidak termasuk dalam model penelitian ini.

Selanjutnya, nilai Adjusted R-Square untuk variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan sebesar 0,924 atau 92,4%. Artinya, variabel-variabel independen seperti Literasi Keuangan dan Kontrol Diri secara bersama-sama mampu menjelaskan dan memprediksi perubahan pada variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Rantau sebesar 92,4%. Adapun 7,6% sisanya dipengaruhi oleh variabel lain di luar model yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

Pengukuran F-Square

Tabel VI. Hasil Pengukuran F-Square

Hubungan Variabel	Nilai	Kategori
Literasi Keuangan → Kontrol Diri	11.278	Besar
Literasi Keuangan → Perilaku Pengelolaan_Kuangan	0.268	Sedang
Kontrol Diri → Perilaku Pengelolaan_Kuangan	0.247	Sedang

Sumber: Hasil Olah Data, 2025

Berdasarkan hasil tabel VI F-square di atas diketahui bahwa hubungan antar variabel :

- Variabel Literasi Keuangan memiliki pengaruh besar terhadap variabel Kontrol Diri ($f^2 = 11,278$)
- Variabel Literasi Keuangan memiliki pengaruh sedang terhadap variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan ($f^2 = 0,268$)
- Variabel Kontrol Diri memiliki pengaruh sedang terhadap variabel

Perilaku Pengelolaan Keuangan ($f^2 = 0,247$)

Pengujian Hipotesis

Tabel VII. Hasil Uji Direct Effect (Pengaruh Langsung)

Hubungan Variabel	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics (O/STDEV)	P values
Literasi Keuangan → Kontrol Diri	0.958	0.962	0.014	69.835	0.000
Literasi Keuangan → Perilaku Pengelolaan Keuangan	0.496	0.493	0.127	3.915	0.000
Kontrol Diri → Perilaku Pengelolaan Keuangan	0.476	0.482	0.125	3.806	0.000

Sumber: Hasil Olah Data, 2025

Berdasarkan tabel VII diatas hasil pengujian pengaruh langsung antar variabel dalam model penelitian ini menunjukkan bahwa semua hubungan antar variabel signifikan, ditunjukkan oleh nilai T-statistics > 1,96 dan P values < 0,05.

Tabel VIII. Hasil Uji Indirect Effect (Pengaruh Tidak Langsung)

Hubungan Variabel	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics (O/STDEV)	P values
Literasi Keuangan → Kontrol Diri → Perilaku Pengelolaan Keuangan	0.456	0.463	0.120	3.793	0.000

Sumber: Hasil Olah Data, 2025

Berdasarkan tabel VIII hasil uji indirect effect menunjukkan bahwa variabel Literasi Keuangan memiliki pengaruh tidak langsung yang signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan melalui variabel Kontrol Diri sebagai mediator.

Pembahasan

A. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kontrol Diri

Hasil pengujian membuktikan literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kontrol diri, dengan nilai *t-statistics* 69.835 dan nilai signifikansi 0.000 sehingga *H1* diterima. Artinya, pemahaman yang baik mengenai keuangan mendorong individu untuk lebih mampu mengendalikan diri dalam hal pengeluaran dan keputusan finansial. Mahasiswa rantau yang memiliki literasi keuangan yang tinggi lebih sadar akan konsekuensi dari keputusan finansial impulsif dan cenderung menunda kesenangan sesaat demi tujuan jangka panjang.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian Tambun et al. (2024) yang menyatakan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kontrol diri. Semakin tinggi tingkat literasi keuangan seseorang, maka semakin baik pula kemampuannya dalam mengendalikan diri terhadap pengeluaran yang tidak perlu. Pengetahuan dan pemahaman mengenai keuangan memungkinkan individu untuk membuat keputusan keuangan yang lebih bijak, merencanakan keuangan dengan lebih baik, serta menghindari perilaku konsumtif yang impulsif. Kemudian, penelitian Ariria dan Ulfatun (2025) menunjukkan bahwa terdapat pengaruh signifikan antara literasi keuangan dan pengendalian diri terhadap perilaku konsumtif.

B. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan

Hasil pengujian membuktikan literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan, dengan nilai *t-statistics* 3.915 dan nilai signifikansi 0.000 sehingga *H2* diterima. Hal ini berarti semakin tinggi tingkat literasi keuangan yang dimiliki mahasiswa rantau, maka semakin baik pula perilaku mereka dalam

mengelola keuangan. Literasi keuangan membantu individu memahami konsep keuangan dasar, seperti perencanaan anggaran, pengeluaran, tabungan, dan investasi. Pemahaman ini memungkinkan mahasiswa untuk mengambil keputusan keuangan yang lebih bijak dan terencana.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian Siregar dan Pratiwi (2024) menunjukkan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan Generasi Z. Kemudian, penelitian Ali dan Asyik (2023) menunjukkan literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan karyawan Sarana Metal Group Surabaya. Selanjutnya, penelitian Fitria (2025) menyimpulkan bahwa literasi keuangan memiliki dampak positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan pribadi mahasiswa.

C. Pengaruh Kontrol Diri Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan

Hasil pengujian membuktikan kontrol diri memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan, dengan nilai *t-statistics* 3.806 dan nilai signifikansi 0.000 sehingga *H3* diterima. Individu dengan kontrol diri yang tinggi dapat menahan dorongan untuk belanja impulsif dan lebih disiplin dalam mengatur keuangan. Dalam konteks mahasiswa rantau yang hidup jauh dari keluarga, kemampuan untuk mengontrol diri sangat penting agar dana bulanan dapat cukup untuk memenuhi kebutuhan hingga akhir bulan.

Hasil temuan ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Jannah dan Munir (2021), yang menyebutkan bahwa orang-orang yang memiliki kemampuan kontrol diri yang baik cenderung lebih berhati-hati dalam mengatur keuangan mereka, mengkonsumsi sesuai kemampuan finansial, dan mengalokasikan keuangan secara lebih terencana. Kemudian, penelitian Gunawan dan Herlina (2025) juga menunjukkan bahwa variabel kontrol diri

berpengaruh positif terhadap pengelolaan keuangan. Penelitian yang dilakukan oleh Nuryana dan Wicaksono (2020) menunjukkan bahwa semakin tinggi kemampuan seseorang dalam mengontrol diri, maka semakin baik pula cara mereka mengelola keuangannya, dan sebaliknya juga berlaku.

D. Literasi keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Dimediasi Oleh Kontrol Diri

Hasil pengujian menunjukkan literasi keuangan memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan dengan kontrol diri sebagai variabel intervening, dengan nilai *t-statistics* 3.793 dan nilai signifikansi 0.000 sehingga H4 diterima. Hal ini menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak hanya berpengaruh langsung terhadap perilaku pengelolaan keuangan, tetapi juga secara tidak langsung melalui peningkatan kontrol diri. Artinya, mahasiswa rantau yang memahami keuangan akan lebih mampu mengendalikan diri, dan kemampuan ini pada akhirnya memperbaiki pengelolaan keuangan mereka.

Hasil penelitian ini konsisten dengan temuan yang diungkapkan oleh Al Kholilah dan Iramani (2013), yang menyatakan bahwa kontrol diri berperan sebagai mediator antara pengetahuan keuangan dan perilaku pengelolaan keuangan. Dengan kata lain, seseorang yang memiliki pengetahuan keuangan yang baik akan mengembangkan kontrol diri yang kuat, yang pada gilirannya akan mendorong perilaku pengelolaan keuangan yang baik dan bertanggung jawab. Selain itu, penelitian oleh Naga (2022) juga menunjukkan bahwa kontrol diri secara signifikan memediasi hubungan antara literasi keuangan dan perilaku pengelolaan keuangan

KESIMPULAN

Berdasarkan hasil pengujian dan pembahasan mengenai pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan

keuangan dengan kontrol diri sebagai variabel intervening pada mahasiswa rantau Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Makassar, dapat disimpulkan hal-hal sebagai berikut. Penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kontrol diri serta perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa rantau. Selain itu, kontrol diri terbukti berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan dan juga berperan sebagai mediator antara literasi keuangan dan perilaku pengelolaan keuangan. Dengan demikian, semakin tinggi literasi keuangan yang dimiliki seseorang, semakin baik pula kemampuannya dalam mengendalikan diri, yang pada akhirnya akan mendorong perilaku pengelolaan keuangan yang lebih bijaksana. Penelitian ini menegaskan pentingnya pendidikan keuangan yang diiringi dengan pembentukan karakter kontrol diri dalam upaya meningkatkan manajemen keuangan di kalangan mahasiswa. Sebagai rekomendasi untuk penelitian selanjutnya, peneliti disarankan untuk melengkapi penelitian ini dengan mempertimbangkan faktor-faktor lain yang juga dapat memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan.

DAFTAR PUSTAKA

- Afandy, C., & Niangsih, F. F. (2020). Literasi Keuangan dan Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa di provinsi Bengkulu. *The Manager Review*, 2(2), 68–98. <https://doi.org/10.33369/tmr.v2i2.16329>
- Ali, M. Z., & Asyik, N. F. (2023). Pengaruh Pendapatan dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Gaya Hidup Sebagai Variabel Pemoderasi. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan (JIAKu)*, 2(4), 326–339. <https://doi.org/10.24034/jiaku.v2i4.6136>
- Al Kholilah, N., & Iramani, R. (2013). Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business*

- & Banking, 3(1), 69–80.
<https://doi.org/10.14414/jbb.v3i1.255>
- Anugrah, R. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Masyarakat Dengan Niat Sebagai Variabel Intervening. Skripsi, UIN Alauddin Makassar.
- Ariria, D. N. M., & Ulfatun, T. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Siswa. *Cetta: Jurnal Ilmu Pendidikan*, 8(2), 61–71.
<https://doi.org/10.37329/cetta.v8i2.4055>
- Bachdar, S. (2018). Generasi Milenial Masih pembelanja Online Terbesar di Indonesia.
- Cholisah, I. N., & Suryandani, W. (2022). Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Dan Pengaruhnya Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Umkm Di Kabupaten Rembang. *Jurnal Inspirasi Ekonomi*, 4(4), 14–28.
- Darwati, J. T., Zulkifli, & Rachbini, W. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Self Control dan Risk Tolerance Terhadap Keputusan Investasi Melalui Perilaku Keuangan. *Jurnal Pemasaran, Keuangan & Sumber Daya Manusia*, 2(1), 2–8.
- Fatih, N. H., Putri, A. A., Sugiarti, R., & Suhariadi, F. (2024). Mekanisme Kontrol Diri Dalam Mengatasi Dorongan Agresivitas Selama Demonstrasi: Studi Kualitatif Pada Aksi Demonstrasi Di Semarang. *Jurnal Humaniora Multidisipliner*, 8(12).
- Fitria, R. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Pribadi Mahasiswa Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Makassar. *Jurnal Metaverse ADPERTISI*, 4(1), 54–63.
- Gunawan, B. P., & Herlina, H. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Kontrol Diri, dan Gaya Hidup Hedonisme Terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi Z. *JlIP- Jurnal Ilmiah Ilmu Pendidikan*, 8(5), 4917–4924.
- Gustika, G. S., & Yaspita, H. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa STIE Indragiri Rengat. *J-MAS (Jurnal Manajemen Dan Sains)*, 6(1), 261.
<https://doi.org/10.33087/jmas.v6i1.252>
- Haqiqi, A. F. Z., & Pertiwi, T. K. (2022). Pengaruh financial technology, literasi keuangan dan sikap keuangan terhadap perilaku keuangan generasi Z di era pandemi Covid-19 pada mahasiswa UPN “Veteran” Jawa Timur. *SEIKO: Journal of Management & Business*, 5(2), 355–367.
- Herdjiono, M. V. I., & Damanik, L. A. (2016). Pengaruh financial attitude, financial knowledge, parental income terhadap financial management behavior. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan*, 9(3), 226–241.
- Herlindawati, D. (2015). Pengaruh kontrol diri, jenis kelamin, dan pendapatan terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa pascasarjana Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*, 3(2), 158–169.
<https://doi.org/10.26740/jepk.v3n2.p158-169>
- Indriani, D., & Iramani, R. (2020). The role of financial literacy, self-control and peer group in affecting financial behavior. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 23(1), 1–18.
- Jannah, N. I., & Munir, S. (2021). Pengaruh financial attitude dan kontrol diri terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa SI Pendidikan Ekonomi Universitas Negeri Malang angkatan 2018. *Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 14(2), 167–178.
- Landang, R. D., Widnyana, I. W., & Sukadana, I. W. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan dan Pendapatan Terhadap Keputusan

- Berinvestasi Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Mahasaraswati Denpasar. *Jurnal EMAS*, 2(2), 51–70.
- Maulita, M., & Mersa, N. A. (2017). Pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi pada mahasiswa di Politeknik Negeri Samarinda. *Prosiding Snitt Poltekba*, 2(1), 136–142.
- Naga, S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Efikasi Diri, Dan Gaya Hidup Dengan Kontrol Diri Sebagai Mediasi Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Tenaga Kerja Muda Di Jawa Timur. *Skripsi, Universitas Hayam Wuruk Perbanas Surabaya*.
- Naim, M. (2013). *Merantau Pola Migrasi Suku Minangkabau*. Raja Grafindo Persada.
- Nainggolan, H. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Kontrol Diri, Dan Penggunaan E-Money Terhadap Perilaku Konsumtif Pekerja Produksi PT Pertamina Balikpapan. *Jesya (Jurnal Ekonomi Dan Ekonomi Syariah)*, 5(1), 810–826.
- Nicolini, G., & Haupt, M. (2019). The assessment of financial literacy: New evidence from Europe. *International Journal of Financial Studies*, 7(3), 54.
- Ningtyas, M. N. (2019). Literasi Keuangan pada Generasi Milenial. *Jurnal Ilmiah Bisnis Dan Ekonomi Asia*, 13(1), 20–27.
- Nuryana, I., & Wicaksono, A. B. (2020). Pengaruh Sikap Keuangan, Teman Sebaya, dan Kecerdasan Spiritual Melalui Kontrol Diri Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. *Economic Education Analysis Journal*, 9(3), 940–958.
- Pedhu, Y., & Doni, A. M. D. (2022). Kontrol diri dan prokrastinasi akademik mahasiswa. *Psiko Edukasi*, 20(2), 165–175.
- Rahmawati, L., & Putri, E. (2023). Pengaruh literasi keuangan dan kontrol diri terhadap perilaku konsumtif mahasiswa pendidikan ekonomi universitas panca sakti bekasi. *Jurnal Pendidikan Ekonomi (JUPE)*, 11(3), 313–319.
- Safitri, L. A., & Dewa, C. B. (2022). Analisa Pengaruh Literasi Keuangan Melalui Media Sosial Instagram Terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi-Z. *ASSET: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 5(2).
- Selcuk, E. (2015). Factors influencing college students' financial behaviors in Turkey: Evidence from a national survey. *International Journal of Economics and Finance*, 7(6), 87–94.
- Siregar, M. A., & Pratiwi, P. D. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z Dengan Gaya Hidup Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 8(3), 3068–3083.
- Sundarasan, S. D. D., Rahman, M. S., Othman, N. S., & Danaraj, J. (2016). Impact of financial literacy, financial socialization agents, and parental norms on money management. *Journal of Business Studies Quarterly*, 8(1), 137.
- Tambun, S., Yahya, M. H., & Lukiyana, L. (2024). Pengaruh Literasi Akuntansi dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan dengan Pengendalian Diri Sebagai Pemoderasi. *Media Akuntansi Perpajakan*, 9(2), 97–110.
- Ubaidillah, M. S. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Sikap Keuangan Dan Self-Efficacy Sebagai Variabel Mediasi (Studi Empiris Pada Mahasiswa Jurusan Akuntansi Universitas Airlangga). *Skripsi, Universitas Airlangga*.
- Wardani, L. A., & Fitrayati, D. (2022). Pengaruh literasi keuangan dan sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan dengan locus of control sebagai variabel intervening. *Fair Value:*

Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan,
4(12), 5827–5836.

Wijaya, N. D., Habiburahman., & Toton.
(2024). Literasi Dan Sikap Keuangan
Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan
Mahasiswa Mahasiswi Universitas
Bandar Lampung. Jurnal Manajemen Dan
Bisnis, 14(2), 76–84.

Wulandari, W., & Hakim, L. (2016). Pengaruh
love of money, pendidikan keuangan di
keluarga, hasil belajar manajemen
keuangan, dan teman sebaya terhadap
manajemen keuangan pribadi mahasiswa.
Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK),
4(3), 1–8.