



MANAJEMEN KEUANGAN

PERSPEKTIF
FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR
PADA MAHASISWA

M. Boy Singgih Gitayuda, S.E., M.M., CFRM.



Tentang Penulis

M. Boy Singgih Gitayuda, S.E., M.M., CFRM.
Dosen Jurusan Manajemen
Universitas Trunojoyo Madura

Penulis Lahir pada tanggal 12 Mei 1991 di Kabupaten Bojonegoro, Jawa Timur. Lulus S1 Jurusan Manajemen Universitas Trunojoyo Madura tahun 2013. Lulus S2 Magister Manajemen Universitas Trunojoyo Madura pada tahun 2015. Saat ini menjadi dosen di Jurusan Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Trunojoyo Madura.



Anggota IKAPI
No. 225/UTE/2021

0858 5343 1992
eurekamediaaksara@gmail.com
Jl. Banjaran RT.20 RW.10
Bojongsari - Purbalingga 53362



**MANAJEMEN KEUANGAN
PERSPEKTIF FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR
PADA MAHASISWA**

M. Boy Singgih Gitayuda, S.E., M.M., CFRM.



PENERBIT CV.EUREKA MEDIA AKSARA

**MANAJEMEN KEUANGAN
PERSPEKTIF FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR
PADA MAHASISWA**

Penulis : M. Boy Singgih Gitayuda, S.E., M.M., CFRM.

Editor : Dwi Winarni, S.E., M.Sc., Ak.

Desain Sampul : Eri Setiawan

Tata Letak : Ahnad Yusuf Efendi, S.Pd.

ISBN : 978-623-487-724-3

No. HKI : EC00202313197

Diterbitkan oleh : **EUREKA MEDIA AKSARA, FEBRUARI 2023**
ANGGOTA IKAPI JAWA TENGAH
NO. 225/JTE/2021

Redaksi:

Jalan Banjaran, Desa Banjaran RT 20 RW 10 Kecamatan Bojongsari
Kabupaten Purbalingga Telp. 0858-5343-1992

Surel : eurekamediaaksara@gmail.com

Cetakan Pertama : 2023

All right reserved

Hak Cipta dilindungi undang-undang

Dilarang memperbanyak atau memindahkan sebagian atau seluruh isi buku ini dalam bentuk apapun dan dengan cara apapun, termasuk memfotokopi, merekam, atau dengan teknik perekaman lainnya tanpa seizin tertulis dari penerbit.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan buku referensi ini. Penulisan buku referensi merupakan buah karya dari pemikiran penulis yang diberi judul "Manajemen Keuangan Perspektif Financial Management Behavior Pada Mahasiswa". Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan karya ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan banyak terima kasih pada semua pihak yang telah membantu penyusunan buku ini. Sehingga buku ini bisa hadir di hadapan pembaca.

Buku referensi ini memberikan edukasi tentang kemampuan mahasiswa dalam mengelola keuangan masih perlu ditingkatkan. Karena mahasiswa masih mengutamakan keinginan dibandingkan kebutuhan sehingga menimbulkan perilaku konsumtif, masih memiliki pengetahuan keuangan yang rendah, serta tidak memiliki perencanaan keuangan untuk masa depan, dan masih belum mampu dalam mengambil keputusan keuangan untuk dirinya sendiri.

Penulis menyadari bahwa buku referensi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu kritik dan saran yang membangun sangat dibutuhkan guna penyempurnaan buku referensi ini. Akhir kata saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga buku ini akan membawa manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan.

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	iv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
BAB 2 PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN.....	9
A. Pengertian <i>Behavior Finance</i>	9
B. <i>Theory of Planned Behavior</i>	11
C. <i>Financial Management Behavior</i>	13
BAB 3 PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA MAHASISWA	18
A. Permasalahan Keuangan pada Mahasiswa.....	18
B. <i>Financial Planning</i> Mahasiswa	22
C. <i>Financial Knowledge</i> Mahasiswa.....	25
D. <i>Lifestyle</i> Mahasiswa	30
BAB 4 PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN MAHASISWA PENERIMA BEASISWA.....	35
A. Permasalahan Pendidikan dan Ekonomi Masyarakat	35
B. Beasiswa Kartu Indonesia Pintar Kuliah (KIP-K).....	37
C. <i>Financial Knowledge</i>	38
D. <i>Financial Attitude</i>	42
E. <i>Lifestyle</i>	46
BAB 5 PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN MAHASISWA PENGGUNA SHOPEE PAYLATER.....	52
A. Perkembangan E-Commerce di Indonesia.....	52
B. Shopee Paylater	57
C. <i>Locus of Control</i> Mahasiswa.....	58
D. <i>Financial Experience</i> Mahasiswa	61
E. <i>Lifestyle</i> pada Mahasiswa	64
F. <i>Financial Socialization</i> Mahasiswa.....	67
DAFTAR PUSTAKA.....	71
TENTANG PENULIS.....	94

BAB

1 | PENDAHULUAN

Pada era modernisasi saat ini, memiliki keterampilan dalam mengelola atau merencanakan keuangan sangat diperlukan. Mengelola keuangan merupakan sebuah keterampilan atau *skills* yang harus dimiliki oleh setiap individu agar kedepannya keuangan yang dimiliki bisa terkontrol dan digunakan secara optimal (Wahida, 2019). Untuk dapat mengelola keuangan dengan baik diperlukan pengetahuan keuangan dan *skill* agar membantu dalam pengambilan keputusan baik dalam jangka pendek maupun jangka panjang. Artinya mengelola keuangan dengan baik menjadi peran penting yang harus dimiliki oleh setiap individu.

Pada kenyataannya masih banyak masyarakat Indonesia yang belum mampu mengelola keuangannya dengan baik, termasuk mahasiswa. Hal ini bisa terjadi kepada masyarakat karena masih kurangnya pengetahuan tentang keuangan. Sedangkan yang terjadi pada mahasiswa disebabkan karena tidak diterapkannya ilmu keuangan yang sudah diperoleh saat sekolah. Selain itu, adanya pengaruh budaya digital dan penggunaan internet menyebabkan seseorang menjadi sangat konsumtif (CNN Indonesia, 2018). Perilaku keuangan masyarakat Indonesia yang konsumtif akan menimbulkan berbagai perilaku keuangan yang tidak bertanggungjawab, seperti kurangnya tabungan untuk masa depan, penganggaran untuk masa depan, serta investasi dalam mempersiapkan dana darurat (Mirnawati, 2022).

Indonesia telah memasuki era modern dimana perkembangannya selalu diiringi dengan kemajuan teknologi yang

BAB

2

PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN

A. Pengertian *Behavior Finance*

Behavior finance atau perilaku keuangan disebut sebagai ilmu keuangan karena menambahkan ilmu psikologi serta sosiologi dalam sebuah ilmu fundamental. Ditambahkannya ilmu psikologi dan sosiologi dalam ilmu keuangan menunjukkan adanya pergeseran antara teori fundamental atau tradisional menjadi teori *behavior finance*. Penjelasan tentang *behavior finance* adalah ilmu yang menggabungkan antara teori psikologi, sosiologi, serta teori ekonomi menjadi satu dalam ilmu keuangan yang akan digunakan untuk pengambilan sebuah keputusan. Adapun alasan mengapa dimasukkannya ilmu psikologi dan sosiologi dalam *behavior finance* dikarenakan manusia sebagai makhluk sosial yang berhubungan dengan lingkungan sekitar yang akan berdampak pada perilaku seseorang (Yuniningsih, 2020).

Menurut Suryanto & Rasmini (2018) dalam Widyakto *et al.*, (2022) perilaku keuangan adalah pola atau perilaku kebiasaan seseorang dalam mengelola keuangan pribadinya. Perilaku keuangan mengacu pada bagaimana seorang individu mengelola, memperlakukan, dan menggunakan sumber daya keuangan yang tersedia. Seorang individu yang mempunyai sikap bertanggung jawab dalam perilaku keuangan biasanya akan menggunakan uangnya secara efektif, seperti menghemat uang, mengelola pengeluaran, berinvestasi, membayar

BAB

3

PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA MAHASISWA

A. Permasalahan Keuangan pada Mahasiswa

Mahasiswa sebagai *agen of change* harus bisa mengelola keuangannya dengan baik dalam jangka panjang. Mahasiswa adalah sekelompok masyarakat dengan jumlah yang besar yang akan memberikan pengaruh yang signifikan terhadap perekonomian negara karena nantinya mahasiswa akan memasuki dunia kerja dan mampu bersikap secara bijak dalam mengatasi masalah keuangan (Khairani & Alfarisi, 2019). Dengan ini mahasiswa diharapkan mampu mengelola keuangannya sendiri karena secara psikologis mahasiswa sudah memiliki kematangan emosional dalam mengelola keuangan. Namun, dalam praktiknya sebagian besar mahasiswa masih belum bisa bertanggung jawab dalam mengelola keuangannya. Karena para mahasiswa ini baru pertama kali mengelola keuangannya sendiri tanpa pantauan orang tua (Lewar *et al.*, 2020). Sehingga, sering terjadi permasalahan keuangan di kalangan mahasiswa.

Permasalahan yang sering muncul di kalangan mahasiswa disebabkan karena kurangnya kemampuan mahasiswa dalam mengelola pendapatan dari orang tua ataupun bantuan beasiswa sehingga menyebabkan mahasiswa akan kehabisan pendapatan sebelum waktunya (Lewar *et al.*, 2020). Menurut Wulandari & Hakim (2013) dalam Rachmawati & Nuryana (2020) mahasiswa mengalami permasalahan keuangan karena disebabkan kurangnya kemampuan

BAB

4

PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN MAHASISWA PENERIMA BEASISWA

A. Permasalahan Pendidikan dan Ekonomi Masyarakat

Indonesia merupakan negara dengan tingkat pendidikan yang rendah. Faktor yang mempengaruhi rendahnya pendidikan di Indonesia salah satunya disebabkan oleh kurang meratanya akses pada jenjang perguruan tinggi (Rohmah & Kasmawanto, 2022). Pemerintah memiliki tujuan untuk melaksanakan wajib belajar bagi seluruh masyarakat Indonesia. Akan tetapi hal tersebut sulit untuk terwujud karena tidak semua masyarakat mampu menempuh pendidikan. Faktor kemiskinan juga menjadi salah satu faktor penyebab tidak terwujudnya tujuan dari pemerintah (Sucita, 2021). Dalam Undang-Undang Dasar 1945 pasal 31 (1) pendidikan merupakan hak dari setiap warga negara oleh karena itu negara memiliki kewajiban dalam menyediakan pelayanan pendidikan bagi masyarakat (Rohmah & Kasmawanto, 2022). Berdasarkan hal tersebut, pemerintah telah meluncurkan program beasiswa untuk masyarakat yang kurang mampu secara ekonomi namun memiliki kemampuan yang cukup dalam bidang akademik. Program beasiswa yang dikeluarkan oleh pemerintah adalah program beasiswa Kartu Indonesia Pintar Kuliah (KIP-K). Program beasiswa KIP-K merupakan sebuah jaminan pada proses pendidikan di perguruan tinggi yang memberikan kebebasan terhadap biaya pendidikan serta memberikan biaya hidup setiap bulannya kepada mahasiswa yang memenuhi kriteria (Larasati *et al.*, 2022). Program beasiswa ini bertujuan

BAB 5

PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN MAHASISWA PENGGUNA SHOPEE *PAYLATER*

A. Perkembangan E-Commerce di Indonesia

Rohmatillah (2019) dalam Dewanti & Asandimitra (2021) berpendapat bahwa *e-wallet* saat ini mulai disukai dan diterima oleh masyarakat terutama mahasiswa setelah banyak perusahaan yang berlomba untuk mengeluarkan dan mengembangkan fitur baru yang ada di dalam *e-wallet*, salah satunya adalah fitur *paylater*, yaitu *e-wallet* yang memiliki sistem cicilan kartu kredit digital, fitur tersebut menawarkan kepada penggunanya untuk dapat memenuhi kebutuhannya seperti berbelanja kebutuhan primer, transfer, memesan makanan hingga hiburan seperti pembelian tiket pesawat, pemesanan hotel, tiket rekreasi, dan lainnya tanpa harus menunggu penggunanya memiliki uang yang cukup sehingga akan sangat membantu dalam memenuhi kebutuhan, hal tersebut membuat *paylater* menjadi salah satu tren yang menarik perhatian masyarakat jaman sekarang. Dalam sistem pembayaran *paylater*, pengguna dapat membayar di setiap tanggal jatuh tempo yang telah ditetapkan sebelumnya. Masyarakat antusias dengan hadirnya teknologi *paylater* ini, dibuktikan dengan adanya peningkatan jumlah pengguna *paylater* dari waktu ke waktu.

Sistem pembayaran dengan *paylater* saat ini menjadi keunggulan di berbagai layanan aplikasi karena tidak hanya menguntungkan bagi penyedia jasa, tetapi juga bagi penggunanya. Selain lebih praktis dan pendaftarannya yang singkat, hadirnya *paylater* menguntungkan bagi mahasiswa

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, M. ruf. (2015). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Aswaja Pressindo.
- Adiputra, I. G., & Patricia, E. (2020). *The Effect of Financial Attitude, Financial Knowledge , and Income on Financial Management Behavior*. 439(Ticash 2019), 107–112.
- Agustina, N. R. (2018). *PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE DAN FINANCIAL ATTITUDE TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR DIMEDIASI OLEH LOCUS OF CONTROL* (*Studi Pada Mahasiswa Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang*).
- Budiwati, N., Nuriansyah, F., & Nugraha, D. (2021). Financial Literacy and Financial Planning in the Retirement Family. *International Journal of Innovation, Creativity, and Change*, 15(4), 1–14.
- Choirul, S. R. (2020). *PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN POLA GAYA HIDUP PADA PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN DENGAN SIKAP TERHADAP UANG SEBAGAI VARIABEL MEDIAS*. *Molecules*, 2(1), 1–12. <http://clik.dva.gov.au/rehabilitation-library/1-introduction-rehabilitation%0Ahttp://www.scirp.org/journal/doi.aspx?DOI=10.4236/as.2017.81005%0Ahttp://www.scirp.org/journal/PaperDownload.aspx?DOI=10.4236/as.2012.34066%0Ahttp://dx.doi.org/10.1016/j.pbi.201>
- Christantri, A. M. (2020). *PENGARUH PENGALAMAN KEUANGAN, POLA GAYA HIDUP, DAN TOLERANSI RISIKO TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN GURU SMA SEDERAJAT*.
- CNN Indonesia. (2018). *Alasan Generasi Milenial Lebih Konsumtif*. Cnnindonesia.Com.<http://www.cnnindonesia.com/gaya->

- hidup/20180418215055-282-291845/alasan-generasi-milenial-lebih-konsumtif
- CNN Indonesia. (2019). *OJK Klaim Rasio Menabung RI Kalah dari Filipina.* Cnnindonesia.Com. <http://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20190528131453-78-399056/ojk-klaim-rasio-menabung-ri-kalah-dari-filipina>
- Dewi, I. A. K., & Rochmawati. (2020). PENGARUH MONEY ATTITUDE TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI: PENGETAHUAN DAN FINANCIAL SELF-EFFICACY SEBAGAI MODERASI. *Jurnal Pendidikan Ilmu Sosial*, 30(2), 123–134.
- Digdowiseiso, K. (2017). *METODOLOGI PENELITIAN EKONOMI DAN BISNIS*. Lembaga Penerbitan Universitas Nasional (LPU-UNAS).
- Elsariana, R. N. (2021). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup terhadap Perencanaan Keuangan Pribadi (Studi Kasus pada Program Studi Akuntansi Universitas Sanata Dharma)*.
- Ghozali, I. (2018). *APLIKASI ANALISIS MULTIVARIATE Dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9* (Edisi 9). Universitas Diponegoro.
- Gunawan, A., Pirari, W. S., & Sari, M. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *Jurnal Humaniora*, 4(2), 23–35.
- Handayani, M. A., Amalia, C., Darma, T., & Sari, R. (2022). *Pengaruh Pengetahuan Keuangan , Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Kasus Pada Pelaku UMKM Batik di Lampung)*. 10(2), 647–660.
- Herdjiono, I., & Damani, L. A. (2016). PENGARUH FINANCIAL ATTITUDE, FINANCIAL KNOWLEDGE, PARENTAL INCOME TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT. 3, 226–241.
- Humaira, I. (2017). *PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN*,

SIKAP KEUANGAN DAN KEPRIBADIAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA PELAKU UMKM SENTRA KERAJINAN BATIK KABUPATEN BANTUL.

- Humaira, I., & Sagoro, E. M. (2018). *PADA PELAKU UMKM SENTRA KERAJINAN BATIK KABUPATEN THE INFLUENCE OF FINANCIAL KNOWLEDGE , FINANCIAL ATTITUDE , AND PERSONALITY TOWARDS FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR ON SMALL*. VII(1).
- Ismanto, H., Pratiwi, T., Zulianti, N., & Qofur, A. A. (2022). *THE ROLE OF COMPETENCIES , FINANCIAL PLANNING , AND ACCESS TO FINANCE IN EXPLAINING SMEs FINANCIAL INNOVATION.* 24(1), 44–51.
<https://doi.org/10.9744/jmk.24.1.44>
- Khairani, F., & Alfarisi, M. F. (2019). ANALISIS PENGARUH FINANCIAL ATTITUDE , FINANCIAL KNOWLEDGE , PENDIDIKAN ORANG TUA DAN PARENTAL INCOME TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR PADA MAHASISWA S1 UNIVERSITAS ANDALAS PADANG. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen*, 4(1), 360–371.
- Lewar, R. S., Usman, S., & Suruan, T. M. (2020). Perencanaan Keuangan Pribadi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Papua. *Jurnal Nusantara Aplikasi Manajemen Bisnis*, 5(2), 146–160.
- Lucic, A., Uzelac, M., & Previsic, A. (2021). *The power of materialism among young adults: exploring the effects of values on impulsiveness and responsible financial behavior.* 22(2), 254–271.
<https://doi.org/10.1108/YC-09-2020-1213>
- Mashud, Mediaty, & Pontoh, G. T. (2021). *The Effect of Financial Literature , Lifestyle and Income of Parents on Student Financial Management Behavior.* 4(3), 256–264.
- Mirnawati. (2022). *PENGARUH FINANCIAL ATTITUDE ,*

FINANCIAL KNOWLEDGE , PARENTAL INCOME TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR PADA MAHASISWA UNIVERSITAS MIRNAWATI PROGRAM STUDI MANAJEMEN.

- Muhidia, S. C. U. (2019). PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN LOCUS OF CONTROL TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA PRODI MANAJEMEN UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH GRESIK. *Jurnal Manajerial*, 5(2), 58–65.
- Muzaimah. (2020). *PENGARUH PERENCANAAN DAN LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MASYARAKAT KELURAHAN TELANAIPURA KOTA JAMBI*.
- Nisa, F. K., & Haryono, N. A. (2022). Pengaruh financial knowledge, financial attitude, financial self efficacy, income, locus of control, dan lifestyle terhadap financial management behavior generasi z. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(2021), 82–97.
- Noviani, A. D. E. (2021). *PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA MANAJEMEN UNIVERSITAS ISLAM RIAU*.
- Nuryadi, Astuti, T. D., Utami, E. S., & Budiantara, M. (2017). *DASAR-DASAR STATISTIK PENELITIAN*. SIBUKU MEDIA.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2018). *Perencanaan keuangan keluarga* (1st ed.).
- Paramita, R. W. D., Rizal, N., & Sulistyan, R. B. (2021). *METODE PENELITIAN KUANTITATIF: Buku Ajar Perkuliahan Metodologi Penelitian Bagi Mahasiswa Akuntansi & Manajemen* (Edisi 3). WIDYA GAMA PRESS.
- Patarianto, P. (2015). ANALISA KUALITAS LAYANAN TERHADAP KEPUASAN NASABAH DI PT. BANK MANDIRI (PERSERO) TBK. CABANG SIDOARJO GEDANGAN. *MAKSIPRENEUR*, 13(3), 1576–1580.
- Pradiningtyas, T. E., & Lukastuti, F. (2019). PENGARUH

PENGETAHUAN KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP LOCUS OF CONTROL DAN PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN. *Jurnal MINDS: Manajemen Ide Dan Inspirasi*, 6(1), 96–112.

Rachmawati, N., & Nuryana, I. (2020). Peran Literasi Keuangan dalam Memediasi Pengaruh Sikap Keuangan, dan Teman Sebaya terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. *Economic Education Analysis Journal*, 9(1), 166–181. <https://doi.org/10.15294/eeaj.v9i1.37246>

Rahman, A., & Risman, A. (2021). *IS BEHAVIOR FINANCE AFFECTED BY INCOME , LEARNING FINANCE AND LIFESTYLE ?* 4(29), 29–40.

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*. 6(2010).

Rohamanto, F., & Susanti, A. (2021). PENGARUH LITERASI KEUANGAN, LIFESTYLE HEDONIS, DAN SIKAP KEUANGAN PRIBADI TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA. *E- Jurnal ECOBISMA (Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Manajemen)*, 8(1), 40–48.

Sampoerna, 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*, 9, 1002–1014.

Sari, N. (2021). Pengaruh financial literacy, locus of control, lifestyle , dan gender terhadap financial management behavior mahasiswa universitas negeri surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(2017), 670–680.

Setianingsih, D., Dewi, M., & Chanda, A. (2022). THE EFFECT of FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL PLANNING, INTERNAL LOCUS of CONTROL, AND FINANCIAL SELF-EFFICACY on FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR: A

CASE STUDY of SMEs GROCERY STORES. *Jurnal Samudra Ekonomika*, 6(1), 19–30.

Siswanti, I., & Halida, A. M. (2020). FINANCIAL KNOWLEDGE , FINANCIAL ATTITUDE , AND FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR : SELF – CONTROL AS MEDIATING. 28(01), 105–132.

Siyoto, S., & Sodik, M. A. (2015). DASAR METODOLOGI PENELITIAN. Literasi Media Publishing.

Suardi, N. A. H. (2022). PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERENCANAAN DAN PENGELOLAAN KEUANGAN SISWA SMAN 1 MAROS.

Sugiyono. (2019). METODE PENELITIAN KUANTITATIF, KUALITATIF, dan R&D. ALFABETA.

Susanti, A., Ismunawan, Pardi, & Elia, A. (2017). TINGKAT PENDIDIKAN, LITERASI KEUANGAN, DAN PERENCANAAN KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN UMKM DI SURAKARTA. *TELAAH BINIS*, 18(1), 45–56.

Ulumudiniati, M., & Asandimitra, N. (2022). Pengaruh financial literacy, financial self-efficacy, locus of control, parental income, dan love of money terhadap financial management behavior : lifestyle sebagai mediasi. 10, 51–67.

Wahida, R. (2019). Pengaruh sikap keuangan dan pengendalian diri terhadap perilaku pengelolaan keuangan pribadi melalui literasi keuangan sebagai variabel intervening.

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), 33–46.

Wiryaningtyas, D. P. (2016). BEHAVIORAL FINANCE DALAM PENGAMBILAN KEPUTUSAN. *Dinamika Global: Rebranding Keunggulan Kompetitif Berbasis Kearifan Lokal*, 339–344.

- Yousida, I., Kristansi, L., Rahman, A., & Paujiah, S. (2020). *PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, PERENCANAAN KEUANGAN DAN KONTROL DIRI TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PADA MAHASISWA YANG MENJALANKAN PRAKTIK BISNIS DIKOTA BANJARMASIN*. 4(9), 1405-1416.
- Yudha, A., & Pradana, A. (2022). *Combination of Financial Knowledge and Financial Attitude in Establishing Good Financial Management Behaviour for Students After the COVID-19 Pandemic*. 15(2).
- Yuniningsih. (2020). *PERILAKU KEUANGAN DALAM BERINVESTASI (Laboratorium Experiment dan Field Experiment)* (Edisi Pert). Indomedia Pustaka.
- Aftika, S., Hanif, & Devi, Y. (2022). PENGARUH PENGGUNAAN SISTEM PEMBAYARAN SHOPEEPAYLATER “BAYAR NANTI” TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA UIN RADEN INTAN LAMPUNG DALAM PERSPEKTIF BISNIS SYARIAH. *REVENUE: Jurnal Manajemen Bisnis Islam*, 3(1), 87-106. <https://doi.org/10.24042/revenue.v3i1.11228>
- Andreapuspa, S., & Muhdiyanto. (2022). The Influence of Financial Knowledge and Lifestyle of Hedonism on Financial Management Behavior Through Locus of control as A Moderation Variable. *URECOL*.
- Anggraini, Y. (2020). *PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE, LOCUS OF CONTROL DAN FINANCIAL SELF EFFICACY TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU*.
- Annur, C. M. (2022, January 12). *Shopee Paylater, Layanan Paylater Paling Banyak Digunakan pada 2021*. Databoks.

Aprilita Maharani, R., & Rachbini, W. (2022). JURNAL RISET MANAJEMEN DAN AKUNTANSI PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP SERTA PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MELALUI HARGA PRODUK SEBAGAI VARIABLE INTERVENING. 2(2).

Asandimitra, N., & Kautsar, A. (2019). The influence of financial information, financial self efficacy, and emotional intelligence to financial management behavior of female lecturer. *Humanities and Social Sciences Reviews*, 7(6), 1112–1124. <https://doi.org/10.18510/hssr.2019.76160>

Astuti, K. R. (2019). PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE DAN INCOME LEVELTERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR DENGAN LOCUS OF CONTROL SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA MASYARAKAT KOTA MAKASSAR.

Ayuni, N. M. S., & Lestari, N. K. D. S. (2022). PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE DAN INCOME MELALUI LOCUS OF CONTROL TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR. *E-JURNAL EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS UDAYANA*, 11, 1141–1151. <https://ojs.unud.ac.id/index.php/EEB/index>

Baptista, S. M. J., & Dewi, A. S. (2021). The Influence of Financial Attitude, Financial Literacy, and Locus of Control on Financial Management Behavior. *International Journal of Social Science and Business*, 5(1), 93–98. <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/IJSSB/index>

Besri, A. A. O. (2018). PENGARUH FINANCIAL ATTITUDE, FINANCIAL KNOWLEDGE DAN LOCUS OF CONTROLTERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR MAHASISWA S-1 FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA YOGYAKARTA. <https://dspace.uii.ac.id/handle/123456789/10847>

- bi.go.id. (2020a). *Elektronifikasi*. Bank Indonesia.
<https://www.bi.go.id/id/fungsi-utama/sistem-pembayaran/ritel/elektronifikasi/default.aspx>
- bi.go.id. (2020b). *Sistem Pembayaran & Pengelolaan Uang Rupiah*.
<https://www.bi.go.id/id/fungsi-utama/sistem-pembayaran/default.aspx>
- Choirul, S. R. (2020). *Bebas_PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN POLA GAYA HIDUP PADA PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN DENGAN SIKAP TERHADAP UANG SEBAGAI VARIABEL MEDIASI*.
- Cuandra, F., & Desianti, D. (2022). PENGARUH FINANCIAL LITERACY, PEERS INFLUENCE, SELF CONTROL, RELIGIOUS BELIEF DAN PARENTAL SOCIALIZATION TERHADAP SAVING BEHAVIOR. In *Jurnal Ilmu Manajemen* (Vol. 10).
- Damayanti, F. D. W., & Canggih, C. (1905). Pengaruh Penggunaan Pembayaran Shopeepay Later Terhadap Perilaku Konsumsi Islam Generasi Milenial Di Surabaya. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(03), 1880–1888.
<https://doi.org/10.29040/jiei.v7i3.2872>
- Dewanti, V. P., & Asandimitra, N. (2021). PENGARUH FINANCIAL SOCIALIZATION, FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL EXPERIENCE TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR DENGAN LOCUS OF CONTROL SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA PENGGUNA PAYLATER. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9, 863–875.
- Dewi, I. A. K., & Rochmawati. (2020). PENGARUH MONEY ATTITUDE TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI PENGETAHUAN DAN FINANCIAL SELF-EFFICACY SEBAGAI MODERASI. *Jurnal Pendidikan Ilmu Sosial*, 30, 123–134.

- Diana, K. M., & Lutfi. (2021). EXPERIENCE, KNOWLEDGE, ON FINANCIAL BEHAVIOR, MEDIATION OF LOC, MODERATION OF NUMBER OF DEPENDENTS. *Jurnal Riset Bisnis Dan Manajemen*, 14.
- Digdowiseiso, K. (2017). *METODOLOGI PENELITIAN EKONOMI DAN BISNIS*.
- Ester S, Y., & Soejono, F. (2020). FINANCIAL SOCIALIZATION AGENT, GENDER, PROGRAM STUDI DAN LITERASI KEUANGAN. *Jurnal Riset Manajemen Sains Indonesia (JRMSI)*, 11(1). <https://doi.org/http://doi.org/10.21009/JRMSI>
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariete dengan Program IBM SPSS 23* (8th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hardani, H., Juliana Sukmana, D., & Fardani, R. (2020). *Buku Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif Pengabdian View project Seri Buku Ajar View project*. <https://www.researchgate.net/publication/340021548>
- Hardhika, R. E. B., & Huda, A. M. (2021). PENGALAMAN PENGGUNA PAYLATER MAHASISWA DI SURABAYA. *Commercium*, 4(02), 19–32.
- Harianto, S., & Isbanah, Y. (2021). PERAN FINANCIAL KNOWLEDGE, PENDAPATAN, LOCUS OF CONTROL, FINANCIAL ATTITUDE, FINANCIAL SELF-EFFICACY, DAN PARENTAL FINANCIAL SOCIALIZATION TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR MASYARAKAT DI KABUPATEN SIDOARJO. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9.
- Herdjiono, I., & Damanik, A. (2016). PENGARUH FINANCIAL ATTITUDE, FINANCIAL KNOWLEDGE , PARENTAL INCOME TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan*.
- Hikmah, M., Worokinasih, S., & Damayanti, C. R. (2020). FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR: HUBUNGAN ANTARA SELF-EFFICACY, SELF-CONTROL, DAN

- COMPULSIVE BUYING. In *Profit: Jurnal Administrasi Bisnis* (Issue Ekosistem Start Up). <https://profit.ub.ac.id>
- Ismanto, H., Pratiwi, T., Zulianti, N., & Qofur, A. A. (2022). THE ROLE OF COMPETENCIES, FINANCIAL PLANNING, AND ACCESS TO FINANCE IN EXPLAINING SMES FINANCIAL INNOVATION. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 24(1), 44–51. <https://doi.org/10.9744/jmk.24.1.44-51>
- Janie, D. N. A. (2012). *STATISTIK DESKRIPTIF & REGRESI LINIER BERGANDA DENGAN SPSS*. Semarang University Press.
- Junita, N., Robin, R., & Yulfiswandi, Y. (2021). IDENTIFYING FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR IN MILLENIAL GENERATION. *JIMFE (Jurnal Ilmiah Manajemen Fakultas Ekonomi)*, 7(2), 217–230. <https://doi.org/10.34203/jimfe.v7i2.3881>
- Justyn, F., & Marheni, D. K. (2020). Pengaruh Financial Attitude, Financial Education, Financial Knowledge, Financial Experience, dan Financial Behavior terhadap Financial Literacy pada Pelajar Kota Batam. *Journal of Global Business and Management Review*, 2(1), 21–32.
- LeBaron, A. B., Marks, L. D., Rosa, C. M., & Hill, E. J. (2020). Can We Talk About Money? Financial Socialization Through Parent-Child Financial Discussion. *Emerging Adulthood*, 8(6), 453–463. <https://doi.org/10.1177/2167696820902673>
- Manihuruk, R. B. R., & Lubis, T. A. (2022). ANALISIS PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE, GAYA HIDUP TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOUR DENGAN LOCUS OF CONTROL SEBAGAI VARIABEL MODERATING PADA PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM) KOTA JAMBI. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan (Mankeu)*, 11(01).
- Melania, Ratnawati, T., & Karsudjono, A. J. (2020). FINANCIAL BEHAVIOR DOSEN WANITA DI STIE PANCASETIA

BANJARMASIN. *Jurnal Komunikasi Bisnis Dan Manajemen*, 7(2).

Naufalia, V., Wilandari, A., Windasari, V., Helmy, S., Manajemen, P. S., Ekonomi, F., & Bisnis, D. (2022). Pengaruh Financial Socialization dan Financial Experience terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Ekonomi & Manajemen Universitas Bina Sarana Informatika*, 20. <https://doi.org/10.31294/jp.v17i2>

Nirmala, Miftah, M., & Murtatik, S. (2021). Analisis Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Mahasiswa dalam Cashless Society. *Jurnal Visionida*.

Nisa, F. K., & Haryono, N. A. (2022). PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE, FINANCIAL SELF EFFICACY, INCOME, LOCUS OF CONTROL, DAN LIFESTYLE TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR GENERASI Z. In *Jurnal Ilmu Manajemen* (Vol. 10).

Novianti, M., & Salam, A. (2021). PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN KEPRIBADIAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PELAKU UMKM DI MOYO HILIR). *JURNAL MANAJEMEN DAN BISNIS*, 4.

Novianty, S. (2019). Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Akuntansi Kompetif*, 2(1).

Nuriyanto, M. Z., Abidin, Z., Syahfiar, A., Firmansyah, F. A., Rianto, W. J. F., Prasetyono, I., Pahlevi, F. N., Ikhsan, F. A., & Kurnianto, F. A. (2019). *bebas_ANALISIS POLA KONSUMSI DAN GAYA HIDUP MAHASISWA PENDIDIKAN GEOGRAFI UNIVERSITAS JEMBER ANGKATAN 2018*. 2(2).

Nuryadi, Astuti, T. D., Sri Utami, E., & Budiantara, M. (2017). *Dasar-Dasar Statistik Penelitian*. SIBUKU MEDIA. www.sibuku.com

Pertiwi, T. K., Wardani, N. I. K., & Septentia, I. (2020). KNOWLEDGE, EXPERIENCE, FINANCIAL

- SATISFACTION, AND INVESTMENT DECISIONS: GENDER AS A MODERATING VARIABLE. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 22(1), 57–64.
<https://doi.org/10.9744/jmk.22.1.57-64>
- Purwidianti, W., & Tubastuvi, N. (2019). The Effect of Financial Literacy and Financial Experience on SME Financial Behavior in Indonesia. *Jurnal Dinamika Manajemen*, 10(1), 40–45.
<https://doi.org/10.15294/jdm.v10i1.16937>
- Putra, B. H. (2018). Pengaruh Sosialisasi Keuangan Keluarga Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa. *Jurnal Pendidikan Ekonomi, Manajemen Dan Keuangan*, 2(2).
<https://doi.org/10.26740/jpeka.v6n2.p107-114>
- Putri, N. M. E., & Andarini, S. (2022). Pengaruh Self Control dan Financial Attitude terhadap Financial Management Behavior pengguna Layanan Buy Now Pay (Studi Pengguna Shopee Paylater di Kota Surabaya) Later. *Jurnal Ekonomi Akuntansi Dan Manajemen*.
- Ramadani, A. G., Tubastuvi, N., Rachmawati, E., & Rahmawati, I. Y. (2022). Pengaruh Financial Literacy, Financial Behavior dan Financial Experience Terhadap Keputusan Investasi Generasi Milenial di Batam. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Indonesia*, 08, 57–64. www.idx.com
- Regita Cahyani, N. (2022). PENGARUH FINANCIAL LITERACY, LOCUS OF CONTROL, INCOME, DAN HEDONISM LIFESTYLE TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR GENERASI Z. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(2).
- Safira Braza, A. (2020, January 30). *Apa itu PayLater?* Binus.Ac.Id.
<https://sis.binus.ac.id/2020/01/30/apa-itu-paylater/>
- Safitri, A., & Kartawinata, B. R. (2020). PENGARUH FINANCIAL SOCIALIZATION DAN FINANCIAL EXPERIENCE TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR. *Jurnal Ilmu Keuangan Dan Perbankan (JIKA)*, 9(2), 157–170.
<https://doi.org/10.34010/jika.v9i2.2987>

- 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*, 9.
- Sari, E. Y. N., & Anam, K. (2021). Sikap Keuangan, Kontrol Perilaku, Efikasi Diri dan Perilaku Keuangan. *Organum: Jurnal Saintifik Manajemen Dan Akuntansi*. <https://doi.org/10.35138/organu>
- Sari, N. (2021). PENGARUH FINANCIAL LITERACY, LOCUS OF CONTROL, LIFESTYLE, DAN GENDER TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR MAHASISWA UNIVERSITAS NEGERI SURABAYA. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9.
- Sari, R. (2021). Pengaruh Penggunaan Paylater Terhadap Perilaku Impulse Buying Pengguna E-Commerce di Indonesia. *Jurnal Riset Bisnis Dan Investasi*, 7(1), 44.
- Sastradiredja, M. H. (2018). PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE DAN INTERNAL LOCUS OF CONTROL TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR GENERASI MILLENNIAL (STUDI KASUS MAHASISWA/I S1 INDONESIA BANKING SCHOOL).
- shopee.co.id. (2022, August 3). *Ingin Tahu Cara Kredit di Shopee? Ini Cara Mengaktifkan Shopee PayLater!* Shopee.Co.Id. <https://shopee.co.id/inspirasi-shopee/cara-menggunakan-shopeepaylater-di-shopee/>
- Sisbintari, I. (2017). Sekilas Tentang Behavioral Finance. *Jurnal Ilmiah Administrasi Bisnis Dan Inovasi*, 1(2).
- Sugiyono. (2019). METODE PENELITIAN KUANTITATIF KUALITATIF dan R&D (Sutopo, Ed.). ALFABETA.
- Susdiani, L. (2017). Pengaruh Financial Literacy dan Financial Experience Terhadap Perilaku Perencanaan Investasi PNS Di

Kota Padang Influence of Financial Literacy and Financial Experience to Behavior of Investment Planning of PNS In Padang City. *JurnalPembangunanNagari*.

- Syaliha, A., Sutieman, E., Ridwan Pasolo, M., Pattiasina, V., & Yapis Papua, U. (2022). The Effect of Financial Literacy, Life Style, Financial Attitude and Locus of Control to Financial Management Behavior. *Aplikasi Kebijakan Publik Dan Bisnis*, 3(1), 53. <https://lampung.tribunnews.com>.
- Tambingon, J., Tasik, F. C. M., & Purwanto, A. (2016). GAYA HIDUP HEDONISME MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS SAM RATULANGI DI KOTA MANADO. *Jurnal Administrasi Publik*, 1(043).
- Wahyuni, N. (2014, November 1). UJI VALIDITAS DAN RELIABILITAS. <https://qmc.binus.ac.id/2014/11/01/u-j-i-v-a-l-i-d-i-t-a-s-d-a-n-u-j-i-r-e-l-i-a-b-i-l-i-t-a-s/>
- Waty, N. Q., Tri wahyuningtyas, N., & Warman, E. (2021). ANALISIS PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN MAHASISWA DIMASA PANDEMI COVID-19. *KKonferensi Riset Nasional Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi*, 2, 477–495.
- Wibasuri, A., Rahayu, M., Wayan, N., Adi, C., Made, I., & Suryawan, Y. (2022). *Jurnal Ilmiah Manajemen dan Bisnis MINAT INDIVIDU TERHADAP PENGGUNAAN E-WALLET SHOPEE PAYLATER BERBASIS MODIFIED TECHNOLOGY ACCEPTANCE MODEL a.* 7(2). <https://journal.undiknas.ac.id/index.php/manajemen>
- Wiyanto, H., Aurellia, A., & Julietta Clarion Patricia, dan. (2022). EDUKASI PERILAKU KEUANGAN GENERASI Z PADA CASHLESS SOCIETY DI SMK BHINNEKA TUNGGAL IKA. *SERINA IV UNTAR 2022*.
- Yuniningsih. (2020). *PERILAKU KEUANGAN DALAM BERINVESTASI* (Vol. 140). Indomedia Pustaka. www.indomediapustaka.com

- Yuri, M. O. F. (2020). *PENGARUH PENGALAMAN KEUANGAN DAN TINGKAT PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DOSEN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA*.
- Abdullah, M. (2015). Metodologi Penelitian Kuantitatif. In *Aswaja Pressindo* (Ed I). Aswaja Pressindo.
- Agustina, N. R. (2018). Pengaruh Financial Knowledge Dan Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior Dimediasi Oleh Locus Of Control. *Skripsi*, Fakultas Ekonomi, Universitas Islam Negeri (Uin).
- Anggraini, Y. (2020). PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE, LOCUS OF CONTROL DAN FINANCIAL SELF EFFICACY TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU. In *Liquid Crystals* (Vol. 21, Issue 1).
- Ariadin, M., & Safitri, T. A. (2021). Perilaku Manajemen Keuangan Pada Ukm Sentra Kerajinan Kayu Di Kabupaten Dompu. *Jurnal Among Makarti*, 14(1), 31–43. <https://doi.org/10.52353/ama.v14i1.203>
- Arum, D., & Khoirunnisa, Ri. N. (2021). Hubungan Antara Kontrol Diri Dengan Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswi Psikologi Pengguna E-Commerce Shopee. *Character: Jurnal Penelitian Psikologi*, 8(9), 92–102.
- Baptista, S. M. J., & Dewi, A. S. (2021). The Influence of Financial Attitude , Financial Literacy , and Locus of Control on Financial Management Behavior. *International Journal of Social Science and Business.*, 5(1), 93–98.
- Besri, A. A. O. (2018). *PENGARUH FINANCIAL ATTITUDE, FINANCIAL KNOWLEDGE DAN LOCUS OF CONTROL TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR MAHASISWA S-1 FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA YOGYAKARTA*.

- Budiono, E. (2020). Analisis Financial Knowledge, Financial Attitude, Income, Locus of Control , Financial Management Behavior Masyarakat Kota Kediri. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8(1), 284-295.
- Cahyani, N. R. (2022). PENGARUH FINANCIAL LITERACY, LOCUS OF CONTROL, INCOME, DAN HEDONISM LIFESTYLE TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR GENERASI Z. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(1), 82-97. <https://doi.org/10.26740/jim.v10n1.p82-97>
- Darsono, J. T., Susana, E., & Prihantono, E. Y. (2020). Implementasi Theory of Planned Behavior terhadap Pemasaran Usaha Kecil Menengah melalui E-Commerce. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 8(2), 206-215. <https://doi.org/10.26905/jmdk.v8i2.5098>
- Dayanti, F. K., Susyanti, J., & Broto S, M. K. A. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Usaha UMKM Fashion Di Kabupaten Malang. *E - Jurnal Riset Manajemen PRODI MANAJEMEN*, 51(1), 51.
- Dewi, L. G. K., Herawati, N. T., & Adiputra, I. M. P. (2017). PENGGUNAAN E-MONEY TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF. 32, 1-19. <https://doi.org/10.24034/j25485024.y2021.v5.i1.4669>
- Digdowiseiso, K. (2017). Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis. In *Lembaga Penerbitan Universitas Nasional (LPU-UNAS)* (Ed.I, Vol. 1, Issue Metodologi Penelitian). Lembaga Penerbitan Universitas Nasional (LPU-UNAS).
- Fatta, I. S., Susyanti, J., & Dianawati, E. (2022). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus Of Control Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Ilmiah Riset Manajemen*, 11(3), 1-8.
- Fitria, I., Soejono, fransisca, & Tyra, M. J. (2019). Literasi keuangan, sikap keuangan dan perilaku keuangan dan kinerja UMKM.

Journal of Business and Banking, 10(1), 1.
<https://doi.org/10.14414/jbb.v11i1.2496>

Ghozali, imam. (2016). *APLIKASI ANALISIS MULTIVARIETE DENGAN PROGRAM IBM SPSS 23*.

Hardani, Andriani, H., Ustiawaty, J., Utami, E. F., Istiqomah, R. R., Fardani, R. A., Sukmana, D. J., & Auliya, N. H. (2020). Buku Metode Penelitian Kualitatif dan Kualitatif. In *Repository.Uinsu.Ac.Id* (1st ed.). CV. Pustaka Ilmu Group Yogyakarta.

Hayden, M. T., Mattimoe, R., & Jack, L. (2022). Sensemaking and financial management in the decision-making process of farmers. *Journal of Accounting & Organizational Change*, 18(4), 529–552. <https://doi.org/10.1108/JAOC-11-2020-0186>

Herdjono, 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. <https://doi.org/10.20473/jmtt.v9i3.3077>

ida, Zaniarti, S., & Wijaya, G. E. (2020). FINANCIAL LITERACY, MONEY ATTITUDE, DAN FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR GENERASI MILENIAL. 4(2), 406–413.

Janna, N. M. (2021). *Konsep uji validitas dan reliabilitas dengan menggunakan spss*. 18210047.

Kholilah, N. Al, & Iramani, R. (2013). Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69. <https://doi.org/10.14414/jbb.v3i1.255>

Khusaini, K., Mardisentosa, B., Bastian, A. F., Tufik, R., & Widiawati, W. (2022). *THE IMPACT OF FINANCIAL EDUCATION AND SOCIOECONOMIC STATUS ON THE UNDERGRADUATE STUDENTS' FINANCIAL LITERACY*. 37(1), 55–76.

Larasati, A. D., Dinda, D., Aidah, N. A., Gustiputri, R., & Isyak, S. N. R. (2022). Analisis Kebijakan Program Beasiswa Kartu

Indonesia Pintar-Kuliah (Kip-K) Di Universitas Diponegoro. *Jurnal Ilmu Administrasi Dan Studi Kebijakan (JIASK)*, 5(1), 1-22. <https://doi.org/10.48093/jiask.v5i1.91>

Limanseto, H. (2022). *Akselerasi Capaian Target Inklusi Keuangan dalam Pengembangan Kemandirian Ekonomi Pondok Pesantren*. <https://www.ekon.go.id/publikasi/detail/4140/akselerasi-capaian-target-inklusi-keuangan-dalam-pengembangan-kemandirian-ekonomi-pondok-pesantren>

Lucic, A., Uzela, M., & Previsic, A. (2021). *The power of materialism among young adults: exploring the effects of values on impulsiveness and responsible financial behavior*. 22(2), 254-271. <https://doi.org/10.1108/YC-09-2020-1213>

Maharani, R. A., Zulkifli, & Rachbini, W. (2022). PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP SERTA PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MELALUI HARGA PRODUK SEBAGAI VARIABLE INTERVENING. *JURNAL RISET MANAJEMEN DAN AKUNTANSI*, 2(1).

Manihuruk, R. B. R., & Lubis, T. A. (2022). Analisis Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Gaya Hidup Terhadap Financial Management Behaviour dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Moderating Pada Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Kota Jambi. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan (Mankeu)*, 11(01), 38-50. <https://repository.unja.ac.id/21340/0Ahttps://repository.unja.ac.id/21340/2/BAB V-dikonversi.pdf>

Mulyadi, D. R., Subagio, N., & Riyadi, R. (2022). *Kemampuan Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Pendidikan Ekonomi Universitas Mulawarman*. 25-32.

Natalia, D. E., Murni, S., & Untu, V. N. (2019). Analisis Tingkat Literasi Dan Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Univeristas Sam Ratulangi. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan*

Akuntansi, 7(2), 2131–2140.

Nisa, F. K., & Haryono, N. A. (2022). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Income, Locus of Control, Dan Lifestyle Terhadap Financial Management Behavior Generasi Z. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(1), 82–97.

Nugroho, N. S., & Panuntun, B. (2022). Pengaruh Financial Knowledge , Financial Skills , dan Income Terhadap Financial Management Behavior Generasi Z. *Selekta Manajemen: Jurnal Mahasiswa Bisnis & Manajemen*, 01(01), 189–207.

Nuriyanto, M. Z., Abidin, Z., & Syahfiar, A. (2019). Analisis Pola Konsumsi dan Gaya Hidup Mahasiswa Pendidikan Geografi Universitas Jember Angkatan 2018. *Majalah Pembelajaran Geografi*, 2(2), 171–183.

Nuryadi, Astuti, T. D., Utami, E. S., & M, B. (2017). *Dasar-Dasar Statistik Penelitian* (Ed I). SIBUKUMEDIA.

Otoritas Jasa Keuangan. (2020a). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2019*. Ojk.Go.Id. <http://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Strategi-Nasional-Literasi-Keuangan-Indonesia-2021-2025.aspx>

Otoritas Jasa Keuangan. (2020b). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2019*. <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Keuangan-2019.aspx>

Paramita, C. D., & Rita, M. R. (2017). Money Attitude, Self Control Dan Perilaku Konsumtif Karyawan. *SEGMENT Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 13(2), 1–31.

Pasanda, A. (2016). *PERBEDAAN PENGETAHUAN, SIKAP DAN PERILAKU PENJAMAH MAKANAN SESUDAH DIBERIKAN PENYULUHAN PERSONAL HYGIENE DI HOTEL PATRA JASA SEMARANG*. Universitas Muhammadiyah Semarang.

Patarianto, P. (2015). ANALISA KUALITAS LAYANAN TERHADAP KEPUASAN NASABAH DI PT. BANK

- MANDIRI (PERSERO) TBK. CABANG SIDOARJO GEDANGAN. *Jurnal Maksipreneur*, IV(2), 28–37.
- Pirari, W. S. (2020). PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN MAHASISWA PRODI MANAJEMEN UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA. *Skripsi*.
- Ramalho, T. B., & Forte, D. (2019). Financial literacy in Brazil – do knowledge and self-con fi dence relate with behavior ? *RAUSP Management Journal*, 54(1), 77–95. <https://doi.org/10.1108/RAUSP-04-2018-0008>
- Rohmah, E. N. L., & Kasmawanto, Z. (2022). Implementasi Program Kartu Indonesia Pintar Kuliah di Perguruan Tinggi Swasta. *Jurnal Politik Dan Sosial Kemasyarakatan*, 14(1), 85–104.
- Rohmanto, F., & Susanti, A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Lifestyle Hedonis, Dan Sikap Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Ecobisma (Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Manajemen)*, 8(1), 40–48. <https://doi.org/10.36987/ecobi.v8i1.2057>
- Sampoerno, A. E., & Asandimitra, N. (2021). Pengaruh Financial Literacy, Income, Hedonism Lifestyle, Self-Control, dan Risk Tolerance terhadap Financial Management Behavior pada Generasi Milenial Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(3), 1002–1014. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n3.p1002-1014>
- 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>
- Sari, N. E., & Andriani, D. N. (2019). GAYA HIDUP HEDONIS DITINJAU DARI KECERDASAN FINANSIAL MAHASISWA DI KOTA MADIUN. *EQUILIBRIUM*, 7(1), 21–26.
- Seni, N. N. A., & Ratnadi, N. M. D. (2017). Theory of Planned

- Behavior Untuk Memprediksi Niat Berinvestasi. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 12, 4043. <https://doi.org/10.24843/eeb.2017.v06.i12.p01>
- Shinta, R. E., & Lestari, W. (2019). Pengaruh Financial Knowledge, Lifestyle Pattern pada Perilaku Manajemen Keuangan Wanita Karir dengan Locus of Control sebagai Variabel Moderasi. *Journal of Business & Banking*, 8(2), 271. <https://doi.org/10.14414/jbb.v8i2.1524>
- Sriwijaya, M. (2017). *PENGARUH LOCUS OF CONTROL DAN FINANCIAL KNOWLEDGE TERHADAP FINANCIAL BEHAVIOR MAHASISWA PENERIMA PROGRAM BEASISWA BIDIKMISI UIN ALAUDDIN MAKASSAR*. December.
- Sucita, R. (2021). Implementasi Kartu Indonesia Pintar Kuliah (Kip-Kuliah) Di Universitas Riau. *Journal Publicuho*, 4(4), 1112-1120. <https://doi.org/10.35817/jpu.v4i4.21837>
- Sugiyono. (2017). *METODE PENELITIAN Kuantitatid, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta Bandung.
- Sukandani, Y., Istikhoroh, S., & Waryanto, R. B. D. (2019). *BEHAVIORAL FINANCE PADA PROSES PENGAMBILAN KEPUTUSAN INVESTASI*.
- Syamaun, S. (2019). PENGARUH BUDAYA TERHADAP SIKAP DAN PERILAKU KEBERAGAMAAN. *Jurnal At-Taujih Bimbingan Dan Konseling Islam*, 2(2), 81-95.
- Tampubolon, M., & Rahmadani. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Di Kecamatan Air Putih Kabupaten Batubara. *Jurnal Akuntansi Manajemen Bisnis Dan Teknologi*, 2(1), 70-79.
- Tsalitsa, A., & Rachmansyah, Y. (2016). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan dan Faktor Demografi terhadap Pengambilan Kredit pada PT. Columbia Cabang Kudus. *Media Ekonomi Dan Manajemen*, 31(1), 1-13.

- Wisma, L., & Rita, M. R. (2021). Sikap keuangan, tingkat pendidikan, dan perilaku manajemen keuangan UMKM: Efek moderasi pengetahuan keuangan. *Jurnal Manajemen Dan Jurnal Akuntansi*, 6(2), 168–183. <http://dx.doi.org/10.32493/keberlanjutan.v6i2.y2021.p168-183>
- Wiyono, G., & Kirana, K. C. (2020). Efek Impresi Fintech Terhadap Perilaku Keuangan Usaha Kecil Menegah (UKM). *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 21(1), 69–81. <https://doi.org/10.30596/jimb.v21i1.3889>
- Yuniningsih. (2020). *Perilaku keuangan dalam berinvestasi* (Ed I). Indomedia Pustaka.

TENTANG PENULIS



M. Boy Singgih Gitayuda, S.E., M.M., CFRM. Dosen Jurusan Manajemen Universitas Trunojoyo Madura. Penulis Lahir pada tanggal 12 Mei 1991 di Kabupaten Bojonegoro, Jawa Timur. Lulus S1 Jurusan Manajemen Universitas Trunojoyo Madura tahun 2013. Lulus S2 Magister Manajemen Universitas Trunojoyo Madura pada tahun 2015. Saat ini menjadi dosen di Jurusan Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Trunojoyo Madura.

REPUBLIK INDONESIA
KEMENTERIAN HUKUM DAN HAK ASASI MANUSIA

SURAT PENCATATAN CIPTAAN

Dalam rangka perlindungan ciptaan di bidang ilmu pengetahuan, seni dan sastra berdasarkan Undang-Undang Nomor 28 Tahun 2014 tentang Hak Cipta, dengan ini menerangkan:

Nomor dan tanggal permohonan	:	EC00202313197, 13 Februari 2023
Pencipta		
Nama	:	M. Boy Singgih Gitayuda
Alamat	:	RT:002, RW:001, Dsn. Boro, Ds. Bengkelolor, Kec. Benjeng, Kab. Gresik, Gresik, JAWA TIMUR, 61172
Kewarganegaraan	:	Indonesia
Pemegang Hak Cipta		
Nama	:	M. Boy Singgih Gitayuda
Alamat	:	RT:002, RW:001, Dsn. Boro, Ds. Bengkelolor, Kec. Benjeng, Kab. Gresik, Gresik, JAWA TIMUR, 61172
Kewarganegaraan	:	Indonesia
Jenis Ciptaan	:	Buku
Judul Ciptaan	:	Manajemen Keuangan Perspektif Financial Management Behavior Pada Mahasiswa
Tanggal dan tempat diumumkan untuk pertama kali di wilayah Indonesia atau di luar wilayah Indonesia	:	9 Februari 2023, di Purbalingga
Jangka waktu perlindungan	:	Berlaku selama hidup Pencipta dan terus berlangsung selama 70 (tujuh puluh) tahun setelah Pencipta meninggal dunia, terhitung mulai tanggal 1 Januari tahun berikutnya.
Nomor pencatatan	:	000446119

adalah benar berdasarkan keterangan yang diberikan oleh Pernohon.

Surat Pencatatan Hak Cipta atau produk Hak terkait ini sesuai dengan Pasal 72 Undang-Undang Nomor 28 Tahun 2014 tentang Hak Cipta.



a.n Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia
Direktur Jenderal Kekayaan Intelektual
u.b.
Direktur Hak Cipta dan Desain Industri

Anggoro Dasananto
NIP.196412081991031002

Disclaimer:
Dalam hal pemohon memberikan keterangan tidak sesuai dengan surat pernyataan, Menteri berwenang untuk mencabut surat pencatatan permohonan.