

**PENGARUH KONTROL DIRI DAN GAYA HIDUP  
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MELALUI MINAT  
MENABUNG SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA  
PEKERJA MUDA DI KLATEN**

**SKRIPSI**

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
Program Studi Manajemen

**Peminatan :**

**Manajemen Keuangan**



Diajukan Oleh :

**FATAKHU WIARSIH**

**NIM. 1921100006**

**FAKULTAS EKONOMI & PSIKOLOGI  
UNIVERSITAS WIDYA DHARMA KLATEN**

**JUNI 2023**

## HALAMAN PERSETUJUAN

**PENGARUH KONTROL DIRI DAN GAYA HIDUP TERHADAP  
PERILAKU KEUANGAN MELALUI MINAT MENABUNG SEBAGAI  
VARIABEL MODERASI PADA PEKERJA MUDA DI KLATEN**

Diajukan Oleh :

**FATAKHU WIARSIH**

**NIM. 1921100006**

Telah disetujui pembimbing untuk dipertahankan di hadapan Dewan Penguji

Skripsi Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi & Psikologi

Pada tanggal 12 Juni 2023

**Pembimbing Utama**



**Dr. H. Abdul Hadi, SE., M.Si**  
NIK 690 498 200

**Pembimbing Pendamping**



**Dr. Hj. Anis Marjulah, SE., MM**  
NIK 690 994 143

**Mengetahui**

**Ketua Program Studi Manajemen**



**Abdul Haris, SE., MM, MPd**  
NIK 690 098 194

## HALAMAN PENGESAHAN

### PENGARUH KONTROL DIRI DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MELALUI MINAT MENABUNG SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA PEKERJA MUDA DI KLATEN

Diajukan Oleh :

**FATAKHU WIARSIH**

**NIM. 1921100006**

Telah dipertahankan dan disetujui oleh Dewan Penguji Skripsi Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi & Psikologi Universitas Widya Dharma Klaten dan diterima untuk memenuhi sebagian persyaratan memperoleh gelar Sarjana

Ekonomi Program Studi Manajemen

Pada tanggal 26 Juni 2023

**Ketua**

Dr. H. Arif Julianto SN, SE, Msi  
NIK 690 301 250

**Sekretaris**

Abdul Haris, SE, MM, MPd  
NIK 690 098 194

**Penguji Utama**

Dr. H. Abdul Hadi, SE, M.Si  
NIK 690 498 200

**Penguji Pendamping**

Dr. Hj. Anis Marjulah, SE, MM  
NIK 690 994 143

Disahkan oleh

**Dekan Fakultas Ekonomi & Psikologi**

Dr. H. Arif Julianto SN, SE, Msi  
NIK 690 301 250

## PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : FATAKHU WIARSIH

NIM : 1921100006

Program Studi : MANAJEMEN

Fakultas : EKONOMI & PSIKOLOGI

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul: "PENGARUH KONTROL DIRI DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MELALUI MINAT MENABUNG SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA PEKERJA MUDA DI KLATEN" adalah benar-benar karya saya sendiri dan bebas plagiat. Hal-hal yang bukan merupakan karya saya dalam skripsi ini telah diberi tanda sitasi dan ditunjukkan dalam daftar pustaka.

Adapun dikemudian hari terbukti pernyataan saya tidak benar, saya bersedia menerima sanksi akademis berupa pembatalan ijazah dan pencabutan gelar sarjana yang saya peroleh dari skripsi ini.

Klaten, 06 Juni 2023

Penulis



Fatakh Wiarsih

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillahil'alamini, segala puji bagi Allah SWT atas segala limpahan Rahmat, hidayah, dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu. Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Rasulullah Muhammad SAW, yang menjadi suri tauladan bagi umat Islam dan kita nanti-nanti syafa'atnya di yaumul akhir kelak, Amin.

Penulis persembahkan skripsi ini untuk orang-orang yang senantiasa memotivasi, membantu dan mendo'akan dalam proses untuk meraih gelar Sarjana Manajemen, diantaranya :

1. Ayah saya tersayang, Wiji yang senantiasa menemani penulis berjuang sampai titik sekarang ini, yang selalu memberikan dorongan dan motivasi bagi penulis agar dapat menjadi seorang anak yang berguna bagi keluarga, agama, dan lingkungan sekitar.
2. Ibu saya tersayang, Suparmi yang selalu mendo'akan, meridhoi, mendukung, dan menemani penulis berjuang sampai titik sekarang ini, serta tak lupa memotivasi untuk terus berusaha dan bersabar.
3. Adik saya tersayang, Ma'ruf Sasmitojati yang telah menjadi tempat untuk berkeluh kesah, menjadi *support system* dalam segala hal, mendorong dan memberi semangat saya agar menjadi orang yang selalu berkembang dalam hidup.

4. Keluarga besar saya yang selalu mendukung dan memberi semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Teman terdekat saya dalam Grup *Sugarr Baby*, Putri Ika Alifiah, Adelia Alfiana, Adelia Alfiani, Ajeng Indah Meilidya yang telah menemani suka duka dan selalu menyediakan waktu saat penulis membutuhkan selama masa perkuliahan ini terima kasih telah mampu menghadapi *mood swing* saya yang tidak menentu.
6. Teman-teman seperjuangan di Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi & Psikologi Angkatan 2019.
7. Segenap dosen Program Studi Manajemen yang telah memberikan banyak ilmu dan dengan sabar membimbing penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu.
8. Diri saya sendiri yang mau dan mampu bertahan, berjuang, berusaha sekuat yang saya bisa, tidak menyerah walaupun banyak rasa dan godaan yang datang, terima kasih karena sudah mau tetap kuat sampai detik ini.
9. Pihak-pihak lain yang tidak bisa penulis sebut satu-persatu.

## **MOTTO**

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai kesanggupannya”

(Q.S Al Baqarah 286)

“Aku tidak pernah sekalipun menyesali diamku. Tetapi aku berkali-kali menyesali bicaraku”

(Umar Bin Khattab)

“Susah, tapi bismillah”

(Fiersa Besari)

## **KATA PENGANTAR**

### **Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh**

Alhamdulillahirabbil'alamin, segala puji bagi Allah SWT atas segala limpahan dan Rahmat, hidayah dan karunia Nya, sehingga penulis dapat mrnyusun skripsi dengan judul “Pengaruh Kontrol Diri dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Melalui Minat Menabung Sebagai Variabel Moderasi Pada Pekerja Muda Di Klaten” dengan tepat waktu.

Skripsi ini disusun dengan tujuan untuk melengkapi sebagian persyaratan guna meraih gelar Sarjana Manajemen di Universitas Widya Dharma Klaten. Penulis menyadari bahwa dengan kemampuan yang terbatas, baik pengalaman ataupun pengetahuan yang dimiliki, skripsi ini masih dikatakan belum sempurna. Oleh karena itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari berbagai pihak.

Skripsi ini tersusun bukan hanya dengan kemampuan penulis semata, akan tetapi mendapatkan bantuan dan dukungan dari berbagai pihak dalam penyelesaiannya. Atas semua kontribusi tersebut, penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. H. Triyono, M.Pd, selaku Rektor Universsitas Widya Dharma Klaten.
2. Dr. H. Arif Julianto SN, S.E., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi & Psikologi Universitas Widya Dharma Klaten.



3. H. Abdul Haris, S.E., M.M., M.Pd, selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi & Psikologi Universitas Widya Dharma Klaten.
4. Dr. H. Abdul Hadi, S.E., M.Si, selaku pembimbing I yang telah meluangkan waktu serta dengan sabar dan ikhlas memberikan masukan, bimbingan, dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Dr. Hj. Anis Marjukah, SE.,MM, selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktu serta dengan sabar dan ikhlas memberikan masukan, bimbingan, dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Segenap dosen dan karyawan Fakultas Ekonomi & Psikologi yang telah memberikan banyak ilmu dan pelayanan yang baik selama penulis menempuh pendidikan.
7. Semua pihak yang berkontribusi dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai.

Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan semua pihak-pihak terkait yang dengan ikhlas memberikan do'a semangat, bantuan, dan bimbingan. Meskipun masih jauh dari kata sempurna, diharapkan skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak. Aamiin.

**Wassalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh**

Klaten, 06 Juni 2023

Penulis,

Fatakh Wuarsih

## DAFTAR ISI

|  |             |
|--|-------------|
| <b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>         | <b>ii</b>   |
| <b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>           | <b>iii</b>  |
| <b>PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME.....</b> | <b>iv</b>   |
| <b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>         | <b>v</b>    |
| <b>MOTTO .....</b>                       | <b>vii</b>  |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>               | <b>viii</b> |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                   | <b>x</b>    |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                | <b>xii</b>  |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                | <b>xiii</b> |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>             | <b>xiv</b>  |
| <b>ABSTRAK .....</b>                     | <b>xv</b>   |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>            | <b>1</b>    |
| 1.1 Latar Belakang .....                 | 1           |
| 1.2 Alasan Pemilihan Judul .....         | 6           |
| 1.3 Penegasan Judul .....                | 6           |
| 1.4 Pembatasan Masalah .....             | 7           |
| 1.5 Perumusan Masalah.....               | 8           |
| 1.6 Tujuan Penelitian.....               | 8           |
| 1.7 Manfaat Penelitian.....              | 9           |
| 1.8 Sistem Penulisan.....                | 9           |
| <b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>      | <b>11</b>   |
| 2.1 Perilaku Keuangan .....              | 11          |
| 2.2 Kontrol Diri .....                   | 15          |
| 2.3 Gaya Hidup.....                      | 24          |
| 2.4 Minat Menabung .....                 | 30          |
| 2.5 Penelitian Terdahulu.....            | 36          |
| 2.6 Kerangka Pemikiran .....             | 46          |
| 2.7 Hipotesis .....                      | 46          |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>   | <b>51</b>   |
| 3.1 Jenis Penelitian .....               | 51          |

|  |            |
|--|------------|
| 3.2 Tempat dan Waktu Penelitian .....                  | 51         |
| 3.3 Populasi dan Sempel .....                          | 51         |
| 3.4 Definisi Operasional dan Variabel Penelitian ..... | 53         |
| 3.5 Sumber Data .....                                  | 58         |
| 3.6 Metode Pengumpulan Data .....                      | 58         |
| 3.7 Teknik Analisis Data .....                         | 59         |
| 3.8 Metode Analisis Data .....                         | 65         |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>     | <b>66</b>  |
| 4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....               | 66         |
| 4.2 Analisis Responden .....                           | 67         |
| 4.3 Analisis data .....                                | 79         |
| 4.4 Pembahasan Hasil Penelitian.....                   | 100        |
| <b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>                   | <b>105</b> |
| 5.1 Simpulan.....                                      | 105        |
| 5.2 Implikasi Praktis.....                             | 108        |
| 5.3 Saran.....   | 109        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                            | <b>112</b> |
| <b>LAMPIRAN</b>  |            |

## DAFTAR TABEL

|  |    |
|--|----|
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....                                    | 36 |
| Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel Independen.....                | 55 |
| Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel Dependen.....                  | 56 |
| Tabel 3.3 Definisi Operasional Variabel Moderasi.....                  | 57 |
| Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....      | 68 |
| Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....               | 69 |
| Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Status.....              | 69 |
| Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan .....         | 70 |
| Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan .....          | 70 |
| Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Perbulan .... | 71 |
| Tabel 4.7 Skala Interval.....  | 72 |
| Tabel 4.8 Distribusi Frekuensi Variabel Kontrol Diri.....              | 73 |
| Tabel 4.9 Distribusi Frekuensi Variabel Gaya Hidup .....               | 74 |
| Tabel 4.10 Distribusi Frekuensi Variabel Minat Menabung .....          | 76 |
| Tabel 4.11 Distribusi Frekuensi Variabel Perilaku Keuangan.....        | 78 |
| Tabel 4.12 Hasil Uji Validitas .....                                   | 80 |
| Tabel 4.13 Hasil Uji Reliabilitas .....                                | 82 |
| Tabel 4.14 Hasil Analisis Regresi Linier Sederhana.....                | 83 |
| Tabel 4.15 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....                        | 86 |
| Tabel 4.16 Hasil Analisis Regresi Linier Sederhana.....                | 87 |
| Tabel 4.17 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....                        | 89 |
| Tabel 4.18 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....                        | 90 |
| Tabel 4.19 Hasil Uji Koefisien Determinasi setelah di Moderasi.....    | 91 |
| Tabel 4.20 Hasil Analisis regresi Linier Moderasi.....                 | 93 |
| Tabel 4.21 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....                        | 96 |
| Tabel 4.22 Hasil Uji Koefisien Determinasi setelah di Moderasi.....    | 96 |
| Tabel 4.23 Hasil Analisis Regresi Linier Moderasi.....                 | 98 |

## DAFTAR GAMBAR

|  |           |
|--|-----------|
| <b>Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....</b> | <b>46</b> |
|--|-----------|

## **DAFTAR LAMPIRAN**

|             |  |
|-------------|--|
| Lampiran 1  | : Surat Permohonan Pengisian Kuesioner       |
| Lampiran 2  | : Kuesioner Penelitian                       |
| Lampiran 3  | : Tabulasi Data                              |
| Lampiran 4  | : Analisis Deskriptif Identifikasi Responden |
| Lampiran 5  | : Analisis Deskriptif Variabel Penelitian    |
| Lampiran 6  | : Hasil Uji Validitas                        |
| Lampiran 7  | : Hasil Uji Reliabilitas                     |
| Lampiran 8  | : Hasil Analisis Regresi Sederhana           |
| Lampiran 9  | : Hasil Analisis Regresi Moderasi            |
| Lampiran 10 | : Hasil Uji T                                |
| Lampiran 11 | : Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )  |
| Lampiran 12 | : Distribusi r Tabel                         |
| Lampiran 13 | : Distribusi t Tabel                         |

## ABSTRAK

**Fatakh Wiarsih, 1921100006. Skripsi. Program Studi Manajemen, PENGARUH KONTROL DIRI DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MELALUI MINAT MENABUNG SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA PEKERJA MUDA DI KLATEN.**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh kontrol diri dan gaya hidup terhadap perilaku keuangan melalui minat menabung sebagai variabel moderasi pada pekerja muda. Sampel penelitian ini adalah pekerja muda sebanyak 150 responden. Analisis ini meliputi analisis deskriptif, uji validitas, uji reliabilitas, analisis regresi linier sederhana, analisis regresi moderasi, uji hipotesis, dan uji koefisien determinasi.

Berdasarkan hasil penelitian ini dengan taraf 5% diperoleh kesimpulan: (1) pengaruh kontrol diri terhadap perilaku keuangan adalah positif dan signifikan dengan nilai 28,4% dan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam penelitian ini, (2) pengaruh gaya hidup terhadap perilaku keuangan adalah positif dan signifikan dengan nilai 30,3% dan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam penelitian ini. (3) minat menabung memperkuat pengaruh kontrol diri terhadap perilaku keuangan pekerja muda dengan nilai 45,8% dan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam penelitian ini, (4) minat menabung memperkuat gaya hidup terhadap perilaku keuangan pekerja muda dengan nilai 45,6% dan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam penelitian ini.

**Kata Kunci: Kontrol Diri, Gaya Hidup, Perilaku Keuangan dan Minat Menabung.**

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Orang selalu berusaha untuk mendapatkan uang melalui bekerja. Diera modern ini, setiap individu sangat berlebihan ingin membelanjakan hasil upah yang diperolehnya meskipun banyak kebutuhan yang harus dipenuhi. Oleh karena itu, dapat dikatakan bahwa setiap individu pasti memiliki gaya hidup yang konsumtif untuk mengikuti trend daripada memenuhi kebutuhan yang lebih penting. Jadi, Perilaku keuangan sangat penting untuk pemahaman individu. Banyak orang tidak memahami pengelolaan uang yang baik, sehingga individu akan menghadapi masalah keuangan yang tidak bertanggung jawab atas uangnya sendiri.

Maka dari itu masing-masing individu harus dapat memahami perilaku keuangan yang benar untuk dapat mengelola keuangan dengan baik juga. Danes dan Haberman (2007), mengatakan bahwa masyarakat diharuskan untuk membuat sebuah rencana pengelolaan keuangan yang baik untuk masa depannya, guna untuk mengelola keuangan pribadi maupun keuangan keluarga. Perilaku keuangan tidak hanya dipahami oleh kalangan dewasa saja, namun harus dilatih sejak dini agar dapat mengelola serta mengatur keuangan dengan baik sehingga dapat mencapai kesejahteraan *financial* dalam kehidupannya. Perilaku keuangan merupakan perilaku yang menggambarkan bagaimana seseorang berperilaku dengan uang yang dimilikinya.



Menurut Iramani dan Kholilah (2013), perilaku keuangan (*financial behavior*) adalah kemampuan seseorang dalam mengatur perencanaan, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian serta penyimpanan dana keuangan sehari-hari agar dapat mengendalikan diri dalam berperilaku konsumtif dan tidak terjadi kesulitan keuangan. Individu dengan perilaku keuangan yang baik mungkin bertanggung jawab atas uang mereka (misalnya penganggaran, tabungan, investasi). Di sisi lain, orang dengan perilaku keuangan yang buruk dapat merugikan diri sendiri maupun orang lain. Perilaku keuangan yang baik dipengaruhi oleh beberapa faktor, diantaranya yaitu kontrol diri, gaya hidup serta minat menabung

Faktor pertama yang mempengaruhi perilaku keuangan yaitu kontrol diri (*self-control*). Thalib (2010) mengatakan bahwa kontrol diri merupakan kemampuan seseorang untuk mengendalikan dorongan-dorongan, baik dari dalam diri maupun dari luar diri seseorang. Seseorang yang memiliki kemampuan kontrol diri akan membuat keputusan dan mengambil tindakan yang efektif untuk menghasilkan sesuatu yang diinginkan dan menghindari akibat yang tidak diinginkan. Seseorang dapat mengubah dirinya sesuai dengan situasi sosial yang terjadi kemudian dari situlah ia akan dapat mengubah perilakunya untuk lebih responsif terhadap petunjuk situasional, lebih fleksibel, dan berusaha untuk memperlancar interaksi sosial, serta bersikap hangat, dan *openminded*. Sehingga kontrol diri yang dilakukan dengan baik akan diterima di lingkungannya.

Faktor kedua yang dapat mempengaruhi perilaku keuangan yaitu gaya hidup. Gaya hidup merupakan pola hidup seseorang yang diekspresikan melalui segala aktivitasnya, seperti cara berpakaian, berinteraksi dengan orang lain, dan memenuhi keinginannya. Gaya hidup seseorang dapat mempengaruhi perilaku keuangannya. Oleh karena itu, mereka yang memiliki gaya hidup yang tepat dapat terhindar dari masalah keuangan. Gaya hidup yang dimiliki orang-orang semakin mewah karena adanya kebiasaan yang menganggap bahwa orang menjadi bahagia dengan mencari kesenangan sebanyak mungkin. Hal ini dapat dilihat dari lingkungan generasi muda seperti pekerja muda. Dari hal ini dapat dikatakan bahwa gaya hidup seorang pekerja muda khususnya dalam bidang konsumsi, cara hidup pekerja muda berubah mulai dari pakaian, bersosialisasi, dan diberbagai kegiatan.

Minat menabung mampu memoderasi pengaruh kontrol diri dan gaya hidup terhadap perilaku keuangan. Menabung merupakan salah satu cara untuk mengontrol keuangan seseorang dalam kehidupan. Seseorang dapat menyisihkan sebagian penghasilannya untuk memenuhi kebutuhannya dimasa depan. Tetapi menabung belum menjadi kebiasaan bagi sebagian besar masyarakat Indonesia menurut Rendra (2012). Adapun berbagai alasan seseorang untuk menabung, salah satunya adalah orang tersebut berharap bawa hasil tabungannya dapat digunakan saat terjadi hal yang mendesak sehingga orang tersebut tidak mengalami kesulitan keuangan. Menabung juga sangat penting dilakukan oleh anak muda, terutama bagi mereka yang telah mengerti dan paham cara mengatur uang. Salah satunya adalah pekerja muda dimana

mereka mulai harus hidup mandiri terpisah dengan orang tua, dan harus dapat memenuhi kebutuhan mereka sendiri. Permasalahan minat menabung masyarakat yang masih rendah didasari oleh tingkah laku masyarakat yang masih enggan menabung, dan menggunakan uang yang telah dimiliki untuk hal konsumtif (Perdana, 2016). Dalam riset yang dilakukan oleh perusahaan *Provetic* salah satu perusahaan pengolahan data di dunia maya, masyarakat Indonesia menggunakan sebagian besar uangnya untuk belanja secara *online* melalui *mobile online shop* yang sekarang marak berkembang di Indonesia. Kemudahan yang ditawarkan adalah hal yang sangat berdampak besar terhadap masyarakat untuk melakukan konsumsi lebih banyak (Setyawan, 2016).

Permasalahan keuangan terjadi pada hampir seluruh lapisan masyarakat. Menurut OJK, terdapat tiga kelompok paling rentan mengalami masalah keuangan yaitu pekerja muda dengan penghasilan yang belum cukup besar, masyarakat yang taraf pendidikan rendah, serta keluarga yang sudah mempunyai anak (Kalla & Sahara, 2020). Berdasarkan pernyataan tersebut peneliti tertarik untuk fokus pada pekerja muda, terutama pekerja muda dengan usia 16-30 tahun. Usia muda identik dengan masa peralihan. Setelah menyelesaikan pendidikan, anak muda akan memasuki dunia kerja dan terjadi peralihan status dari yang semula masih mengandalkan pemenuhan keuangan dari orang tua, menjadi seorang pekerja yang harus mandiri mencari uang. Tidak jarang pekerja pemula tersebut terlalu larut dalam kesenangan memiliki penghasilan sendiri dan tidak dapat bertanggung jawab terhadap keuangannya. Hal tersebut menyebabkan

pekerja mudah melakukan kesalahan dalam berperilaku keuangan sehingga mengalami kesulitan keuangan.

Pekerja muda memiliki beberapa masalah keuangan yang terjadi pada pekerja usia muda tersebut, yaitu seperti tidak mampu memenuhi kebutuhan pokok, membayar uang kos, tidak dapat menabung, berbelanja dan lainnya. Ketidakmampuan dalam memenuhi kebutuhan terjadi tidak hanya karena adanya kenaikan pengeluaran, akan tetapi juga karena tidak dapat memahami tentang perilaku keuangan. Rendahnya keinginan untuk menabung, rendahnya keterampilan dalam pengeluaran, serta rendahnya pengetahuan untuk berinvestasi juga menjadi faktor penyebab ketidakmampuan pekerja usia muda untuk terhindar dari masalah keuangan. Kesulitan keuangan sering dipandang oleh masyarakat muncul karena rendahnya pendapatan. Padahal bukan hanya karena penghasilan yang rendah, namun dapat pula terjadi karena adanya kesalahan dalam berperilaku, mengelola dan mengendalikan keuangannya. Peningkatan kebutuhan yang tidak disertai dengan kesadaran berperilaku, mengelola dan mengendalikan keuangan dengan tepat menyebabkan masyarakat seperti pekerja muda mengalami kesulitan keuangan.

Berdasarkan latar belakang diatas, banyak faktor yang dapat memengaruhi perilaku keuangan pekerja muda. Sehingga peneliti tertarik untuk meneliti perilaku keuangan pekerja muda, karena ingin mengetahui bagaimana pekerja muda dalam mengelola keuangannya. Oleh karena itu peneliti sangat tertarik mengambil judul **“Pengaruh Kontrol Diri Dan Gaya Hidup**

## **Terhadap Perilaku Keuangan Melalui Minat Menabung Sebagai Variabel Moderasi Pada Pekerja Muda Di Klaten”.**

### **1.2 Alasan Pemilihan Judul**

#### **1.2.1 Alasan Objektif**

Perilaku keuangan merupakan hal penting untuk dilakukan demi kesejahteraan seseorang dikehidupan terutama pekerja muda, maka penulis ingin mengetahui pengaruh kontrol diri dan gaya hidup terhadap perilaku keuangan melalui minat menabung sebagai variabel moderasi pada pekerja muda di Klaten.

#### **1.2.2 Alasan Subjektif**

Penulis ingin memberikan informasi kepada publik mengenai perilaku keuangan pekerja muda jika ada beberapa faktor yang mempengaruhi seperti kontrol diri, gaya hidup dan minat menabung.

### **1.3 Penegasan Judul**

Demi rangka menghindari perbedaan persepsi atau penafsiran terhadap variabel yang diangkat dalam penelitian ini, maka berikut disampaikan penegasan terhadap variabel-variabel yang terdapat pada judul penelitian ini :

#### **1. Perilaku Keuangan**

Perilaku keuangan adalah tindakan yang diambil oleh seseorang untuk mengelola sumber dana yang dimilikinya dan akan digunakan dalam pengambilan keputusan penggunaan dana, penentuan sumber dana, serta keputusan untuk perencanaan *passion* (Amelia, 2020).

## 2. Kontrol Diri

Kontrol diri merupakan suatu aktivitas yang mendorong seseorang untuk melakukan penghematan, pembatasan pengeluaran dan kemampuan untuk menahan keinginan (Dewi, 2019).

## 3. Gaya Hidup

Listiyani et al. (2021) menjelaskan bahwa gaya hidup (*lifestyle*) disebut juga sebagai gambaran diri setiap individu yang mengalami perubahan tingkah laku, seperti mengikuti trend yang sedang berkembang dan masuk dalam kebutuhan primer.

## 4. Minat Menabung

Minat adalah aspek kejiwaan dan bukan hanya mewarnai perilaku seseorang untuk melakukan aktifitas yang menyebabkan seseorang merasa tertarik kepada sesuatu. Selain itu minat memiliki makna yang luas, karena dengan minat akan mampu merubah sesuatu yang belum jelas menjadi lebih jelas (Rusdianto & Ibrahim, 2016).

### **1.4 Pembatasan Masalah**

Pembatasan permasalahan penelitian ini dibuat agar penelitian dapat berjalan dengan lebih terarah dan terencana sehingga dapat mencapai tujuan yang lebih ditetapkan. Karena adanya keterbatasan yang dimiliki peneliti dalam hal dana, waktu dan tenaga maka penelitian ini dibatasi pada Pengaruh Kontrol Diri Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Melalui Minat Menabung Sebagai Variabel Moderasi Pada Pekerja Muda Di Klaten.

### **1.5 Perumusan Masalah**

Sama dengan latar belakang yang telah dijelaskan sebelumnya, maka perumusan masalah dalam penelitian ini adalah :

1. Apakah ada pengaruh kontrol diri terhadap perilaku keuangan pekerja muda ?
2. Apakah ada pengaruh gaya hidup terhadap perilaku keuangan pekerja muda ?
3. Apakah minat menabung memoderasi hubungan kontrol diri terhadap perilaku keuangan pekerja muda ?
4. Apakah minat menabung memoderasi hubungan gaya hidup terhadap perilaku keuangan pekerja muda ?

### **1.6 Tujuan Penelitian**

Berdasarkan perumusan masalah yang telah disampaikan penelitian ini bertujuan untuk :

1. Untuk menguji apakah kontrol diri berpengaruh terhadap perilaku keuangan pekerja muda ?
2. Untuk menguji apakah gaya hidup berpengaruh terhadap perilaku keuangan pekerja muda ?
3. Untuk menguji apakah minat menabung memoderasi hubungan kontrol diri terhadap perilaku keuangan pekerja muda ?
4. Untuk menguji apakah minat menabung memoderasi hubungan gaya hidup terhadap perilaku keuangan pekerja muda ?

## **1.7 Manfaat Penelitian**

### **1.7.1 Manfaat Teoritis**

Diharapkan hasil penelitian ini dapat menambah ilmu pengetahuan, wawasan, dan dapat dijadikan bahan rujukan untuk penelitian yang sejenis pada masa mendatang.

### **1.7.2 Manfaat Praktis**

#### **1. Bagi Penulis**

Penelitian ini digunakan sebagai penambah pengetahuan dan wawasan penulis untuk lebih mengetahui seberapa berpengaruhnya kontrol diri dan gaya hidup terhadap perilaku keuangan melalui minat menabung sebagai variabel moderasi pada pekerja muda.

#### **2. Bagi Pembaca**

Memberikan bahan referensi bagi pembaca dan pihak-pihak yang melakukan penelitian lebih lanjut tentang pengaruh kontrol diri dan gaya hidup terhadap perilaku keuangan melalui minat menabung sebagai variabel moderasi pada pekerja muda.

## **1.8 Sistem Penulisan**

Guna mempermudah dalam memahami penelitian ini, maka disusun berdasarkan sistematika penulisan skripsi sebagai berikut :

### **BAB I            PENDAHULUAN**

Bab ini berisi tentang uraian mengenai latar belakang, alasan pemilihan judul, penegasan judul, pembatasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian dan manfaat penelitian.



**BAB II            TINJAUAN PUSTAKA**

Bab ini berisi mengenai landasan teori yang terdiri dari kontrol diri, gaya hidup, minat menabung dan perilaku keuangan. Selain itu juga menjelaskan mengenai kerangka pemikiran, penelitian terdahulu, dan hipotesis.

**BAB III           METODE PENELITIAN**

Bab ini berisi tentang jenis penelitian, tempat dan waktu penelitian, populasi dan sampel, definisi operasional dan variabel penelitian, sumber data, metode pengumpulan data, teknis analisis data, metode analisis data yang digunakan dan sistematika penulisan laporan.

**BAB IV            HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Bab ini penulis membahas mengenai identifikasi responden, analisis data, dan pembahasan hasil penelitian.

**BAB V             SIMPULAN DAN SARAN**

Bab ini berisi tentang simpulan dari hasil penelitian, implikasi dan saran yang dapat diberikan kepada pihak yang berkepentingan.

## BAB V

### SIMPULAN DAN SARAN

#### 5.1 Simpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan dari “Pengaruh Kontrol Diri dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan melalui Minat Menabung sebagai variabel Moderasi pada Pekerja Muda Di Klaten” dengan jumlah sampel 150 dapat disimpulkan sebagai berikut ini.

1. Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel Kontrol Diri (X1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Keuangan (Y) pada Pekerja Muda. Hal ini terbukti nilai  $t_{hitung} 7,669 > t_{tabel} 1,655$  dan nilai signifikansi sebesar  $0,000 < 0,05$  yang berarti bahwa Kontrol Diri berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap Perilaku Keuangan. Sesuai dengan hipotesis pertama (H1) yang menyatakan bahwa Kontrol Diri memberikan pengaruh terhadap Perilaku Keuangan pada Pekerja Muda maka H1 diterima. Maka Kontrol Diri dapat digunakan sebagai variabel independen yang mempengaruhi Perilaku Keuangan Pekerja Muda sebagai variabel dependen. Selain itu pada uji koefisien regresi linier sederhana yang menghasilkan koefisien yang positif sebesar 0,441. Hal tersebut menunjukkan bahwa setiap kenaikan satu satuan pada Kontrol Diri (X1) akan menaikkan satuan Perilaku Keuangan (Y) sebesar 0,441 dengan asumsi variabel lain tetap.
2. Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel Gaya Hidup (X2) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Keuangan (Y)

pada Pekerja Muda. Hal ini terbukti nilai  $t_{hitung} 8,016 > t_{tabel} 1,655$  dan nilai signifikansi sebesar  $0,000 < 0,05$  sehingga dapat disimpulkan H2 diterima. Hal ini didukung oleh uji koefisien regresi sederhana yang menghasilkan koefisien yang positif sebesar 0,568. Hasil tersebut menunjukkan bahwa setiap kenaikan satu-satuan pada Gaya Hidup (X2) akan menaikkan satuan Perilaku Keuangan (Y) sebesar 0,568 dengan asumsi variabel lainnya tetap.

3. Berdasarkan hasil uji regresi moderasi dalam penelitian ini menunjukkan bahwa Minat Menabung (Z) memperkuat pengaruh Kontrol Diri (X1) terhadap Perilaku Keuangan (Y) pada Pekerja Muda. Hal tersebut dibuktikan dengan hasil uji koefisien determinasi persamaan kedua yang mengalami kenaikan sebesar 45,8% dari uji koefisien determinasi persamaan pertama sebelumnya dengan nilai sebesar 28,4%. Maka minat menabung dapat digunakan sebagai variabel moderasi untuk hubungan Kontrol Diri terhadap Perilaku Keuangan pada Pekerja Muda. Selain dibuktikan dengan koefisien determinasi yang mengalami peningkatan dibuktikan pula dengan diperolehnya nilai  $t_{hitung}$  sebesar  $3,252 > t_{tabel} 1,655$  dan nilai signifikansi sebesar  $0,001 < 0,05$  sehingga dapat disimpulkan H3 diterima. Maka dari itu minat menabung dapat digunakan sebagai variabel moderasi untuk hubungan Kontrol Diri terhadap Perilaku Keuangan pada Pekerja Muda. Selain itu pada uji koefisien regresi moderasi yang menghasilkan koefisien yang positif sebesar 0,007. Hasil tersebut menunjukkan bahwa setiap kenaikan satu-satuan pada Kontrol Diri (X1)

dengan Minat Menabung (Z) akan menaikkan satuan Perilaku Keuangan (Y) sebesar 0,007 dengan asumsi variabel lainnya tetap.

4. Berdasarkan hasil uji regresi moderasi dalam penelitian ini menunjukkan bahwa Minat Menabung (Z) memperkuat hubungan Gaya Hidup (X2) terhadap Perilaku Keuangan (Y) pada Pekerja Muda. Hal tersebut dibuktikan pula dengan hasil uji koefisien determinasi persamaan kedua yang mengalami kenaikan sebesar 45,6% dari uji koefisien determinasi persamaan pertama sebelumnya dengan nilai sebesar 30,3%. Maka minat menabung dapat digunakan sebagai variabel moderasi untuk hubungan Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan pada Pekerja Muda. Selain dibuktikan dengan koefisien determinasi yang mengalami peningkatan dibuktikan pula dengan diperolehnya nilai  $t_{hitung}$  sebesar  $3,148 > t_{tabel}$  1,655 dan nilai signifikansi sebesar  $0,002 < 0,05$  sehingga dapat disimpulkan H4 diterima. Selain itu pada uji koefisien regresi moderasi yang menghasilkan koefisien yang positif sebesar 0,009. Hasil tersebut menunjukkan bahwa setiap kenaikan satu-satuan pada Gaya Hidup (X2) dengan Minat Menabung (Z) akan menaikkan satuan Perilaku Keuangan (Y) sebesar 0,009 dengan asumsi variabel lainnya tetap.
5. Berdasarkan data yang diolah, dapat diketahui bahwa koefisien determinasi pada kontrol diri, *R Square* antara kontrol diri terhadap perilaku keuangan sebesar 0,284. Sedangkan untuk korelasi antara kontrol diri yang berinteraksi dengan minat menabung terhadap perilaku keuangan sebesar 0,458. Sehingga dapat disimpulkan bahwa  $0,458 > 0,284$ . Hasil

pengujian ini mengidentifikasi bahwa variabel independent dalam penelitian ini yaitu kontrol diri dimoderasi oleh minat menabung mampu menjelaskan variabel perilaku keuangan sebesar 45,8% ( $r^2 \times 100$ ). Sementara itu sisanya sebesar 54,8% dijelaskan oleh variabel lain diluar model penelitian ini.

6. Berdasarkan data yang diolah, dapat diketahui bahwa koefisien determinasi pada gaya hidup, *R Square* antara gaya hidup terhadap perilaku keuangan sebesar 0,303. Sedangkan untuk korelasi antara gaya hidup yang berinteraksi dengan minat menabung terhadap perilaku keuangan sebesar 0,456. Sehingga dapat disimpulkan bahwa  $0,456 > 0,303$ . Hasil pengujian ini mengidentifikasi bahwa variabel independen dalam penelitian ini yaitu gaya hidup dimoderasi oleh minat menabung mampu menjelaskan variabel perilaku keuangan sebesar 45,6% ( $r^2 \times 100$ ). Sementara itu sisanya sebesar 54,4% dijelaskan oleh variabel lain diluar model penelitian ini. Melihat dari perbandingan nilai *R* pada persamaan pertama dan kedua Hal ini dapat memberikan kesimpulan bahwa Minat Menabung Memperkuat Kontrol Diri dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan.

## 5.2 Implikasi Praktis

Walaupun Penelitian ini berdasarkan tinjauan literatur teoretis, temuan penelitian ini memiliki beberapa implikasi penting untuk praktik di masa mendatang. Hasil penelitian ini mendukung gagasan bahwa konstruk (konsep yang dapat diukur dan diamati) yang teridentifikasi dapat

digunakan untuk membangun minat pekerja muda untuk menabung. Berdasarkan penilaian terhadap perilaku keuangan dapat meminimalkan beberapa keterbatasan. Temuan ini mendukung premis bahwa kecenderungan pekerja muda untuk menabung, menganggarkan, mengontrol pengeluaran serta gaya hidup mereka sebagian tergantung pada persepsi kontrol atas sumber pendapatan mereka.

Perilaku keuangan memengaruhi kontrol diri, gaya hidup dan minat menabung orang serta kesejahteraan keuangan yang mereka rasakan secara subyektif. Responden dengan perilaku keuangan yang baik lebih mungkin untuk secara teratur menyimpan uang dari gaji mereka, yang berarti bahwa mereka lebih siap untuk mengelola biaya tak terduga dan lebih mungkin memiliki cukup uang untuk masa pensiun mereka. Pekerja muda yang lebih optimis menunjukkan perilaku keuangan yang lebih baik, kurang cemas tentang masalah keuangan, dan lebih percaya diri tentang situasi keuangan mereka. Ini adalah pengetahuan yang sangat penting jika kita ingin dapat membantu orang membuat keputusan keuangan yang lebih baik dan keputusan yang meningkatkan kesejahteraan mereka.

### **5.3 Saran**

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari kata sempurna, maka dari itu penulis berharap agar penelitian selanjutnya dapat lebih menyempurnakan hasil penelitian sebelumnya serta merujuk pada penelitian yang telah ada dengan harapan agar memperoleh penelitian yang

lebih baik dari sebelumnya. Adapun beberapa saran yang dapat diberikan dari hasil penelitian ini yaitu sebagai berikut :

#### 1. Bagi Pekerja Muda

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pekerja muda telah memiliki kemampuan dalam berperilaku keuangan yang baik. Namun meski demikian pekerja muda harus terus berusaha meningkatkan kemampuannya dalam mengelola keuangannya. Serta mayoritas responden kurang mampu untuk konsisten dan terampil dalam mengevaluasi pendapatan dan pengeluaran yang terjadi.

Dari penelitian ini diketahui terdapat tiga dimensi dalam perilaku keuangan. Ketiga dimensi ini dapat dijadikan sarana pekerja muda untuk dapat meningkatkan kemampuannya dalam mengelola keuangannya. Langkah yang dapat dilakukan yaitu dengan melakukan pengendalian konsumsi agar sesuai dengan kemampuan keuangan, mengendalikan dan menyeimbangkan aliran pemasukan dan pengeluaran, serta mengalokasikan keuangan untuk tabungan dan investasi.

#### 2. Bagi Penelitian Selanjutnya

Penelitian ini menunjukkan bahwa kedua variabel yaitu Kontrol Diri dan Gaya Hidup mampu mempengaruhi Perilaku Keuangan serta Minat Menabung Memperkuat Kontrol Diri dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan Pekerja Muda. Maka dari itu diharapkan agar dapat menabah variabel lain yang belum dimasukkan dalam model perilaku keuangan,

misalnya sikap keuangan, pengalaman keuangan, pendapatan, literasi digital, lama bekerja, dan tingkat Pendidikan,

Bagi penelitian selanjutnya, diharapkan memperhatikan jumlah sampel responden yang digunakan, sebaiknya harus representatif untuk mewakili seluruh populasi. Selain itu bagi penelitian selanjutnya diharapkan lebih cermat dalam menyusun item pertanyaan.



## DAFTAR PUSTAKA

- Ahmad, G. N., Khairunnisa, T. K., & Gurendawati, E. (2020). Pengaruh Religiusitas, Preferensi Risiko, dan Locus Of Control, Terhadap Perilaku Keuangan dan Dampaknya terhadap Personal Financial Distress Pada Pekerja Muda Di Dki Jakarta. *Jurnal Riset Manajemen Sains Indonesia (JRMSI)*, 11(2), 381-403.
- Amelia, S. (2020). Analisis Pola Perilaku Keuangan Mahasiswa Di Perguruan Tinggi Berdasarkan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya Dengan Menggunakan Variabel Kontrol Diri Sebagai Variabel Intervening. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 01(03), 33-45.
- Andespa, R. (2017). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Menabung Di Bank Syariah. *Jurnal Lembaga Keuangan dab Perbankan*, 2(1).
- Antonides et al. (2011). Mental Budgeting and the Management of Household Finance. *Journal of Economic Psychology*, 546-555.
- Archuleta, K. L., Dale, A., & Spann, S. M. (2013). College Students and Financial Distress: Exploring Dept, Financial Satisfaction, and Financial Anxiety. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 24(2), 50-62.
- Arikunto, S. (2006). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Paraktik*. Jakarta: PT Rineka Cipta.
- Azizah, N. S. (2020, Maret). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup pada Perilaku Keuangan pada Generasi Milenial. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 01(02), 92-101. [doi:https://ojs.stiesia.ac.id/index.php/prisma](https://ojs.stiesia.ac.id/index.php/prisma).
- Baker, H. K., & Nofsinger, J. R. (2010). *Behavior Finance : Investor, Corporations, and Markets*. New Jersey: John Wiley & Sons.
- Baumeister et al. (1998). Relation of Threatened Egoism to Violence and Aggression : The Dark Side of High Self-Esteem. *Psychological Review*, 5-33.
- Baumeister, R. F. (2002, March). Yielding to Temptation : Self-Control Failure, Impluse Purchasing, and Consumer Behavior. *Journal of Consumer Research*, 28, 670-676.
- Cronqvist, H., & Siegel, S. (2010). *The Origins of Savings Behavior*. Stockholm, Sweden: Institute For Financial Reserch, SIFR.
- Damsar. (2002). *Sosiologi Ekonomi*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

- Danes, S. M., & Haberman, H. R. (2007). Teen Financial Knowledge, Self-Efficacy, and Behavior : A Gendered View. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 18(2), 48-60
- Dewi, S. K. (2019). Pengaruh Sikap Terhadap Uang dan Kontrol Diri pada Perilaku Keuangan Mahasiswa Berdasarkan Theory Planned Of Behavior. *Jurnal Manajemen Keuangan*, 1-17.
- Diskhamarzeweny, Irwan, M., & Dewi, D. K. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Islam Kuantan Singingi. *Jurnal Manajemen*, 35-49.
- Faidah, N., Harti, H., & Subroto, W. T. (2018). Pengaruh Pengalaman Ekonomi, Kontrol Diri Serta Pendapatan Siswa terhadap Perilaku Ekonomi Siswa SMA Di Kecamatan Pasir Belengkong Kabupaten Paser. *Journal Ekonomi Pendidikan Kewirausahaan*, 6(1), 59-82.
- Fatimah, N., & Susanti. (2018). Pengaruh Pembelajaran Akuntansi Keuangan, Literasi Keuangan, Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Gersik. *Jurnal Pendidikan Akuntansi*, 6(1), 48-57.
- Gandinasyin, V. P. (2014). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Menabung*. Bandung: Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia.
- Gathergood, J. (2012). Self-Control, Financial Literacy and Consumer over-Indebtednes. *Journal of Economic Psychology*, 33, 590-602.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate SPSS 25 (9th ed)*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Grohman et al . (2015). Childhood Roots Of Financial Literacy. *Journal of Economic Psychology*.
- Gufron, M. N., & Risnawati, R. (2011). *Teori-Teori Psikologi*. Yogyakarta: Ar-Ruzz Media.
- Hair, J. F., Black, W. C., Babin, B. J., & Anderson, R. E. (2014). *Multivariate Data Analysis*. America: Pearson.
- Hakim, A. R. (2022). *Analisis Pengaruh Promosi, Gaya Hidup dan Pengetahuan terhadap Minat Menabung Generasi Milenial Pada Bank Syariah*. Skripsi, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Yogyakarta.

- Handayani, R. (2020). *Metodologi Penelitian Sosial*. Yogyakarta : Trussmedia Grafika.
- Iramani, R., & Kholilah, N. A. (2013). Studi Financial Management Behavior pada Masyarakat Surabaya. *journal of Business and Banking*, 3(1), 69-80.
- Jenisila, A. A. (2021). *Pengaruh Literasi Keuangan, Tingkat Pendapatan dan Gaya Hidup terhadap Kemampuan Pengelolaan Keuangan*. Skripsi, Universitas Sanata Dharma Yogyakarta, Jurusan Pendidikan Ekonomi Bidang Keahlian Khusus Pendidikan Ekonomi, Yogyakarta.
- Kalla, & Sahara. (2020, Juni 23). *Milenial Paling Rentan Alami Masalah Keuangan*. Retrieved from Investor.id (Online): <https://investor.id/finance/215108/milenial-paling-rentan-alami-masalah-keuangan>.
- Kanserina. (2015). Perilaku Konsumtif Mahasiswa Jurusan Pendidikan Ekonomi UNDIKSHA. *Jurnal Ekonomi Manajemen*, 5(1).
- Khariiri, N. S. (2021). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan Pekerja Di Gresik Dengan Pendapatan Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Manajemen Keuangan*, 1-16.
- Kholil, N. A., & Iramani, R. (2013). Studi Financial Management Behavior pada Masyarakat Surabaya. *journal of Business and Banking*, 3(1), 69-80.
- Kurniawan, M., & Septiana, E. (2017). Pengaruh Financial Knowledge, Presepsi, Religiusitas dan Disposable Income terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah (Studi psds Prlsku UMKM Di Kecamatan Terbanggi Besar Lampung Tengah). *Jurnal Ekonomi Syariah*, 55-67.
- Kusnandar, & Kurniawan, D. (2018). Literasi Keuangan dan Gaya HIDup Ibu Rumah Tangga Dalam Membentuk Perilaku Keuangan Keluarga Di Kota Tasikmalaya. *Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 4(3), 61-71.
- Lajuni, N., Bujang, I., Karia, A. A., & Yacob, Y. (2018). Religiosity, Financial Knowledge, and Finencial Behavior Influence on Personal Financial Distress Generation. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, 20(2), 92-98. Retrieved from <http://doi.org/10.9744/j.k.20.2>.
- Lestari, P. (2017, Oktober). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan Berbasis SAK-ETAP Pada UMKM. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi*, 6(10).
- Listiyani, E., Aziz, A., & Wahyudi, W. (2021). Analisis Perilaku Keuangan Generasi Milenial di PT. Toyota Motor Manufacturing Indonesia. *Konferensi Riset Nasional*, 2(1), 28-44. [doi:https://conference.upnvj.ac.id](https://conference.upnvj.ac.id)

- Marsela, R. D., & Supriatna, M. (2019, Agustus). Kontrol Diri : Definisi dan Faktor. *Journal of Innovative Counseling : Theory, Practice & Research*, 3(2), 65–69.
- Muhidia, S. C. (2018, Juli Selasa). Pengaruh Pengetahuan, Sikap Keuangan dan Locus Of Control terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Gersik. *Jurnal Manajerial*, 5(2).  
[doi: http://dx.doi.org/10.30587/jurnalmanajerial.v5i2.840](http://dx.doi.org/10.30587/jurnalmanajerial.v5i2.840)
- Nababan, D., & Sadalia, I. (2012). Analisis Personal Financial Literacy dan Financial Behavior Mahasiswa Strata 1 Fakultas Ekonomi Universitas Sumatra Utara. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa*, 1-16.
- Nasihah, D., & Listiadi, A. (2019). Pengaruh Pembelajaran Akuntansi Keuangan, Literasi Keuangan, dan Kontrol Diri terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Pendidikan Akuntansi.*, 07(03), 336-341.
- Nggili, R. A. (2012, Agustus Sabtu ). *Manajemen, Manajemen Keuangan Pribadi*. Retrieved from RICKY ARNOLD NGGILI (Life makes an impact):  
[https://rickyanggili.blogspot.com/2012/08/manajemen-keuangan-pribadi\\_18.html](https://rickyanggili.blogspot.com/2012/08/manajemen-keuangan-pribadi_18.html)
- Nugraheni, P. N. (2003). *Perbedaan Kecenderungan Gaya Hidup Hedonis pada Remaja Ditinjau dari Lokasi Tempat Tinggal*. Surakarta: Fakultas Psikologi UMS.
- Nugroho , J. S. (2005). *Perilaku Konsumen : Konsep dan Implikasi Untuk Strategi dan Penelitian Pemasaran*. Prenada Media.
- Nye, P., & Hillyard, C. (2013). Personal Financial Behavior : The Influence of Quantitive Literacy and Material Values. *Numeracy*, 6(1), 3.
- Ortega, D., & Alhifni, A. (2017). Pengaruh Media Promosi Perbankan Syariah terhadap Minat Menabung di Bank Syariah. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 5(1), 87-98.
- Perdana, H. A. (2016, Oktober 31). Jokowi Sebut Minat Menabung Masyarakat Indonesia Sangat Rendah. *Retrieved From*  
<https://www.merdeka.com/uang/jokowi-sebut-minat-menabung-masyarakat-indonesia-sangat-rendah.html>.
- Pulungan, D. R., & Febrianty, H. (2018). Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *Jurnal Riset Sains Manajemen*, 2(3), 103-110.
- Purwidiyanti, W., & Mudjiyanti, R. (2016, Desember). Analisis Pengaruh Pengalaman Keuangan dan Tingkat Pendapatan terhadap Perilaku

- Keuangan Keluarga Di Kecamatan Purwokerto Timur. *BENEFIT Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 1(2), 141-148.
- Putra, A. (2014). Pengujian Personal Financial Behavior, Plenned Behavior terhadap Self Control Behavior. *Jurnal Ilmiah Wahana Akuntansi*, 9, 01-79.
- Putri, B. F. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Kontrol Diri terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pekerja Di Surabaya. *Jurnal Manajemen Keuangan*, 1-16.
- Putri, N. A., & Lestari, D. (2019). Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Tenaga Kerja Muda di Jakarta. *Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan*, 1(1), 31-48.
- Qiao, X. (2012). Gender Differences In Saving and Investing Behaviours. Degree Thesis International Business, 9357, 2012
- Rahel , Kandowangko, N., & Lasut, J. J. (2021, April-Juni). Gaya Hidup terhadap Minat Menabung Mahasiswa Sosiologi Fakultas Ilmu Sosial dan Politik Universitas Sam Ratulangi. *Jurnal Holistik*, 13(2), 1-14.
- Rendra, R. P. (2012). *Dinamika Pengambilan Keputusan Menabung Pada Pedagang Kecil di Pasar Gede Surakarta*. Yogyakarta (ID): Universitas Gajah Mada.
- Riadi, M. (2018, Maret Sabtu). *Pengertian, Jenis, Indikator dan Faktor yang Mempengaruhi Gaya Hidup*. Retrieved from KAJIANPUSTAKA.COM: <https://www.kajianpustaka.com/2018/03/pengertian-jenis-indikator-dan-faktor-yang-mempengaruhi-gaya-hidup.html>
- Ricciardi, V., & Simon, H. K. (2012). What Is Behavior in Finance ? Business. *Education, and Tecnology Journal*, 1-9.
- Rizkiana, Y. P. (2017). Analisis Tingkat Financial Literacy dan Financial Behavior Mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia. *E-Journal Universitas Janabadra*, 7(1), 76-99.
- Ritakumalasari, N., & Susanti, A. (2021). Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Locus Of Control, dan Parental Income terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(4), 1440-1450.
- Ritonga, & Firdaus, Y. (2006). *Ekonomi Untuk SMA Kelas X*. Jakarta: Phibeta Aneka Gama .
- Rusdianto, H., & Ibrahim, C. (2016). Pengaruh Produk Bank Syariah terhadap Minat Menabung Dengan Presepsi Masyarakat Sebagai Variabel Moderating Di Pati. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 4(1), 43-61.

- Sadalia, I., & Butar-Butar, N. A. (2016). *Perilaku Keuangan: Teori dan Implementasi*. Medan: Pustaka Bangsa press.
- Sari, E. Y., & Anam, A. K. (2021, Mei Kamis). Sikap Keuangan, Kontrol Perilaku, Efikasi Diri dan Perilaku Keuangan. *Jurnal Saintifik Manajemen dan Akuntansi*, 04(01), 28-39.
- Sari, S. R., Andriani, S., Reno, P., & Sari, K. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan Aparatur Sipil Negara (ASN) Wanita Di Sumbawa Besar. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Indonesia*, 05(02), 33-37. Retrieved from <http://www.jurnal.uts.ac.id>
- Sandi, K., Worokinasih, S., & Darmawan, A. (2020). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude terhadap Financial Behavior pada Youth Entrepreneur Kota Malang . *Jurnal Administrasi Bisnis/ Special Issue (Ekosistem Start Up)*, 140-150.
- Saputri, O. D., & Setyodhono, S. (2019, Juni). Analisis Tenaga Kerja Muda Tanpa Kegiatan (Not In Education, Employment Or Training-Net) Berdasarkan Status Perkawinan. *Jurnal Ketenagakerjaan*, 14(1), 68-83.
- Satsios, N., Karamanis, K., Galano, A., & Sotiropoulos , L. (2020). Saving Motives and Intention Towards Saving of Bulgarian Pomaks. *Economic Studies (Ikonomicheski Izsledvania)*, 29(3), 105-120.
- Setyawan, I. (2016, Maret 07). PERILAKU KONSUMEN : Generasi Milenial Manabung demi Hal Konsumtif. *Retrieved from <http://surabaya.bisnis.com/read/20160307/94/87159/perilaku-konsumen-generasi-milenial-menabung-demi-hal-konsumtif>*.
- Shinta, R. E., & Lestari, W. (2018). Pengaruh Financial Knowledge, Lifestlye Pattern pada Perilaku Manajemen Keuangan Karir dengan Locus of Control Sebagai Variabel Moderasi. *Journal Business*, 8(2), 271-283.
- Siadari, C. (2020, Oktober Rabu). *Pengertian Kontrol Diri Menurut Para Ahli*. Retrieved from Kumpulan Pengertian Kumpulan Pengertian Menurut Para Ahli: <https://www.kumpulanpengertian.com/2020/10/pengertian-kontrol-diri-menurut-para.html>.
- Singarimbun. (2008). *Metode Penelitian Survei*. Jakarta: Pustaka LP3ES.
- Stromback, C., Lind, T., Skagerlund, K., Vastfjall, D., & Tinghog, G. (2017). Does Self-Control Predict Financial Behavior and Financial Well-Being ? *Journal of Behaviour and Experimental Finance*, 1-19.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & K*. Bandung: PT. Alfabet.

- Sumiarni, L. (2019). Perilaku Self-Control dalam Mengelola Keuangan Pribadi (Berdasarkan Theory of Planned Behavior dan Conscientiousness) di STIKes Merangi. *Ekonomis : journal of Economics and Business*, 3(2), 105-112. Retrieved from <http://doi.org/10.33087/ekonomis.v3i2.69>.
- Suryanti, E., & Lesmana, H. H. (2021). Faktor Sosial Ekonomi Terhadap Minat Masyarakat. *Jurnal Bisnis, Manajemen, dan Keuangan*, 7(1), 32-42.
- Suryanto. (2017). Pola Perilaku Keuangan Mahasiswa di Perguruan Tinggi. *Jurnal Ilmu Politik dan Komunikasi*, VII(1), 11-20.
- Susilowati, N., Latifah, L., & Jariyah. (2017, Agustus). College Student Financial Behavior : An Empirical Study on the Mediating Effect of Attitude Toward Money. *Journal of Computatioonal and Theoretical Nanoscience*, XXXXXXXXX(X), 1-5. doi: [10.1166/asl.2017.9500](https://doi.org/10.1166/asl.2017.9500)
- Suwarman, U. (2011). *Perilaku Konsumen*. Bogor: Galia Indonesia.
- Tanada, N., & Setyawan, I. R. (2020). Penentu Perilaku Keuangan Karyawan Muda Di Jakarta Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Mediasi. *Jurnal Manajerial dan Kewirausahaan*, II(2), 344-350.
- Tangney et al. (2004). High Self Control Predicted Good Adjustment, Less Pathology, Better Grade, and Interpersonal Success. *Journal of Personality*, 72(2), 271-324.
- Thalib, S. B. (2010). *Psikologi Pendidikan Berbasis Analisis Empiris Aplikatif (1st ed)*. Jakarta: Kencana, Prenada Media.
- Xiao, et al. (2008). Acting for Happiness : Financial Behavior and Life Satisfaction of College Students Author ( s ): Jing Jian Xiao , Chuanyi Tang and Soyeon Shim Published by : Springer Acting for Happiness : Satisfaction of College Students and Life. 92(1), 53–68.
- Wicaksono, A. B., & Nuryana, I. (2020). Pengaruh Sikap Keuangan, Teman Sebaya, dan Kecerdasan Spiritual melalui Kontrol Diri terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. *Economic Education Analysis Journal*, 9(3), 940-958. doi:DOI: [10.15294/eeaj.v9i3.42352](https://doi.org/10.15294/eeaj.v9i3.42352)
- Widyakto, A., Liana, Z. W., & Rinawati, T. (2022). The Influence of Financia Literacy, Financial Attitudes, and Lifestyel on Financial Behaviour. *Diponegoro International Journal of Business*, 5(1), 33-46.
- Yasid, M. (2010). Perilaku Menabung Ibu Rumah Tangga "Keluarga Miskin Peserta Program Ikhtiar Lembaga Keuangan Mikro Syariah Berbasis Kelompok Di Bogor. *Tazkia Islamic Finance & Business Review*, 4(1), 90-100.