

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, INKLUSI
KEUANGAN SYARIAH, DAN *LIFESTYLE* TERHADAP
PERILAKU KEUANGAN PADA GENERASI Z DI KOTA
SURABAYA**

SKRIPSI

Oleh
SITI FARHATUL UMMAH
NIM: 08040420163



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA
2024

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, Siti Farhatul Ummah, 08040420163, menyatakan bahwa:

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

Surabaya, 25 April 2024



Siti Farhatul Ummah
NIM. 08040420163

HALAMAN PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

Surabaya, 06-mei-2024

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing



Mohammad Dliyaul Muflih, S.E.I., M.E.I

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, INKLUSI KEUANGAN SYARIAH, DAN *LIFESTYLE* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PADA GENERASI Z DI KOTA SURABAYA

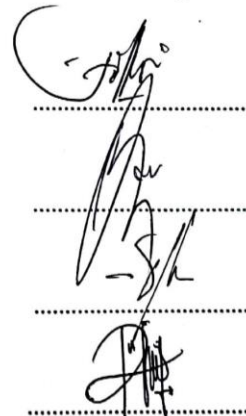
Oleh
Siti Farhatul Ummah
NIM: 08040420163

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 06
Juni 2024 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Mohammad Dliyaul Muflihini, S.E.I., M.E
NIP. 199401052023211020
(Penguji 1)
2. Dr. Imroatul Azizah, M.Ag
NIP. 197308112005012003
(Penguji 2)
3. Ahmadun Najah, M.H.I
NIP. 197709152005011004
(Penguji 3)
4. Riska Agustin, S.Si., M.SM
NIP. 199308172020122024
(Penguji 4)

Tanda Tangan:


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

Surabaya, 06 Juni 2024
Dekan,



Dr. Siratul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I
197005142000031001

LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Siti Farhatul Ummah
NIM : 08040420163
Fakultas/Jurusan : EKONOMI DAN BISNIS ISLAM / EKONOMI SYARIAH
E-mail address : farhatulummah5@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :
 Sekripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)
yang berjudul :

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, INKLUSI KEUANGAN

SYARIAH, DAN *LIFESTYLE* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PADA

GENERASI Z DI KOTA SURABAYA

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

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

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 12 Juli 2024

Penulis

(Siti Farhatul Ummah)

ABSTRAK

Perilaku keuangan merupakan suatu hal yang berkaitan dengan karakteristik dan sikap seorang generasi Z dalam mengelola keuangan pribadinya, baik yang berkaitan dengan pengelolaan jangka pendek maupun jangka panjang. Pengambilan keputusan yang tepat dalam mengelola keuangan akan mencegah kesulitan di masa yang akan datang. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah, inklusi keuangan syariah, dan *lifestyle* terhadap perilaku keuangan generasi Z di kota Surabaya secara parsial maupun simultan.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer yang berasal dari hasil kuisioner. Jumlah sampel dalam penelitian ini sebanyak 156 responden yang diperoleh dari rumus Slovin. Kriteria responden dalam penelitian ini melalui teknik *purposive sampling*. Analisis data dalam penelitian ini menggunakan *software* SPSS versi 25 melalui uji analisis regresi linier berganda.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial variabel literasi keuangan syariah, inklusi keuangan syariah dan *lifestyle* berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan. Secara simultan, variabel literasi keuangan syariah, inklusi keuangan syariah, dan *lifestyle* juga berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan pada generasi Z di kota Surabaya. Hal ini menunjukkan semakin baik literasi keuangan syariah, inklusi keuangan syariah, dan *lifestyle* generasi Z di kota Surabaya maka akan semakin baik pula pengelolaan keuangan pribadi mereka.

Penelitian ini memberikan rekomendasi kepada generasi Z di Surabaya agar cerdas dalam mengelola keuangannya untuk mencegah masalah keuangan di masa yang akan datang dengan cara terus belajar terkait literasi keuangan syariah, menggunakan produk dan layanan pada lembaga keuangan syariah dengan baik, serta mengontrol gaya hidupnya. Selain itu, diharapkan untuk penelitian selanjutnya dapat memperluas pengembangan variabel lain yang dapat mempengaruhi perilaku keuangan seseorang sesuai dengan perkembangan zaman.

Kata kunci: literasi keuangan syariah, inklusi keuangan syariah, *lifestyle*, perilaku keuangan

ABSTRACT

Financial behavior is something related to the characteristics and attitudes of a generation Z in managing their personal finances, both related to short-term and long-term management. Making the right decisions in managing finances will prevent difficulties in the future. This study aims to determine the effect of Islamic financial literacy, Islamic financial inclusion, and lifestyle on the financial behavior of generation Z in Surabaya city partially or simultaneously.

This research uses a quantitative approach. The data used in this study are primary data derived from questionnaire results. The number of samples in this study were 156 respondents obtained from the Slovin formula. The criteria for respondents in this study were through purposive sampling technique. Data analysis in this study used SPSS version 25 software through multiple linear regression analysis tests.

The results of this study indicate that partially the variables of Islamic financial literacy, Islamic financial inclusion and lifestyle have a significant effect on financial behavior. Simultaneously, the variables of Islamic financial literacy, Islamic financial inclusion, and lifestyle also have a significant effect on financial behavior in generation Z in the city of Surabaya. This shows that the better the Islamic financial literacy, Islamic financial inclusion, and lifestyle of generation Z in Surabaya city, the better their personal financial management will be.

This study provides recommendations for generation Z in Surabaya to be smart in managing their finances to prevent financial problems in the future by continuing to learn about Islamic financial literacy, using products and services at Islamic financial institutions properly, and controlling their lifestyle. In addition, it is hoped that further research can expand the development of other variables that can affect a person's financial behavior in accordance with the times.

Keywords: Islamic financial literacy, Islamic financial inclusion, lifestyle, financial behavior

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR ISI

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iii
HALAMAN PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB 1	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	12
1.3 Tujuan Penelitian	12
1.4 Manfaat Penelitian	13
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	13
1.4.2 Manfaat Praktis	13
BAB 2	15
LANDASAN TEORI	15
2.1 Kajian Teori	15
2.1.1 Theory of Planned Behaviour	15
2.1.2 Perilaku Keuangan	18
2.1.3 Literasi Keuangan Syariah.....	24
2.1.4 Inklusi Keuangan Syariah	27
2.1.5 Lifestyle (Gaya Hidup)	28
2.2 Penelitian Terdahulu	31
2.3 Kerangka Konseptual	35
2.4 Pengembangan Hipotesis	36

BAB 3	40
METODE PENELITIAN	40
3.1 Jenis Penelitian.....	40
3.2 Lokasi Penelitian.....	40
3.3 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	40
3.3.1 Variabel Independen	41
3.3.2 Variabel Dependen.....	43
3.4 Jenis dan Sumber Data.....	43
3.5 Teknik Pengumpulan Data	44
3.5.1 Populasi.....	44
3.5.2 Sampel.....	45
3.5.3 Teknik Sampling.....	45
3.5.4 Kuisisioner.....	46
3.6 Teknik Analisa Data	47
3.6.1 Uji Instrumen	47
3.6.2 Uji Asumsi Klasik.....	49
3.6.3 Analisis Regresi Linier Berganda	50
3.7 Pengujian Hipotesis	51
3.7.1 Uji T	51
3.7.2 Uji F	52
3.7.3 Uji R ² (Koefisien Determinasi)	52
BAB 4	53
HASIL DAN PEMBAHASAN	53
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	53
4.2 Karakteristik Responden	54
4.3 Analisis Deskripsi Hasil Penelitian.....	58
4.3.1 Hasil Jawaban Variabel Literasi Keuangan Syariah	59
4.3.2 Hasil Jawaban Variabel Inklusi Keuangan Syariah	60
4.3.3 Hasil Jawaban Variabel <i>Lifestyle</i>	61
4.3.4 Hasil Jawaban Variabel Perilaku Keuangan	61
4.4 Hasil Uji Instrument.....	62
4.4.1 Uji Validitas	62
4.4.2 Uji Reliabilitas	64

4.5	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	65
4.5.1	Uji Normalitas.....	65
4.5.2	Uji Multikolinearitas.....	66
4.5.3	Uji Heterokedastisitas.....	67
4.6	Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	68
4.7	Hasil Uji Hipotesis.....	69
4.7.1	Uji Koefisien Determinasi (R-square).....	69
4.7.2	Uji T (Uji Parsial).....	70
4.7.3	Uji F (Uji Simultan).....	72
4.8	Pembahasan Hipotesis.....	73
4.8.1	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan.....	73
4.8.2	Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan.....	76
4.8.3	Pengaruh <i>Lifestyle</i> Terhadap Perilaku Keuangan.....	79
4.8.4	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan Syariah, dan <i>Lifestyle</i> Terhadap Perilaku Keuangan.....	82
BAB 5	86
PENUTUP	86
5.1	Kesimpulan.....	86
5.2	Saran.....	86
5.3	Keterbatasan Penelitian.....	87
DAFTAR PUSTAKA	88
LAMPIRAN	93

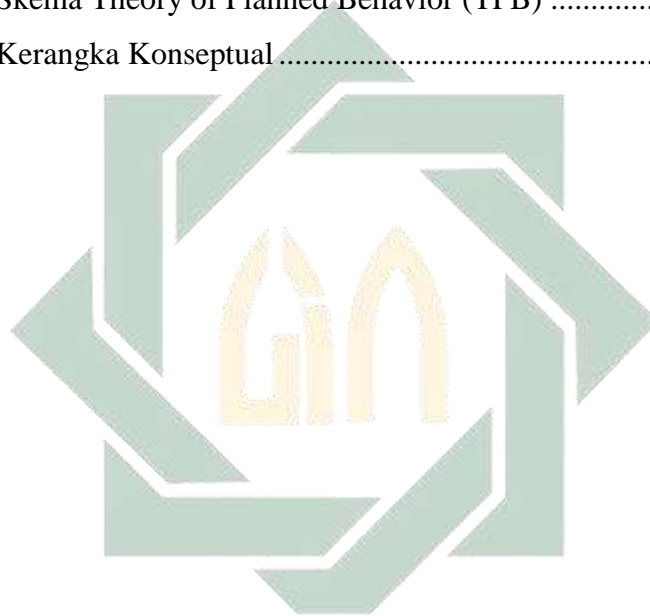
UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	31
Tabel 3.2 Indikator Literasi Keuangan Syariah	41
Tabel 3.3 Indikator Inklusi Keuangan Syariah	42
Tabel 3.4 Indikator <i>Lifestyle</i>	42
Tabel 3.5 Indikator Perilaku Keuangan	43
Tabel 4.6 Macam-macam Generasi.....	53
Tabel 4.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	55
Tabel 4.8 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	56
Tabel 4.9 Karakteristik Responden Berdasarkan Status Pekerjaan	56
Tabel 4.10 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan.....	57
Tabel 4.11 Distribusi Jawaban Responden Variabel Literasi Keuangan Syariah .	59
Tabel 4.12 Distribusi Jawaban Responden Variabel Inklusi Keuangan Syariah ..	60
Tabel 4.13 Distribusi Jawaban Responden Variabel <i>Lifestyle</i>	61
Tabel 4.14 Distribusi Jawaban Responden Variabel Perilaku Keuangan	61
Tabel 4.15 Hasil Uji Validitas.....	63
Tabel 4.16 Hasil Uji Reliabilitas.....	65
Tabel 4.17 Hasil Uji Normalitas	66
Tabel 4.18 Hasil Uji Multikolinearitas.....	66
Tabel 4.19 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	67
Tabel 4.20 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	68
Tabel 4.21 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	70
Tabel 4.22 Hasil Uji Parsial	71
Tabel 4.23 Hasil Uji Simultan.....	72

DAFTAR GAMBAR

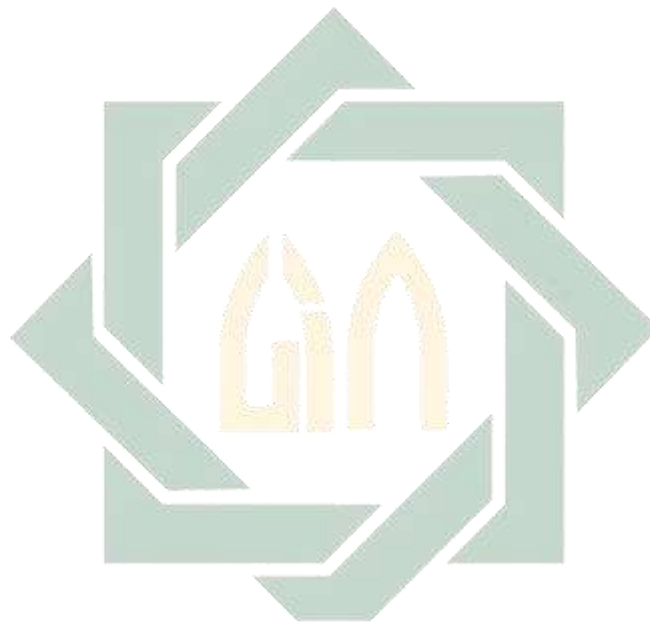
Gambar 1.1 Nilai Penyaluran Pinjaman Online	2
Gambar 1.2 Usia Penerima Pinjaman Online Berdasarkan Total Kredit Macet.....	3
Gambar 1.3 Tujuan Keuangan	6
Gambar 1.4 Pengetahuan dan penggunaan produk dan jasa keuangan syariah	8
Gambar 1.5 Indeks literasi dan inklusi keuangan	9
Gambar 1.6 Jenis barang yang banyak dibeli di <i>e-commerce</i>	11
Gambar 2.7 Skema Theory of Planned Behavior (TPB)	16
Gambar 2.8 Kerangka Konseptual	35



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner Penelitian.....	90
Lampiran 2 Tabulasi Data	99
Lampiran 3 Hasil Uji Instrumen.....	123
Lampiran 4 Hasil Uji Asumsi Klasik	140
Lampiran 5 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda	142
Lampiran 6 Hasil Uji Hipotesis.....	142



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior And Human Decision Processes*, 50, 179–211.
- Amelia, C., Hendayana, Y., & Wijayanti, M. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Universitas Bhayangkara Jakarta Raya. *Jurnal economina*, 2, 2842–2859. doi.org/10.55681/economina.v2i10.908
- Anisyah, E. N., Pinem, D., & Hidayati, S. (2021). Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan financial technology terhadap perilaku keuangan pelaku UMKM di Kecamatan Sekupang. *Management and Business Review*, 5(2), 310–324. https://doi.org/10.21067/mbr.v5i2.6083
- Ariska, S. N., Jusman, J., & Asriany, A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Tekhnologi dan Gaya Hidup Hedonisme terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Owner*, 7(3), 2662–2673. https://doi.org/10.33395/owner.v7i3.1472
- Aulianingrum, R. D., & Rochmawati. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Status Sosial Ekonomi Orang Tua, dan Gaya Hidup Terhadap Pegelolaan Keuangan Pribadi Siswa. *Jurnal Pendidikan Ekonomi: Jurnal Ilmiah Ilmu Pendidikan, Ilmu Ekonomi, dan Ilmu Sosial*, 198-206.
- Azizah, N. S. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Pada Perilaku Keuangan Pada Generasi Milenial. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 92-101.
- Basrowi, B., Suryanto, T., Anggraeni, E., & Nasor, M. (2020). The Effect Of Islamic Financial Literation And Financial Technology On Islamic Financial Inclusion. *Al-Falah: Journal of Islamic Economics*, 5(2), 231. https://doi.org/10.29240/alfalah.v5i2.1669
- Budiasni, N. W. N., & Ferayani, M. D. (2023). Pentingnya Literasi Keuangan, Locus of Control Dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Pada Sektor Umkm. *Costing: Journal of Economic, Business and Accounting*, 7(1), 2597–5234.
- Cwynar, A. (2020). Financial literacy, behaviour and well-being of millennials in poland compared to previous generations: The insights from three large-scale surveys. *Review of Economic Perspectives*, 20(3), 289–335. https://doi.org/10.2478/revecp-2020-0015

- Datains.medium.com. (2023). *Menyingkap Perilaku Konsumtif Generasi Z di Era E-Commerce: Tinjauan Data | by Datains | Medium*. <https://datains.medium.com/menyingkap-perilaku-konsumtif-generasi-z-di-era-e-commerce-tinjauan-data-b80911039ea7>
- Gen Z Banyak Terjebak Pinjol, Ikuti Lima Pengelolaan Keuangan Secara Syariah Ini | Republika Online*. (n.d.). Diambil 8 November 2023, dari <https://sharia.republika.co.id/berita/s1h03k423/gen-z-banyak-terjebak-pinjolikuti-lima-pengelolaan-keuangan-secara-syariah-ini>
- Handayani, L., Ainun, B., & Fahmi, M. Y. (2021). The Effect of Islamic Financial Literacy and Financial Inclusion toward Financial Planning among Millennial: Financial Behaviour as an Intervening Variable. *International Journal of Emerging Issues in Islamic Studies*, 1(2), 60–67. <https://doi.org/10.31098/ijeis.v1i2.762>
- Herawati, N. T., & Dewi, N. W. Y. (2020). *The Effect of Financial Literacy, Gender, and Students' Income on Investment Intention: The Case of Accounting Students*. 394(Icirad 2019), 133–138. <https://doi.org/10.2991/assehr.k.200115.022>
- Herdjiono, I., & Damanik, L. A. (2016). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan/ Journal of Theory and Applied Management*, 9(3), 226–241. <https://doi.org/10.20473/jmtt.v9i3.3077>
- IDNFinancials. (2021). *Indonesia jadi pengguna fintech tertinggi ke-3 di dunia, menurut AppsFlyer*. IDN Financials. <https://www.idnfinancials.com/id/news/39514/indonesia-worlds-third-highest-fintech-user-country>
- Insani, A. I., Misfah Bayuni, E., & Anshori, A. R. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Financial Behaviour (Perilaku Keuangan) Mahasiswa Fakultas Syariah. *Prosiding Hukum Ekonomi Syariah*, 6(2), 749–752. <http://dx.doi.org/10.29313/syariah.v6i2.24631>
- Khasanah, M. (2019). Equivalence of Islamic Financial Literation Index with Islamic Financial Inclusion Index in The Islamic Banking Sector: A Case Study of DIY Society. *Economica: Jurnal Ekonomi Islam*, 10(2), 255–282. <https://doi.org/10.21580/economica.2019.10.2.3241>
- Kusumaningrum, S. M., Wiyono, G., & Maulida, A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kapanewon Godean, Kabupaten Sleman. *Jurnal Samudra Ekonomi dan Bisnis*, 14(2), 227–238. <https://doi.org/10.33059/jseb.v14i2.6867>

Mahyarni, M. (2013). Theory Of Reasoned Action Dan Theory Of Planned Behavior (Sebuah Kajian Historis tentang Perilaku). *Jurnal EL-RIYASAH*, 4(1), 13. <https://doi.org/10.24014/jel.v4i1.17>

Menkeu Sebut Gen Z Mudah Terjerat Pinjol karena Banyak Godaan Gaya Hidup Konsumtif. (n.d.). Diambil 8 November 2023, dari https://regional.kompas.com/read/2023/10/23/181900878/menkeu-sebut-gen-z-mudah-terjerat-pinjol-karena-banyak-godaan-gaya-hidup?jxrecoid=59ef32e7-fea0-4aa4-bb25-5f0bf1146f9c~kg_internal&source=widgetML&engine=C#google_vignette

Muksal, Hasnita, N., & Nazirah, P. (2023). Tingkat Literasi Dan Inklusi Keuangan Syariah Pada Masyarakat Kota Banda Aceh. *Jurnal Manajemen Keuangan Syariah*, 7(1), 18–34.

Mukti, A. (2021). *the Level of Generation Theory Dan Relevansinya Terhadap Pendidikan Anak Usia Dini.* 1–22.

Nababan, D., & Sadalia, I. (2020). *Analisis Personal Financial Literacy Behavior Mahasiswa Strata I Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara.* 4, 1–23.

Nasution, A. W. (2019). Analisis Faktor Kesadaran Literasi Keuangan. *Equilibrium: Jurnal Ekonomi Syariah*, 7(1), 40–63.

Nawi, F. A. M., Daud, W. M. N. W., Ghazali, P. L., Yazid, A. S., & Shamsuddin, Z. (2018). Islamic Financial Literacy: A Conceptualization and Proposed Measurement. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 8(12), 629–641. <https://doi.org/10.6007/ijarbss/v8-i12/5061>

Nirmala, S. I. (2021). *Indonesia Pengguna Fintech Tertinggi Ketiga di Dunia.* Katadata.co.id. <https://katadata.co.id/intannirmala/digital/60d1c95ea19bb/indonesia-pengguna-fintech-tertinggi-ketiga-di-dunia>

Nisak, M., & Sulistyowati, T. (2022). Gaya Hidup Konsumtif Mahasiswi Dalam Trend Fashion (Studi Kasus Mahasiswi Jurusan Manajemen Universitas Islam Lamongan). *Jurnal Sosial Humaniora Terapan*, 86-96.

Otoritas Jasa Keuangan. (2021). Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (SNLKI) 2021 - 2025. *Ojk.Go.Id*, 1–130. <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Strategi-Nasional-Literasi-Kuangan-Indonesia-2021-2025.aspx>

Penyaluran Pinjaman Online Meningkat pada Agustus 2023. (n.d.). Diambil 5 November 2023, dari

<https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2023/10/17/penyaluran-pinjaman-online-meningkat-pada-agustus-2023>

- Prasinta, F. I., Wiyono, G., & Maulida, A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Kontrol Diri terhadap Perilaku Konsumtif di Kalangan Generasi Z. *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 5(6), 3028–3038. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v5i6.2703>
- Puspita, D. E. S. (2023). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, *Self-Control*, dan Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Syariah Personal [Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta]. https://digilib.uin-suka.ac.id/id/eprint/59378/1/19108030037_BAB-I_IV-atau-V_DAFTAR-PUSTAKA.pdf
- Putri, N. A., & Lestari, D. (2019). Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Tenaga Kerja Muda di Jakarta. *AKURASI: Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan*, 31–42.
- Qur'an Kemenag*. (n.d.). Diambil 21 November 2023, dari <https://quran.kemenag.go.id/quran/per-ayat/surah/17?from=26&to=27>
- Rahma, R. Y., & Zulaikha, S. (2022). Pengaruh Penggunaan M-Payment, Literasi Keuangan Syariah, Locus of Control terhadap Perilaku Keuangan. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*, 9(5), 747–759. <https://doi.org/10.20473/vol9iss20225pp747-759>
- Ramdhani, F. B., Ibrahim, M. Y., Masruhen, M. F. Bin, & Fhadiyah, N. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Perilaku Keuangan Masyarakat Binaan Pondok Pesantren Daarut Tauhid Kabupaten Bogor. *Al-Tasyree: Jurnal Bisnis, Keuangan dan Ekonomi Syariah*, 14(02), 80–101. <https://doi.org/10.59833/altasyree.v14i02.978>
- 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.
- Sandalia, I., & Butar, N. A. (2016). *Perilaku Keuangan: Teori dan Implementasi*.
- Saputra, niko. (2019). *Peluang Era Revolusi Industri 4.0 Di Indonesia*. 1–7.
- Sari, A. L. A., & Widoatmodjo, S. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Locus of Control terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa di Jakarta. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 5(2), 549–558. <https://doi.org/10.24912/jmk.v5i2.23426>

- Sekar Arum, L., Amira Zahrani, & Duha, N. A. (2023). Karakteristik Generasi Z dan Kesiapannya dalam Menghadapi Bonus Demografi 2030. *Accounting Student Research Journal*, 2(1), 59–72. <https://doi.org/10.62108/asrj.v2i1.5812>
- Sheda, G. A. (2023). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Lifestlye Terhadap Perilaku Finansial Pada Igeneration (Z). *Papatung: Jurnal Ilmu Administrasi Publik, Pemerintahan dan Politik*, 6(1), 25–33. <https://doi.org/10.54783/japp.v6i1.660>
- Siregar, Syofian (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif: Dilengkapi Perbandingan Perhitungan Manual & SPSS (Edisi Pertama)*. Jakarta: Kencana.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D (Cetakan ke-25)*. Bandung: Alfabeta.
- Utang Pinjol Warga Bali Capai Rp801 Miliar, Masuk 10 Besar Nasional*. (n.d.). Diambil 6 November 2023, dari <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2023/10/19/utang-pinjol-warga-bali-capai-rp801-miliar-masuk-10-besar-nasional>
- Wahyuni, U. S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Provinsi Jambi. *Photosynthetica*, 2(1), 1–13. <https://repository.unja.ac.id/37439/>



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A