

**PENGARUH GAYA HIDUP KONSUMTIF, INKLUSI
KEUANGAN, DAN PENDAPATAN TERHADAP STABILITAS
KEUANGAN RUMAH TANGGA DENGAN KEPUASAN
FINANSIAL SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA DESA
MUARA JOLOI I KABUPATEN MURUNG RAYA**

Oleh :

TANTRIANI

223030302414

SKRIPSI

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Program Studi Manajemen

Bidang Konsentrasi Manajemen Keuangan



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, & TEKNOLOGI

UNIVERSITAS PALANGKA RAYA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

JURUSAN MANAJEMEN

TAHUN 2026

LEMBAR PERSETUJUAN

PENGARUH GAYA HIDUP KONSUMTIF, INKLUSI KEUANGAN, DAN PENDAPATAN TERHADAP STABILITAS KEUANGAN RUMAH TANGGA DENGAN KEPUASAN FINANSIAL SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA DESA MUARA JOLOI I KABUPATEN MURUNG RAYA

Oleh
TANTRIANI
223030302414

SKRIPSI

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Program Studi Manajemen
Bidang Konsentrasi Manajemen Keuangan

Palangka Raya, juli 2026

PEMBIMBING I

Dra. Ec. Solikah Nurwati, MM
NIP. 196203161987012001

PEMBIMBING II

Pratiwi Hamzah, S.M, MM
NIP. 199601062024212001

Mengetahui,

Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Palangka Raya
Dekan

Dr. Sunaryo Neneng., S.E., M.P
NIP. 196504011987031007

Jurusan/Program Studi

Ketua,

Dr. Vivy Kristinae. S.E., M.Si.
NIP. 198409102015042001

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH GAYA HIDUP KONSUMTIF, INKLUSI
KEUANGAN, DAN PENDAPATAN TERHADAP STABILITAS
KEUANGAN RUMAH TANGGA DENGAN KEPUASAN
FINANSIAL SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA DESA
MUARA JOLOI I KABUPATEN MURUNG RAYA**

Oleh
TANTRIANI
223030302414

Dipertahankan di Depan Tim Penguji Skripsi
Jurusan Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Palangka Raya

Tanggal, Juli 2026

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Jurusan Manajemen
Bidang Konsentrasi Keuangan

DEWAN PENGUJI

1. **Dra. Ec. Solikah Nurwati, MM**

Ketua

2. **Pratiwi Hamzah, S.M, MM**

Anggota

3. **Agustina Mulyani, SE., MM**

Anggota

Tanda tangan



PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul:

“Pengaruh Gaya Hidup Konsumtif, Inklusi Keuangan, dan Pendapatan terhadap Stabilitas Keuangan Rumah Tangga melalui Kepuasan Finansial sebagai Variabel Mediasi pada Masyarakat Desa Muara Joloi I Kabupaten Murung Raya”

1. Karya tulis saya ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik baik di Universitas Palangka Raya maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini merupakan murni gagasan, rumusan, dan hasil penilaian saya sendiri tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan oleh orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dan disebutkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh serta sanksi lainnya sesuai dengan ketentuan yang berlaku dan Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2003 tentang Sistem Pendidikan Nasional.

Palangka Raya, Juli

Yang membuat pernyataan,


lantriani

NIM.223030302414

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

I. IDENTITAS DIRI

1. Nama Lengkap : Tantriani
2. Tempat, Tanggal Lahir : Muara Joloi 1,11 November 2002
3. Jenis Kelamin : Perempuan
4. Agama : Islam
5. Alamat : Jl. Lamtoro Gung, Bhayangkara 1 No 995
6. No. HP : 0823-5869-2338
7. Email : tantrianitantri249@gmail.com
8. Orang Tua

Ayah : Darmawan, S.Pd

Ibu : Rusmini

II. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. SDN 1 Kec. Seribu Riam : Tahun 2007 – 2014
2. SMPN1 Kec. Seribu Riam : Tahun 2014 – 2017
3. MAN 1 Murung Raya : Tahun 2017 – 2021
4. Universitas Palangka Raya : Tahun 2022 – 2026

Palangka Raya, Juli 2026

Tantriani
NIM. 223030302414

ABSTRAK

Tantriani 2026. Pengaruh Gaya Hidup Konsumtif, Inklusi Keuangan, dan Pendapatan terhadap Stabilitas Keuangan Rumah Tangga melalui Kepuasan Finansial sebagai Variabel Mediasi pada Masyarakat Desa Muara Joloi I Kabupaten Murung Raya. Dibimbing oleh Dra. Ec. Solikah Nurwati, MM selaku Pembimbing I dan Pratiwi Hamzah, S.M, MM selaku Pembimbing II.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh gaya hidup konsumtif, inklusi keuangan, dan pendapatan terhadap stabilitas keuangan rumah tangga melalui kepuasan finansial sebagai variabel mediasi pada masyarakat Desa Muara Joloi I Kabupaten Murung Raya. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan teknik pengumpulan data melalui penyebaran kuesioner. Jumlah sampel dalam penelitian ini sebanyak 131 responden dengan teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling*. Analisis data dilakukan menggunakan metode *Structural Equation Modeling* (SEM) berbasis *Partial Least Square* (PLS) dengan bantuan SmartPLS versi 4.1.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa 1) gaya hidup konsumtif berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kepuasan finansial, 2) gaya hidup konsumtif berpengaruh negatif dan signifikan terhadap stabilitas keuangan rumah tangga, 3) inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepuasan finansial, 4) inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap stabilitas keuangan rumah tangga, 5) pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepuasan finansial, 6) pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap stabilitas keuangan rumah tangga, 7) kepuasan finansial berpengaruh positif dan signifikan terhadap stabilitas keuangan rumah tangga, 8) kepuasan finansial mampu memediasi pengaruh gaya hidup konsumtif terhadap stabilitas keuangan rumah tangga, 9) kepuasan finansial mampu memediasi pengaruh inklusi keuangan terhadap stabilitas keuangan rumah tangga, dan 10) kepuasan finansial mampu memediasi pengaruh pendapatan terhadap stabilitas keuangan rumah tangga.

Berdasarkan hasil penelitian, dapat disimpulkan bahwa gaya hidup konsumtif berpengaruh negatif terhadap kepuasan finansial dan stabilitas keuangan rumah tangga, sedangkan inklusi keuangan dan pendapatan berpengaruh positif terhadap kepuasan finansial serta stabilitas keuangan rumah tangga. Selain itu, kepuasan finansial berpengaruh positif terhadap stabilitas keuangan rumah tangga serta mampu memediasi pengaruh gaya hidup konsumtif, inklusi keuangan, dan pendapatan terhadap stabilitas keuangan rumah tangga.

Penelitian selanjutnya diharapkan dapat mengembangkan penelitian ini dengan mengkaji faktor-faktor lain yang berpotensi memengaruhi stabilitas keuangan rumah tangga. Selain itu, penelitian selanjutnya dapat memperluas cakupan wilayah penelitian, meningkatkan jumlah responden, serta menggunakan

metode penelitian atau model analisis yang berbeda agar diperoleh hasil yang lebih komprehensif dan memiliki tingkat generalisasi yang lebih baik.

Kata Kunci: Gaya Hidup Konsumtif, Inklusi Keuangan, Pendapatan, Kepuasan Finansial, Stabilitas Keuangan Rumah Tangga.

ABSTRACT

Tantriani 2026. *The Influence of Consumptive Lifestyle, Financial Inclusion, and Income on Household Financial Stability through Financial Satisfaction as a Mediating Variable in the Community of Muara Joloi I Village, Murung Raya Regency. Supervised by Dra. Ec. Solikah Nurwati, MM as Supervisor I and Pratiwi Hamzah, S.M, MM as Supervisor II.*

This study aims to determine the influence of consumptive lifestyle, financial inclusion, and income on household financial stability through financial satisfaction as a mediating variable in the community of Muara Joloi I Village, Murung Raya Regency. This study used a quantitative approach with data collection techniques through questionnaires distributed to respondents. The sample in this study consisted of 131 respondents selected using purposive sampling technique. Data analysis was conducted using the Structural Equation Modeling (SEM) method based on Partial Least Square (PLS) with the assistance of SmartPLS version 4.1.c

The results of the study indicate that 1) consumptive lifestyle has a negative and significant effect on financial satisfaction, 2) consumptive lifestyle has a negative and significant effect on household financial stability, 3) financial inclusion has a positive and significant effect on financial satisfaction, 4) financial inclusion has a positive and significant effect on household financial stability, 5) income has a positive and significant effect on financial satisfaction, 6) income has a positive and significant effect on household financial stability, 7) financial satisfaction has a positive and significant effect on household financial stability, 8) financial satisfaction is able to mediate the influence of consumptive lifestyle on household financial stability, 9) financial satisfaction is able to mediate the influence of financial inclusion on household financial stability, and 10) financial satisfaction is able to mediate the influence of income on household financial stability.

Based on the findings of this study, it can be concluded that a consumptive lifestyle has a negative effect on financial satisfaction and household financial stability, while financial inclusion and income have positive effects on financial satisfaction and household financial stability. Furthermore, financial satisfaction has a positive effect on household financial stability and mediates the relationship between consumptive lifestyle, financial inclusion, and income and household financial stability.

Future research is expected to further develop this study by examining other factors that may influence household financial stability. In addition, future studies are encouraged to expand the scope of the research area, increase the number of

respondents, and employ different research methods or analytical models to obtain more comprehensive findings with greater generalizability.

Keywords: *Consumptive Lifestyle, Financial Inclusion, Income, Financial Satisfaction, Household Financial Stability.*

MOTTO

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.”

(QS. Al-Insyirah: 6)

“nyatanya tak ada nyali untuk ungkapkan i wanna love you the hurricane
I wanna love you like the mountain rain so wild,so pure,so strong, and crazy for
you”

(Nidji)

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi dengan judul “Pengaruh Gaya Hidup Konsumtif, Inklusi Keuangan, dan Pendapatan terhadap Stabilitas Keuangan Rumah Tangga dengan Kepuasan Finansial sebagai Variabel Mediasi Pada Desa Muara Joloi I Kabupaten Murung Raya” ini dengan baik. Proposal ini disusun sebagai salah satu syarat untuk mengajukan penelitian skripsi dalam rangka memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Palangka Raya.

Penyusunan proposal ini dapat terselesaikan berkat bimbingan, bantuan, dan dukungan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini, penulis dengan tulus ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Salampak, M.S., selaku Rektor Universitas Palangka Raya yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas kepada penulis untuk menempuh pendidikan di Universitas Palangka Raya.
2. Bapak Dr. Sunaryo N. Tuah, S.E., M.P., CHRA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Palangka Raya yang telah memberikan dukungan kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.
3. Ibu Dr. Vivy Kristinae, S.E., M.Si., selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Palangka Raya yang telah memberikan motivasi dan arahan selama penulis menempuh pendidikan.
4. Ibu Dra. Peridawaty, MM., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan perhatian, arahan, serta dukungan kepada penulis selama proses perkuliahan berlangsung.
5. Ibu Dra. Ec. Solikah Nurwati, MM., selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Pratiwi Hamzah, S.M., MM., selaku Dosen Pembimbing II yang dengan penuh kesabaran telah memberikan bimbingan, saran, serta ilmu yang sangat bermanfaat kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Agustina Mulyani, S.E., MM., selaku Dosen Penguji yang telah memberikan kritik, saran, dan masukan yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

7. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Palangka Raya yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan pengalaman selama penulis menjalani masa perkuliahan, serta seluruh staf yang telah membantu dalam proses administrasi akademik.
8. Kedua orang tua tercinta, Bapak Darmawan dan Ibu Rusmini, yang selalu memberikan doa, kasih sayang, dukungan, semangat, serta pengorbanan yang tiada henti kepada penulis selama menempuh pendidikan hingga penyusunan skripsi ini selesai.
9. Kakak-kakak penulis yang selalu memberikan dukungan, motivasi, perhatian, dan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan pendidikan dan penyusunan skripsi ini.
10. Diri saya sendiri yang telah berjuang, bertahan, dan berusaha semaksimal mungkin dalam menyelesaikan pendidikan ini, serta teman-teman seperjuangan yang selalu memberikan semangat, bantuan, dan kebersamaan selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini selesai.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat kekurangan dan keterbatasan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan di masa yang akan datang. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat serta menambah wawasan bagi pembaca dan pihak-pihak yang membutuhkan.

Palangka Raya, Juli 2026

Tantriani
NIM. 22303030241

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
PERNYATAAN ORISINALITAS	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	iv
ABSTRAK	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
MOTTO	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	10
1.3. Tujuan Penelitian	11
1.4. Manfaat Penelitian	12
BAB II TINJAUAN PUSATAKA	13
2.1. Kajian Teori	13
2.1.1. Teori Manajemen Keuangan	13
2.1.2. Teori Perilaku Keuangan (<i>Behavioral Finance Theory</i>)	14
2.1.3. Gaya Hidup Konsumtif	16
2.1.4. Inklusi Keuangan	17
2.1.5. Pendapatan	18
2.1.6. Kepuasan Finansial	19
2.1.7. Stabilitas Keuangan Rumah Tangga	22
2.2. Penelitian Terdahulu	23
2.3. Kerangka Konseptual	31
2.4. Hipotesis Penelitian	31

BAB III METODE PENELITIAN	35
3.1. Ruang Lingkup Penelitian	35
3.1.1. Jenis Penelitian.....	35
3.1.2. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	36
3.1.3. Populasi dan Sampel	36
3.1.4. Jenis dan Sumber Data.....	38
3.1.5. Teknik Pengumpulan Data	39
3.1.6. Instrumen Penelitian	40
3.1.7. Definisi Operasional Variabel	40
3.1.8. Teknik Analisis Data	42
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	46
4.1. Karakteristik Responden Penelitian	46
4.2. Analisis Deskriptif.....	47
4.2.1. Variabel Gaya Hidup Konsumtif.....	47
4.2.2. Inklusi Keuangan	49
4.2.3. Variabel Pendapatan.....	50
4.2.4. Variabel Kepuasan Finansial.....	51
4.2.5. Variabel Stabilitas Keuangan Rumah Tangga	52
4.3. Hasil Penelitian Statistik	53
4.3.1. Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	54
4.3.2. Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	59
4.4. Pembahasan.....	67
4.5. Implikasi Hasil Penelitian	73
4.5.2 Implikasi Praktis	75
4.6. Keterbatasan Penelitian	76
BAB V PENUTUP.....	77
5.1. Kesimpulan.....	77
5.2. Saran.....	79
DAFTAR PUSTAKA.....	81
LAMPIRAN.....	84

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Pendukung Fenomena Penelitian.....	2
Tabel 1. 2 Kekuatan Sinyal Telepon Seluler dan Jenis Sinyal Internet di Kecamatan Seribu Riam Tahun 2024	6
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	28
Tabel 3. 1 Jumlah Kepala Keluarga (KK) di Desa Muara Joloi I	37
Tabel 3. 2 Jumlah Sampel Minimum Penelitian	38
Tabel 3. 3 Skala Likert.....	40
Tabel 3. 4 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	41
Tabel 3.5 Kategori interval penelitian.....	43
Tabel 3.6 Teknik Analisis Data dalam Penelitian.....	44
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Penelitian.....	46
Tabel 4.2 Variabel Gaya Hidup Konsumtif.....	48
Tabel 4.3 Variabel Inklusi Keuangan.....	49
Tabel 4.4 Variabel Pendapatan.....	50
Tabel 4.5 Variabel Kepuasan Finansial.....	51
Tabel 4.6 Stabilitas Keuangan Rumah Tangga.....	52
Tabel 4.7 Keterangan Hipotesis.....	55
Tabel 4.8 <i>Outer Loading</i>	56
Tabel 4.9 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	57
Tabel 4.10 <i>cross Loading</i>	57
Tabel 4.11 <i>Composite Reliability dan Cronbach's Alpha</i>	58
Tabel 4.12 <i>Coefficient of determination (R-Square)</i>	59
Tabel 4.13 Hasil Uji <i>Effect Size</i>	61
Tabel 4.14 Hasil Uji <i>Variance Infation Factor</i>	62
Tabel 4.15 Hasil Pengujian <i>Direct Effect</i>	64
Tabel 4.16 <i>Specific Indirect Effect</i>	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Lanskap dan Aktivitas Ekonomi Desa Muara Joloi I.....	5
Gambar 2. 2 Kerangka Konsep Penelitian.....	31
Gambar 3. 1 Alur Penelitian.....	35
Gambar 4.1 Model Penelitian Hasil Pengolahan Smart PLS.....	54
Gambar 4.2 Model Penelitian Hasil Bootstraping.....	63

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Izin Penelitian.....	83
Lampiran 2. Kuesioner Penelitian.....	84
Lampiran 3. Tabulasi Data.....	87
Lampiran 4. Output SmartPLS 4.....	89
Lampiran 5. Dokumentasi Penelitian.....	93

DAFTAR PUSTAKA

- Anggraini, N. S., & Anasrulloh, M. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Ibu Rumah Tangga Terhadap Pengelolaan Keuangan Keluarga. *AKSIOMA: Jurnal Sains Ekonomi Dan Edukasi*, 2(2), 417–427. <https://doi.org/10.62335/aksioma.v2i2.865>
- Arrezqi, M. (2024). Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *Syntax Idea*, 6(7), 2936–2947. <https://doi.org/10.46799/syntax-idea.v6i7.4066>
- Aryajati, D., Setiawati, R., & Solikhin, A. (2024). *The Influence Of Financial Literacy, Financial Solvency And Risk Tolerance On Financial Satisfaction Of Generation Z Jambi City*.
- Asrun, N. A., & Gunawan, A. (2024). Pengaruh Gaya Hidup dan Media Sosial terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z di Kota Medan dengan Literasi Keuangan sebagai Media Intervening. *Jurnal Manajemen Bisnis dan Keuangan*, 5(1), 173–186. <https://doi.org/10.51805/jmbk.v5i1.205>
- Astaginy, N., Zulbay, A., & Cornelius, J. A. (2023). Pengaruh Sikap Keuangan Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Pada Ibu Rumah Tangga Di Kecamatan Tirawuta Kabupaten Kolaka Timur. *Jurnal Ecodemica: Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Bisnis*, 7(2), 209–217. <https://doi.org/10.31294/eco.v7i2.15706>
- Badan Pusat Statistik Kabupaten Murung Raya. (2025). *Kecamatan Seribu Riam Dalam Angka 2025*. Badan Pusat Statistik. <https://murakab.bps.go.id/id/publication/2025/09/26/f1d94368d5609573ff3eb934/kecamatan-seribu-riam-dalam-angka-2025.html>
- Badan Pusat Statistik Republik Indonesia. (2024). *Survei Sosial Ekonomi Nasional 2024 Maret (KOR)*. Badan Pusat Statistik. <https://silastik.bps.go.id/v3/index.php/mikrodata/detail/S0VzUHR2S0FXYNCR3IwaUQrNStMZz09>
- Darmawan, S. (2023). *Statistik Deskriptif*. Penerbit Gava Media.
- Hastalona, D., Rinanda, T., Nasution, S. U. A., Bangun, N. B., Hutagaol, J., Anshar, M., Abdullah, U., & Tambunan, Y. S. (2025). Strategi Manajemen Keuangan Keluarga dan Literasi Digital untuk Ibu Rumah Tangga di Era Ekonomi Digital. *Journal Liaison Academia and Society*, 5(2), 34–44. <https://doi.org/10.58939/j-las.v5i2.839>
- Kinanti, V. E. P., Mustaqim, M., Pujianto, W. E., & Violita, C. E. (2025). Pengaruh Financial Literacy dan Lifestyle Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa di Sidoarjo dengan Perilaku Konsumtif Sebagai Variabel Mediasi. *Jurnal Lentera Bisnis*, 14(2), 1206–1222. <https://doi.org/10.34127/jrlab.v14i2.1449>

- Lestari, S. P., & Murtadha, R. H. (2025). Kepuasan Keuangan sebagai Jembatan antara Sikap dan Pengetahuan Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Medan. *Mandiri : Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 4(2), 80–92. <https://doi.org/10.59086/jak.v4i2.905>
- Mapata, Dg., Prena, G. D., Trimurti, C. P., Wahyuni, N., Purnamasari, E. D., Hernawan, M. A., Regar, E., Stefhani, Y., Ismartaya, Ismartaya, Nusa, G. H., & Kartini, E. (2024). *Manajemen Keuangan (Teori, Analisis dan Aplikasi)*.
- Matondang, D. M., & Wahyuni, S. F. (2025). Peran Gaya Hidup dalam Memediasi Pengaruh Pendidikan Ekonomi Keluarga, Status Sosial Ekonomi, dan Financial Literacy terhadap Sikap Hidup Hemat Generasi Z. *Balance : Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 4(2), 1232–1246. <https://doi.org/10.59086/jam.v4i2.861>
- Munthay, S. F., & Sembiring, M. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Di Kecamatan Kisaran Barat Kabupaten Asahan. *Owner*, 8(1), 22–35. <https://doi.org/10.33395/owner.v8i1.1902>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2024*. [https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-\(SNLIK\)-2024/Survei%20Nasional%20Literasi%20dan%20Inklusi%20Keuangan%20\(SNLIK\)%202024.pdf](https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-(SNLIK)-2024/Survei%20Nasional%20Literasi%20dan%20Inklusi%20Keuangan%20(SNLIK)%202024.pdf)
- Prasetyo, P., Priyantoro, P., & Daniar, K. (2024). Pengaruh Behavioral Finance terhadap Pengambilan Keputusan Investasi yang Dimoderasi oleh Literasi Keuangan (Pada Investor Saham di Jawa Timur). *INOBIS: Jurnal Inovasi Bisnis Dan Manajemen Indonesia*, 7(3), 379–393. <https://doi.org/10.31842/jurnalinobis.v7i3.327>
- Prawiga, H., Putri, R. D., & Maison, W. (2024). Literasi Keuangan, Gaya Hidup Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pelaku UMKM. *Jurnal Bina Bangsa Ekonomika*, 17(2), 1462–1477. <https://doi.org/10.46306/jbbe.v17i2.574>
- Putri, A. A. W. C., Supeni, R. E., & Setianingsih, W. E. (2025). Pengaruh Financial Self Efficacy, Literasi Keuangan, Dan Inklusi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Anggota Pkk Kecamatan Panti. *Growth*, 23(1), 189. <https://doi.org/10.36841/growth-journal.v23i1.6549>
- Ramadhini, P. A. (2023). *Pengaruh Financial Behavior, Financial Knowledge, Self-Control Terhadap Financial Well-Being Generasi Z di Indonesia*. 18(2).
- Saleh, C., & Kusumawardhani, R. (2025). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Dan Lifestyle Terhadap Financial Management Behavior Generasi Z Kota Yogyakarta. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan*, 14(2), 741–754. <https://doi.org/10.22437/jmk.v14i2.44233>

- Salim, D. R., Safitri, H., Nuriansyah, F., & Hakam, L. I. (2025). Transformasi Pola Konsumsi Masyarakat Indonesia di Era Digital: Implikasi terhadap Keberlanjutan Ekonomi dalam Perspektif SDG 12. *Jurnal Ekonomis*, 18(1). <https://jurnal.unai.edu/jeko/article/view/3955>
- Salsabilah, L., Rohmah, S., Darutama, A., & Purwanti, I. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Financial Self-Efficacy terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Ibu Rumah Tangga di Desa Gejlig Kabupaten Pekalongan. *J-DBS: Journal of Darunnajah Business School*, 2(1), 1–13. <https://ejournal.darunnajah.ac.id/index.php/J-DBS/article/view/444>
- Selviana, W., Suarni, A., & Abdi, M. N. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Ibu Rumah Tangga Di Indonesia. *IJMA (Indonesian Journal of Management and Accounting)*, 5(1), 268–275. [https://doi.org/10.21927/ijma.2024.5\(1\).%25p](https://doi.org/10.21927/ijma.2024.5(1).%25p)
- Zahrotunnisa, N., Fauziah, A. A., Rosyid, R. N., Affandi, M. F., Hidayat, W., & Ibrahim, Z. (2024). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Gaya Hidup Hedonisme Terhadap Perilaku Konsumtif GenZ Pada Mahasiswa UIN SMH Banten. *Jurnal Intelek Insan Cendikia*, 1(5), 1271–1291. <https://jicnusanantara.com/index.php/jiic/article/view/640>