

# Apakah Literasi Keuangan Mempengaruhi Gaya Hidup? Bukti Empiris Ibu Rumah Tangga Tidak Bekerja

Muhammad Nur Alam Muhajir<sup>1</sup>, Nur Apriani Buluatie<sup>2</sup>, Muh. Zulqarnain<sup>3</sup>, Alma<sup>4</sup>

<sup>1,2,3,4</sup>Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Palopo, Indonesia

Email: [mnur\\_alam@iainpalopo.ac.id](mailto:mnur_alam@iainpalopo.ac.id)<sup>1</sup>, [nuraprianibuluatie21@gmail.com](mailto:nuraprianibuluatie21@gmail.com)<sup>2</sup>, [mhzulqarnain21@gmail.com](mailto:mhzulqarnain21@gmail.com)<sup>3</sup>,  
[almaaaa2004@gmail.com](mailto:almaaaa2004@gmail.com)<sup>4</sup>

## Abstract

Penelitian ini membahas tentang dampak literasi keuangan terhadap gaya hidup ibu rumah tangga yang tidak bekerja. Penelitian yang digunakan adalah penelitian dengan pendekatan kuantitatif dengan teknik purposive sampling sehingga diperoleh 110 sampel dan analisis data dengan SPSS memakai regresi linear sederhana. Hasil penelitian ini menegaskan bahwa literasi keuangan mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap gaya hidup ibu rumah tangga yang tidak bekerja. Namun, kurangnya pemahaman terhadap literasi keuangan dapat menyebabkan kebiasaan gaya hidup yang buruk. Kesimpulan dari penelitian ini adalah literasi keuangan merupakan variabel penting dalam pengelolaan keuangan dan juga mempengaruhi gaya hidup ibu rumah tangga utamanya yang tidak bekerja. Oleh karena itu, pemahaman mengenai literasi keuangan perlu ditingkatkan. Diharapkan penelitian lebih lanjut mengenai faktor-laistar terkait literasi keuangan yang mempengaruhi gaya hidup.

**Keywords:** Literasi Keuangan; Gaya Hidup

## 1. Introduction

Gaya hidup menjadi fenomena pola hidup dan tingkah laku seseorang yang menyesuaikan dengan perkembangan zaman. Hal ini menunjukkan bahwa gaya hidup menjadi kebutuhan yang harus dipenuhi individu. Gaya hidup individu dapat dilihat dari aktivitas, minat, dan pendapat dalam mengalokasikan atau menghabiskan waktu serta membelanjakan atau menggunakan uang, baik pada diri sendiri maupun pada lingkungan sekitar (2022; Banerjee et al., 2020; Putra et al., 2020; Salam & Mulyati, 2021; Sekararum et al., 2020; et al., 2019; Widyakto et al., 2022; Zahra & Anoraga, 2021). Dengan gaya hidup dapat membentuk identitas diri dan berusaha menjadikan sesuatu yang berbeda dari orang lain (Firdaus & Pusposari, 2022). Selain itu, gaya hidup dapat membentuk individu menjadi lebih modern dan mengikuti perkembangan zaman (Salam & Mulyati, 2021).

Namun, Saat ini gaya hidup mengalami perubahan yang relatif cepat dan dalam waktu yang singkat, dari sekedar memenuhi kebutuhan menjadi lebih mewah dan berlebihan, yang justru mengarah pada pemenuhan tuntutan atau lebih mengutamakan keinginannya (Fariana et al., 2021; Simatupang, 2022; Syaliha et al., 2022; Zahra & Anoraga, 2021). Dengan gaya hidup yang mewah tersebut tentunya akan berdampak buruk pada keuangan, gaya hidup yang berlebihan tidak hanya merusak kecerdasan spiritual, namun juga kecerdasan personal

manajemen keuangan yaitu dengan belanja terhadap hal-hal yang tidak terlalu dibutuhkan hanya untuk kepuasan diri sendiri (S & Haruna, 2021; Stefani Marina Palimbong et al., 2022; Wideasari et al., 2023).

Dalam mempengaruhi gaya hidup seseorang salah satu faktornya adalah tingkat literasi keuangan. Literasi keuangan berdampak positif terhadap pengelolaan keuangan, dimana ibu rumah tangga memegang peranan penting (Bialowolski et al., 2020; Firmansyah et al., 2022; Muliana et al., 2023;). Literasi keuangan merupakan salah satu keterampilan penting yang dimiliki masyarakat, khususnya ibu rumah tangga dalam mengelola keuangannya.

Penelitian ini penting dilakukan karena penelitian tentang gaya hidup pada ibu rumah tangga yang tidak bekerja masih jarang dilakukan. Selain itu, gaya hidup juga mencerminkan kelas sosial seseorang (Simatupang, 2022). Penelitian ini penting, karena gaya hidup yang terus mengalami perubahan secara cepat tentunya akan mempengaruhi keuangan dalam rumah tangga jika tidak dapat diatasi dengan baik (Marlina et al., 2021; Revina Agustine, 2023). Penelitian ini dijalankan dengan tujuan untuk mengkaji dampak dan pengaruh literasi.

## **2. Hypotheses Development**

### **Literasi Keuangan**

Beberapa literatur menyebutkan bahwa literasi keuangan adalah kemampuan dan kesanggupan dalam memanfaatkan pengetahuan tentang konsep keuangan dan dengan percaya diri mengambil keputusan keuangan pribadi yang tepat (Fariana et al., 2021; Pandin et al., 2021; Sekararum et al., 2020; Susanti, 2021). Beberapa peneliti (Ćumurović, Aida; Hyll, 2019; Kumar et al., 2017; Purwidianti & Tubastuvi, 2019; Strömbäck et al., 2017; Struckell et al., 2022) menunjukkan bahwa literasi keuangan dapat ditingkatkan melalui pendidikan dan pengalaman. Rendahnya tingkat literasi keuangan juga memiliki keterkaitan terhadap perilaku keuangan rumah tangga, dimana literasi keuangan juga bertindak sebagai moderator terhadap perilaku keuangan (Amir Hayat, 2018; Arun & Kamath, 2015; Khan et al., 2022; Mutlu & Özer, 2022). Literasi keuangan juga memiliki pengaruh bagi gaya hidup setiap individu.

Sejalan dengan penelitian sebelumnya oleh Ning Ma et al., (2022), Yulianah & Muflikhati, (2023), Stella Mahir Juhar Baptista, (2021) memaparkan bahwa literasi keuangan dapat mempengaruhi pengelolaan keuangan secara positif dan signifikan. Mengenai hal tersebut, juga sesuai dengan penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Bilici & Çevik, (2023), Yang et al., (2023) dan Gunawan & Chairani (2019). Sehingga memahami terkait literasi keuangan tentunya mempengaruhi gaya hidup setiap individu khususnya ibu rumah tangga. Tentu saja jika dengan memahami hal ini, maka akan mampu menyelesaikan masalah keuangan rumah tangga, terutama bagi ibu rumah tangga yang tidak bekerja.

Dengan adanya pengetahuan keuangan tentunya mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap perilaku keuangan (Arifin, 2017; Purwidiyanti & Tubastuvi, 2019). Dalam hal tersebut dibutuhkan komunikasi yang baik terhadap pasangan yang nantinya akan berpengaruh untuk pengambilan keputusan keuangan dan pengelolaan keuangan rumah tangga. Misalnya, mengenai pengeluaran terkait kebutuhan rumah tangga yang dimana didalamnya juga mencakup mengenai gaya hidup seorang ibu rumah tangga.

H1: Literasi keuangan memiliki dampak positif terhadap gaya hidup

### **Gaya Hidup**

Beberapa penelitian yang dilakukan sebelumnya menyatakan bahwa gaya hidup akan mempengaruhi perilaku keuangan baik secara positif dan signifikan. Temuan penelitian tersebut juga didukung oleh Yulianah & Muflikhati, (2023), Tang, (2021), dan Narmaditya et al., (2023) . Namun, menurut Ariyastini & Candraningrat (2023) terkait dengan gaya hidup, menyatakan bahwa seseorang yang mengeluarkan uangnya untuk memenuhi keinginan dibandingkan kebutuhan dapat berdampak buruk pada pengelolaan keuangan.

Dalam konteks penelitian ini, gaya hidup yang dimaksud adalah pola konsumsi seseorang terkait dengan pengalokasian uang dan waktunya (Fariana et al., 2021). Terkait dengan gaya hidup sebagai gambaran tentang pola konsumsi seseorang tentunya hal tersebut juga merujuk pada pengelolaan keuangan, disini literasi keuangan berperan dalam penentuan gaya hidup utamanya pada ibu rumah tangga yang tidak bekerja. Literatur yang berkembang menjelaskan bahwa literasi keuangan dapat berdampak langsung pada gaya hidup ibu rumah tangga. Literasi keuangan yang lebih tinggi mengarah pada gaya hidup yang positif dan terkendali (Putra et al., 2020; Sekararum et al., 2020).

Namun pada akhirnya, ibu rumah tangga masih menghadapi permasalahan keuangan yang biasa terjadi dalam kehidupan berkeluarga, seperti kesalahan pengelolaan uang yang diterima. Misalnya saja kehabisan uang sebelum waktunya hanya untuk menjalani gaya hidup yang tidak sesuai dengan anggaran rumah tangga (Febriana Hidayanti, Naelati Tubastuvi, Wida Purwidiyanti, 2023; Zahra & Anoraga, 2021). Sebagai kesimpulan, penelitian ini menduga bahwa gaya hidup positif akan berdampak positif pula pada keuangan rumah tangga, begitupun sebaliknya gaya hidup yang berlebihan akan berdampak buruk pada keuangan. Mengingat gaya hidup yang mengikuti perkembangan zaman dengan cepat tentunya akan berdampak pada keuangan rumah tangga (Hartuti & Manik, 2020; S & Haruna, 2021).

H2: Gaya hidup berpengaruh pada keuangan rumah tangga melalui literasi keuangan

### 3. Method, Data, and Analysis

Proses pengumpulan data menggunakan purposive sampling, yaitu dengan mempertimbangkan sulitnya menentukan kerangka pengambilan sampel berdasarkan kriteria yang telah ditentukan. Metode purposive sampling diaplikasikan dalam penelitian ini untuk memperoleh responden yang memenuhi syarat penelitian. Jumlah sampel yang dipakai dalam penelitian ini adalah 110 sampel. Pengumpulan data dikerjakan dengan menggunakan data primer. Perangkat dalam penelitian ini dipilih untuk pengumpulan data dan digunakan agar kegiatan lebih sistematis dan mudah, yaitu skala likert dari survei. Selanjutnya dilakukan uji instrumen antara lain uji linieritas pada variabel literasi keuangan (X) dan gaya hidup (Y). Analisis regresi sederhana digunakan untuk analisis data.

### 4. Results

#### Demografi Responden

Tabel 1.1. Profil Demografi

Karakteristik	Jumlah	Persentase
<b>Alamat</b>		
Palopo	49	44,1%
Luar Palopo	61	55%
<b>Umur</b>		
< 20	10	11,7%
20 – 25	49	44,1%
26 – 30	9	8,1%
31 – 35	11	9,9%
36 – 40	22	19,8%
> 40	9	8,1%

Pada tabel 1.1 diatas menunjukkan bahwa responden yang berasal dari Kota Palopo yang mencakup beberapa daerah sebanyak 49 orang dengan persentase 44,1% dan 61 orang dengan persentase sebesar 55% yang berasal dari luar Kota Palopo. Dari uraian tersebut dapat diketahui bahwa mayoritas responden pada penelitian ini berasal dari luar Kota Palopo. Pada kategori usia diketahui bahwa mayoritas responden kisaran umur 20 – 25 tahun sebanyak 49 orang dengan hasil persentase 44,1%. Sedangkan pada rentang usia < 20 tahun sebanyak 13 orang (11,7%), usia 26 – 30 tahun 9 orang (8,1%), usia 31 – 35 tahun 11 orang (9,9%), usia 36 – 40 tahun 22 orang (19,8%), dan yang berusia diatas 40 tahun sebanyak 9 orang (8,1%).

#### Uji Linearitas

Varaibel	Keterangan	Sig
Literasi Keuangan*Gaya Hidup	Deviation from Linearity	.311

**Tabel 1.2 Uji Linearitas**

**Sumber: Olah Data Dengan SPSS**

Berdasarkan hasil Tabel 1.2 di atas terlihat bahwa Deviation from Linearity Sig sebesar 0,311 kurang dari 0,05. Hal tersebut mengartikan bahwa tidak terdapat hubungan yang relevan antara variabel independen yaitu literasi keuangan (X) dan hubungan linier antara variabel terikat yaitu gaya hidup (Y).

**Analisis Regresi Linear Sederhana**

**Tabel 1.3 Regresi Linear Sederhana**

Variable	Information	
	B	Sig.
(Constant)	9.448	.000
Financial Management	.324	.000

a. Dependent Variable: Domestic Happiness

**Sumber: Olah Data Dengan SPSS**

Persamaan regresinya yaitu sebagai berikut:

$$Y = \beta_0 + \beta_1x + e$$
$$Y = \beta_0 + \beta_1FL + e$$
$$= 9.448 + 0.233$$

Persamaan diatas dapat diartikan sebagai berikut:

- a. Nilai konstanta bertanda positif 9,448. Dengan kata lain jika nilai variabel literasi keuangan (X) bernilai 0, hal ini menunjukkan bahwa nilai variabel gaya hidup (Y) bernilai positif sebesar 8,448.
- b. Koefisien regresi literasi keuangan (X) bernilai positif 0.324, Ketika literasi keuangan (X) meningkat sebesar 1, gaya hidup (Y) meningkat sebesar 0,324. Koefisien positif berarti terdapat pula hubungan positif antara literasi keuangan (X) dengan gaya hidup (Y).

**Uji Parsial (Uji T)**

**Tabel 1.4 Uji Parsial (Uji T)**

Variable	Information	
	B	Sig.
(Constant)	9.448	.000
Financial Management	.324	.000

a. Dependent Variable: Domestic Happiness

**Sumber: Olah Data Dengan SPSS**

Dari tabel 1.4 diatas diperoleh hasil nilai signifikan literasi keuangan sebesar .000 yang menunjukkan bahwa .000 < 0,05 H1 dan H2 diterima. Hal ini menunjukkan bahwa literasi keuangan (X) berpengaruh penting terhadap gaya hidup (Y).

**Koefisien Determinasi**

**Tabel 1.5 Koefisien Determinasi**

Model	R	R Square
1	.386 <sup>a</sup>	.149

a. Predictors: (Constant), Literasi Keuangan

### Sumber: Olah Data Dengan SPSS

Dari tabel 1.5 diatas dapat dilihat bahwa koefisien determinasi (R Square) sebesar 0.149 atau sama juga dengan 14,9% yang dimana besarnya angka tersebut mengandung arti besaran pengaruh variabel literasi keuangan (X) terhadap variabel gaya hidup (Y).

## 5. Discussion

Hasil pengolahan data menggunakan regresi sederhana menunjukkan bahwa literasi keuangan mempunyai pengaruh yang penting terhadap gaya hidup setiap ibu rumah tangga. Artinya, semakin tinggi literasi keuangan berdampak lebih besar terhadap gaya hidup seluruh ibu rumah tangga, terutama yang tidak bekerja. Dalam konteks ini, literasi keuangan juga berpengaruh kepada pengelolaan keuangan, yang dapat diatasi dengan literasi keuangan (Mutlu & Özer, 2022; Strömbäck et al., 2017; Struckell et al., 2022). Selain itu, literasi keuangan berdampak pada gaya hidup karena membantu dalam mengelola uang dengan lebih cerdas, termasuk membuat pilihan gaya hidup yang mengarah pada gaya hidup positif (Hanifah Shulha, M.Tri Aditya Nugroho, Fiki Hendro, 2023; Laga et al., 2023; Mashud et al., 2021; Valentiningrat & Paramita, 2023).

Beberapa penelitian sebelumnya mendukung hasil tersebut terkait dengan dampak literasi keuangan terhadap gaya hidup (Bilici & Çevik, 2023; Gunawan & Chairani, 2019; Ning Ma et al., 2022; Stella Mahir Juhar Baptista, 2021; Yang et al., 2023; Yulianah & Muflikhati, 2023). Hal ini berdampak besar terhadap keuangan rumah tangga, serta berdampak langsung dan tidak langsung terhadap kehidupan ibu rumah tangga. Lebih lanjut, keterkaitan ini dapat memberikan dampak positif maupun negatif. Literasi keuangan erat kaitannya dengan gaya hidup (Dul Candra & Aulia Lutfi, 2022; Rendrawati et al., 2023).

Namun, jika menyangkut gaya hidup, beberapa penelitian sebelumnya justru membantah pernyataan ini, dengan menyatakan bahwa orang yang membelanjakan uang untuk memenuhi keinginan dibandingkan kebutuhan ditandai dengan gaya hidup yang buruk dan tingkat literasi keuangan yang rendah (Ariyastini & Candraningrat, 2023; Dul Candra & Aulia Lutfi, 2022; Yana & Setyawan, 2023). Pengelolaan keuangan yang berdampak pada gaya hidup, mengingat perkembangan zaman yang semakin cepat. Taraf hidup terus meningkat dari rata-rata menjadi menengah keatas (Hartuti & Manik, 2020).

Lebih lanjut, hasil survei ini mengungkapkan bahwa literasi keuangan mempunyai dampak yang signifikan terhadap gaya hidup ibu rumah tangga. Hal ini terlihat dengan memilih gaya hidup sederhana yang sesuai dengan anggaran rumah tangga (Abdul Rasyid, 2021). Hal ini dilakukan mengingat situasi di masa depan

dimana pilihan gaya hidup yang lebih baik akan berdampak lebih besar terhadap pengelolaan keuangan rumah tangga. Namun survei ini juga mengungkapkan bahwa masih banyak ibu rumah tangga yang memilih gaya hidup yang tidak sesuai dengan keuangan rumah tangganya. Hal ini juga disebabkan oleh kurangnya pemahaman mengenai literasi keuangan (Munyuki & Jonah, 2022; Rahman et al., 2021; Sari et al., 2020; Vlašić et al., 2022).

## **6. Conclusion, Limitations, and Suggestions**

### **Conclusion**

Kesimpulan dari penelitian ini adalah hasilnya menunjukkan betapa pentingnya literasi keuangan dalam pengelolaan rumah tangga yang mempengaruhi gaya hidup seluruh ibu rumah tangga, terutama yang tidak bekerja. Selain itu, pemahaman literasi keuangan diharapkan dapat memberikan dampak positif bagi seluruh ibu rumah tangga. Studi ini menyoroti bahwa pemahaman yang lebih baik tentang literasi keuangan mengarah pada gaya hidup yang lebih positif.

### **Limitation and suggestions**

Meskipun penelitian ini berisi kontribusi terhadap literasi keuangan, namun penelitian ini juga memiliki keterbatasan. Pertama, penelitian ini hanya memakai sampel ibu rumah tangga yang tidak bekerja, sehingga hasil penelitian ini tidak dapat disamaratakan pada ibu rumah tangga yang bekerja. Kedua, penelitian ini menunjukkan perlunya memasukkan variabel tambahan untuk meningkatkan daya prediksi. Penelitian di masa depan mungkin memasukkan variabel tambahan untuk mencapai hasil yang lebih baik, seperti pola konsumsi, pengelolaan keuangan, dan prioritas kebutuhan rumah tangga.

## **7. Acknowledgment**

Ucapan banyak-banyak terima kasih kepada bapak dosen Erwin, S.E., M.Sc. dalam mata kuliah “Statistik Ekonomi dan Bisnis 1” yang telah membimbing dari awal hingga akhir, yang senantiasa memberikan pengarahan selama proses penulisan ini. Kepada teman-teman kelas Akuntansi Syariah 3C yang telah memberikan masukan-masukan, dan kepada para responden yang bersedia menyempatkan waktunya untuk mengisi kuesioner yang dibagikan

### **References**

- Abdul Rasyid. (2021). *The Influence of Lifestyle and Financial Literacy on Saving Behavior for Undergraduate Students in Indonesia*. 12(04), 548–554. <https://doi.org/10.4108/eai.14-9-2020.2304486>
- Amir Hayat, M. A. (2018). Impact of Behavioral Biases on Investment Decision Making with Moderating Role of Financial Literacy. *Jinnah Business Review*, 6(2), 34–41. <https://doi.org/10.53369/rkxa7855>
- Anuradha, S., Bishal, P., Soumonetra, C., & Ashwini, M. (2022). How perimenopause shaped perspectives on life during the pandemic: A study on india’s working

- and non-working women. *I-Manager's Journal on Nursing*, 12(3), 16. <https://doi.org/10.26634/jnur.12.3.19144>
- Arifin, A. Z. (2017). The influence of financial knowledge, control and income on individual financial behavior. *European Research Studies Journal*, 20(3), 635–648.
- Ariyastini, N. W., & Candraningrat, I. R. (2023). The Effect of Financial Literacy, Lifestyle, and Self Control on Women's Financial Management Behavior in Denpasar City. *Scholars Journal of Economics, Business and Management*, 10(07), 144–155. <https://doi.org/10.36347/sjebm.2023.v10i07.001>
- Arun, T., & Kamath, R. (2015). Financial inclusion: Policies and practices. *IIMB Management Review*, 27(4), 267–287. <https://doi.org/10.1016/j.iimb.2015.09.004>
- Banerjee, A. N., Hasan, I., Kumar, K., & Philip, D. (2020). The Power of a Financially Literate Woman. *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3246314>
- Bialowolski, P., Cwynar, A., & Weziak-Bialowolska, D. (2020). Financial management, division of financial management power and financial literacy in the family context – evidence from relationship partner dyads. *International Journal of Bank Marketing*, 38(6), 1373–1398. <https://doi.org/10.1108/IJBM-01-2020-0023>
- Bilici, M. R., & Çevik, S. (2023). Financial literacy and cash holdings in Türkiye. *Central Bank Review*, 23(4), 100129. <https://doi.org/10.1016/j.cbrev.2023.100129>
- Ćumurović, Aida; Hyll, W. W. (2019). *Financial Literacy and Self-employment*. 11, 249–249. <https://doi.org/10.18356/b5b6ffd4-en>
- Dul Candra, & Aulia Lutfi, B. (2022). the Influence of Lifestyle, Financial Literacy on the Consumptive Behavior of the Millennial Generation in the Covid-19 Pandemic Era in Padang. *Airlangga International Journal of Islamic Economics and Finance*, 5(01), 34–48. <https://doi.org/10.20473/aijief.v5i01.37903>
- Fariana, R. E., Surindra, B., & Arifin, Z. (2021). The Influence of Financial Literacy, Lifestyle and Self-Control on the Consumption Behavior of Economic Education Student. *International Journal of Research and Review*, 8(8), 496–503. <https://doi.org/10.52403/ijrr.20210867>
- Febriana Hidayanti, Naelati Tubastuvi, Wida Purwidiyanti, H. E. (2023). *THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, LIFESTYLE, SELF-CONTROL, AND PEER CONFORMITY ON STUDENT'S CONSUMPTIVE BEHAVIOR*. 2023(1), 1–14.
- Firdaus, A. B., & Pusposari, L. F. (2022). The Influence of Economic Literacy and Lifestyle on the Consumptive Behavior of Students. *J-PIPS (Jurnal Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial)*, 8(2), 172–182. <https://doi.org/10.18860/jpipis.v8i2.15260>



- Firmansyah, R., Wicaksono, M. G. S., Amalia, A. P., Kurniawan, D. T., Widiyanto, A. A., & Palil, M. R. (2022). The role of financial literacy for housewives: How important is it during the COVID-19 pandemic? *Urbanizing the Regional Sector to Strengthen Economy and Business to Recover from Recession*, 219–224. <https://doi.org/10.1201/9781003303336-25>
- Gunawan, A., & Chairani, C. (2019). Effect of Financial Literacy and Lifestyle of Finance Student Behavior. *International Journal of Business Economics (IJBE)*, 1(1), 76–86. <https://doi.org/10.30596/ijbe.v1i1.3885>
- Hanifah Shulha, M.Tri Aditya Nugroho, Fiki Hendro, Z. D. W. (2023). The Influence of Financial Literacy, Development of Fintech and Payment Gateways on Financial Management Behavior of Students of the Faculty of Economics and Business. *Kilisuci International Conference on Economic & Business*, 1(1), 86–97.
- Hartuti, E. T. K., & Manik, C. D. (2020). Analysis of the Influence of Consumer Perception, Innovation and Product Quality on Purchasing Decisions of Travelers Consuming Traditional Getuk Goreng Foods in the Middle Sokaraja Village Sokaraja District. *Jurnal Ad'ministrare*, 1(1), 1. <https://doi.org/10.26858/ja.v7i1.13563>
- Khan, F., Siddiqui, M. A., & Imtiaz, S. (2022). Role of financial literacy in achieving financial inclusion: A review, synthesis and research agenda. *Cogent Business and Management*, 9(1). <https://doi.org/10.1080/23311975.2022.2034236>
- Kumar, S., Watung, C., Eunike, J., & Liunata, L. (2017). The Influence of Literacy towards Financial Behavior and Its Implication on Financial Decision: A Survey of President University Student in Cikarang–Bekasi. *FIRM: Journal of Management Studies*, 2(1), 14–23.
- Laga, A., Hizazi, A., & Yuliusman. (2023). The Effect of Financial Literacy, Financial Attitude, Locus of Control, and Lifestyle on Financial Management Behavior (Case Study on Undergraduate Accounting Study Program Students Faculty of Economics and Business Jambi University). *Indonesian Journal of Economic & Management Sciences*, 1(4), 459–480. <https://doi.org/10.55927/ijems.v1i4.4977>
- Marlina, L., Irawati, N., & Siregar, S. M. (2021). *Financial Literacy, Childhood Consumer Experience, and Investment Decision in Millennial Housewives*. *Ebic 2019*, 591–595. <https://doi.org/10.5220/0009327205910595>
- Mashud, M., Mediaty, M., & Pontoh, G. T. (2021). The Effect of Financial Literature, Lifestyle and Income of Parents on Student Financial Management Behavior. *Journal of International Conference Proceedings*, 4(3), 256–264. <https://doi.org/10.32535/jicp.v4i3.1315>
- Muliana, Andi Dyna Riana, Arfandi SN, Wiwin Anggriani Salawali, Oktovianus Sauw, Arianto Taliding, Meldilianus Nabas J. Lenas, & Intje Supriadi Indama. (2023).

- The effect of financial literacy on the personal financial management of housewives during the COVID-19 pandemic in Makassar city. *International Journal of Science and Research Archive*, 8(1), 855–860. <https://doi.org/10.30574/ijrsra.2023.8.1.0153>
- Munyuki, T., & Jonah, C. M. P. (2022). The nexus between financial literacy and entrepreneurial success among young entrepreneurs from a low-income community in Cape Town: a mixed-method analysis. *Journal of Entrepreneurship in Emerging Economies*, 14(1), 137–157. <https://doi.org/10.1108/JEEE-01-2020-0020>
- Mutlu, Ü., & Özer, G. (2022). The moderator effect of financial literacy on the relationship between locus of control and financial behavior. *Kybernetes*, 51(3), 1114–1126. <https://doi.org/10.1108/K-01-2021-0062>
- Narmaditya, B. S., Sahid, S., & Hussin, M. (2023). How does family economic education foster students' economic behavior? The mediating role of economic and entrepreneurial literacy. *Heliyon*, 9(5), e15608. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e15608>
- Ning Ma, Siu, Y. W., Cheong, T. S., & Tung, B. (2022). Impact of COVID-19 on lifestyle and financial behaviour: The implications to research in financial vulnerability. *Frontiers in Psychology*, 13(December), 1–7. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2022.1073017>
- Pandin, M. Y. R., Ratnawati, T., & Yuhertiana, I. (2021). The Influence of Financial Structure, Financial Literacy and Financial Behavior on Household Financial Resilience Using Financial Inclusion and Financial Decision as Intervening Variables On Cancer Survivors Household In East Java During COVID-19 Pandemic. *IJEED (International Journal of Entrepreneurship and Business Development)*, 4(1), 80–90. <https://doi.org/10.29138/ijebd.v4i1.1273>
- Purwidiyanti, W., & Tubastuvi, N. (2019). The Effect of Financial Literacy and Financial Experience on SME Financial Behavior in Indonesia. *Jurnal Dinamika Manajemen*, 10(1), 40–45. <https://doi.org/10.15294/jdm.v10i1.16937>
- Putra, P. D., Harahap, K., & Rahmah, S. S. (2020). the Hedonism Lifestyle, Financial Literacy and Financial Management Among Business Education Students To Financial Management. *Journal of Community Research and Service*, 4(1), 32. <https://doi.org/10.24114/jcrs.v4i1.18287>
- Rahman, M., Isa, C. R., Masud, M. M., Sarker, M., & Chowdhury, N. T. (2021). The role of financial behaviour, financial literacy, and financial stress in explaining the financial well-being of B40 group in Malaysia. *Future Business Journal*, 7(1), 1–18. <https://doi.org/10.1186/s43093-021-00099-0>
- Rendrawati, N. K., Handayani, Y. I., & H.P., A. (2023). The Effect of Financial Literacy and Income to Financial Behavior Through Lifestyle on Millennial Members of Prima Danarta Credit Union. *The 4th International Conference On*

*Economics , Business and Information Technology*, 572–584.

- Revina Agustine, S. (2023). The Influence of Financial Literacy and Consumptive Behavior on Indebted Behavior of Housewives. *Investasi Dan Syariah (EKUITAS)*, 5(1), 38. <https://doi.org/10.47065/ekuitas.v5i1.3514>
- S, K., & Haruna, H. (2021). The Effect of Lifestyle and Self-Concept on Consumptive Behavior in Students of the Department of Economics Education STKIP Pembangunan Indonesian Makassar. *Jurnal Ad'ministrare*, 8(2), 359. <https://doi.org/10.26858/ja.v8i1.25358>
- Salam, A., & Mulyati, I. (2021). The Influence of Financial Attitude and Lifestyle on Financial Literacy (Case Study of Housewives in Lekong Village, West Alas District, Sumbawa Regency). *Management Analysis Journal*, 10(2), 131–138. <http://maj.unnes.ac.id>
- Sari, D. E., Tiara, Narimo, S., & Saputra, R. C. (2020). The effect of financial literacy and pocket money on consumer behavior of universitas muhammadiyah surakarta (Ums) students. *International Journal of Scientific and Technology Research*, 9(2), 4235–4237.
- Sekararum, P. C., Wulandari, D., & Narmaditya, B. S. (2020). *Financial Literacy and Lifestyle among Housewives. Irceb 2018*, 262–266. <https://doi.org/10.5220/0008786302620266>
- Simatupang, Q. R. (2022). The Influence of Financial Knowledge, Income, and Lifestyle on Financial Behavior of Housewives at Laut Dendang Village. *Journal of International Conference Proceedings*, 5(2), 646–654. <https://doi.org/10.32535/jicp.v5i2.1850>
- Stefani Marina Palimbong, Leni Agnes, & Elisabet Pali. (2022). The Influence of Hedonism Style, Spiritual Intelligence and Financial Literacy on Student Personal Finance Management (Case study on students of the Faculty of Economics, Indonesian Christian University Toraja). *Proceeding of The International Conference on Economics and Business*, 1(2), 24–36. <https://doi.org/10.55606/iceb.v1i2.109>
- Stella Mahir Juhar Baptista, A. S. D. (2021). The Influence of Financial Attitude, Financial Literacy, and Locus of Control on Financial Management Behavior (Study Case Working-Age of Semarang). *International Journal of Social Science and Business*, 5(1), 93–98. <https://doi.org/10.23887/ijssb.v5i1.31407>
- Strömbäck, C., Lind, T., Skagerlund, K., Västfjäll, D., & Tinghög, G. (2017). Does self-control predict financial behavior and financial well-being? *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 14, 30–38. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2017.04.002>
- Struckell, E. M., Patel, P. C., Ojha, D., & Oghazi, P. (2022). Financial literacy and self employment – The moderating effect of gender and race. *Journal of Business Research*, 139(October 2021), 639–653.

- <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2021.10.003>
- Susanti, A. (2021). Factors Affecting the Financial Literacy During Pandemic. *Journal of Business and Management Review*, 2(7), 503–515. <https://doi.org/10.47153/jbmr27.1662021>
- Syaliha, A., Sutieman, E., Pasolo, M. R., & Pattiasina, V. (2022). The Effect of Financial Literacy, Life Style, Financial Attitude and Locus of Control to Financial Management Behavior. *PUBLIC POLICY (Jurnal Aplikasi Kebijakan Publik & Bisnis)*, 3(1), 52–71. <https://doi.org/10.51135/publicpolicy.v3.i1.p52-71>
- Tang, N. (2021). Cognitive abilities, self-efficacy, and financial behavior. *Journal of Economic Psychology*, 87(July), 102447. <https://doi.org/10.1016/j.joep.2021.102447>
- Valentiningrat, W. D., & Paramita, R. A. S. (2023). *THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, GENDER, LIFESTYLE AND FINANCIAL ATTITUDES ON FINANCIAL MANAGEMENT (A Study on Student of The Faculty of Economics and Business UNESA)*. 295–309.
- Vlašić, G., Keleminić, K., & Šubić, R. (2022). Understanding Drivers of Consumer Loyalty in the Banking Industry: a Comparative Study of Generation Z Individuals Exhibiting High Vs. Low Financial Literacy. *Management (Croatia)*, 27(1), 213–235. <https://doi.org/10.30924/mjcmi.27.1.12>
- Widiasari, Baandaalr Lizein, Mita Ayu Kristini, Rizka Tiara Nursiva, & Erliana Eka Saputri. (2023). The Effect of Lifestyle, Pocket Money, Financial Literacy on Students' Consumptive Behavior. *Journal of Economic Global*, 1(1). <https://penaeducentre.com/index.php/JEcG>
- Widyakto, A., Liyana, Z. W., & Rinawati, T. (2022). The influence of financial literacy, financial attitudes, and lifestyle on financial behavior. *Diponegoro International Journal of Business*, 5(1), 33–46. <https://doi.org/10.14710/dijb.5.1.2022.33-46>
- Yana, N., & Setyawan, I. R. (2023). Do Hedonism Lifestyle and Financial Literacy Affect To Student'S Personal Financial Management? *International Journal of Application on Economics and Business*, 1(2), 880–888. <https://doi.org/10.24912/ijaeb.v1i2.880-888>
- Yang, J., Wu, Y., & Huang, B. (2023). Digital finance and financial literacy: Evidence from Chinese households. *Journal of Banking and Finance*, 156(September). <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2023.107005>
- Yulianah, & Muflikhati, I. (2023). the Influence of Financial Literacy and Lifestyle on Debt Management Behavior in Young Married Families. *Journal of Child, Family, and Consumer Studies*, 2(1), 69–78. <https://doi.org/10.29244/jcfcs.2.1.69-78>
- Zahra, D. R., & Anoraga, P. (2021). The Influence of Lifestyle, Financial Literacy, and Social Demographics on Consumptive Behavior. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(2), 1033–1041. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no2.1033>

