

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN DAN
PENGELUARAN KONSUMTIF MELALUI PENGELOLAAN
KEUANGAN RUMAH TANGGA TERHADAP TINGKAT
KESEJAHTERAAN KELUARGA BERBASIS PERSEPSI DI DESA BADAS
KABUPATEN KEDIRI**

TESIS

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Magister
Pendidikan (M.Pd.) Pada Progam Studi MPE UN PGRI Kediri



OLEH :

FATIMATUR RODZIYAH

NPM : 2401020007

PROGRAM PASCASARJANA MAGISTER PENDIDIKAN EKONOMI

UNIVERSITAS NUSANTARA PGRI KEDIRI

2026

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Kesejahteraan dalam keluarga menjadi indikator penting untuk mengukur kualitas hidup pada masyarakat dengan berbagai tingkatan. Termasuk dalam daerah pedesaan. Kesejahteraan tidak dapat ditentukan oleh jumlah pendapatan yang diterima, akan tetapi bagaimana keluarga mengelola sumber daya keuangan yang dimilikinya. Di Indonesia, terutama pada daerah pedesaan khususnya Jawa Timur, banyak keluarga masih menghadapi tantangan dalam mengelola keuangan rumah tangga secara efektif, yang dapat mempengaruhi tingkat kesejahteraan mereka.

Kesejahteraan keluarga merupakan dimana keluarga mampu untuk memenuhi kebutuhan anggotanya dari sandang, pangan, rumah, sosial dan agama (Rini Astika¹, La Harudu², 2023). Disamping terpenuhinya kebutuhan pokok keluarga yang mempunyai literasi keuangan yang baik, pendapatan yang sesuai dengan kebutuhan, dan pengeluaran konsumtif yang terkontrol akan mampu melakukan pengelolaan rumah tangga yang efektif. Sejalan dengan pengelolaan keuangan rumah tangga yang baik akan mengarah pada peningkatan tingkat kesejahteraan keluarga.

Literasi keuangan merupakan kunci dasar seseorang untuk mencapai kesejahteraan finansial atau kemampuan untuk menerapkan prinsip dasar dalam mengelola keuangan. Literasi keuangan merupakan efektivitas dalam perencanaan keuangan yang bertujuan untuk meningkatkan standar hidup (Klapper & Lusardi, 2019). Dapat diartikan bahwasanya memahami situasi keuangan berdasarkan pengelolaannya untuk diterapkan bebarengan dengan tindakanya atau literasi keuangan memiliki efek pada kemampuan seseorang untuk membuat keputusan keuangan yang tepat dan salah.

Berdasarkan pada hasil survey yang dilakukan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tahun 2022, dengan responden 14.634 di 34 provinsi dan mencakup pada 76 kota dan kabupaten. Dengan menghasilkan perbandingan literasi keuangan.

Tabel 1.1
Perbandingan Indeks Literasi Keuangan OJK tahun 2022

2013	2016	2019	2022
21,84%	29,70%	38,03%	49,68%

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan (OJK, 2022)

Pada literasi keuangan ada peningkatan pemahaman terhadap literasi keuangan pada masyarakat sebesar 49,86% meski masih di bawah 50%, tingkat pemahaman dan kecakapan naik dari tahun sebelumnya. Dalam hasil SNLK 2022, Indeks literasi keuangan pada perempuan untuk pertama kalinya lebih tinggi dibanding pada laki-laki, yaitu mencapai 50,33% dibandingkan dengan laki-laki 49,05%. Dengan patokan pada hasil survei tahun 2019 literasi keuangan masih dibawah laki-laki yaitu 36,13% sedangkan laki-laki mencakup 39,94%.

Jika pengetahuan kepala keluarga tentang keuangan mereka rendah, mereka mungkin kurang efektif dalam pengelolaan keuangan mereka dan akan mengarah pada perilaku konsumtif, seperti membeli barang-barang yang hanya inginkan daripada memprioritaskan kebutuhan rumah tangga. Pada akhirnya, literasi keuangan dapat mempengaruhi kesejahteraan dalam mengambil keputusan (Sabri & Zakaria, 2015). Dapat disimpulkan bahwasanya pengetahuan literasi keuangan sangat diperlukan untuk mengelola keuangan rumah tangga dengan baik. Kesejahteraan rumah tangga itu tidak hanya bergantung pada pendapatannya, akan tetapi pada perilaku keuangan yang bijaksana (Hermawanti et al., 2025).

Salah satu dari langkah penting dalam menjamin kesejahteraan masyarakat merupakan pendapatan. Dikarenakan tidak ada siklus hidup manusia tanpa uang untuk menopangnya dan uang berasal dari pendapatan. Seorang dengan pendapatan yang lebih besar dengan adanya uang yang tersedia memungkinkan mereka berperilaku dengan tepat dan juga dapat membuat keputusan yang lebih bertanggung jawab (Salsabila & Hapsari, 2022) Pendapatan merupakan jumlah penghasilan yang diperoleh dari para anggota masyarakat dalam jangka waktu tertentu sebagai balas jasa atas

faktor-faktor produksi yang mereka berikan atau sumbangkan dan turut serta membentuk produk nasional. Pendapatan keluarga merupakan jumlah penghasilan riil dari seluruh anggota rumah tangga yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan bersama maupun perseorangan dalam rumah tangga (Ibrahim et al., 2023)

Artinya tingkat pendapatan sebuah keluarga yang didapat dari penghasilan, pekerjaan, upah dan pengembalian modal, kalau pendapatannya lebih besar memungkinkan seseorang akan berperilaku lebih bertanggung jawab dalam perilaku keuangan, atas dana yang ada akan memberikan peluang untuk berperilaku lebih bertanggung jawab. Jika pendapatan keluarga terbatas seringkali diimbangi dengan pola pengeluaran yang lebih cenderung konsumtif.

Tingkat kesejahteraan keluarga dapat di ukur dari besarnya pengeluaran rumah tangga dikarenakan setiap keluarga memiliki perbedaan karakteristik dari segi penerimaan maupun pengeluarannya. Biaya yang dikeluarkan setiap keluarga berupa nilai belanja untuk membeli berbagai jenis kebutuhan dalam satu tahun disebut pengeluaran konsumsi rumah tangga (Hamdi & Rizal, 2024). Setiap keluarga mengharapkan peningkatan kesejahteraan melalui peningkatan tingkat penghasilan, peningkatan kualitas kesehatan keluarga dan tabungan untuk investasi keuangan.

Pengeluaran konsumsi masyarakat itu terdiri dari konsumsi makanan dan juga non makanan. Jenis pengeluaran yang termasuk dalam pengeluaran makanan yakni: makananan dan minuman jadi, padi-padian, umbi-umbian, ikan, udang, cumi, kerang, daging, telur, susu, sayur-sayuran, kacang-kacangan, buah-buahan, minyak, kelapa, bahan minuman, bumbu-bumbuan, rokok dan konsumsi lainnya. Dan untuk pengeluaran non makanan yakni: perumahan, fasilitas rumah tangga, aneka barang dan jasa, pakaian, alas kaki, tutup kepala, barang tahan lama, pajak, pungutan, asuransi, keperluan pesta dan upacara atau kenduri (Hamdi & Rizal, 2024).

Pengeluaran konsumtif merupakan kecenderungan untuk melakukan konsumsi tiada batas, membeli sesuatu yang berlebihan atau

secara tidak terencana. Terjadinya pengeluaran konsumtif pada sebuah keluarga dapat dipengaruhi oleh beberapa faktor. Pada banyak kasus, perilaku konsumtif ini tidak berdasarkan pada kebutuhan, tetapi didorong oleh hasrat dan keinginan (Yasin & Hidayat, 2018). Dengan demikian diperlukan pengelolaan keuangan keluarga yang terstruktur agar dapat merencanakan keuangan dengan baik.

Pengelolaan keuangan rumah tangga merupakan proses mengelola pendapatan, pengeluaran, investasi dan tabungan dalam keluarga yang bertujuan untuk mencapai keuangan jangka pendek dan jangka panjang (Uswatun et al, 2023). Mengetahui pengelolaan keuangan rumah tangga sangat penting dikarenakan agar keluarga dapat memiliki kemandirian secara keuangan. pengelolaan keuangan yang baik dapat dilakukan dengan mengatur pengeluaran keluarga, sehingga kondisi ekonomi keluarga lebih teratur dan terarah.

Keluarga di Desa Badas Kabupaten Kediri penduduknya beragama islam dan bersuku jawa. Dilihat dari jenis pekerjaannya, keluarga di Desa Badas didominasi dengan profesi sebagai petani dibandingkan dengan pekerjaan lainnya seperti wiraswasta, karyawan swasta, dan pegawai negeri sipil (PNS). Pekerjaan tersebut menjadi sumber pendapatan yang dapat mempengaruhi kondisi pada tingkat kesejahteraan keluarga di Desa Badas.

Meskipun setiap kepala keluarga di Desa Badas telah mempunyai standar penghasilan dalam mencukupi kebutuhan dalam keluarga, akan tetapi terdapat beberapa keluarga yang terkendala didalam memenuhi kebutuhan keluarganya. Berdasarkan hasil observasi awal, kondisi setiap keluarga di Desa Badas terlihat sudah cukup baik dalam memenuhi kebutuhan dasar. Akan tetapi tidak sedikit keluarga yang masih mengeluh dan mengkhawatirkan kondisi kesejahteraan saat ini maupun dimasa yang akan datang. Hal ini menunjukan bahwa tingkat kesejahteraan anggota keluarga yang belum optimal.

Dari pemaparan diatas penulis meneliti beberapa faktor yaitu literasi keuangan, pendapatan dan pengeluaran konsumtif, pengelolaan keuangan

rumah tangga, kesejahteraan keluarga. Secara teoritis literasi keuangan membantu keluarga membuat keputusan keuangan yang tepat, pendapatan yang memadai memenuhi kebutuhan dasar dan investasi, pengeluaran konsumtif yang seimbang mencegah pemborosan, dan pengelolaan rumah tangga yang berstruktur menjadi jembatan untuk meningkatkan kesejahteraan melalui perencanaan anggaran, pengelolaan hutang, dan pengumpulan cadangan keuangan.

Berdasarkan hasil penelitian (Widyawan et al., 2025) menunjukan bahwa terdapat signifikansi peran manajemen keuangan keluarga dalam meningkatkan kesejahteraan melalui pendapatan dan literasi keuangan pada ibu rumah tangga. Artinya manajemen keuangan keluarga melalui literasi keuangan dapat meningkatkan kesadaran ibu rumah tangga dalam membuat rencana keputusan ekonomi yang berguna untuk masa kini maupun dimasa yang akan datang.

Berdasarkan hasil dari penelitian (Yasin & Hidayat, 2018) yakni tingkat pendapatan terhadap kesejahteraan keluarga, semakin tinggi tingkat pendapatan semakin tinggi juga tingkat pengeluarnya. Sedangkan dampak perilaku konsumtif terhadap kesejahteraan keluarga, yaitu berdampak positif dan negatif dengan hasil pendapatan yang meningkat dapat meningkatkan taraf hidup keluarga dengan membeli jenis barang-barang tertentu yang diinginkan yang menjerumus ke pemborosan. Akan tetapi kebutuhan pokok, kesehatan, pendidikan dapat terpenuhi.

Penelitian sebelumnya terkait hubungan antara literasi keuangan, pendapatan, pengeluaran konsumtif, pengelolaan keuangan rumah tangga dan kesejahteraan keluarga masih terbatas dalam konteks desa pedesaan seperti Desa Badas. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan rekomendasi kepada pemerintah lokal, lembaga keuangan mikro, dan organisasi masyarakat untuk mengembangkan program pelatihan literasi keuangan dan pengelolaan keuangan rumah tangga yang sesuai dengan kondisi lokal, sehingga dapat meningkatkan kesejahteraan keluarga.

Berdasarkan pada pemaparan di atas, peneliti akan melaksanakan penelitian yang berjudul “Pengaruh Literasi keuangan, Pendapatan, dan Pengeluaran Konsumtif Melalui Pengelolaan Keuangan Rumah Tangga Terhadap Tingkat Kesejahteraan Keluarga di Desa Badas Kabupaten Kediri”

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian diatas, dapat dirumuskan masalah penelitian sebagai berikut:

1. Adakah pengaruh Literasi Keuangan terhadap pengelolaan keuangan rumah tangga pada keluarga Desa Badas Kabupaten Kediri?
2. Adakah pengaruh pendapatan terhadap pengelolaan keuangan rumah tangga pada keluarga Desa Badas Kabupaten Kediri?
3. Adakah pengaruh pengeluaran konsumtif terhadap pengelolaan keuangan rumah tangga pada keluarga Desa Badas Kabupaten Kediri?
4. Adakah pengaruh Literasi Keuangan terhadap kesejahteraan keluarga Desa Badas Kabupaten Kediri?
5. Adakah pengaruh pendapatan terhadap kesejahteraan keluarga Desa Badas Kabupaten Kediri?
6. Adakah pengaruh pengeluaran konsumtif terhadap kesejahteraan keluarga Desa Badas Kabupaten Kediri?
7. Adakah pengaruh pengelolaan keuangan terhadap tingkat kesejahteraan keluarga Desa Badas Kabupaten Kediri?
8. Adakah pengaruh Literasi Keuangan melalui pengelolaan keuangan rumah tangga terhadap tingkat kesejahteraan keluarga Desa Badas Kabupaten Kediri?
9. Adakah pengaruh pendapatan melalui pengelolaan keuangan rumah tangga terhadap tingkat kesejahteraan keluarga Desa Badas Kabupaten Kediri?
10. Adakah pengaruh pengeluaran konsumtif melalui pengelolaan keuangan rumah tangga terhadap tingkat kesejahteraan keluarga Desa Badas Kabupaten Kediri?

C. Tujuan Penelitian

Dari rumusan masalah diatas maka tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Menganalisis pengaruh Literasi Keuangan terhadap pengelolaan keuangan rumah tangga pada keluarga Desa Badas Kabupaten Kediri
2. Menganalisis pengaruh pendapatan terhadap pengelolaan rumah tangga pada keluarga Desa Badas Kabupaten Kediri
3. Menganalisis pengaruh pengeluaran konsumtif terhadap pengelolaan keuangan rumah tangga pada keluarga Desa Badas Kabupaten Kediri
4. Menganalisis pengaruh Literasi Keuangan terhadap tingkat kesejahteraan keluarga Desa Badas Kabupaten Kediri
5. Menganalisis pengaruh pendapatan terhadap tingkat kesejahteraan keluarga Desa Badas Kabupaten Kediri
6. Menganalisis pengaruh pengeluaran konsumtif terhadap tingkat kesejahteraan keluarga Desa Badas Kabupaten Kediri?
7. Menganalisis pengaruh pengelolaan rumah tangga terhadap tingkat kesejahteraan keluarga Desa Badas Kabupaten Kediri
8. Menganalisis pengaruh Literasi Keuangan melalui pengelolaan keuangan rumah tangga terhadap tingkat kesejahteraan keluarga Desa Badas Kabupaten Kediri
9. Menganalisis pengaruh pendapatan melalui pengelolaan keuangan rumah tangga terhadap tingkat kesejahteraan keluarga Desa Badas Kabupaten Kediri
10. Menganalisis pengaruh pengeluaran konsumtif melalui pengelolaan keuangan rumah tangga terhadap tingkat kesejahteraan keluarga Desa Badas Kabupaten Kediri

D. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang diharapkan dari penelitian ini yaitu sebagai berikut:

1. Manfaat teoritis

Diharapkan hasil penelitian ini dapat memberikan kontribusi dalam memperluas wawasan dan pengetahuan serta bisa menjadi referensi sebagai acuan dalam penelitian selanjutnya.

2. Manfaat praktis

a. Bagi akademik

Bisa sebagai bahan untuk referensi dan informasi perpustakaan dan bagi peneliti yang berkaitan dengan penelitian ini.

b. Bagi peneliti

Hasil penelitian diharapkan untuk proses pembelajaran pada penerapan antara teori dan praktek yang dituangkan dalam suatu karya ilmiah. Diharapkan penelitian ini bisa memberikan sumbangan pikiran ataupun sebagai masukan untuk peneliti lain serta menambah pengalaman dalam melakukan penelitian.

c. Bagi masyarakat

Di harapkan hasil penelitian ini bisa digunakan sebagai pertimbangan atau acuan untuk mengambil keputusan atau pengelolaan keuangan terutama bagi Ibu rumah tangga.

DAFTAR PUSTAKA

- 1.Nekky Rahmiyati, 2.Titiek Rachmawati, 3.Endang Indartuti. (2025). Peningkatan Literasi Keuangan Dalam Pengelolaan Keuangan Keluarga Pada Ibu Ibu Rumah Tangga Kelompok Cahaya Islami Di Mojokerto. *Jurnal Pengabdian Nasional Vol. 05, No.03, Tahun (2025), 05(03)*, 15–26.
- Abd.Wahab. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pendapatan Perkapita Terhadap Konsumsi Rumah Tangga Di Indonesia: Analisis Ekonomi Islam. *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam*, 8, 20–35.
- Adila Sosianika, N. J. (2017). Studi Tentang Perbedaan Perilaku Pembelian Impulsif Berdasarkan Karakteristik Konsumen. *Sigma-Mu*, 09(01), 9–18.
- Aini1, E. N., Isnaini2, I., & Sukamti3, S. (2018). Pengaruh Tingkat Pendidikan Terhadap Tingkat Kesejahteraan Masyarakat Di Kelurahan Kesatrian Kota Malang. *Technomedia Journal (Tmj)*, 3(1).
- Ajzen, I. (1991). Theory Of Planned Behavior. *Organizational Behavior And Human Decision Processes*, 50, 179–211.
- Amelia Aspi Noni, Andri Syahputra, H., Fauziah, Isra Albadriyah, Lia Mardianti, N. E., & Nurlaili, Septika Rahma Yenti, Siti Aminah, T. O. (2022). *Keuangan, Efektivitas Pengelolaan Sistem Masyarakat, Dalam Peningkatan Pendapatan* (M. Fajriyani Arsya (Ed.)). Pustaka Egaliter.
- Ardi Afrizal1, Indria Mayesti2, I. (2021). Analisis Konsumsi Rumah Tangga, Struktur Ekonomi Dan Pertumbuhan Ekonomi Indonesia Periode 2000-2019. *JURNAL DEVELOPMENT*, 9(1).
- Ariandini, A., Hermuningsih, S., & Wiyono, G. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Keluarga Di Desa Sudimoro Timbulharjo Sewon. *Samudra Ekonomi & Bisnis*, 15(02).
- Arianti, B. F. (2020). Pengaruh Pendapatan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Literasi Keuangan Melalui Keputusan Berinvestasi Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Akuntansi*, 10(1), 13–36. <https://doi.org/10.33369/J.Akuntansi.10.1.13-36>
- Arlinda, N. (2022). *Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Jumlah Tanggungan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Dengan Perilaku Pengelolaan Keuangan Sebagai Mediasi*. Universitas Haysm Wuruk Perbanas Surabaya.
- Arrezqi, M. (2024). Pengaruh Gaya Hidup Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *Syntax Idea*, 6(07).
- Ayu, D., Hartina, S., Uluelang, M. L., & Anwar, D. R. (2024). *Evaluasi Pengaruh*

Strategi Manajemen Arus Kas Terhadap Stabilitas Keuangan Perusahaan Di Masa Krisis Ekonomi. 7(2), 1566–1569.

Budiono. (2012). *Analisis Laporan Keuangan (Konsep Dan Aplikasi)*. Ypk.

Desiyana, T. (2015). *Analisis Tingkat Literasi Keuangan Pada Pelaku Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Daerah Istimewa Yogyakarta*. Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Dewanti, M. A., Yulianthini, N. N., Suarmanayasa, I. N., & Heryanda, K. K. (2023). Analisa Pengetahuan Keuangan Dalam Mempengaruhi Perilaku Manajemen Keuangan Dengan Pendapatan Sebagai Faktor Moderasi. *Bisma: Jurnal Manajemen*, 9(1), 86–94.

Dr. Imam Machali, M. P. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif Panduan Praktis Merencanakan, Melaksanakan Dan Analisis Dalam Penelitian Kuantitatif* (A. Q. Habib (Ed.)). Fakultas Ilmu Tarbiyah Dan Keguruan Universitas Islam Negeri (Uin) Sunan Kalijaga Yogyakarta. [Http://Tarbiyah.Uin-Suka.Ac.Id/](http://Tarbiyah.Uin-Suka.Ac.Id/)

Eha, J. La. (2024). [Research Article] Analisis Pengaruh Tingkat Pendidikan Terhadap Kesejahteraan Masyarakat Menggunakan Indikator Badan Kependudukan Dan Keluarga Berencana Nasional. *Journal Of Geographical Sciences And Education*, 02(1), 27–35.

Elsa, V., & Dasilah, R. A. (2024). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Terhadap Resiko Finansial Di Kalangan Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Palopo. *Edunomika*, 08(03), 1–14.

Erna Elsa Wati1*, Desy Arigawati2, N. T. W. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Konsumtif Dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi (Studi Kasus Pada Mahasiswa Prodi Akuntansi Angkatan 2021-2024 Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Panca Sakti Bekasi). *Neraca Peradaban*, 5(September), 317–331.

Ferli, O., Haryanti, E., Fadlillah, R. A., & Rahman, R. (2024). Manajemen Arus Kas, Ukuran Perusahaan, Leverage, Tahun Anomali Covid-19 Serta Kinerja Keuangan Perusahaan Sektor Kesehatan Di Bursa Efek Indonesia. *Manajemen Strategi Dan Aplikasi Bisnis*, 07, 149–160.

Fitrianingsih, D. (2025). *Pengaruh Pendapatan Dan Pola Konsumsi Terhadap Kesejahteraan Keuangan Keluarga Dengan Tingkat Pendidikan Sebagai Variabel Moderasi* [Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang]. [Http://Etheses.Uin-Malang.Ac.Id](http://Etheses.Uin-Malang.Ac.Id)

Fredy Sumendap, C. (2025). *Perbedaan Antara Menabung Dan Berinvestasi (Yang Perlu Diajarkan Kepada Anak-Anak)*. Indopremier. [Https://Www.Indopremier.Com/Ipotnews/Newsdetail.Php?Jdl=Perbedaan_Antara_Menabung_Dan_Berinvestasi_](https://www.indopremier.com/Ipotnews/Newsdetail.php?Jdl=Perbedaan_Antara_Menabung_Dan_Berinvestasi_)

- Hamdi, S.E., M.Si., Dan R. P. L. S. . M. S. (2024). *Pengeluaran Konsumsi Rumah Tangga* (M. Yusuf (Ed.); 2024th Ed.). Tahta Media Group.
- Handayani, S. (2024). Save The Nation ' S Generation From The Dangers Of Stunting. *Midwifery Science And Women's Health*, 3, 87–92. <https://doi.org/10.36082/jmswh.V3i2.1082>
- Harahap, A., Pangestu, I. A., & Milyati, R. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan, Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku Umkm Keripik Pisang Di Kota Bandar Lampung. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 13(2), 158–166.
- Harimurti, F. (2008). Penyusunan Anggaran Perusahaan Sebagai Alat Manajemen Dalam Pencapaian Tujuan. *Jurnal Akuntansi Dan Sistem Teknologi Informasi*, 06(01), 21–32.
- Hermawanti, R., Manajemen, P. S., & Digital, U. T. (2025). *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Manajemen Keuangan Terhadap Tingkat Kesejahteraan Keuangan Pada Rumah Tangga Di Desa Cipatik Kecamatan Cihampelas*. 1–8.
- Hia, M. D., Harefa, Y., Laoli, B., & Laoli, E. S. (2025). Analisis Kondisi Ekonomi Keluarga Terhadap Minat Generasi Penerus Untuk Melanjutkan Pendidikan Ke Perguruan Tinggi. *Cendekia Ilmiah*, 5(1), 106–119.
- Hidayah, A. P. N., Purbawangsa, I. B. A., & Abundanti, N. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Perencanaan Keuangan Dan Pendapatan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Guru Perempuan Di Kota Denpasar. *E-Jurnal Manajemen*, 10, 672–693. <https://doi.org/10.24843/Ejmunud.2021.V10.I07.P03>
- I Made Laut Mertha Jaya. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif Teori, Penerapan, Dan Riset Nyata* (3rd Ed.). Quadrant.
- Ibrahim, S. H., Moonti, U., & Sudirman, S. (2023). *Pengaruh Tingkat Pendapatan Keluarga Terhadap Kemiskinan Rumah*. 1(1), 153–164.
- Ida, A. &. (2025). Perilaku Keuangan Generasi Z: Peran Penerapan Financial Technology, Literasi Keuangan, Dan Efikasi Diri. *Manajemen Bisnis Dan Kewirausahaan*, 365–379.
- Ida Dan Cinthia Yohana Dwinta. (2010). Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, 12.
- Indania, F. K., Prasetyo, W., Putra, H. S., Ekonomi, F., & Jember, U. (2024). Pengelolaan Keuangan Rumah Tangga Untuk Keharmonisan Dan Kesejahteraan Keluarga Meningkatkan Ibu Rumah Tangga

Jurnal Ilmu-Ilmu Ekonomi, 16.

- Iskandar Nur Muhammad, E. A. W. (N.D.). *Peran Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Generasi Z*. 119–149.
- Ismail, I. (2024). *Risiko Keuangan: Jenis, Cara Mencegah, Contohnya*. Accurate. <https://accurate.id/ekonomi-keuangan/risiko-keuangan>
- Jakarta, B. P. S. K. J. U. (2021). *Indikator Kesejahteraan Rakyat Kota Jakarta Utara 2021* (N. S. Se (Ed.)). Badan Pusat Statistik Kota Jakarta Utara.
- Joseph F. Hair, G. Tomas M. Hult, Christian M. Ringle, And M. S. (2019). *A Primer On Partial Least Squares Structural Equation Modeling (Pls-Sem)* (3rd Ed.). Sage Publications.
- Joseph F Hair, Barry J. Babin, Rolph E. Anderson, W. C. B. (2022). *Multivariate Data Analysis* (8th Ed.). Cengage Learning.
- Kadek Prita Ary Astini, G. W. P. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Investasi (Studi Eksperimen Di Gugus V Mandara Giri Kec. Kubutambahan). *Jimat (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Universitas Pendidikan Ganesha*, 13, 991–1002.
- Keown, J.A., John D.M., J. William Petty, David F., J. (2011). *Manajemen Keuangan* (Edisi Ke S). Enerbit Pt Indeks, Jakarta.
- Klapper, L., & Lusardi, A. (2019). Financial Literacy And Financial Resilience: Evidence From Around The World. *Financial Management*, 49. <https://doi.org/10.1111/Fima.12283>
- Kusuma, I., & Alya, B. (2024). Pengaruh Manajemen Utang Terhadap Profitabilitas Perusahaan Di Era Digital. *Seminar Nasional & Call For Paper Hubisintek*, 893–901.
- Kusumadewi, R. N., Pamuji, R. S. S., Rusdiana, A., Saparinda, R. W., Rahma, S. A., & S, R. S. W. (2025). Strategipengelolaankeuanganrumah tanggadalam Meningkatkan Kesejahteraan Keluarga. *Bernas: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 4, 3221–3229. <https://doi.org/10.31949/Jb.V6i4.15811>
- Lapananda, R. R., & Irawan, E. (2022). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pendapatan Istri Petani Terhadap Pendapatan Keluarga Di Desa Pungka Kecamatan Unter Iwes. *Nusantara Journal Of Economics*, 04(01), 37–49.
- Leni Ayu Wardani, D. F. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 4.

<https://journal.ikopin.ac.id/index.php/fairvalue>

- M Arman Zarfani, Aulia Vina Febriana, I. H. (2026). Systematic Literature Review : Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Sebagai Determinan Pengelolaan Pengelolaan Keuangan Ibu Rumah Tangga. *Ilmiah Nusantara (Jinu)*, 3(1), 998–1012.
- Machmud Al Amrie1*, Adi Aspian Nur, D. W. (2022). Manajemen Dan Pengelolaan Keuangan Rumah Tangga Di Desa Sajau Tanjung Selor. *Jurnal Inovasi Pengabdian Masyarakat*, 4874, 9–14.
- Munawarah. (2020). *Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Materialisme, Pwndapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga*. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
- Munawaroh, S., & Firmania, I. (2024). Analisis Sifat Konsumtif Dan Sosial Ekonomi Pada Masyarakat Desa Sambirejo Terhadap Kestabilan Ekonomi Rumah Tangga. *Equilibrium: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Pembelajarannya*, 12, 140–149. <https://doi.org/10.25273/Equilibrium.V12i2.20499>
- Muntahanah, S., Cahyo, H., Setiawan, H., & Rahmah, S. (2021). Literasi Keuangan, Pendapatan Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Di Masa Pandemi. *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*, 1245–1248. <https://doi.org/10.33087/Jiubj.V21i3.1647>
- Musadat, I. A., Pramayuda, A., Ningrum, R. W., & Manajemen, P. S. (2024). Pentingnya Menabung Dan Berinvestasi Di Usia Muda. *N Search (Informatic, Science, Entrepreneur, Applied Art, Research, Humanism)*, 23(2), 64–68.
- Nurfadzilah, R., & Nugraheni, S. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Akuntansi, Ekonomi Dan Manajemen Bisnis*, 655–665.
- Nursalim, A. (2025). *Risiko Finansial: Pengertian, Jenis, Dan Contohnya*. Sunday. <https://sundayinsurance.co.id/blog/risiko-finansial-pengertian-jenis-dan-contohnya>
- Nurul Agustiani, I. . A. S. B. (2019). Nalisis Pengaruh Kepemilikan Saham Publik, Profitabilitas, Manajemen Hutang Dan Likuiditas Terhadap Pengungkapan Tanggungjawab Sosial Perusahaan Pada Laporan Tahunan Perusahaan Yang Bergabung Dilq45 Sub Sektor Property And Real Estate Tahun 2012-2016. *Ekonomi & Bisnis*, 4, 845 – 856.
- Penelitian, J., Zega, P., Harefa, Y., Telaumbanua, W. A., & Laoli, B. (2024). Pengaruh Kondisi Ekonomi Keluarga Terhadap Prestasi Belajar Mahasiswa Program Studi Pendidikan Ekonomi Pada Fakultas Keguruan Dan Ilmu Pendidikan Di Universitas Nias. *Penelitian, Pendidikan Dan Pengajaran*

(Jppp), 5(3), 291–300. <https://doi.org/10.30596/Jppp.V5i3.20938>

- Prameswari, S., Nugroho, M., & Pristiana, U. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Kesadaran Keuangan, Pendapatan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Dengan Perilaku Keuangan Inklusi Keuangan. *Cakrawala*, 6, 2620–8814.
- Pramithasari, C., & Wibowo, P. A. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Melalui Locus Of Control Dan Self-Efficacy (The Influence Of Financial Literacy On Financial Management Through Locus Of Control And Self-Efficacy). *Studi Ilmu Manajemen Dan Organisasi (Simo)*, 6(1), 231–249.
- Pranata, R. M., Jamaludin, A., Rosmawati, E., & Duta, A. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Dalam Pengelolaan Keuangan : Menguji Efek Pendapatan Sebagai Moderasi. *Manajemen Riset Inovasi*, 02(4), 239–253.
- Imam Ghazali, M.Com, Ph.D, Ca, A. (N.D.). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program Ibm Spss 25* (9th Ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Putra, A. A. J., Forijati, & Subagyo. (2025). The Influence Of Financial Literacy, Hedonism Lifestyle, Paylater, Impulse Buying Through Risk Perepcition. *Multidisciplinary Science Journal*.
- Rahmadani, S., & Safitri, T. A. (2025). Pengaruh Belanja Online, Perilaku Konsumtif, Dan Gaya Hidup Hedonisme Terhadap Pengelolaan Keuanganpribadi Generasi Z. *Jurnal Ekobis Dewantara*, 8.
- Ramadhani, Z. N. (2023). *Pengaruh Pengupahan Terhadap Kesejahteraan Rumah Tangga Buruh Batu Pada Tambang Galian C Di Dusun Amboli Kecamatan Lamasi Kabupaten Luwu Pengaruh Pengupahan Terhadap Kesejahteraan Rumah Tangga Buruh Batu Pada Tambang Galian C Di Dusun Amboli Kecamatan Lam*. Institut Agama Islam Negeri Palopo.
- Renaldo, N., & Junaedi, A. T. (2023). Manajemen Utang Untuk Perencana Keuangan Perusahaan (Target Generasi Z). *Pengabdian Kepada Masyarakat*, 3(1), 19–33.
- Rini Astika¹, La Harudu², S. (2023). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Kesejahteraan Keluarga. *Urnal Penelitian Pendidikan Geografi.*, 8(4), 171–178.
- Rr Hawik Ervina I¹, Noni Setyorini², S. (2020). Financial Literacy Dan Financial Planning Dampaknya Terhadap Ketahanan Keuangan Keluarga Di Masa Pandemi Covid-19. *Seminar Nasional Hasil Penelitian (Snhp) Lembaga Penelitian Dan Pengabdian Kepada Masyarakat Universitas Pgri Semarang*, 1–12.

- Sabri, M. F., & Zakaria, N. F. (2015). The Influence Of Financial Literacy, Money Attitude, Financial Strain And Financial Capability On Young Employees' Financial Well-Being. *Pertanika Journal Of Social Sciences And Humanities*, 23(4), 827–848.
- Salsabila, A., & Hapsari, M. T. (2022). Pengaruh Pendapatan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Keluarga Di Desa Kolomayan Kecamatan Wonodadi Blitar Ma. *Sains: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, June.
- Samarinda, B. P. S. K. (2025). *Pengeluaran Konsumsi Rumah Tangga*. Badan Pusat Statistik Kota Samarinda. <https://Samarindakota.Bps.Go.Id/>
- Sidiq, A. W., Rizkiana, C., & Fuadi, M. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga Pada Ibu Rumah Tangga Yang Bekerja Di Kelurahan Meteseh Kota Semarang. *Open Journal Systems*, 17(1978), 525–536.
- Sipdeskel. (2025). *Kesejahteraan Keluarga*. Sistem Informasi Pemerintahan Desa Kelurahan. [https://Setianegara-Baradatu.Metadesa.Id/Pages/Desa/Cantik.aspx?Kelompok=Ekonomi Masyarakat&Id=4](https://Setianegara-Baradatu.Metadesa.Id/Pages/Desa/Cantik.aspx?Kelompok=EkonomiMasyarakat&Id=4)
- Sriyanti, N. P., Basit, M., Tinggi, S., Kesehatan, I., & Insan, S. (2016). Hubungan Kesejahteraan Spiritual Dengan Kualitas. *Sekolah Tinggi Ilmu Kesehatan Suaka Insan Banjarmasin*, 1–8.
- Supriadi, D. (2023). *Pengaruh Spiritualitas Dan Dukungan Sosial Terhadap Kesejahteraan Psikologis Siswa Sekolah Menengah Pertama (Smp) Muhammadiyah 03 Tanjung Sari Medan*. Universitas Medan Area Medan.
- Susilo, F. M. & D. E. (2025). Pengaruh Pembelajaran Akuntansi, Literasi, Kesadaran, Dan Pendapatan, Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Gen-Z. *Ekonomi & Ekonomi Syariah*, 8(2), 1266–1276.
- Syahban, P. D., Ashilah, G., Fatimah, N. N., & Selatan, K. T. (2025). Konsumtif Mahasiswa Dalam Penggunaan Belanja Konsumtif Mahasiswa Dalam Penggunaan Belanja. *Jurnal Media Akademik (Jma)*, 3(6).
- Trisuci, I. (2023). Pengaruh literasi keuangan terhadap kesejahteraan keuangan melalui Pengelolaan Keuangan Keluarga pada Usaha Mikro Kabupaten Batang Hari. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan (Mankeu)*, 14.
- Uswatun Khasanah, Rezza Vitrya, N. M. (N.D.). *Manajemen Keuangan Rumah Tangga: Pengenalan Pengelolaan Keuangan Pada Ibu-Ibu Peserta Program Keluarga Harapan (Pkh) Di Kelurahan*.

- Utaminingsih, N. L. A., & Suwendra, W. (2022). Pengaruh Pendapatan Dan Jumlah Anggota Keluarga Terhadap Kesejahteraan Keluarga Di Kelurahan Karangasem. *Ekuitas: Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 10, 256–263. <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/Eku>
- Ventura, C. G. (2024). *Manfaat Dana Darurat Membuat Hidup Lebih Aman*. Capital Global Ventura. <https://capitalventura.co.id/2024/11/08/manfaat-dana-darurat-membuat-hidup-lebih-aman>
- Widyawan, D., Lestari, E. P., & Mubarak, F. (2025). *Jurnal Locus : Penelitian & Pengabdian Peran Manajemen Keuangan Keluarga Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Melalui Pendapatan Dan Literasi Keuangan Pada Ibu Rumah Tangga Di Kabupaten Karimun*. 4(8), 7819–7828.
- Yasin, Y. L., & Hidayat, N. (2018). Analisis Dampak Tingkat Pendapatan Dan Perilaku Konsumtif Terhadap Kesejahteraan Keluarga Perspektif Ekonomi Islam 1. *Jurnal Az-Zahra : Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, Xx.