

LAPORAN AKHIR
PENELITIAN INTERNAL DOSEN
Progam Studi Manajemen Ritel Fakultas Ekonomi



ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP
TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI MAHASISWA
UNIVERSITAS BOJONEGORO

Tim Peneliti:

Reza Anggapratama, S.E., M.M
Dwi Irnawati, S.E., M.M
Kustaji, S.E., M.M
Muhammad Rizqi Agustino, S.Kom., M.BA
Fauzian Noor, S.P., M.M
Shofie Shalzabilla Meta Firanka
Amelia Ivoka Junea

Dibiayai oleh:

Universitas Bojonegoro

Periode 1 Tahun Anggaran 2024/2025

Nomor Kontrak:

062 / LPPM-LIT / UB / XI / 2024

UNIVERSITAS BOJONEGORO
2025

HALAMAN PENGESAHAN
PENELITIAN PENDANAAN PERGURUAN TINGGI

1. Judul Penelitian : Analisis Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Universitas Bojonegoro
2. Ketua Peneliti
 - a. Nama Peneliti : Reza Anggapratama, S.E., M.M.
 - b. NIDN : 0722069006
 - c. Program Studi : Manajemen Ritel
 - d. E-Mail : reza@unigoro.ac.id
 - e. Bidang Keilmuan : Manajemen Pemasaran
3. Anggota Peneliti 1
 - a. Nama Peneliti : Dwi Irnawati, S.E., M.M.
 - b. NIDN : 0709059402
 - c. Program Studi : Manajemen Ritel
 - d. E-Mail : irna@unigoro.ac.id
 - e. Bidang Keilmuan : Manajemen Pemasaran
4. Anggota Peneliti 2
 - a. Nama Peneliti : Kustaji, S.E., M.M
 - b. NIDN : 0727087501
 - b. Program Studi : Manajemen Ritel
 - c. Email : kustaji@unigoro.ac.id
 - d. Bidang Keilmuan : Manajemen Pemasaran
5. Anggota Peneliti 3
 - a. Nama Peneliti : Muhammad Rizqi Agustino, S.Kom., M.BA
 - b. NIDN : 0715089401
 - c. Program Studi : Manajemen Ritel
 - d. E-Mail : rizqi@unigoro.ac.id
 - e. Bidang Keilmuan : Manajemen Pemasaran
6. Anggota Peneliti 4
 - a. Nama Peneliti : Fauzian Noor, S.P., M.M
 - b. NIDN : 0715057904
 - c. Program Studi : Manajemen Ritel
 - d. E-Mail : fauzian@unigoro.ac.id
 - e. Bidang Keilmuan : Manajemen Pemasaran
7. Anggota Peneliti 5
 - a. Nama Peneliti : Sofie Shalzabilla Meta Firanka
 - b. NIM : 22617011002
 - c. Program Studi : Manajemen Ritel
 - d. Email : sofieshalzabillametafiranka@gmail.com
 - e. Bidang Keilmuan : Manajemen Pemasaran
8. Anggota Peneliti 6
 - a. Nama Peneliti : Amelia Ivoka Junea
 - b. NIM : 22617011012
 - c. Program Studi : Manajemen Ritel

- d. Email : Ivokajunea33@gmail.com
e. Bidang Keilmuan : Manajemen Pemasaran
10. Jangka Waktu Penelitian : Enam bulan
11. Lokasi Penelitian : Bojonegoro
12. Dana Diusulkan : Rp. 3.000.000

Bojonegoro, 26 Februari 2025

Mengetahui,
Ketua LPPM Universitas Bojonegoro

Pengusul,

Dr. Laily Agustina Rahmawati, S.Si., M.Sc.
NIDN. 07 2108 8601

Reza Anggapratama, S.E., M.M
NIDN. 0722069006

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala Rahmat Hidayah dan Ridho-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir dengan judul **“Analisis Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Universitas Bojonegoro”**. Shalawat berserta salam tidak lupa penulis panjatkan kepada pangkuan baginda Nabi Besar Muhammad SAW karena dengan berkat perjuangan beliau kita dapat hidup sejahtera di bumi Allah SWT.

Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Arief Januwarso, M.Si selaku ketua Yayasan Universitas Bojonegoro.
2. Dr. Tri Astuti Handayani, M.M., M.Hum selaku rektor Universitas Bojonegoro.
3. Hartiningsih Astuti, S.E., M.M selaku dekan fakultas Ekonomi Universitas Bojonegoro.
4. Laily Agustina Rahmawati, S.Si., M.Sc selaku ketua LPPM Universitas Bojonegoro.
5. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang membantu baik secara langsung maupun secara tidak langsung.

Penulis menyadari bahwa laporan penelitian ini masih jauh dari kesempurnaan, baik dilihat dari isi maupun pembahasan. Oleh karena itu, penulis mengharap kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan ini.

Bojonegoro, 26 Februari 2025

Penulis

Reza Anggapratama, S.E., M.M

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PENGESAHAN	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL	iv
DAFTAR GAMBAR	v
ABSTRAK	vi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1.Latar Belakang Masalah	1
1.2.Rumusan Masalah.....	3
1.3.Tujuan Penelitian	3
1.4.Manfaat Penelitian	4
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Landasan Teori.....	5
2.2. Penelitian Terdahulu	7
2.3. Kerangka Konseptual.....	12
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1. Jenis Dan Pendekatan Penelitian	13
3.2. Lokasi Penelitian.....	13
3.3. Populasi, Sampel Dan Teknik Pengambilan Sampel	13
3.4. Jenis Data Dan Teknik Pengumpulan Data	15
3.5. Analisis Data.....	15
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1 Hasil Penelitian	28
4.2 Pembahasan.....	24
BAB V PENUTUP	
5.1 Kesimpulan.....	27
5.2 Saran.....	27
DAFTAR PUSTAKA	28

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Indeks Merek Teratas Isotonik.....	2
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	9
Tabel 4.1 Hasil Uji Validitas.....	18
Tabel 4.2 Hasil Uji Reliabilitas.....	19
Tabel 4.3 Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov.....	20
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinieritas.....	20
Tabel 4.5 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	21
Tabel 4.6 Hasil Uji F Hitung.....	22
Tabel 4.7 Hasil Uji t.....	23
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	23

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual Penelitian.....	12
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas.....	19
Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	21

ABSTRAK

This study aims to determine the effect of financial literacy and lifestyle on the personal financial management of Bojonegoro University students, given the low level of financial literacy in Indonesia and the importance of adequate understanding of finance to support economic growth and financial well-being. This study also aims to determine whether financial literacy and lifestyle jointly affect the personal financial management of these students. The research method used is a mixed-method approach using a sample of 100 Bojonegoro University students. Data were collected through the use of questionnaires and interviews. Quantitative data were analyzed using validity, reliability, normality, multicollinearity, heteroscedasticity, t-test, F test, and R test with the help of the SPSS version 21 application. The results showed that financial literacy had a significant effect on the personal financial management of Bojonegoro University students, while lifestyle had no significant effect. In addition, financial literacy and lifestyle together have a significant effect on the personal financial management of these students simultaneously. Financial literacy and lifestyle variables together contribute 34.92% to the personal financial management of Bojonegoro University students.

Kata Kunci: *Financial Literacy, Literacy, Finance*

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Globalisasi mempengaruhi setiap bidang kehidupan termasuk bisnis dalam skala nasional maupun internasional (Anggapratama & Irnawati, 2023a). Semakin banyak perkembangan disemua lini di era globalisasi saat ini di Indonesia (Anggapratama & Irnawati, 2023b). Secara umum, literasi keuangan global masih menjadi tantangan, terutama di negara-negara berkembang termasuk Indonesia. Indonesia kini setara dengan negara-negara kaya karena reputasi internasionalnya yang semakin meningkat. Hal ini terlihat dari niat Indonesia untuk memimpin G20, sebuah kelompok kerja sama global yang terdiri dari UE dan 19 negara besar, sebagai presiden pada tahun 2022. Pada tahun 2020, PDB Indonesia mencapai \$1,06 triliun, menempatkan Indonesia pada peringkat ke-16 dari 20 anggota G20 (Mutiara, et al. 2023). Selain itu, sektor ini menyumbang 80% PDB, 75% perdagangan global, dan lebih dari 60% populasi dunia.

Meskipun pertumbuhan ekonomi menggembirakan, penting untuk mencegah kemerosotan ekonomi pada kuartal mendatang. Salah satu faktor yang sangat penting bagi pembangunan ekonomi Indonesia adalah tingkat literasi keuangan masyarakat. Menurut Tirta Segara (2021), literasi keuangan sangat penting bagi semua orang di dunia modern. Anda perlu memiliki pemahaman yang kuat tentang keuangan dan literasi keuangan untuk membuat keputusan pengelolaan keuangan yang bijaksana.

Namun Indonesia masih memiliki indeks literasi keuangan yang lebih rendah dibandingkan dengan negara-negara lain. Indonesia berada di peringkat 14 dari 16 negara di Asia-Pasifik, khususnya dalam hal finansial indeks literasi Indonesia (60) masih kalah dari Singapura (72), Malaysia (70), Thailand (68), dan Vietnam (68) (Jasen & Kim, 2022).

Berdasarkan Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (SNLKI) Revisit 2019, sebanyak 76,19 persen masyarakat sudah melek finansial, dan 38,03 persen sudah melek finansial. Dalam rangka meningkatkan literasi keuangan masyarakat, Otoritas Jasa Keuangan dan lembaga keuangan wajib mengikuti pedoman tersebut dalam melakukan program edukasi keuangan. Ketimpangan tersebut menunjukkan masih banyaknya masyarakat yang belum mengetahui mengenai jasa dan produk keuangan.

Ketimpangan literasi keuangan, pemahaman dan penggunaan yang efektif ini menjadi perhatian utama Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan lembaga terkait.

Dalam rangka meningkatkan pemahaman, OJK dan lembaga keuangan berkomitmen menjalankan program edukasi yang sesuai dengan pedoman SNLKI. Program ini bertujuan agar masyarakat tidak hanya memiliki akses ke produk keuangan, tetapi juga memahami bagaimana mengelolanya dengan bijak untuk mencapai tujuan finansial mereka.

	Skor Indeks
Rata-rata OECD	505
Estonia	547
Finland	537
Canadian Provinces	532
Poland	520
Australia	511
United States	506
Portugal	505
Latvia	501
Lithuania	498
Russia	495
Spain	492
Slovak Republic	481
Italy	476
Chile	451
Serbia	444
Bulgaria	432
Brazil	420
Peru	411
Georgia	403
Indonesia	388

Gambar 1.1 PISA 2018

Sumber : <https://www.ruangmenyala.com/resources/guidebook/ocbc-nisp->

[financial-fitness-index-2021](#)

Berdasarkan gambar ini skor rata-rata OECD adalah 505 poin. Ini bertindak sebagai standar yang dapat digunakan untuk membandingkan skor negara lain. Estonia mempunyai skor tertinggi (547), diikuti oleh provinsi Kanada (532) dan Finlandia (537). Hal ini menunjukkan bahwa negara-negara tersebut mengungguli rata-rata OECD dalam metrik yang diukur. Dengan skor terendah sebesar 388, Indonesia jauh di bawah rata-rata OECD. Hal ini menunjukkan bahwa dalam hal pengukuran, Indonesia berbeda secara signifikan dengan negara lain. Selain Indonesia, Georgia (403), Peru (411), dan Brasil (420) mempunyai skor yang relatif rendah. Hasil ini menunjukkan bahwa mereka mungkin mengalami kesulitan serupa. Informasi ini dapat digunakan oleh Indonesia dan sejumlah

negara dengan skor rendah lainnya untuk menentukan daerah-daerah yang membutuhkan pembangunan. Peringkat yang buruk jika dibandingkan dengan negara-negara peringkat teratas dan rata-rata OECD menunjukkan adanya ruang untuk perbaikan, mungkin melalui pendidikan yang lebih baik atau undang-undang di bidang yang relevan. Gambar ini berkaitan dengan literasi keuangan yaitu rendahnya skor di Indonesia mungkin menunjukkan bahwa banyak warga negaranya memerlukan pendidikan lebih tinggi mengenai pengambilan keputusan keuangan, perencanaan investasi, dan manajemen keuangan.

Tabel 1.1 Literasi Keuangan Berdasarkan Gender

Gender	Hasil Survei
Laki-laki	64,14%
Perempuan	66,75%

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan, 2024

Berdasarkan tabel 1 menunjukkan bahwa perempuan sedikit lebih melek finansial dibandingkan laki-laki, namun perbedaannya tidak terlalu besar. Berdasarkan proporsi ini, perempuan lebih mungkin memahami konsep dasar keuangan dibandingkan laki-laki, termasuk perencanaan investasi, manajemen keuangan, dan manajemen risiko keuangan. Maulita, et al (2024), menunjukkan bagaimana perempuan seringkali lebih termotivasi untuk menangani uang dengan bijak, terutama di rumah atau keluarga. Banyak perempuan yang mengawasi keuangan keluarga, mereka memiliki pengalaman lebih besar dalam membuat anggaran dan menghemat uang.

Penelitian ini bertujuan untuk menghasilkan tindakan konkrit untuk meningkatkan kesehatan finansial orang Indonesia. Semua skor dihitung berdasar 4 kategori: *financial basic*, *financial safety*, *financial growth*, dan *financial freedom*. Dari keempat kategori ini, keuangan dasar masyarakat Indonesia mendapat skor tertinggi, yang menunjukkan bahwa itu masuk dalam kategori yang cukup baik.

Financial Basic, kategori ini mencakup pemahaman dasar masyarakat mengenai keuangan, seperti pengelolaan pendapatan, pengeluaran, dan tabungan. Di antara keempat kategori yang diukur, keuangan dasar masyarakat Indonesia memiliki skor tertinggi. Hal ini menunjukkan bahwa sebagian besar orang Indonesia memiliki pemahaman yang cukup baik tentang aspek-aspek dasar pengelolaan keuangan pribadi. Keterampilan dasar ini mungkin termasuk kemampuan untuk membuat anggaran, menabung dalam jumlah kecil, dan menghindari utang berlebih.

Financial Safety, kategori ini mengukur tingkat kesiapan seseorang dalam menghadapi risiko finansial, seperti memiliki asuransi, dana darurat, atau proteksi lain yang bisa membantu mereka ketika mengalami kondisi darurat. Skor yang rendah dalam kategori ini bisa mengindikasikan bahwa banyak orang Indonesia masih belum memiliki perlindungan finansial yang cukup, misalnya dalam bentuk asuransi atau tabungan untuk kondisi darurat, yang penting untuk stabilitas finansial jangka panjang.

Financial Growth, kategori ini mengukur kemampuan masyarakat untuk meningkatkan aset mereka, misalnya melalui investasi atau pengembangan sumber pendapatan tambahan. Jika skor dalam kategori ini rendah, hal ini bisa menunjukkan bahwa sebagian besar masyarakat Indonesia belum memanfaatkan instrumen investasi atau sarana untuk meningkatkan kekayaan secara signifikan. Rendahnya literasi dan akses terhadap produk investasi bisa menjadi salah satu penyebab.

Financial Freedom, kategori ini berkaitan dengan kemampuan individu untuk mencapai kebebasan finansial, di mana mereka memiliki kendali penuh atas keuangan tanpa tekanan finansial. Skor rendah dalam kategori ini bisa menandakan bahwa banyak masyarakat Indonesia masih menghadapi tantangan besar untuk mencapai kebebasan finansial. Mereka mungkin masih bergantung pada pendapatan bulanan tanpa cadangan yang cukup untuk memenuhi kebutuhan jangka panjang atau pensiun.

Dari empat kategori tersebut, terlihat bahwa keuangan dasar adalah aspek yang relatif kuat di Indonesia. Namun, kategori lain seperti keamanan finansial, pertumbuhan finansial, dan kebebasan finansial mungkin masih membutuhkan perhatian lebih. Rendahnya skor pada kategori selain keuangan dasar menunjukkan bahwa banyak orang Indonesia masih kurang dalam hal perencanaan dan perlindungan finansial jangka panjang, yang dapat membahayakan kesehatan finansial mereka di masa depan.

Mahasiswa yang berpengalaman dalam bidang keuangan biasanya menjalani kehidupan yang lebih hemat dan mampu melakukan perencanaan keuangan yang cermat. Sementara itu, siswa yang menjalani kehidupan boros dan kurang memahami akan menyadari bahwa pilihan keuangan mereka mungkin bukan pilihan terbaik. Oleh karena itu, melalui penelitian bertajuk “Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Universitas Bojonegoro”, peneliti berharap dapat mengetahui lebih jauh bagaimana pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang permasalahan, maka rumusan masalah dari penelitian ini antara lain:

- a. Apakah literasi keuangan berpengaruh pada keuangan pribadi mahasiswa Universitas Bojonegoro?
- b. Apakah gaya hidup berpengaruh pada keuangan pribadi mahasiswa Universitas Bojonegoro?
- c. Apakah literasi keuangan dan gaya hidup secara simultan berpengaruh pada keuangan pribadi mahasiswa Universitas Bojonegoro?

1.3 Tujuan Penelitian

Pada sub bab ini menjelaskan tentang target yang akan capai pada penelitian ini. Tujuan penelitian menjelaskan tentang apa yang akan dicapai peneliti berdasarkan perumusan masalah yang sudah ditentukan sebelumnya dan dinyatakan dalam kalimat pernyataan.

Berdasarkan penemuan masalah yang telah disusun, maka penulis menetapkan tujuan penulisannya sebagai berikut:

- a. Untuk mengetahui literasi keuangan berpengaruh pada keuangan pribadi mahasiswa Universitas Bojonegoro.
- b. Untuk mengetahui gaya hidup berpengaruh pada keuangan pribadi mahasiswa Universitas Bojonegoro.
- c. Untuk mengetahui modal dan gaya hidup secara simultan berpengaruh pada keuangan pribadi mahasiswa Universitas Bojonegoro.

1.4 Manfaat Penelitian

Hasil penelitian yang diperoleh diharapkan mampu memberikan manfaat berbagai penulis, perusahaan, dan pihak Universitas Bojonegoro.

Bagi Penulis

Penelitian ini diharapkan bermanfaat bagi penulis untuk meningkatkan dan mengembangkan kemampuan pengetahuan, wawasan serta kemampuan berfikir dalam menulis karya ilmiah tentang literasi keuangan, gaya hidup dan keuangan pribadi mahasiswa Universitas Bojonegoro

Bagi Pemerintah Daerah

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi kepada pemerintah daerah mengenai literasi keuangan dan gaya hidup berpengaruh terhadap keuangan pribadi mahasiswa Universitas Bojonegoro.

Bagi Universitas Bojonegoro

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan wawasan dan juga referensi dalam membuat suatu karya ilmiah khususnya bagi jurusan manajemen ritel mengenai literasi keuangan, gaya hidup dan keuangan pribadi mahasiswa Universitas Bojonegoro. Berharap penelitian ini dapat dijadikan acuan bagi para peneliti selanjutnya.

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Landasan Teori

2.1.1. Literasi Keuangan

Penilaian keuangan yang cerdas, pengelolaan uang yang efisien, menghindari kesulitan keuangan, dan memanfaatkan kemungkinan investasi yang menguntungkan, semuanya dapat dilakukan oleh mereka yang memiliki literasi keuangan yang kuat. Sebaliknya, individu dengan tingkat literasi keuangan yang rendah mungkin mengalami kesulitan keuangan yang terus-menerus dan mungkin menjadi korban penipuan keuangan atau kerugian investasi yang mahal. Oleh karena itu, bagi mereka yang ingin mengelola dananya secara efektif, memiliki pemahaman yang kuat tentang keuangan sangatlah penting.

“Literasi keuangan merupakan informasi, keterampilan, dan keyakinan yang berdampak pada sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan,” menurut OJK dalam SNLKI 2021–2025. “Perpaduan kesadaran, pengetahuan, keterampilan, sikap, dan perilaku terhadap keuangan yang diperlukan untuk membuat keputusan keuangan yang cerdas dan mencapai kesejahteraan finansial individu yang baik” inilah yang didefinisikan oleh OECD/INFE (2022) sebagai literasi keuangan.

Faktor yang mempengaruhi Literasi Keuangan

Menurut Pulungan (2018), ada beberapa faktor yang mempengaruhi literasi keuangan

1) Lingkungan Sosial.

Lingkungan sosial adalah lokasi di mana orang berkomunikasi dan melakukan sesuatu serentak satu sama lain dan dengan orang-orang di sekitar mereka.

2) Perilaku orang tua

Perilaku orang tua merujuk pada tindakan, respons, dan interaksi yang dilakukan oleh orang tua terhadap anak-anak mereka. Hal ini mencakup cara mereka mendidik, mengasuh, memberikan perhatian, dan mempengaruhi perkembangan anak. Salah satu contoh perilaku orang tua adalah mengajarkan anaknya hal-hal yang baik.

3) Pendidikan keuangan

Pendidikan keuangan berarti Anda tahu cara menggunakan uang dengan benar.

4) Pengalaman individu terhadap keuangan

Penggunaan uang seseorang secara pribadi

Indikator - indikator Literasi Keuangan

SNLKI 2021-2025 adalah dokumen strategis yang dikeluarkan oleh OJK.

Ada beberapa indikator literasi keuangan yang disebutkan, antara lain:

1. **Kemampuan mengelola uang:** Kemampuan untuk mengatur dan mengelola uang dengan efektif dan efisien.
2. **Pengetahuan tentang produk keuangan:** Pengetahuan tentang produk-produk keuangan seperti tabungan, deposito, saham, obligasi, reksa dana, dan asuransi, termasuk manfaat, risiko, dan cara kerjanya.
3. **Kemampuan perencanaan keuangan:** Kemampuan untuk merencanakan keuangan jangka panjang, termasuk pembuatan tujuan keuangan, pengembangan strategi investasi, dan manajemen risiko keuangan.
4. **Kemampuan dalam mengambil keputusan keuangan:** Kemampuan untuk mengambil keputusan keuangan yang tepat berdasarkan informasi yang cukup dan mempertimbangkan risiko dan manfaat dari setiap pilihan.

2.1.2. Gaya Hidup

Kotler dan Armstrong (2018) mendefinisikan gaya hidup sebagai “pola hidup seseorang di dunia yang diwujudkan dalam aktivitas, minat, dan sikap” pada halaman 158 bukunya Prinsip Pemasaran, Edisi GLOBAL ke-17. Dengan

kata lain, gaya hidup seseorang meliputi pola hidup yang tercermin dalam hobi, pendapat, dan aktivitasnya.

Banyak hal, termasuk pendidikan, keluarga, teman, media, dan masyarakat, dapat berdampak pada gaya hidup seseorang. Perilaku konsumen dan keputusan pembelian juga dapat dipengaruhi oleh gaya hidup. Misalnya, seseorang yang senang berolahraga dan memiliki gaya hidup aktif kemungkinan besar akan membeli produk olahraga atau kesehatan.

Intinya, gaya hidup mencakup seluruh aspek keberadaan seseorang, seperti interaksi sosial, hiburan, rutinitas olahraga, asupan makanan dan minuman, preferensi mode, dan pengeluaran finansial. Faktor sosial, termasuk usia, jenis kelamin, pekerjaan, lingkungan sosial dan budaya, serta kedudukan sosial, juga dapat berdampak pada gaya hidup. Gaya hidup, disisi lain didefinisikan sebagai cara orang menjalani kehidupan sehari-hari, termasuk produk yang mereka beli, cara mereka menggunakannya, serta pikiran dan perasaan mereka setelah menggunakannya. Hal ini sejalan dengan tindakan nyata yang dilakukan pelanggan saat melakukan pembelian menurut Alsabiyah (2019).

Hal ini didukung dari Pulungan (2018) yang menyatakan Gaya hidup dipandang sebagai identitas dan sebagai penguat status sosial, yang tercermin jelas dalam karakteristik yang mengikuti usia. sebagai hal yang paling penting untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari, bahkan lebih dari kebutuhan dasar. Secara keseluruhan, peneliti menyimpulkan bahwa Gaya hidup dipahami sebagai cara hidup seseorang, yang tercermin dalam aktivitas, minat, dan pandangan atau pendapat.

2.1.3. Pengelolaan Keuangan Pribadi

Pengelolaan keuangan pribadi menurut Hariyani (2022) adalah proses di mana seseorang merencanakan, melaksanakan, dan memantau kinerja keuangannya untuk menciptakan kekayaan yang diperlukan untuk menutupi pengeluarannya saat ini dan masa depan. Namun menurut Putri & Lestari (2019), pengelolaan keuangan adalah proses dimana seseorang mengatur dan mengatur sumber daya keuangannya untuk menunjang kebutuhan dasarnya.

Menurut kedua teori ini, pengelolaan keuangan pribadi adalah proses pengorganisasian, pengelolaan, dan pengalokasian sumber daya keuangan dengan cara yang sistematis dan teratur untuk memenuhi tuntutan saat ini dan masa depan. Ini mencakup penanganan pendapatan, pengeluaran, investasi, dan tabungan. Seseorang bisa menjadi kaya dan memenuhi kebutuhan hidupnya dengan bantuan pengelolaan keuangan pribadi yang progresif dan sukses.

Indikator-indikator Pengelolaan Keuangan Pribadi

Pengelolaan keuangan pribadi dapat diukur menggunakan berbagai metrik, menurut Chen dan Volpe (2016):

1. Kemampuan untuk membuat rencana keuangan yang realistis dan memperhitungkan pendapatan dan pengeluaran dikenal sebagai keterampilan penganggaran.
2. Pengeluaran: Kapasitas seseorang untuk mengelola pengeluaran, menetapkan prioritas pengeluaran, dan menahan diri dari pengeluaran yang tidak diperlukan.
3. Menabung: Kapasitas untuk menyimpan dan mengawasi kas darurat dan memahami keuntungan dari investasi jangka panjang.
4. Penggunaan kredit: Kemampuan untuk memanfaatkan kredit secara bijaksana, memahami bahaya utang, dan membuat pilihan berdasarkan informasi mengenai penggunaan kartu kredit dan pinjaman.

2.2 Penelitian Terdahulu

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu

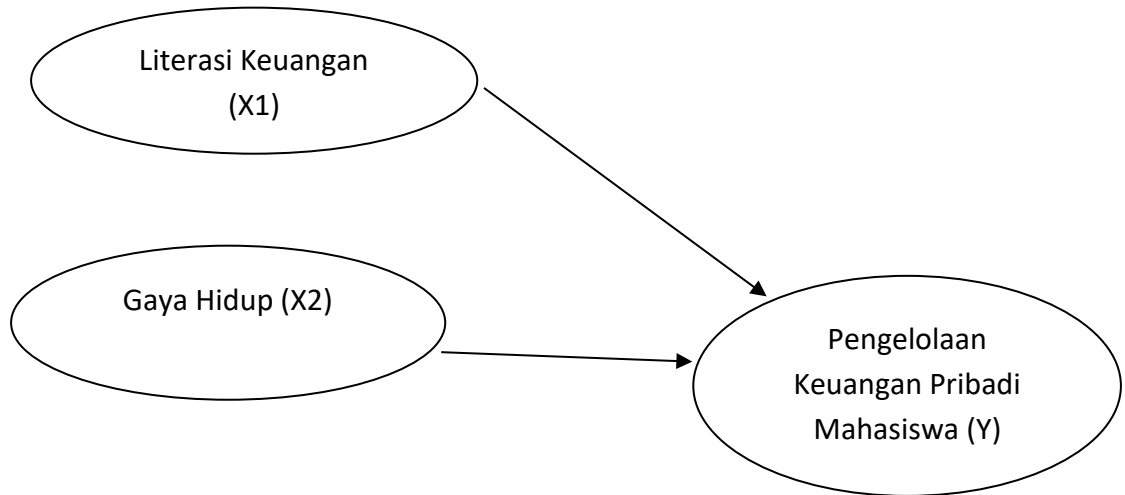
No.	Nama dan Tahun Penelitian	Metode Penelitian	Variabel atau Instrumen	Hasil Penelitian
1	Johanes Baptista Halik, Maria Yessica Halik, Ifah Finatry Latiep, dan Irdawati (2023)	Jenis Penelitian Kuantitatif. Analisis yang digunakan Regresi Linier Berganda.	Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Uang Saku Mahasiswa, Pengelolaan Keuangan	Literasi keuangan pribadi, gaya hidup, uang saku berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi

			Pribadi Mahasiswa	mahasiswa
2	Sufyati HS dan Alvi Lestari (2022)	Jenis Penelitian Kuantitatif. Analisis yang digunakan Regresi Linier Berganda.	Literasi keuangan, Inklusi Keuangan, Gaya hidup dan Perilaku Keuangan Pada Generasi Milenial	Literasi keuangan, inklusi keuangan, gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan pada generasi milenial
3	Fajar Rohmanto dan Ari Susanti (2021)	Jenis Penelitian Kuantitatif. Analisis yang digunakan Regresi Linier Berganda.	Literasi Keuangan, Lifestyle Hedonis, Sikap Keuangan Pribadi dan Perilaku Keuangan Mahasiswa	Literasi Keuangan, Lifestyle Hedonis, Sikap Keuangan Pribadi berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa
4	Ade Gunawan, Wimpi Siski Pirari dan Maya Sari (2020)	Jenis Penelitian Kuantitatif. Analisis yang digunakan Regresi Linier Berganda.	Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa	Literasi Keuangan, Gaya Hidup berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa
5	Chairil Afandy (2020)	Jenis Penelitian Kuantitatif. Analisis yang digunakan Regresi Linier Berganda.	Literasi Keuangan dan Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa	Literasi Keuangan berpengaruh signifikan terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa

Sumber: Hasil penelitian sebelumnya diolah (2024)

2.3 Kerangka Konsep Penelitian

Gambar 2.1 Kerangka Konsep Penelitian



BAB III

METODE PENELITIAN

3.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian

Penelitian ini adalah mix method. Penelitian ini dikategorikan sebagai penelitian korelasional karena bertujuan untuk menemukan atau menguji hubungan antar variabel. Berdasarkan teori yang ada, peneliti mencari, menjelaskan, memperkenalkan, dan menguji suatu hubungan. Oleh karena itu, proses pengumpulan, pengorganisasian, dan analisis data, selain analisis pemecahan masalah, dimasukkan dalam penelitian ini.

3.2 Lokasi Penelitian

Lokasi dilakukannya penelitian ini adalah di Universitas Bojonegoro. Respondennya yaitu mahasiswa Universitas Bojonegoro.

3.3 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel

1.3.1. Populasi

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas: objek/subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk mempelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya (Sugiyono, 2017). Populasi suatu daerah penelitian adalah penjumlahan dari semua komponennya. Dalam penelitian kali ini, populasinya adalah mahasiswa Universitas Bojonegoro yang pernah mengkonsumsi minuman isotonik Pocari Sweat.

1.3.2. Sampel

Dengan maksud pengambilan sampel dimana tidak semua anggota atau unsur populasi mempunyai kesempatan yang sama untuk dijadikan sampel, maka bentuk pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Non Probability Sampling* dengan metode *Purposive Sampling*. Metode pengambilan sampel yang bertujuan memilih sampel dari populasi

berdasarkan sejumlah faktor, baik profesional maupun ilmiah. Untuk memastikan bahwa sampel yang dipilih cocok dengan karakteristik analisis yang diinginkan, metode ini menerapkan persyaratan yang ketat.

Dalam penelitian ini, populasi besar dipertimbangkan, tetapi jumlah pastinya tidak diketahui. Jika populasinya besar dan jumlahnya tidak diketahui, digunakan rumus Rao Purba untuk menentukan sampelnya:

$$n = \frac{z^2}{4(Moe)^2} \dots \dots \dots (3.1.)$$

Keterangan:

n = Ukuran sampel

z = Tingkat keyakinan yang dalam penentuan sampel 95% = 1,96

Moe = Margin of error atau kesalahan maksimal yang bisa dikorelasi, disini di tetapkan 100%.

Maka dengan demikian jumlah sampel minimal dapat diambil sebesar:

$$n = \frac{1,962^2}{4(0,10)^2} = \frac{1,962^2}{0,04} = 96,04 \approx 100 \text{ sampel}$$

Berdasarkan perhitungan diatas, maka banyaknya sampel dalam penelitian ini adalah 96,04 yang dibulatkan menjadi 100 responden.

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas obyek/subyek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya (Sugiono, 2017). Populasi menunjukkan unit analisis yang akan diteliti.

Sampel merupakan sebagian dari populasi. sampel penelitian wajib diuraikan siapa ataupun kriteria yang dijadikan sampel penelitian, jumlah sampel minimum yang wajib diambil, serta tata cara penentuan dan pengambilan sampel penelitian. Pada sub bab ini dijelaskan secara terperinci dengan menyesuaikan kebutuhan dan jenis penelitian pada masing-masing keilmuan.

3.4 Jenis Data dan Teknik Pengumpulan Data

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data primer dan data sekunder yaitu berupa:

1. Data Primer (*Primary Data*)

Untuk mendukung penelitian ini dan memperoleh data yang dibutuhkan, maka jenis data yang digunakan adalah data primer. Data primer adalah data yang langsung diperoleh dengan melakukan penelitian lapangan terhadap responden yang dituju. Data primer yang dikumpulkan melalui metode survey dengan menggunakan kuesioner yang dibuat oleh penulis.

Dalam hal ini responden diminta mengisi sendiri kuesioner tanpa melibatkan pandangan subjektif *interviewer*. Namun, pada saat pengisian kuesioner ini, responden tetap didampingi oleh *interviewer* untuk menghindari kesalahan yang mungkin terjadi dalam pengisian kuesioner. Kuesioner ini diperoleh dari beberapa referensi, kemudian akan dimodifikasikan dalam bentuk pernyataan.

2. Data Sekunder (*Secondary Data*)

Data sekunder merupakan sumber data penelitian yang diperoleh peneliti secara tidak langsung melalui media perantara. Peneliti menggunakan riset kepustakaan dimana dilakukan dengan cara mengumpulkan, membaca dan memahami buku, literatur, artikel, jurnal, dan data dari internet.

3. Analisis Data

Metode analisis adalah teknik yang digunakan untuk menjawab definisi masalah atau menguji spekulasi. Penelitian ini menggunakan strategi kuantitatif, sehingga prosedur pemeriksaan informasi menggunakan teknik faktual yang saat ini dapat diakses (Sugiyono, 2012).

3.5.1. Uji Validitas

Ketelitian atau kebenaran suatu instrumen sebagai alat ukur variabel penelitian diuji untuk mengetahui validitas instrumen uji validitas. Hasil pengukuran cenderung akurat jika instrumennya akurat. Korelasi adalah metode statistik yang dapat digunakan:

$$r = \frac{N(\sum XY) - (\sum X \sum Y)}{\sqrt{\{N \sum X^2 - (\sum X)^2\} \{N \sum Y^2 - (\sum Y)^2\}}} \dots\dots\dots (3.3.)$$

Keterangan :

r = koefisien korelasi

n = jumlah responden

x = skor tiap item

y = skor seluruh item responden uji coba

Perangkat lunak statistik akan digunakan dalam proses pengujian. Nilai yang dipilih dalam penelitian sosial biasanya 0,005. Item instrumen yang diuji korelasi dikatakan valid jika nilai sig lebih besar atau sama dengan 0,005 (Juliandi, 2013).

3.5.2. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas digunakan untuk mengetahui apakah suatu instrumen penelitian dapat dipercaya dan dapat diandalkan. Peneliti dapat menggunakan setengah, yaitu membandingkan skor genap dan ganjil kemudian memasukkan nilai korelasi (r) ke dalam rumus Spearman-Brown untuk menguji reliabilitas:

$$r_{11} = \frac{K}{1 + (K-1)r} \dots\dots\dots$$

Keterangan:

r₁₁ = Reliabilitas Instrument

K = Banyaknya Butir Pertanyaan

$$\sum \sigma b^2 = \text{Jumlah Varian Butiran}$$

$$\sum \sigma_i^2 = \text{Varian Total}$$

Uji reliabilitas digunakan untuk mengetahui apakah suatu instrumen penelitian dapat dipercaya dan dapat diandalkan. Peneliti dapat menggunakan setengah, yaitu membandingkan skor genap dan ganjil kemudian memasukkan nilai korelasi (r) ke dalam rumus Spearman-Brown untuk menguji reliabilitas.

3.5.3. Uji Regresi Linear Berganda

Analisis regresi linier berganda digunakan untuk menguji hipotesis yang telah diajukan serta pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Selain itu, dalam menguji spekulasi yang diajukan, spesialis menggunakan uji kepentingan sinkron (uji pengukuran F) dan uji batas individu (uji t faktual).

Sesuai Ghazali (2005) uji F terukur pada dasarnya menunjukkan apakah setiap faktor otonom yang disinggung dalam model berdampak pada variabel dependen, sedangkan uji faktual secara mendasar menunjukkan seberapa jauh dampak dari satu faktor bebas secara eksklusif masuk akal terhadap variabel dependen. variabel. Tingkat signifikansi 0,05 ($\alpha = 5$ persen) digunakan untuk melakukan tes. Kriteria berikut digunakan untuk menentukan apakah hipotesis harus diterima atau ditolak:

1. Hipotesis ditolak (koefisien regresi tidak signifikan) jika nilai signifikan lebih besar dari 0,05. Hal ini menunjukkan bahwa variabel dependen secara parsial tidak dipengaruhi oleh variabel independen.
2. Hipotesis diterima (koefisien regresi signifikan) jika nilai signifikan lebih kecil dari 0,05. Hal ini menunjukkan bahwa variabel dependen dipengaruhi sebagian oleh variabel independen.

Program IBM Statistics 21 Statistical Package for the Social Sciences (SPSS) digunakan untuk memproses data penelitian. Setelah dilakukan pengujian, nilai signifikan koefisien variabel berpengaruh terhadap hipotesis penelitian. Uji-t dan uji-F, yang mengukur hubungan antara variabel independen dan variabel dependen, berfungsi sebagai dasar kesimpulan hipotesis.

BAB IV

HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1 Hasil Penelitian

4.1. Analysis of Regression

Regression analysis is a statistical method for understanding the relationship between one or more independent (predictor) variables and a dependent (response) variable (Voysey et al. 2021). The primary goal of regression analysis is to model this relationship for use in prediction, estimation, or understanding of data patterns.

Multiple Linear Regression Analysis is a statistical method used to understand the relationship between one dependent (dependent) variable and two or more independent (independent) variables (Valentini, dos Santos, dan Muller Vieira 2021). This model extends simple linear regression by adding more than one predictor variable.

Table 2. Multiple Linear Regression

Model	Unstandarized Coefficients		Standarized Coefficients	t	Sig
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	7.484	1.358		5.510	.000
Literasi	.344	.103	.367	3.345	.001
Keuangan					
Gaya Hidup	.204	.067	.332	3.028	.003

Source: Data processed SPSS 21. 2025

Based on Table 2, the multiple linear regression equation:

$$Y = 7.484 + 0.344X_1 + 0.204X_2 + e$$

The multiple linear regression equations $Y = 7.484 + 0.344X_1 + 0.204X_2 + e$ shows the relationship between the dependent variable Y and the two independent variables, namely X_1 and X_2 . The constant 7.484 shows the predicted value of Y when X_1 and X_2 are zero. The coefficient of 0.344 on X_1 means that for every one-unit increase in X_1 , the value of Y increases by 0.344. In contrast, the coefficient of 0.204

on X2X_2X2 indicates that for every one-unit increase in X2X_2X2, the value of Y increases by 0.204, assuming other variables remain constant. The E value represents other factors that are not included in the model but can affect the value of YYY. This model is used to understand and predict the relationship between the variables analyzed.

Table 3. F Test

Model Summary					
Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig
1	414.707	2	207.354	34.928	.000

Source: Data processed SPSS 21, 2025

The simultaneous F-test table above shows the results of regression analysis that tests whether the independent variables significantly influence the dependent variable. The Sum of Squares value (414,707) shows the total variation explained by the regression model, with df (degree of freedom) = 2, which means there are two independent variables in the model. The Mean Square (207.354) is obtained by dividing the Sum of Squares by df. The F-count value (34.928) indicates the strength of the relationship between the independent and dependent variables in the model, which is then compared to the F-table value. The Sig value (0.000) is smaller than the significance level of 0.05, so it can be concluded that this regression model is simultaneously significant, meaning that the independent variables jointly affect the dependent variable.

4.2. Discussion

The Effect of Financial Literacy on Student Personal Financial Management

The results of this quantitative study show that students' financial literacy level has a significant influence on their financial management. Meanwhile, qualitative data from the interviews support these findings by revealing that students who have a higher awareness of financial concepts are better able to control spending and avoid consumptive debt. In line with research (Panos dan

Wilson 2020) shows that students with higher levels of financial literacy tend to have better financial management habits, such as budgeting and saving regularly.

Quantitative data showed that students with independent money management experience were more disciplined in managing their finances. In-depth interviews revealed that this experience gave them a better understanding of the value of money and the importance of long-term financial planning. An interesting finding (Park et al. 2021) that is in line with this study is the difference between someone who has an additional source of income, such as part-time work and those who only rely on pocket money from parents.

In addition, this study is also in line with research (Riepe, Rudeloff, dan Veer 2022) found that external factors such as social pressure and lifestyle affect students' financial habits. Regression analysis shows that even though students have a fairly good level of financial literacy, the influence of peers and the social environment can encourage them to continue to make unplanned expenses. Interviews with several respondents revealed that the urge to conform to the social environment is often the main obstacle in applying sound financial principles.

Some students show a tendency to postpone wise financial decisions because they still have time in the future to manage their finances better. This excessive optimism often prevents them from applying sound financial principles early on. Therefore, according to (Wang et al. 2021), more interactive and experiential financial education is needed to help students develop good financial habits.

The Effect of Lifestyle on Student Personal Financial Management

The results of this study show that students' lifestyle has a significant influence on their financial management. Through a mixed-method approach, quantitative data from questionnaires showed a correlation between students' consumption patterns and their financial condition. (Leban et al. 2021) students who tend to have a consumptive lifestyle more often experience difficulties in managing their finances, while those who have a more frugal lifestyle show better financial management. This data is reinforced by the interview results which

revealed that students' awareness of limiting spending is influenced by their lifestyle preferences and spending habits.

One of the main findings in this study in line with research (Ana dan Wan Ahmad 2020) is the role of social media in shaping students' lifestyles which has an impact on their financial habits. The results of quantitative data analysis show that students who are more frequently exposed to consumptive lifestyle content on social media tend to spend more money on secondary needs, students' secondary needs such as fashion, entertainment, and food outside the home (Bou-Hamad 2020). Interviews with several respondents also confirmed that social pressure and the desire to follow trends are the main factors that encourage unplanned spending.

In addition to external factors, internal factors such as students' awareness and understanding of the importance of financial management play an important role (Patiño-Jaimes et al. 2024). Quantitative data shows that students with higher levels of financial literacy tend to be wiser in managing their finances. Further interviews revealed that students who have experience in managing their finances, such as working part-time or accepting financial responsibility from family, are more likely to manage their budgets with more discipline compared to those who only rely on pocket money from parents.

Psychological factors are also a concern in this study, where students' mindsets and attitudes towards money affect their financial management (Irfannuddin et al. 2021). Regression analysis shows that students who tend to be impulsive in spending experience financial problems more often. In-depth interviews revealed that some students find it difficult to control spending due to a lack of awareness of the long-term consequences of their consumption habits. Therefore, a financial education approach that also considers psychological aspects is needed.

The Effect Literacy Finance and Lifestyle on Student Personal Financial Management

The results of this study show that financial literacy and lifestyle have a significant influence on students' financial management. Through a mixed-method approach, quantitative data from questionnaires showed that students with higher levels of financial literacy tend to be more disciplined in managing their finances. In contrast, students who have a consumptive lifestyle more often experience difficulties in managing their finances (Ariyastini dan Candraningrat 2023). This finding is reinforced by the results of interviews which reveal that students who have a good understanding of finance are more aware of the importance of saving and budgeting, while students with consumptive lifestyles tend to have difficulty in controlling their expenses.

One of the main findings in this study, which is in line with research (Foster, Sukono, dan Johansyah 2022), is the interaction between financial literacy and lifestyle in influencing student financial management. Quantitative data shows that even though a student has a good level of financial literacy if they have a consumptive lifestyle, they still tend to experience problems in managing finances. Interviews with several respondents confirmed that an understanding of finance must be supported by good habits to have a positive impact on personal financial conditions.

Students who have attended financial training or gained hands-on experience in managing finances tend to have better control over their spending (Nuris, Sahid, dan Hussin 2023). In-depth interviews revealed that students who are accustomed to budgeting from an early age are better prepared to face financial challenges and have a higher awareness of the importance of saving for the future.

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

This section specifically concludes the research results followed by recommendations to related parties according to the benefits to be achieved in the research. In the final part, the author can convey various limitations in the research, followed by directions for improving future research for future researchers.

This study examines the effect of financial literacy and lifestyle on the personal financial management of Bojonegoro University students using a mixed method. The results of the quantitative analysis show that financial literacy has a positive and significant influence on students' financial management. Meanwhile, lifestyle also has a significant effect, but in the opposite direction, where a consumptive lifestyle tends to negatively impact students' ability to manage their finances. Qualitative analysis through in-depth interviews corroborates these findings, showing that students with higher levels of financial literacy tend to be wiser in managing their spending and saving.

5.2 Saran

Based on the results of the study, it is recommended that Bojonegoro University improve financial education programs for students, either through courses, seminars, or practical training. In addition, students need to be given a better understanding of lifestyle management so that they can control their consumption patterns more wisely. Campuses can also work with financial institutions or communities engaged in financial literacy to provide guidance and consultation for students. Thus, students can develop healthy financial habits early on.

DAFTAR PUSTAKA

- Ana, Ana Shakirah, dan Wan Marhaini Wan Ahmad. 2020. "Financial literacy among Malaysian Muslim undergraduates." *Journal of Islamic Accounting and Business Research* 11(8):1515–29. doi: 10.1108/JIABR-10-2017-0149.
- Anggapratama, Reza, dan Dwi Irnawati. 2023. "Pengaruh Kualitas Pelayanan terhadap Kepuasan Pelanggan di Indomaret Cabang Raya Lettu Suyitno Bojonegoro." *Jurnal Alwatzikhoebillah : Kajian Islam, Pendidikan, Ekonomi, Humaniora* 9(2):341–50. doi: 10.37567/alwatzikhoebillah.v9i2.1811.
- Anggapratama, Reza, Dwi Irnawati, dan Amelia Ivoka Junea. 2024. "ANALYSIS OF THE POTENTIAL OF COASTAL VILLAGES OF KARANGAGUNG." *Economica: Journal Of Economic And Economic Education* 13(1):39–47.
- Anggapratama, Reza, Dwi Irnawati, Sova Selviana, Esti Nur Fadila, dan Syifa'un Niswah. 2024. "Community Service in Strengthening the Branding of Gadung Chips MSME Actors in Dander Bojonegoro District Niswah." *Abdimas Umtas: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat* 7(1):164–70.
- Ariyastini, Ni Wayan, dan Ica Rika Candraningrat. 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):144–55. doi: 10.36347/sjebm.2023.v10i07.001.
- Bou-Hamad, Imad. 2020. "The impact of social media usage and lifestyle habits on academic achievement: Insights from a developing country context." *Children and Youth Services Review* 118(June):105425. doi: 10.1016/j.chilyouth.2020.105425.
- Foster, Bob, Sukono, dan Muhamad Deni Johansyah. 2022. "Analysis of the effect of financial literacy, practicality and consumer lifestyle on the use of chip-based electronic money using sem." *Sustainability (Switzerland)* 14(1):1–17. doi: 10.3390/su14010032.
- Frimpong, Stephanie Efua, Gloria Agyapong, dan Daniel Agyapong. 2022. "Financial literacy, access to digital finance and performance of SMEs: Evidence From Central region of Ghana." *Cogent Economics and Finance* 10(1):1–21. doi: 10.1080/23322039.2022.2121356.
- Goyal, Kirti, dan Satish Kumar. 2021. "Financial literacy: A systematic review and bibliometric analysis." *International Journal of Consumer Studies* 45(1):80–105. doi: 10.1111/ijcs.12605.
- Irfannuddin, Irfannuddin, Eka Febri Zulissetiana, Tyas Hestiningasih, Indra Franajaya, Subandrate, dan Susilawati. 2021. "Daily Motivation Through Social Media During Pandemic Has A Good Impact On Students' Lifestyles, Hba1c, And Lipid Profiles." *Malaysian Journal of Public Health Medicine* 21(2):294–305. doi: 10.37268/mjphm/vol.21/no.2/art.1011.

- Jasen, Lie, dan Sung Suk Kim. 2023. "Financial Literacy, Financial Fragility, and Financial Well-being Among Generation-Z University Students in Indonesia." *Jurnal Keuangan dan Perbankan* 27(2):197–208. doi: 10.26905/jkdp.v27i2.9402.
- Leban, Marina, Thyra Uth Thomsen, Sylvia von Wallpach, dan Benjamin G. Voyer. 2021. "Constructing Personas: How High-Net-Worth Social Media Influencers Reconcile Ethicality and Living a Luxury Lifestyle." *Journal of Business Ethics* 169(2):225–39. doi: 10.1007/s10551-020-04485-6.
- Lim, Bryan, Sercan Arik, Nicolas Loeff, dan Tomas Pfister. 2021. "Temporal Fusion Transformers for interpretable multi-horizon time series forecasting." *International Journal of Forecasting* 37(4):1748–64. doi: 10.1016/j.ijforecast.2021.03.012.
- Lontchi, Claude Bernard, Baochen Yang, dan Kabir Musa Shuaib. 2023. "Effect of Financial Technology on SMEs Performance in Cameroon amid COVID-19 Recovery: The Mediating Effect of Financial Literacy." *Sustainability (Switzerland)* 15(3):1–15. doi: 10.3390/su15032171.
- Lyons, Angela C., Josephine Kass-Hanna, Saint Joseph, dan Associate Professor. 2018. "Financial Inclusion, Financial Literacy and Economically Vulnerable Populations in the Middle East and North Africa Inclusion financière, littéracie financière et groupes économiquement vulnérables dans la région MENA." *Economics, Finance, Business & Industry Journals* 1(217):2699–2738.
- Muñoz-Céspedes, Ester, Raquel Ibar-Alonso, dan Sara de Lorenzo Ros. 2021. "Financial literacy and sustainable consumer behavior." *Sustainability (Switzerland)* 13(16):1–21. doi: 10.3390/su13169145.
- Niu, Geng, Yang Zhou, dan Hongwu Gan. 2020. "Financial literacy and retirement preparation in China." *Pacific Basin Finance Journal* 59(May 2019):101262. doi: 10.1016/j.pacfin.2020.101262.
- Nuris, Dudung Ma'ruf, Sheerad Sahid, dan Muhammad Hussin. 2023. "Factors Influencing Financial Behavior of Undergraduate Students: A Systematic Review." *Review of Economics and Finance* 21(1):1–10. doi: 10.55365/1923.x2023.21.1.
- Panos, Georgios A., dan John O. S. Wilson. 2020. "Financial literacy and responsible finance in the FinTech era: capabilities and challenges." *European Journal of Finance* 26(4–5):297–301. doi: 10.1080/1351847X.2020.1717569.
- Park, Chong Myung, Aidan D. Kraus, Yanling Dai, Crystal Fantry, Turner Block, Betsy Kelder, Kimberly A. S. Howard, dan V. Scott H. Solberg. 2021. "Empowering women in finance through developing girls' financial literacy skills in the United States." *Behavioral Sciences* 11(12). doi: 10.3390/bs11120176.
- Patiño-Jaimes, Vanessa, María Camila Giraldo-Suarez, Geu S. Mendoza-Catalán,

- Julieta Angel-Garcia, Diego Estrada-Luna, dan Angélica Saraí Jiménez-Osorio. 2024. "Association of Social Media Addiction, Weight Perception, and Lifestyle in Mexican Nursing Students." *Social Sciences* 13(12). doi: 10.3390/socsci13120673.
- Prasad, Swati, Ravi Kiran, dan Rakesh Kumar Sharma. 2021. "Influence of financial literacy on retail investors' decisions in relation to return, risk and market analysis." *International Journal of Finance and Economics* 26(2):2548–59. doi: 10.1002/ijfe.1920.
- Riepe, Jan, Michelle Rudeloff, dan Theresa Veer. 2022. "Financial literacy and entrepreneurial risk aversion." *Journal of Small Business Management* 60(2):289–308. doi: 10.1080/00472778.2019.1709380.
- Sari, Mutiara Dewi Anggun Puspita, Moehadi Moehadi, dan Reza Anggapratama. 2023. "Analisis Faktor Penentu Pengendalian Inflasi Berdasarkan Kebijakan Moneter Kuantitatif di Indonesia Tahun 2012-2021." *Jurnal Alwatzikhoebillah : Kajian Islam, Pendidikan, Ekonomi, Humaniora* 9(2):409–16. doi: 10.37567/alwatzikhoebillah.v9i2.1792.
- Tejada-Peña, Esmeralda, Violetta S. Molchanova, dan Arturo García-Santillán. 2023. "Financial Literacy on College Students in the Context of Tuxtepec, Oax." *European Journal of Contemporary Education* 12(1):221–29. doi: 10.13187/ejced.2023.1.221.
- Valentini, Marlon, Gabriel Borges dos Santos, dan Bruno Muller Vieira. 2021. "Multiple linear regression analysis (MLR) applied for modeling a new WQI equation for monitoring the water quality of Mirim Lagoon, in the state of Rio Grande do Sul—Brazil." *SN Applied Sciences* 3(1):1–11. doi: 10.1007/s42452-020-04005-1.
- Voysey, Merryn, Sue Ann Costa Clemens, Shabir A. Madhi, Lily Y. Weckx, Pedro M. Folegatti, Parvinder K. Aley, Brian Angus, Vicky L. Baillie, Shaun L. Barnabas, Qasim E. Bhorat, Sagida Bibi, Carmen Briner, Paola Cicconi, Andrea M. Collins, Rachel Colin-Jones, Clare L. Cutland, Thomas C. Darton, Keertan Dheda, Christopher J. A. Duncan, Katherine R. W. Emary, Katie J. Ewer, Lee Fairlie, Saul N. Faust, Shuo Feng, Daniela M. Ferreira, Adam Finn, Anna L. Goodman, Catherine M. Green, Christopher A. Green, Paul T. Heath, Catherine Hill, Helen Hill, Ian Hirsch, Susanne H. C. Hodgson, Alane Izu, Susan Jackson, Daniel Jenkin, Carina C. D. Joe, Simon Kerridge, Anthonet Koen, Gaurav Kwatra, Rajeka Lazarus, Alison M. Lawrie, Alice Lelliott, Vincenzo Libri, Patrick J. Lillie, Raburn Mallory, Ana V. A. Mendes, Eveline P. Milan, Angela M. Minassian, Alastair McGregor, Hazel Morrison, Yama F. Mujadidi, Anusha Nana, Peter J. O'Reilly, Sherman D. Padayachee, Ana Pittella, Emma Plested, Katrina M. Pollock, Maheshi N. Ramasamy, Sarah Rhead, Alexandre V. Schwarzbald, Nisha Singh, Andrew Smith, Rinn Song, Matthew D. Snape, Eduardo Sprinz, Rebecca K. Sutherland, Richard Tarrant, Emma C. Thomson, M. Estée Török, Mark Toshner, David P. J. Turner, Johan Vekemans, Tonya L. Villafana, Marion E. E. Watson, Christopher J. Williams, Alexander D.

Douglas, Adrian V. S. Hill, Teresa Lambe, Sarah C. Gilbert, Andrew J. Pollard, Marites Aban, Fatola Abayomi, Kushala Abeyskera, Jeremy Aboagye, Matthew Adam, Kirsty Adams, James Adamson, Yemi A. Adelaja, Gbadebo Adewetan, Syed Adlou, Khatija Ahmed, Yasmeen Akhalwaya, Saajida Akhalwaya, Andrew Alcock, Aabidah Ali, Elizabeth R. Allen, Lauren Allen, Thamires C. D. S. C. Almeida, Mariana P. S. Alves, Fabio Amorim, Foteini Andritsou, Rachel Anslow, Matthew Appleby, Edward H. Arbe-Barnes, Mark P. Ariaans, Beatriz Arns, Laiana Arruda, Paula Azi, Lorena Azi, Gavin Babbage, Catherine Bailey, Kenneth F. Baker, Megan Baker, Natalie Baker, Philip Baker, Lisa Baldwin, Ioana Baleanu, Danieli Bandeira, Anna Bara, Marcella A. S. Barbosa, Debbie Barker, Gavin D. Barlow, Eleanor Barnes, Andrew S. Barr, Jordan R. Barrett, Jessica Barrett, Louise Bates, Alexander Batten, Kirsten Beadon, Emily Beales, Rebecca Beckley, Sandra Belij-Rammerstorfer, Jonathan Bell, Duncan Bellamy, Nancy Bellei, Sue Belton, Adam Berg, Laura Bermejo, Eleanor Berrie, Lisa Berry, Daniella Berzenyi, Amy Beveridge, Kevin R. Bewley, Helen Bexhell, Sutika Bhikha, Asad E. Bhorat, Zaheda E. Bhorat, Else Bijker, Geeta Birch, Sarah Birch, Adam Bird, Olivia Bird, Karen Bisnauthsing, Mustapha Bittaye, Katherine Blackstone, Luke Blackwell, Heather Bletchly, Caitlin L. Blundell, Susannah R. Blundell, Pritesh Bodalia, Bruno C. Boettger, Emma Bolam, Elena Boland, Daan Bormans, Nicola Borthwick, Francesca Bowring, Amy Boyd, Penny Bradley, Tanja Brenner, Phillip Brown, Claire Brown, Charlie Brown-O'Sullivan, Scott Bruce, Emily Brunt, Ruairidh Buchan, William Budd, Yusuf A. Bulbulia, Melanie Bull, Jamie Burbage, Hassan Burhan, Aileen Burn, Karen R. Buttigieg, Nicholas Byard, Ingrid Cabera Puig, Gloria Calderon, Anna Calvert, Susana Camara, Michelangelo Cao, Federica Cappuccini, João R. Cardoso, Melanie Carr, Miles W. Carroll, Andrew Carson-Stevens, Yasmin de M. Carvalho, José A. M. Carvalho, Helen R. Casey, Paul Cashen, Thais Castro, Lucia Carratala Castro, Katrina Cathie, Ana Cavey, José Cerbino-Neto, Jim Chadwick, David Chapman, Sue Charlton, Irina Chelysheva, Oliver Chester, Sunder Chita, Jee Sun Cho, Liliana Cifuentes, Elizabeth Clark, Matthew Clark, Andrea Clarke, Elizabeth A. Clutterbuck, Sarah L. K. Collins, Christopher P. Conlon, Sean Connarty, Naomi Coombes, Cushla Cooper, Rachel Cooper, Lynne Cornelissen, Tumena Corrah, Catherine Cosgrove, Tony Cox, Wendy E. M. Crocker, Sarah Crosbie, Lorraine Cullen, Dan Cullen, Debora R. M. F. Cunha, Christina Cunningham, Fiona C. Cuthbertson, Suzete N. Faria. Da Guarda, Larissa P. da Silva, Brad E. Damratoski, Zsafia Danos, Maria T. D. C. Dantas, Paula Darroch, Mehreen S. Datoo, Chandrabali Datta, Malika Davids, Sarah L. Davies, Hannah Davies, Elizabeth Davis, Judith Davis, John Davis, Maristela M. D. De Nobrega, Lis Moreno De Oliveira Kalid, David Dearlove, Tesfaye Demissie, Amisha Desai, Stefania Di Marco, Claudio Di Maso, Maria I. S. Dinelli, Tanya Dinesh, Claire Docksey, Christina Dold, Tao Dong, Francesca R. Donnellan, Tannyth Dos Santos, Thainá G. dos Santos, Erika Pachecho Dos Santos, Naomi Douglas, Charlotte Downing, Jonathan Drake, Rachael Drake-Brockman, Kimberley

Driver, Ruth Drury, Susanna J. Dunachie, Benjamin S. Durham, Lidiana Dutra, Nicholas J. W. Easom, Samuel van Eck, Mandy Edwards, Nick J. Edwards, Omar M. El Muhanna, Sean C. Elias, Mike Elmore, Marcus English, Alisgair Esmail, Yakub Moosa Essack, Eoghan Farmer, Mutjaba Farooq, Madi Farrar, Leonard Farrugia, Beverley Faulkner, Sofiya Fedosyuk, Sally Felle, Carla Ferreira Da Silva, Samantha Field, Richard Fisher, Amy Flaxman, James Fletcher, Hazel Fofie, Henry Fok, Karen J. Ford, Jamie Fowler, Pedro H. A. Fraiman, Emma Francis, Marilia M. Franco, John Frater, Marilúcia S. M. Freire, Samantha H. Fry, Sabrina Fudge, Julie Furze, Michelle Fuskova, Pablo Galian-Rubio, Eva Galiza, Harriet Garland, Madita Gavril, Ailsa Geddes, Karyna A. Gibbons, Ciaran Gilbride, Hardeep Gill, Sharon Glynn, Kerry Godwin, Karishma Gokani, Ursula Carvalho Goldoni, Maria Goncalves, Isabela G. S. Gonzalez, Jayne Goodwin, Amina Goondiwalla, Katherine Gordon-Quayle, Giacomo Gorini, Janet Grab, Lara Gracie, Melanie Greenland, Nicola Greenwood, Johann Greffrath, Marisa M. Groenewald, Leonardo Grossi, Gaurav Gupta, Mark Hackett, Bassam Hallis, Mainga Hamaluba, Elizabeth Hamilton, Joseph Hamlyn, Daniel Hammersley, Aidan T. Hanrath, Brama Hanumunthadu, Stephanie A. Harris, Clair Harris, Tara Harris, Thomas D. Harrison, Daisy Harrison, Thomas C. Hart, Birgit Hartnell, Shadin Hassan, John Haughney, Sophia Hawkins, Jodie Hay, Ian Head, John Henry, Macarena Hermosin Herrera, David B. Hettle, Jennifer Hill, Gina Hodges, Elizea Horne, Mimi M. Hou, Catherine Houlihan, Elizabeth Howe, Nicola Howell, Jonathan Humphreys, Holly E. Humphries, Katrina Hurley, Claire Huson, Angela Hyder-Wright, Catherine Hyams, Sabina Ikram, Alka Ishwarbhai, Monica Ivan, Poppy Iveson, Vidyashankara Iyer, Frederic Jackson, Jeanne De Jager, Shameem Jaumdally, Helen Jeffers, Natasha Jesudason, Bryony Jones, Kathryn Jones, Elizabeth Jones, Christopher Jones, Marianna Rocha Jorge, Aylin Jose, Amar Joshi, Eduardo A. M. S. Júnior, Joanne Kadziola, Reshma Kailath, Faeza Kana, Konstantinos Karampatsas, Mwila Kasanyinga, Jade Keen, Elizabeth J. Kelly, Dearbhla M. Kelly, Debbie Kelly, Sarah Kelly, David Kerr, Renato de Ávila Kfour, Liaquat Khan, Baktash Khozoe, Sarah Kidd, Annabel Killen, Jasmin Kinch, Patrick Kinch, Lloyd D. W. King, Thomas B. King, Lucy Kingham, Paul Klenerman, Francesca Knapper, Julian C. Knight, Daniel Knott, Stanislava Koleva, Matilda Lang, Gail Lang, Colin W. Larkworthy, Jessica P. J. Larwood, Rebecca Law, Erica M. Lazarus, Amanda Leach, Emily A. Lees, Nana Marie Lemm, Alvaro Lessa, Stephanie Leung, Yuanyuan Li, Amelia M. Lias, Kostas Liatsikos, Aline Linder, Samuel Lipworth, Shuchang Liu, Xinxue Liu, Adam Lloyd, Stephanie Lloyd, Lisa Loew, Raquel Lopez Ramon, Leandro Lora, Vicki Lowthorpe, Kleber Luz, Jonathan C. MacDonald, Gordon MacGregor, Meera Madhavan, David O. Mainwaring, Edson Makambwa, Rebecca Makinson, Mookho Malahleha, Ross Malamatscho, Garry Mallett, Kushal Mansatta, Takalani Maoko, Katlego Mapetla, Natalie G. Marchevsky, Spyridoula Marinou, Emma Marlow, Gabriela N. Marques, Paula Marriott, Richard P. Marshall, Julia L. Marshall, Flávia J. Martins, Masebole Masenya, Mduduzi Masilela, Shauna

K. Masters, Moncy Mathew, Hosea Matlebjane, Kedidimetse Matshidiso, Olga Mazur, Andrea Mazzella, Hugh McCaughan, Joanne McEwan, Joanna McGlashan, Lorna McInroy, Zoe McIntyre, Daniela McLenaghan, Nicky McRobert, Steve McSwiggan, Clare Megson, Savviz Mehdipour, Wilma Meijs, Renata N. Á. Mendonça, Alexander J. Mentzer, Neginsadat Mirtorabi, Celia Mitton, Sibusiso Mnyakeni, Fiona Moghaddas, Kgaogelo Molapo, Mapule Moloi, Maria Moore, M. Isabel Moraes-Pinto, Marni Moran, Ella Morey, Róisín Morgans, Susan Morris, Sheila Morris, Helen C. Morris, Franca Morselli, Gertraud Morshead, Richard Morter, Lynelle Mottal, Andrew Moultrie, Nathifa Moya, Mushiya Mpelembue, Sibekezelo Msomi, Yvonne Mugodi, Ekta Mukhopadhyay, Jilly Muller, Alasdair Munro, Claire Munro, Sarah Murphy, Philomena Mweu, Celia Hatsuko Myasaki, Gurudutt Naik, Kush Naker, Eleni Nastouli, Abida Nazir, Bongani Ndlovu, Fabio Neffa, Cecilia Njenga, Helena Noal, Andrés Noé, Gabrielle Novaes, Fay L. Nugent, Géssika Nunes, Katie O'Brien, Daniel O'Connor, Miranda Odam, Suzette Oelofse, Blanche Oguti, Victoria Olchawski, Neil J. Oldfield, Marianne G. Oliveira, Catarina Oliveira, Angela Oosthuizen, Paula O'Reilly, Piper Osborne, David R. J. Owen, Lydia Owen, Daniel Owens, Nelly Owino, Mihaela Pacurar, Brenda V. B. Paiva, Edna M. F. Palhares, Susan Palmer, Sivapriyai Parkinson, Helena M. R. T. Parracho, Karen Parsons, Dipak Patel, Bhumika Patel, Faezah Patel, Kelly Patel, Maia Patrick-Smith, Ruth O. Payne, Yanchun Peng, Elizabeth J. Penn, Anna Pennington, Marco Polo Peralta Alvarez, James Perring, Nicola Perry, Rubeshan Perumal, Sahir Petkar, Tricia Philip, Daniel J. Phillips, Jennifer Phillips, Mary Kgomotso Phohu, Lorinda Pickup, Sonja Pieterse, Jo Piper, Dimitra Pipini, Mary Plank, Joan Du Plessis, Samuel Pollard, Jennifer Pooley, Anil Pooran, Ian Poulton, Claire Powers, Fernando B. Presa, David A. Price, Vivien Price, Marcelo Primeira, Pamela C. Proud, Samuel Provstgaard-Morys, Sophie Pueschel, David Pulido, Sheena Quaid, Ria Rabara, Alexandra Radford, Kajal Radia, Durga Rajapaska, Thurkka Rajeswaran, Alberto San Francisco Ramos, Fernando Ramos Lopez, Tommy Rampling, Jade Rand, Helen Ratcliffe, Tom Rawlinson, David Rea, Byron Rees, Jesús Reiné, Mila Resuello-Dauti, Emilia Reyes Pabon, Carla M. Ribiero, Marivic Ricamara, Alex Richter, Neil Ritchie, Adam J. Ritchie, Alexander J. Robbins, Hannah Roberts, Ryan E. Robinson, Hannah Robinson, Talita T. Rocchetti, Beatriz Pinho Rocha, Sophie Roche, Christine Rollier, Louisa Rose, Amy L. Ross Russell, Lindie Rossouw, Simon Royal, Indra Rudiansyah, Sarah Ruiz, Stephen Saich, Claudia Sala, Jessica Sale, Ahmed M. Salman, Natalia Salvador, Stephannie Salvador, Milla Sampaio, Annette D. Samson, Amada Sanchez-Gonzalez, Helen Sanders, Katherine Sanders, Erika Santos, Mayara F. S. Santos Guerra, Iman Satti, Jack E. Saunders, Caroline Saunders, Aakifah Sayed, Ina Schim van der Loeff, Annina B. Schmid, Ella Schofield, Gavin Screaton, Samiullah Seddiqi, Rameswara R. Segireddy, Roberta Senger, Sonia Serrano, Rajiv Shah, Imam Shaik, Hannah E. Sharpe, Katherine Sharrocks, Robert Shaw, Adam Shea, Amy Shepherd, James G. Shepherd, Farah Shiham, Emad Sidhom, Sarah E. Silk, Antonio Carlos da Silva Moraes,

Gilberto Silva-Junior, Laura Silva-Reyes, Anderson D. Silveira, Mariana B. V. Silveira, Jaisi Sinha, Donal T. Skelly, Daniel C. Smith, Nick Smith, Holly E. Smith, David J. Smith, Catherine C. Smith, Airanuédida Soares, Tiago Soares, Carla Solórzano, Guilherme L. Sorio, Kim Sorley, Tiffany Sosa-Rodriguez, Cinthia M. C. D. L. Souza, Bruno S. D. F. Souza, Alessandra R. Souza, Alexandra J. Spencer, Fernanda Spina, Louise Spoors, Lizzie Stafford, Imogen Stamford, Igor Starinskij, Ricardo Stein, Jill Steven, Lisa Stockdale, Lisa V. Stockwell, Louise H. Strickland, Arabella C. Stuart, Ann Sturdy, Natalina Sutton, Anna Szigeti, Abdessamad Tahiri-Alaoui, Rachel Tanner, Carol Taoushanis, Alexander W. Tarr, Keja Taylor, Ursula Taylor, Iona Jennifer Taylor, Justin Taylor, Rebecca te Water Naude, Yrene Themistocleous, Andreas Themistocleous, Merin Thomas, Kelly Thomas, Tonia M. Thomas, Asha Thombrayil, Fawziyah Thompson, Amber Thompson, Kevin Thompson, Ameeka Thompson, Julia Thomson, Viv Thornton-Jones, Patrick J. Tighe, Lygia Accioly Tinoco, Gerlynn Tiongson, Bonolo Tladinyane, Michele Tomasicchio, Adriana Tomic, Susan Tonks, James Towner, Nguyen Tran, Julia Tree, Gerry Trillana, Charlotte Trinhnam, Rose Trivett, Adam Truby, Betty Lebogang Tsheko, Aadil Turabi, Richard Turner, Cheryl Turner, Marta Ulaszewska, Benjamin R. Underwood, Rachel Varughese, Dennis Verbart, Marije Verheul, Iason Vichos, Taiane Vieira, Claire S. Waddington, Laura Walker, Erica Wallis, Matthew Wand, Deborah Warbick, Theresa Wardell, George Warimwe, Sarah C. Warren, Bridget Watkins, Ekaterina Watson, Stewart Webb, Alice Webb-Bridges, Angela Webster, Jessica Welch, Jeanette Wells, Alison West, Caroline White, Rachel White, Paul Williams, Rachel L. Williams, Rebecca Winslow, Mark Woodyer, Andrew T. Worth, Danny Wright, Marzena Wroblewska, Andy Yao, Rafael Zimmer, Dalila Zizi, dan Peter Zuidewind. 2021. "Safety and efficacy of the ChAdOx1 nCoV-19 vaccine (AZD1222) against SARS-CoV-2: an interim analysis of four randomised controlled trials in Brazil, South Africa, and the UK." *The Lancet* 397(10269):99–111. doi: 10.1016/S0140-6736(20)32661-1.

Wang, Mengying, Yijing Guo, Yu Zhang, Sasa Xie, Zhi Ying Yu, Jun Luo, Danyu Zhang, Zhaoyan Ming, Xiuyang Li, dan Min Yang. 2021. "Promoting healthy lifestyle in Chinese college students: evaluation of a social media-based intervention applying the RE-AIM framework." *European Journal of Clinical Nutrition* 75(2):335–44. doi: 10.1038/s41430-020-0643-2.

Zahra, Dhea Raudyatuz, dan Pandji Anoraga. 2021. "The Influence of Lifestyle, Financial Literacy, and Social Demographics on Consumptive Behavior." *Journal of Asian Finance, Economics and Business* 8(2):1033–41. doi: 10.13106/jafeb.2021.vol8.no2.1033.

LAMPIRAN

Bukti Submit Artikel Penelitian

← → ↻ jurnal.untan.ac.id/index.php/JI/author JEBIK



Jurnal Ekonomi Bisnis dan Kewirausahaan (JEBIK)

P-ISSN: 2087-9954
E-ISSN: 2550-0066

[HOME](#)
[ABOUT](#)
[USER HOME](#)
[SEARCH](#)
[CURRENT](#)
[ARCHIVES](#)
[ANNOUNCEMENTS](#)
[PUBLICATION ETHICS](#)
[AUTHOR GUIDELINE](#)
[EDITORIAL BOARDS](#)
[REVIEWER](#)

[REVIEWER GUIDELINES](#)
[Active Submissions](#)

Active Submissions

[ACTIVE](#) [ARCHIVE](#)

ID	ISSN-DO	SUBJECT	SEC	AUTHORS	TITLE	STATUS
91046	02-26	ART	Anggaspratama	ANALYSIS OF THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY AND...	Awaiting assignment	

Start a New Submission
CLICK HERE to go to step one of the five-step submission process.

Refbacks

[ALL](#) [NEW](#) [PUBLISHED](#) [IGNORED](#)

DATE ADDED	HITS	URL	ARTICLE	TITLE	STATUS	ACTION
There are currently no refbacks.						

[Publish](#) [Ignore](#) [Delete](#) [Select All](#)

JOURNAL INDEXING

DOAJ DIRECTORY OF OPEN ACCESS JOURNALS

Google Scholar

GARUDA GARUDA

More...

PUBLISHED BY



OPEN JOURNAL SYSTEMS

SERTIFIKAT

Journal Help

P-ISSN : 2087-9954
E-ISSN : 2550-0066

Visitors

ID 206,356 US 7,992 PH 1,740 SG 1,460 CN 1,164

Pageviews: 845,079

AIMS AND SCOPE

ARTICLE PROCESSING CHARGE

JOURNAL CONTENT

Search

Search Scope