

**PENGARUH *MENTAL ACCOUNTING*, LITERASI
KEUANGAN SYARIAH DAN *LOVE OF MONEY* TERHADAP
PERILAKU KEUANGAN PELAKU USAHA
(Studi pada Anggota Koperasi BMT Sarana Wiraswasta Muslim
di Kota Malang)**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen**

Oleh :

Agusrani Dwi Pratiwi

NPM : 22201081012



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM MALANG**

2026

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

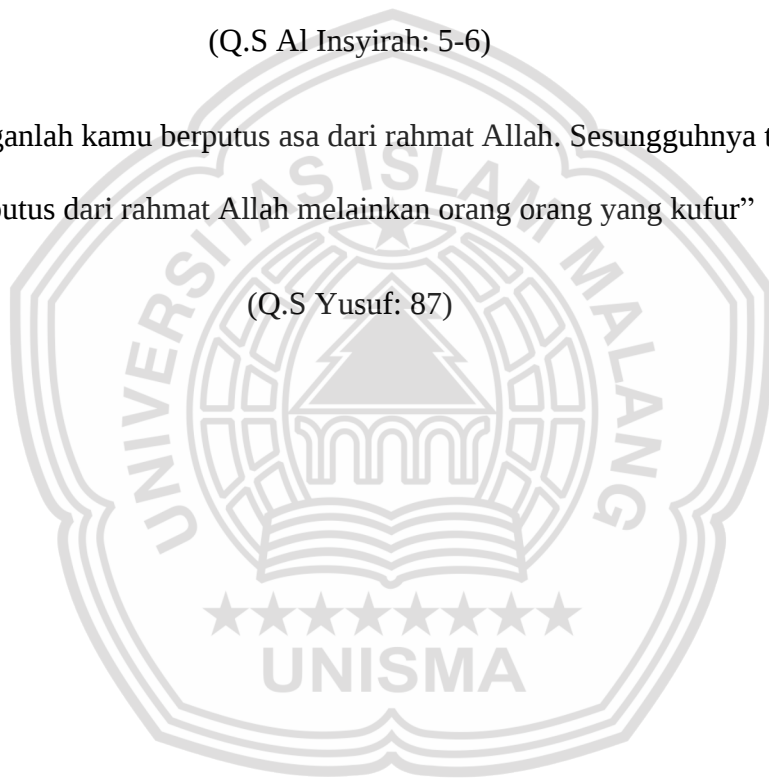
(Q.S Al Baqarah: 45)

“Karna sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, sesungguhnya
sesudah kesulitan itu ada kemudahan”

(Q.S Al Insyirah: 5-6)

“Dan janganlah kamu berputus asa dari rahmat Allah. Sesungguhnya tiada
berputus dari rahmat Allah melainkan orang orang yang kufur”

(Q.S Yusuf: 87)



**PENGARUH *MENTAL ACCOUNTING*, LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN
LOVE OF MONEY TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PELAKU USAHA
(Studi pada Anggota Koperasi BMT Sarana Wiraswasta Muslim di Kota Malang)**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
Untuk memperoleh gelar sarjana Manajemen

Oleh :

AGUSRANI DWI PRATIWI

22201081012

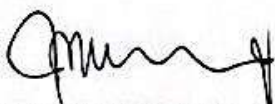


Tanggal di setujui :

Selasa, 24 Februari 2026

Pembimbing Utama

Pembimbing Pendamping



Dr. Hj. Anik Malikah, SE., MM



Dr. Mohamad Bastomi, SE., MM



SKRIPSI

**PENGARUH *MENTAL ACCOUNTING*, LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN
LOVE OF MONEY TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PELAKU USAHA
(Studi pada Anggota Koperasi BMT Sarana Wiraswasta Muslim di Kota Malang)**

AGUSRANI DWI PRATIWI
NPM. 22201081012

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji
Pada Hari/tanggal : Selasa, 24 Februari 2026

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Pembimbing Utama

Pembimbing Pendamping


Dr. Hj. Anik Malikah, SE., MM


Dr. Mohamad Bastomi, SE., MM

Anggota Dewan Penguji Lain


Ety Saraswati, SE., MM

Skripsi ini diterima sebagai salah satu persyaratan guna memperoleh gelar:
SARJANA MANAJEMEN
Pada Hari/tanggal : Selasa, 24 Februari 2026




Afifudin, SE., M.SA., Ak.

Ketua Jurusan


Dr. M. Ridwan Basalamah, SE., MM

UNIVERSITAS ISLAM MALANG
FAKULTAS EKONOMI & BISNIS

Jurusan : Manajemen, Akuntansi, dan Perbankan Syariah

STATUS : UNGGUL



Alamat : Jl. Mayjen Haryono No.193 Malang 65144 telp 0341 - 551932, 551822, Fax : 0341 - 552249

PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR

Nama : Agusrani Dwi Pratiwi

NPM : 22201081012

Program Studi : Manajemen

Menyatakan bahwa Tugas Akhir dengan judul :

PENGARUH MENTAL ACCOUNTING, LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN LOVE OF MONEY TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PELAKU USAHA (Studi Pada Anggota Koperasi BMT Sarana Wiraswasta Muslim di Kota Malang)

Yang diuji pada tanggal : 24 Februari 2026 adalah benar-benar merupakan hasil karya saya.

Dan saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat atau keseluruhan hasil tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan, pendapat maupun pikiran penulis lain yang diakui sebagai hasil tulisan saya sendiri, dan dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru atau ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulisan aslinya.

Apabila saya secara sengaja maupun tidak sengaja melakukan hal tersebut diatas, maka saya menarik Tugas Akhir yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri dan jika terbukti saya melakukan hal tersebut diatas seolah-olah hasil karya saya sendiri, maka gelar dan ijazah yang diberikan Universitas Islam Malang berhak untuk dibatalkan.

Malang, 22 Februari 2026
Yang membuat pernyataan,
Agusrani Dwi Pratiwi

Ketua Penguji

Anggota

Anggota


Dr. HJ. Anik Malikah, S.E., MM.
Dr. MOHAMAD BASTOMI,
SE., MM
Ety Saraswati, S.E., M.M.



BMT SARANA WIRASWASTA MUSLIM

B/I No. : 562 / BII / KWK. 13 / VII / 1998
Kantor : Perum. Dinoyo Permai No. 39 Malang
Telp. 081217283960 Email : koperasi.bmtswm@gmail.com



SURAT KETERANGAN PENELITIAN NO.05 / BMT – SWM / SK / I / 2026

Assalamualaikum Wr.Wb

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Bagus Santri, SE, ME.

Jabatan : Ketua

Alamat : Jl. Dinoyo Permai No.39 Malang

Dengan ini menerangkan bahwa:

Nama : AGUSRANI DWI PRATIWI

NIM : 22201081012

Jurusan/Prodi : Ekonomi Manajemen

Universitas : UNISMA - Malang

Dengan ini kami memberikan izin kepada mahasiswa tersebut diatas untuk mengadakan Pra Research dengan judul "Pengaruh Mental Accounting, Literasi Keuangan Syari'ah dan Love Of Money Terhadap Perilaku Keuangan Pelaku Usaha".

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Walaikum salam Wr.Wb.

13 Januari 2026


Ketua

HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya ini saya persembahkan untuk:

1. Allah SWT yang selalu memberikan rahmat dan keberkahan serta perlindungan dalam hidup sehingga dalam proses penyusunan skripsi ini diberikan kemudahan dan kelancaran.
2. Kepada Baginda Nabi Besar Muhammad SAW, Rasulullah yang mulia, skripsi ini saya persembahkan sebagai wujud rasa syukur atas petunjuk dan teladan beliau yang abadi bagi umat manusia.
3. Kepada keluarga saya yang saya sayangi terpenting kepada kedua orang tua saya bapak Slamet dan ibu Lilik Sriyati. Terima kasih atas dukungan dan support selama ini kepada saya yang tak hentinya berdoa agar saya di berikan kemudahan dan dilancarkan dalam menyusun skripsi ini. Saya persembahkan karya ini untuk keluarga saya yang selalu menjadi pilar kekuatan dan sumber inspirasi.
4. Untuk kakak-kakak saya Ani Yunda M. dan Agusrina Dwi Pratiwi terima kasih untuk dukungan dan doa yang tak terhenti, sehingga penulis mampu menyelesaikan karya ini.
5. Bapak dan Ibu dosen pembimbing, dosen penguji, serta seluruh dosen pengajar, terima kasih atas segala ilmu, bimbingan, arahan, dan motivasi tak ternilai selama proses penyusunan karya ini. Terima kasih atas waktu, pengetahuan, dan kesabaran yang telah membentuk pemahaman saya. Tanpa dukungan, saran dan kritik dari bapak dan ibu pencapaian ini tidak

akan mungkin terwujud. Bimbingan yang telah diberikan akan menjadi bekal yang berharga untuk saya kedepannya.

6. Kepada teman-teman saya dikampus yang selalu ada di sisi saya, saya persembahkan karya ini sebagai wujud rasa terima kasih atas segala bantuan, motivasi, dan kenangan indah yang kita bagi bersama. kalian adalah keluarga saya, yang membuat masa kuliah penuh tawa, belajar, dan pertumbuhan. Terima kasih atas segala cinta dan solidaritas yang tak pernah pudar.
7. Tak lupa, saya ingin menyampaikan apresiasi terdalam untuk diri saya sendiri Agusrani Dwi Pratiwi, sebagai pengingat akan perjalanan panjang yang telah dilalui dengan ketekunan dan semangat. Terima kasih atas setiap usaha, kegagalan yang menjadi pelajaran, dan terus maju untuk meraih kemenangan. Terima kasih malam-malam tanpa tidur, air mata yang jatuh tapi masih kuat dan sabar dalam menjalani proses. Persembahan ini sebagai penghargaan atas dedikasi dan semangat yang telah membawa saya ke titik ini.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wa Barakaatuh

Segala puji dan syukur dipanjatkan kepada Allah SWT atas limpahan rahmat, petunjuk, dan bimbingan-Nya yang memungkinkan penulis menyelesaikan skripsi berjudul "**PENGARUH *MENTAL ACCOUNTING*, LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN *LOVE OF MONEY* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PELAKU USAHA (STUDI PADA ANGGOTA KOPERASI BMT SARANA WIRASWASTA MUSLIM DI KOTA MALANG)**". Penyusunan skripsi ini dimaksudkan sebagai salah satu syarat kelulusan untuk meraih gelar Sarjana Manajemen pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Malang. Proses penulisan skripsi ini melibatkan perjalanan panjang berisi ujian dan hikmah, yang memperkaya pemahaman penulis mengenai peran ilmu dalam pengelolaan keuangan berbasis syariah. Untuk itu dengan kerendahan hati penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari pihak-pihak yang berkepentingan dengan skripsi ini baik dengan dosen pembimbing maupun dari pihak yang berpengalaman. Penulis berharap apa yang dibuat dapat bermanfaat bagi yang membutuhkannya dan dapat menambah pengetahuan serta informasi bagi pembacanya.

Penyelesaian skripsi ini tidak mungkin terwujud tanpa dukungan dan harapan dari berbagai pihak. Penulis menyampaikan rasa terima kasih yang mendalam kepada:

1. Saya panjatkan segala puji dan syukur kepada **Allah SWT**, sebab berkat rahmat serta karunia-Nya, saya berhasil menyelesaikan skripsi ini dengan lancar. **Allah SWT**, yang menganugerahkan kekuatan dan arahan, tanpa bantuan dan petunjuk-Nya, tentu saja hal ini tidak akan pernah terwujud.
2. Saya menyampaikan rasa terima kasih yang tulus dan mendalam kepada Bapak Rektor Universitas Islam Malang **Prof. Drs. H. Junaidi, M.Pd, Ph. D.**, atas penyediaan fasilitas, dukungan, serta peluang yang diberikan sehingga saya dapat menjalani pendidikan tinggi dan menyelesaikan skripsi ini secara optimal. Semoga kepemimpinan Bapak Rektor senantiasa mendatangkan kemajuan bagi kampus.
3. Saya menyampaikan rasa terima kasih yang tulus dan mendalam kepada Bapak **Afifudin, SE., MSA., Ak., CAP., CBV.**, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis, atas penyediaan fasilitas, dukungan, serta peluang yang diberikan sehingga saya dapat menjalani pendidikan di tingkat fakultas dan menyelesaikan skripsi ini secara optimal. Semoga kepemimpinan Bapak Dekan senantiasa mendatangkan kemajuan dan keberkahan bagi fakultas.
4. Saya menyampaikan rasa terima kasih yang tulus dan mendalam kepada Bapak **Dr. Ridwan Basalamah, S.E., MM.**, selaku Ketua Program Studi Manajemen atas penyediaan fasilitas, dukungan, serta peluang yang diberikan sehingga saya dapat menjalani pendidikan di program studi ini dan menyelesaikan skripsi secara optimal. Semoga kepemimpinan Bapak

senantiasa mendatangkan kemajuan dan prestasi bagi Program Studi Manajemen.

5. Saya mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada **Dosen Pembimbing I, Ibu Dr. Hj. Anik Malikhah, S.E., MM.**, serta **Dosen Pembimbing II, Bapak Dr. Mohamad Bastomi, SE., MM.**, yang telah menyediakan panduan, petunjuk, dan dukungan sepenuhnya sepanjang proses penulisan skripsi ini. Tanpa ketabahan, saran-saran berharga, dan dorongan dari Bapak/Ibu, skripsi ini tidak akan mampu diselesaikan dengan memuaskan. Semoga Allah SWT memberikan balasan yang setimpal atas segala kebaikan dan jasa Bapak/Ibu.
6. Saya ingin mengucapkan terima kasih kepada **Dosen Penguji, Ibu Ety Saraswati, S.E., M.M.**, yang telah memberikan masukan dan saran sepanjang proses ujian berlangsung. Kritik dan saran dari ibu memiliki nilai yang sangat penting bagi pengembangan penelitian ini.
7. Saya mengucapkan terima kasih yang mendalam kepada **Bapak Sulton Sholehuddin, SE., MM.**, selaku Dosen Wali yang memiliki peran penting dalam memberikan dukungan moral dan pengarahan yang bijak, yang telah membantu saya menghadapi berbagai tantangan baik di bidang akademik maupun non-akademik hingga skripsi ini berhasil diselesaikan.
8. Saya ingin menyampaikan rasa terima kasih dan penghormatan yang mendalam kepada orang tua saya yaitu Bapak dan Ibu atas segala nasihat dalam hidup dan dorongan yang selalu menjadi sumber kekuatan bagi saya dalam menyelesaikan pendidikan dan menghadapi berbagai rintangan.

Semua pencapaian ini saya persembahkan untuk kalian. Orang tua dan keluarga yang sangat berharga, yang tak pernah lelah memberikan semangat dan doa kepada saya untuk dapat menyelesaikan skripsi ini.

9. Saya mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada teman-teman seperjuangan yang telah banyak berkontribusi dengan memberikan saran, membagikan referensi, serta menjadi tempat untuk saling curhat dan berdiskusi. Bantuan dan dorongan dari kalian sangat berharga dalam setiap fase penyelesaian skripsi ini.
10. Saya juga ingin mengungkapkan apresiasi yang mendalam dan terima kasih yang tulus kepada Bapak/Ibu karyawan BMT Sarana Wiraswasta Muslim di Kota Malang yang telah bersedia menyisihkan waktu, memberikan izin, dan dengan penuh bantuan dalam proses pengumpulan data dan informasi. Kerjasama yang terbangun sangat penting dan berpengaruh besar terhadap keberhasilan penelitian skripsi ini.

Penulis sadar skripsi ini belum sempurna, sehingga masukan dan kritik konstruktif sangat dihargai. Semoga bermanfaat bagi kemajuan ilmu ekonomi syariah dan menjadi kebaikan abadi bagi penulis serta pembaca. Aamiin ya Rabbal 'Alamin.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Malang, 24 Februari 2026

Agusrani Dwi Pratiwi
NPM. 22201081012

DAFTAR RIWAYAT PENULIS



DATA PRIBADI

Nama Lengkap : Agusrani Dwi Pratiwi
Tempat, Tanggal Lahir : Malang, 17 Agustus 2002
Nomor Pokok Mahasiswa : 22201081012
Alamat Email : aguspratiwi5@gmail.com
No. HP : 088989683891
Alamat : Desa Asrikaton RT.07/RW.03 Kec. Pakis,
Kab. Malang

Pendidikan:

No	Nama Sekolah	Tahun
1.	TK Muslimat AL Hidayat	2007-2009
2.	SD Negeri 1 Asrikaton	2009-2016
3.	SMP Negeri 1 Tumpang	2016-2019
4.	SMK Negeri 6 Kota Malang	2019-2022
5.	Universitas Islam Malang	2022-2026

Pengalaman Organisasi:

1. Anggota UKM Teater 2022-2023

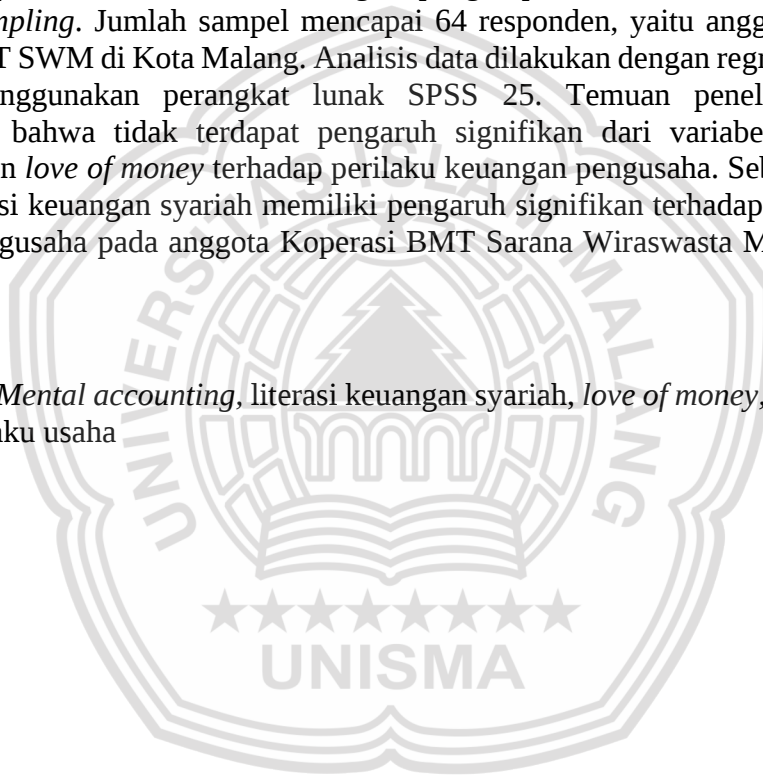
Pengalaman Magang:

1. CV Ahlimedia Press Tahun 2021
2. Koperasi BMT SWM Tahun 2025

ABSTRAK

Perilaku keuangan para pengusaha saat ini semakin bervariasi dan kompleks, dipengaruhi oleh perkembangan teknologi serta ketidakstabilan kondisi ekonomi global. Perilaku keuangan pengusaha memiliki peran penting dalam menjalankan pengelolaan keuangan yang sehat dan berkelanjutan, khususnya dalam lingkungan koperasi seperti BMT Sarana Wiraswasta Muslim di Kota Malang. Penelitian ini bertujuan untuk meneliti dampak *mental accounting*, literasi keuangan syariah, serta *love of money* terhadap perilaku keuangan pengusaha pada anggota Koperasi BMT Sarana Wiraswasta di Kota Malang, secara terpisah. Penelitian ini menerapkan pendekatan kuantitatif dengan pengumpulan data melalui teknik *purposive sampling*. Jumlah sampel mencapai 64 responden, yaitu anggota aktif Koperasi BMT SWM di Kota Malang. Analisis data dilakukan dengan regresi linier berganda menggunakan perangkat lunak SPSS 25. Temuan penelitian ini menunjukkan bahwa tidak terdapat pengaruh signifikan dari variabel *mental accounting* dan *love of money* terhadap perilaku keuangan pengusaha. Sebaliknya, variabel literasi keuangan syariah memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan pengusaha pada anggota Koperasi BMT Sarana Wiraswasta Muslim di Kota Malang.

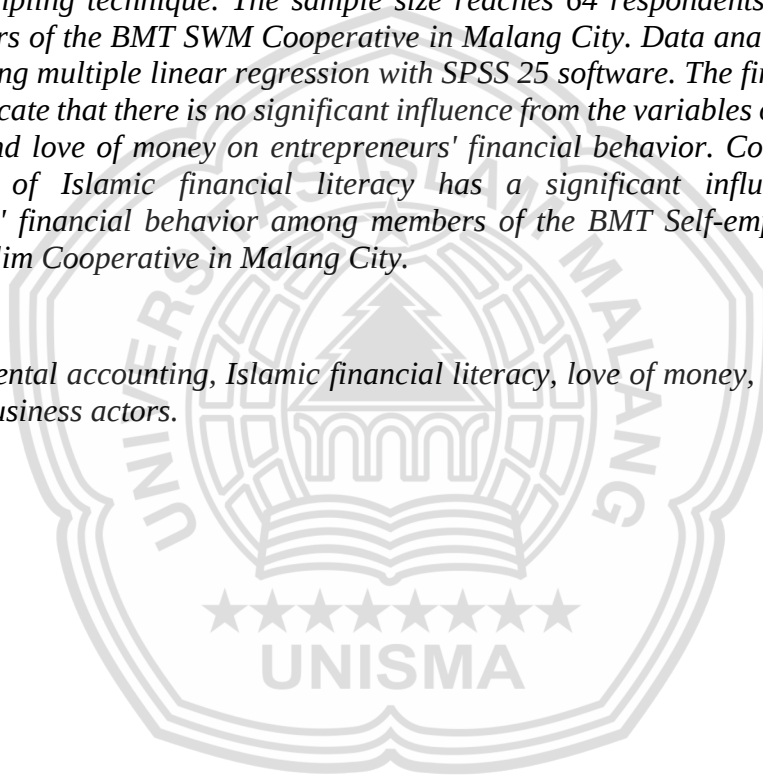
Kata Kunci: *Mental accounting*, literasi keuangan syariah, *love of money*, perilaku keuangan pelaku usaha



ABSTRACT

The financial behavior of entrepreneurs nowadays is becoming increasingly varied and complex, influenced by technological advancements and the instability of global economic conditions. Entrepreneurs' financial behavior plays a crucial role in maintaining healthy and sustainable financial management, especially in cooperative environments like BMT Self-employment facilities Muslim in Malang City. This study aims to examine the impact of mental accounting, Islamic financial literacy, and love of money on the financial behavior of entrepreneurs among members of the BMT Self-employment facilities Cooperative in Malang City, partially. This study employs a quantitative approach with data collection through purposive sampling technique. The sample size reaches 64 respondents, namely active members of the BMT SWM Cooperative in Malang City. Data analysis was conducted using multiple linear regression with SPSS 25 software. The findings of this study indicate that there is no significant influence from the variables of mental accounting and love of money on entrepreneurs' financial behavior. Conversely, the variable of Islamic financial literacy has a significant influence on entrepreneurs' financial behavior among members of the BMT Self-employment facilities Muslim Cooperative in Malang City.

Keywords: *Mental accounting, Islamic financial literacy, love of money, financial behavior of business actors.*



BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Perilaku keuangan pelaku usaha merupakan kumpulan langkah, pilihan, dan pendekatan yang dilakukan oleh orang atau pemilik bisnis contohnya UMKM atau anggota koperasi untuk menangani aset finansial. Penyusunan anggaran, keputusan berinvestasi, menabung, menangani hutang dan risiko, serta memilih opsi pembiayaan atau kredit. Perilaku tersebut dapat bersifat logis (berlandaskan evaluasi data) atau tidak logis (terpengaruh oleh perasaan, kecenderungan pikiran, atau faktor luar seperti norma sosial dan kondisi ekonomi) (Rini et al., (2024)) mengungkapkan bahwa sikap keuangan memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada pelaku UMKM.

Perilaku keuangan pelaku usaha di zaman sekarang semakin berubah-ubah dan rumit, terpengaruh oleh kemajuan teknologi serta ketidakpastian kondisi ekonomi dunia. Transformasi digital dalam bidang keuangan menjadi elemen kunci yang membentuk cara pengelolaan keuangan para pengusaha, khususnya UMKM, melalui kemudahan mendapatkan produk keuangan digital dan data yang lebih banyak. Hasil penelitian (Zega et al., (2025)) mengungkapkan bahwa peningkatan literasi keuangan, termasuk literasi keuangan syariah, bersama dengan aspek psikologis seperti *mental accounting* dan *love of money*, memiliki andil besar dalam menciptakan perilaku keuangan yang fleksibel dan logis. Meski begitu, hambatan seperti tingkat partisipasi keuangan yang masih perlu diperbaiki menjadi fokus

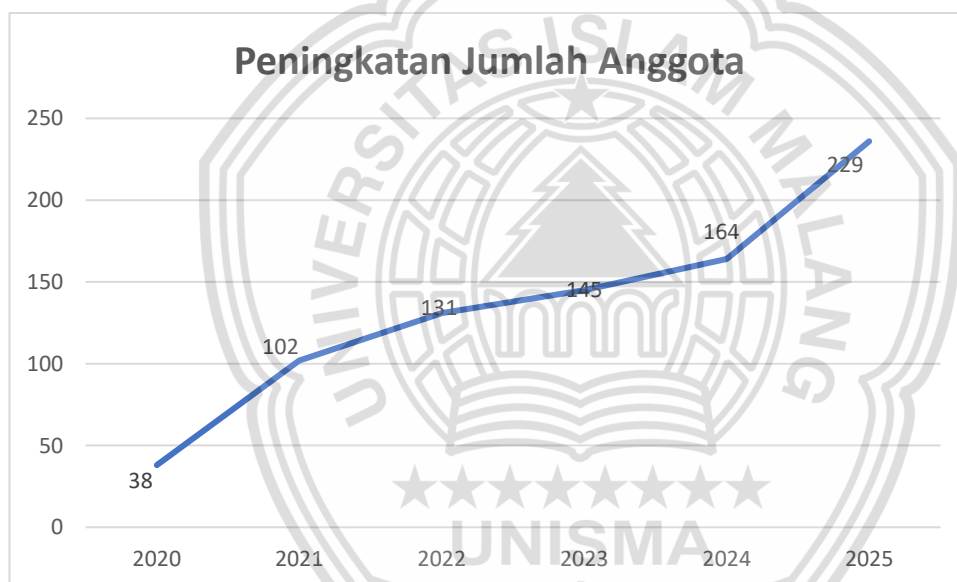
penting agar perilaku keuangan para pengusaha bisa lebih maksimal dan merata di masa mendatang.

Wawasan serta orientasi finansial secara bersama memberikan pengaruh baik terhadap tindakan keuangan pengusaha UMKM mode di Kota Malang. Riset pada bidang koperasi, seperti yang dilaksanakan di Kabupaten Ogan Ilir, menekankan signifikansi kemampuan literasi finansial untuk membina praktik manajemen keuangan yang efisien, yang akhirnya mempengaruhi hasil finansial koperasi terkait (Salampessy et al., (2024)). Oleh karena itu, perilaku keuangan pelaku usaha di pengaruhi oleh campuran faktor rasional dan psikologis yang bisa bervariasi berdasarkan konteks bisnis serta sifat individu masing-masing pengusaha.

Perilaku keuangan pelaku usaha memainkan peran krusial dalam menjalankan pengelolaan keuangan yang sehat dan lestari, terutama di lingkungan koperasi seperti BMT Sarana Wiraswasta Muslim Kota Malang (Hasanah, (2021)). Pengusaha yang bergabung dalam koperasi ini umumnya mengadopsi perilaku finansial yang teratur, seperti menyusun rencana anggaran, mencatat aktivitas transaksi, mengatur pemasukan dan pengeluaran, serta melakukan investasi yang selaras dengan prinsip syariah. Perilaku finansial yang positif ini berkontribusi pada kelangsungan bisnis mereka sekaligus meningkatkan kemakmuran anggota koperasi. Di samping itu, koperasi BMT juga menawarkan berbagai layanan pendanaan dan pendidikan finansial yang membantu pengusaha untuk meningkatkan pemahaman serta pengendalian atas keuangan usahanya.

Koperasi BMT merupakan sebuah lembaga keuangan mikro berbasis syariah yang menekankan pemberdayaan ekonomi masyarakat melalui nilai-nilai koperasi dan prinsip syariah. Data primer mengenai pertumbuhan jumlah anggota paada BMT Sarana Wiraswasta Muslim Kota Malang diperoleh melalui wawancara bersama Bapak Bagus Santri, yang menjabat sebagai pimpinan BMT tersebut.

Gambar 1 Grafik Terbaru Tentang Jumlah Anggota BMT Sarana Wiraswasta Muslim di Kota Malang



Sumber : Kepala Pimpinan Lembaga BMT SWM Kota Malang

Berdasarkan dataa tersebut, jumlah anggotaa BMT Sarana Wiraswasta Muslim Kota Malang telah meningkat sejak perubahannya pada tahun 2020 hingga tahun 2025, dengan usia keberadaan saat ini sekitar 6 tahun. Meskipun masih tergolong baru, BMT ini menunjukkan perkembangan jumlah anggota yang cukup positif, dengan peningkatan yang konsisten dari tahun ke tahun. Data terkait peningkatan

jumlah anggota ini diperoleh dari hasil wawancara dengan ketua BMT, yaitu Bapak Bagus Santri.

BMT ini menawarkan berbagai layanan keuangan seperti pembiayaan, simpanan, dan pengembangan bisnis yang sesuai dengan aturan syariah, yaitu tanpa unsur riba dan spekulasi (Peraturan Daerah Kota Metro No 9, (2017)). Dengan pendekatan bisnis yang menjunjung tinggi semangat saling membantu dan kejujuran, BMT Sarana Wiraswasta Muslim berfungsi sebagai penggerak utama ekonomi mikro di Kota Malang, memfasilitasi akses para pelaku usaha kecil dan mikro terhadap dana usaha yang halal serta berkelanjutan. Hal ini menempatkannya sebagai partner penting dalam mendorong perkembangan dan ketahanan ekonomi setempat.

BMT Sarana Wiraswasta Muslim Malang menggunakan system pembiayaan berbagai prinsip syariah melalui berbagai bentuk akad, termasuk *mudharabah* (pembagian keuntungan), *murabahah* (transaksi jual beli dengan tambahan margin laba), *istishna* (pendanaan untuk produksi barang berdasarkan pesanan), serta *qardhul hasan* (pinjaman bebas bunga). Pinjaman ini ditujukan untuk anggota yang memenuhi persyaratan tertentu, seperti masa keanggotaan minimal satu tahun dan jaminan yang memadai. Jumlah pinjaman berkisar dari Rp 1.000.000, dengan jangka waktu hingga 5 bulan. Angsuran dapat disesuaikan berdasarkan kondisi anggota, misalnya pembayaran harian, bulanan, atau dalam periode tertentu, dan apabila ada hambatan dalam pembayaran, BMT menawarkan musyawarah sebagai alternatif penyelesaian, seperti penjadwalan ulang atau pelepasan jaminan melalui penjualan (Kasmiati et al, (2021)).

Salah satu faktor yang mempengaruhi perilaku keuangan pelaku usaha pada BMT Sarana Wiraswasta Muslim yaitu *mental accounting*. *Mental accounting* merupakan mekanisme di mana seseorang membagi, mengevaluasi, dan menangani uang melalui berbagai "akun mental" yang terpisah, sehingga pandangan dan penanganan nilai uang dapat bervariasi berdasarkan kategori yang diciptakan (Pandji et al., (2024)). *Mental accounting* berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan pelaku usaha sebab dapat mengatur data finansial secara sistematis dan membedakan asal dana sesuai dengan fungsi, sehingga membentuk keputusan manajemen keuangan yang lebih logis dan terprogram. *Mental accounting* melibatkan proses kognitif untuk menyusun dan memantau keuangan pribadi secara subjektif, yang berpotensi menimbulkan bias dalam pengaturan keuangan (Ismia et al., (2024)). Manajemen keuangan yang teratur mempermudah implementasi *mental accounting*, yang akhirnya mendorong pola perilaku finansial yang lebih sistematis dan akuntabel. Meski demikian, hambatan utama yang kerap muncul adalah dorongan untuk memuaskan kenikmatan instan, yang bisa merusak pengaturan keuangan yang ideal. (Sembiring, (2025)) menunjukkan bahwa sebagian besar pengusaha UMKM masih kurang disiplin dalam memisahkan keuangan pribadi dan bisnis, sehingga implementasi *mental accounting* yang efektif sangat penting untuk mencegah penggabungan dana yang dapat membahayakan usaha.

Mental accounting dan perilaku keuangan pelaku usaha memiliki fungsi vital dalam pendekatan mengelola finansial (Pasek, (2024)). Pemilik bisnis umumnya membagi dana sumber ke dalam kelas-kelas khusus, seperti dana modal, tabungan

emergency, dan cicilan utang. Pembagian ini seringkali tidak mengacu pada penilaian ekonomi yang objektif, melainkan pada selera pribadi yang bisa memicu keputusan finansial yang tidak maksimal, seperti menekankan simpanan ekstra berlebihan sambil melupakan peluang investasi yang menjanjikan. Di sisi lain, *mental accounting* juga memungkinkan pengusaha untuk menangani risiko dengan lebih fokus melalui distribusi dana yang terpisah menurut sasaran. Akibatnya, pola keuangan pengusaha sangat dibentuk oleh *mental accounting* sebagai fondasi kognitif dalam proses pengambilan keputusan finansial sehari-hari.

Terkait *mental accounting* yang didukung oleh penelitian terdahulu (Affandi, (2023)) mengemukakan bahwasanya proses *mental accounting* memfasilitasi pengusaha untuk membagi dan menangani dana secara terpisah sesuai dengan tujuan atau asal yang beragam, sehingga mampu meningkatkan kualitas keputusan keuangan harian. Kajian ini juga mengungkapkan bahwa implementasi *mental accounting* yang baik sangat krusial untuk memperbaiki kedisiplinan dalam pengaturan keuangan, khususnya dengan membedakan antara dana pribadi dan bisnis agar operasi usaha dapat berlangsung mulus dan menghindari bahaya keuangan yang tidak terkendali.

Faktor lain yang mempengaruhi perilaku keuangan pelaku usaha adalah literasi keuangan syariah. Literasi keuangan syariah merujuk pada tingkat pengetahuan, kesadaran, dan kemampuan seseorang dalam memahami data keuangan serta produk keuangan berbasis Syariah (Nuraini et al., (2024)). Ini melibatkan penanganan dana, penyusunan rencana keuangan, berinvestasi, menabung, memperoleh pembiayaan, serta elemen zakat, wakaf, dan infaq yang sejalan dengan

nilai serta aturan Islam. Selain itu, literasi keuangan syariah juga mencakup kesadaran untuk menjauhi praktik riba, *gharar* (ketidakjelasan), dan *maysir* (judi), sehingga pengelolaan keuangan dilakukan dengan etis dan adil (Iciah & Kurniawan, (2020)). Literasi keuangan syariah secara signifikan memengaruhi perilaku keuangan pelaku usaha sebab dapat menyediakan pengetahuan dan pemahaman tentang aturan keuangan syariah, seperti pengharaman riba, sehingga pengusaha dapat mengatur dana secara efektif dan sesuai dengan nilai-nilai religious. Serta berperan sebagai landasan utama dalam pengambilan keputusan finansial yang sehat dan berkesinambungan (Dikko et al., (2024)).

Literasi keuangan syariah mencakup berbagai aspek keuangan, di antaranya pengelolaan uang dan aset (misalnya, menabung untuk masa depan serta dana darurat yang dapat diakses kapan saja), serta perencanaan keuangan meliputi dana pensiun, investasi, dan asuransi (Khasanah, (2023)). Literasi keuangan syariah sendiri mencakup kesadaran, pengetahuan, sikap, serta perilaku dalam mengambil keputusan yang terkait dengan aktivitas keuangan seseorang, khususnya dalam kegiatan perbankan syariah, atau bisa diartikan sebagai pemahaman yang dimiliki individu tentang perbankan syariah. Literasi keuangan syariah memotivasi perilaku keuangan para pelaku bisnis, khususnya UMKM mikro dan koperasi, untuk mengelola keuangan dengan transparan, terencana, dan sesuai prinsip syariah. Literasi ini juga memperkuat kemampuan dalam mengambil keputusan keuangan yang bijak, seperti mengatur modal, melakukan pembukuan, berinvestasi, dan memilih pembiayaan yang halal. Dengan begitu, perilaku keuangan yang positif

akan memperkuat stabilitas dan kelangsungan usaha, serta meningkatkan kesejahteraan ekonomi para pelaku usaha (Depkes RI, 20024).

Terkait literasi keuangan syariah yang didukung oleh penelitian terdahulu (Nuraini et al., (2024)) menjelaskan bahwa Literasi keuangan syariah didefinisikan sebagai kapasitas individu untuk memahami, menangani, dan mengambil keputusan finansial yang selaras dengan nilai-nilai syariah Islam. Literasi ini melibatkan pengetahuan, kesadaran, dan kemampuan dalam mengatur dana, berinvestasi, menabung, serta memanfaatkan produk keuangan yang sesuai syariah, yang mencakup aspek seperti zakat, wakaf, dan infaq. Serta menyoroti pentingnya menghindari praktik riba, *gharar*, dan *maysir* sebagai komponen pengelolaan keuangan yang etis dan seimbang, sehingga literasi keuangan syariah memberikan manfaat tidak hanya dari segi materi tetapi juga spiritual bagi para pelaku bisnis.

Berdasarkan fenomena yang terjadi pada tanggal 2 Mei 2025 di Jakarta, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Badan Pusat Statistik (BPS) secara resmi melaporkan hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2025, yang mencatat peningkatan indeks literasi keuangan hingga 66,46 persen serta indeks inklusi keuangan mencapai 80,51 persen. Pencapaian ini menunjukkan kemajuan dibandingkan dengan SNLIK 2024, di mana indeks literasi keuangan berada pada 65,43 persen dan indeks inklusi keuangan sebesar 75,02 persen. Jadi bisa disimpulkan bahwasannya temuan dari survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2025 ini menunjukkan keberhasilan upaya pemerintah serta lembaga terkait dalam meningkatkan keterampilan dan keterlibatan masyarakat di bidang keuangan.

Tabel 1. 1 Indek Literasi dan Inklusi Keuangan

Indeks	Metode	2024 (%)	2025 (%)
Literasi	Keberlanjutan	65,43%	66,46%
	Cakupan DNKI	65,43%	66,46%
Inklusi	Keberlanjutan	75,02%	80,51%
	Cakupan DNKI	75,02%	80,51%

Sumber : Otoritas Jasa Keuangan dan Badan Pusat Statistik

Love of money juga mempengaruhi perilaku keuangan pelaku usaha, yang didefinisikan sebagai kecintaan atau ketertarikan seseorang terhadap uang, yang mampu memengaruhi perilaku dan sikap etisnya (Yudhanti & Sofie, (2023)). Menurut (Sembiring, (2025)) *love of money* berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan pelaku usaha karena berperan sebagai motivasi kuat dalam pengaturan uang, yang bisa memicu pola manajemen keuangan yang agresif serta keinginan untuk mencapai keuntungan tinggi. Konsep ini tidak hanya mencakup kebutuhan dasar akan uang, melainkan lebih menekankan pada motivasi psikologis dan nilai yang diberikan seseorang pada uang. (Eko & lily, (2023)) *Love of money* juga membentuk keputusan etis individu, yang memberikan pengaruh pada berbagai dimensi kehidupan, seperti interaksi sosial dan kesehatan psikologis.

Love of money dapat membentuk keputusan etis seseorang dan memberikan dampak pada berbagai aspek kehidupan, seperti hubungan antar individu dan kesehatan psikologis (Nainggolan, (2023)). Dalam bidang akuntansi, *love of money* adalah faktor yang penting untuk dianalisis. Ini disebabkan karena evaluasi profesi akuntan sering kali berhubungan dengan kondisi yang melibatkan finansial dan proses pengambilan keputusan (Yudhanti & Sofie, (2023)). Menyatakan bahwa

variabel *love of money* berperan sebagai faktor penting dalam tindakan etis seorang akuntan, yang berhubungan langsung dengan kesulitan dalam membuat keputusan saat berhadapan dengan masalah finansial. Dengan demikian, *love of money* tidak sekadar elemen psikologis, tetapi juga merupakan indikator signifikan dalam studi di bidang akuntansi, terutama yang berkaitan dengan etika profesi.

Terkait *love of money* yang didukung oleh penelitian terdahulu (Anidya et al., (2025)) menjelaskan bahwasanya kecintaan atau ketertarikan yang kuat terhadap uang mendorong individu untuk lebih waspada dalam menangani uang. Serta menjadi lebih bersemangat untuk memperbaiki performa keuangan bisnisnya, memikirkan dengan teliti sebelum membelanjakan uang, sehingga dapat mengatur keuangan dengan lebih optimal dan memprioritaskan penggunaan dana untuk hal-hal yang penting. Sikap *love of money* ini memicu kerja keras dan pengawasan ketat terhadap pengeluaran, yang akhirnya membantu pengelolaan keuangan yang lebih efisien di antara pengusaha kecil.

Berdasarkan penelitian sebelumnya sudah menjelaskan bahwa ketiga variabel penelitian ini masing-masing mempunyai pengaruh terhadap perilaku keuangan pelaku usaha. Namun, penelitian sebelumnya banyak yang mengeksplorasi dampak *mental accounting*, literasi keuangan, dan *love of money* secara independen atau hanya mengombinasikan sebagian variabel tersebut. Namun, penelitian ini berusaha untuk mengevaluasi secara menyeluruh ketiga variabel yang saling terkait dan secara bersamaan membentuk perilaku keuangan pelaku usaha, terutama anggota koperasi syariah yang memiliki ciri khas dan prinsip keuangan Islam yang spesifik.

Oleh karena itu, peneliti tertarik melaksanakan penelitian lebih lanjut mengenai *mental accounting*, literasi keuangan syariah dan *love of money* terhadap perilaku keuangan pelaku usaha, khusus untuk Anggota BMT Sarana Wiraswasta Muslim di Kota Malang. Untuk memperkuat teori dan hasil riset sebelumnya, peneliti memutuskan untuk mendalami lebih jauh variabel-variabel tersebut. Dengan demikian, penelitian ini dilakukan dengan judul **“Pengaruh Mental Accounting, Literasi Keuangan Syariah dan Love of Money Terhadap Perilaku Keuangan Pelaku Usaha (Studi Pada Anggota Koperasi BMT Sarana Wiraswasta Muslim di Kota Malang)”**.

1.2 Rumusan Masalah

Ditinjau dari latar belakang di atas, maka rumusan masalah penelitian adalah sebagai berikut :

1. Apakah *mental accounting* berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan pelaku usaha pada anggota BMT Sarana Wiraswasta Muslim Kota Malang?
2. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan pelaku usaha pada anggota BMT Sarana Wiraswasta Muslim Kota Malang?
3. Apakah *love of money* berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan pelaku usaha pada anggota BMT Sarana Wiraswasta Kota Malang?

1.3 Tujuan Penelitian dan Manfaat penelitian

1.3.1 Tujuan Penelitian

Berdasarkan perumusan masalah diatas, tujuan penelitian ini antara lain sebagai berikut :

1. Untuk menganalisis pengaruh signifikan *mental accounting* terhadap perilaku keuangan pelaku usaha pada anggota BMT Sarana Wiraswasta Muslim Kota Malang
2. Untuk menganalisis pengaruh signifikan literasi keuangan Syariah terhadap perilaku keuangan pelaku usaha pada anggota BMT Sarana Wiraswasta Muslim Kota Malang
3. Untuk menganalisis pengaruh signifikan *love of money* terhadap perilaku keuangan pelaku usaha pada anggota BMT Sarana Wiraswasta Muslim Kota Malang

1.3.2 Manfaat Penelitian

a. Manfaat Teoritis

1) Bagi Teoritis

Adanya penelitian ini diharapkan dapat menjadikan pengembangan ilmu tentang *mental accounting*, literasi keuangan Syariah, dan *love of money*, pengaruhnya terhadap perilaku keuangan pelaku usaha, selain itu juga peneliti ingin menguji keberlakuan teori perilaku terencana (*theory of planned behaviour*) yang dikembangkan oleh Ajzen (1991). Teori ini menyatakan bahwa suatu perilaku dapat dibentuk dari tindakan yang dipengaruhi oleh sikap, norma pribadi,

dan persepsi terhadap control atas perilaku tersebut. Hasil penelitian diharapkan menjadi bahan pengembangan penelitian selanjutnya.

b. Manfaat Praktis

Hasil penelitian ini di harapkan mampu memberikan manfaat bagi semua pihak yang terkait dalam penelitian ini, antara lain:

- 1) Bagi Pelaku Usaha Anggota Koperasi BMT Sarana Wiraswasta Muslim.

Hasil penelitian ini diharapkan dapat dijadikan pedoman untuk memperbaiki pemahaman dan pengelolaan keuangan dengan lebih efektif melalui pendekatan *mental accounting* dan prinsip literasi keuangan syariah, sehingga perilaku keuangan menjadi lebih sehat dan produktif. Selain itu, *love of money* juga dapat diarahkan ke arah yang positif untuk mendukung pengembangan usaha.

- 2) Bagi Pihak Manajemen Koperasi BMT Sarana Wiraswasta Muslim.

Hasil penelitian ini dapat memberikan masukan kepada manajemen dalam merancang program literasi keuangan syariah yang sesuai dengan kebutuhan anggota koperasi dan karakteristik usaha, sehingga dapat meningkatkan keberhasilan program pembiayaan dan layanan keuangan di koperasi. Selain itu, hasil penelitian ini juga akan meningkatkan efektivitas manajemen koperasi dalam mendukung pertumbuhan usaha mikro anggotanya, yang pada gilirannya berdampak positif pada pemberdayaan ekonomi masyarakat di Kota Malang dan keberlanjutan koperasi BMT.

3) Bagi Akademisi

Hasil penelitian ini dapat dijadikan sebagai masukan untuk mengembangkan perilaku keuangan yang berlandaskan Syariah, sehingga dapat memperkaya wawasan ilmu pengetahuan dalam ekonomi Islam dan perilaku konsumen di kalangan pelaku usaha mikro.



BAB V

PENUTUP

5.1 Simpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari variabel *mental accounting*, literasi keuangan syariah, dan *love of money* terhadap perilaku keuangan pelaku usaha pada Anggota BMT Sarana Wiraswasta Muslim di Kota Malang. Dari pembahasan yang telah dipaparkan dapat ditarik kesimpulan yaitu sebagai berikut:

1. Variabel *mental accounting* tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan pelaku usaha. Hal ini ditunjukkan bahwa kecenderungan anggota untuk mengelompokkan atau memisahkan uang secara mental tidak secara konsisten mempengaruhi bagaimana anggota mengelola keuangan dalam koperasi syariah ini.
2. Variabel literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap perilaku keuangan pelaku usaha. Hal ini ditunjukkan bahwa pengetahuan anggota tentang prinsip-prinsip keuangan islam secara konsisten berkontribusi pada perilaku keuangan yang lebih sehat dan lestari.
3. Variabel *love of money* tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan pelaku usaha. Hal ini ditunjukkan bahwa kecintaan berlebihan terhadap uang tidak secara konsisten mempengaruhi bagaimana anggota mengelola keuangan dalam koperasi syariah ini.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Pada penelitian ini memiliki keterbatasan yang menjadikan bahan evaluasi penelitian selanjutnya yang memiliki topik yang sama. Sesuai keterbatasan yang disampaikan penguji sebagai berikut:

1. Keterbatasan pada penelitian ini adalah pada saat menyebarkan kuesioner menggunakan *google form*, responden dalam melakukan pengisian kuesioner sering kali tidak sesuai dengan fakta yang dialami responden.
2. Keterbatasan terkait sampel pada anggota BMT Sarana Wiraswasta Muslim Kota Malang yang terbilang meminjam pada koperasi terdapat 64 anggota.

5.3 Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, sesuai dengan saran untuk meningkatkan skor item yang rendah maka dapat diberikan sebagai berikut:

1. Saran untuk pelaku usaha anggota koperasi BMT

Anggota koperasi dapat meningkatkan pemahaman tentang keuangan syariah melalui partisipasi dalam program pelatihan berkala yang diadakan oleh koperasi, sehingga mampu menguasai instrumen keuangan seperti murabahah dan mudharabah untuk memaksimalkan dana operasional bisnis. Di samping itu, disarankan agar para anggota mengembangkan keterhubungan usaha di antara sesama anggota lewat pertemuan diskusi bulanan, yang berguna untuk bekerja sama dalam promosi dan distribusi risiko, serta mendorong variasi produk guna

bersaing di pasar setempat. Pada akhirnya, anggota didorong memanfaatkan jasa konsultasi bisnis koperasi untuk menyusun rencana perluasan usaha yang lestari, dengan menekankan nilai-nilai Islam seperti keadilan dan manfaat bagi masyarakat.

2. Saran untuk pihak manajemen koperasi BMT

Mendorong transparansi dalam kegiatan operasional melalui penerapan sistem digital untuk laporan keuangan yang bisa diakses anggota secara langsung, dengan tujuan menumbuhkan kepercayaan dan mengurangi risiko kecurangan. Di samping itu, harus membangun program pendidikan berkala bagi anggota lewat seminar daring dan tatap muka, serta memperbesar akses layanan dengan mendirikan cabang di wilayah pinggiran Kota Malang untuk menjangkau lebih luas pelaku usaha kecil. Pada akhirnya, manajemen disarankan melaksanakan penilaian kinerja setahun sekali berdasarkan parameter syariah seperti zakat dan infaq, sambil menciptakan inovasi pada produk finansial yang ramah lingkungan guna mendukung pertumbuhan yang berkelanjutan.

3. Saran untuk penelitian selanjutnya

Saran untuk penelitian selanjutnya, sebaiknya dilakukan penelitian lebih lanjut tentang variabel-variabel lain seperti *financial attitude* yang bisa mempengaruhi perilaku keuangan pelaku usaha dari subjek lain bagi kalangan anggota koperasi. Peneliti juga dapat memperdalam analisis terkait pola pikir yang baik terhadap uang, pandangan luas mengenai

manajemen keuangan, yang mungkin berpengaruh terhadap perilaku keuangan pelaku usaha.



DAFTAR PUSTAKA

- Affandi, K. (2023). *Implementasi strategi promosi pada produk pembiayaan Murabahah: Studi kasus BMT Sarana Wiraswasta Muslim Kota Malang*. <http://etheses.uin-malang.ac.id/53813/%0Ahttp://etheses.uin-malang.ac.id/53813/6/19540062.pdf>
- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior And Human Decision Process*, 50, 179-211.
- Anidya Ilmi Febriyanti, Moh. Zaki Kurniawan, & Safrizal, H. B. A. (2025). Manajemen Keuangan Umkm: Love of Money, Financial Self-Efficacy, Dan Financial Technology Payment. *AKUNTABILITAS: Jurnal Ilmiah Ilmu-Ilmu Ekonomi*, 17(1), 1–14. <https://doi.org/10.35457/akuntabilitas.v17i1.4024>
- Aprilian, R. I., & Anggita, W. (2025). Pengaruh Mental Accounting dan Norma Subjektif terhadap Consumptive Behavior Gen Z dalam Menggunakan E-paylater (Studi Kasus pada Mahasiswa Jurusan Akuntansi di Bangka Belitung). *Jurnal EMT KITA*, 9(4), 1671–1680. <https://doi.org/10.35870/emt.v9i4.4482>
- Bagaskara, K. (2022). *Pengaruh Mental Accounting dan Financial Literacy terhadap Pengelolaan Keuangan*. 69–82. <http://repositorybaru.stieykpn.ac.id/id/eprint/1811>
- Damayanti, N., Hanif, & Ermawati, L. (2025). Pengaruh Financial Technology Dan Love of Money Terhadap Personal Financial Planning Generasi Z Dengan Financial Literacy Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Cendekia Ilmiah*, 4(2), 2125–2137.
- Darmayanti, I. K. D., & Diatmika, I. P. G. (2022). Pengaruh Love Of Money, Gender dan Status Sosial Ekonomi terhadap Persepsi Etis Mahasiswa S1 Akuntansi Undiksha. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesaha*, 13, 1369–1378.
- Depkes RI. (20024). Strategi Nasional Literasi dan Inklusi Ekonomi dan Keuangan Syariah. *Researchgate.Net*. https://www.researchgate.net/profile/Tuti-Herawati/publication/269039074_Strategi_Nasional_Penelitian_Agroforestri/links/547e3e200cf2de80e7cc5510/Strategi-Nasional-Penelitian-Agroforestri.pdf
- Dikko, M. U., Hussaini, U., Alkali, Z. A., Bandiya, M. A. M., & Abdullahi, M. (24 C.E.). The Moderating Effect of Corporate Governance in the Relationship Women Owned Enterprises: A Proposed Conceptual Framework. In *Fudma Journal of Manaq2Ement Sciences* (Vol. 6, Issue 2).

- Ferawati, R., & Bariatun, L. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Sosialisasi, Dan Jenis Kelamin Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah Pada Generasi Z Di Jambi. *Jurnal Makesya*, 5, 39.
- Friscilla, Y., & Nugroho, P. I. (2020). Love of Money, Machiavellian dan Persepsi Etis: Analisis Berdasarkan Perspektif Gender. *Jurnal Akuntansi Profesi*, 11(2), 223–234.
- Ghozali, I. (2016). Metode Penelitian untuk Skripsi dan Tesis Bisnis. *Jakarta. PT. Rajagrafindo Persada*, 1(4), 52-53.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*.
- Heath, C., & Soll, J. (1996). Mental Budgeting and consumer decisions. *Journal of Consumer Research*, 23(1), 40-52. <https://doi.org/1086/209465>
- Husna, N. A., & Lutfi, L. (2021). Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga: Peran Moderasi Pendapatan. *Jurnal Samudra Ekonomi Dan Bisnis*, 13(1), 15–27. <https://doi.org/10.33059/jseb.v13i1.3349>
- Icek Ajzen (1985) "From Intentions to Actions: A Theory of Planned Behavior" Action Control: From Cognition to Behavior.
- Icih, I. F., & Kurniawan, A. (2020). Pengaruh literasi keuangan, sikap love of money, aan pengetahuan paporan keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan UMKM di wilayah kabupaten subang. *Journal of Accounting for Sustainable Society*, 02(01), 41–66. <https://ojs.stiesa.ac.id/index.php/jass/>
- Ifada, A. I., & Ginting , Y. L. (2022). *Ethical Perceptions Of Tax Evasion For UMKM Small Business Taxpayers In The Samarinda Region Ethical Perceptions Of Tax Evasion For UMKM Small Business Taxpayers In The Samarinda Region*. 54-62.
- Ii, B. A. B. (2022). *BAB II Tinjauan Pustaka 2.1 Tinjauan Teori 2.1.1. Literasi Keuangan Syariah*. 7–31.
- Ilmi, N., Yamin, M., & Fahrika, A. I. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kesejahteraan Melalui Perilaku Keuangan Syariah Sebagai Variabel Intervening (Studi Pada Pelaku UMKM di Kecamatan Tanete Riattang Kabupaten Bone). *Ekonomika*, 8(1), 397–408.
- Ismia, F. K., Udzikrilah, S., & Pratiwi, P. D. (2024). Pengaruh Mental Accounting Dan Literasi Keuangan Terhadap Financial Behaviour Dengan Dimediasi Gaya Hidup Konsumtif Mahasiswa Aktif Di Dki Jakarta. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi*, 9(2), 118–130. <https://doi.org/10.24815/jimeka.v9i2.30045>
- Khasanah, U. (2023). *Peran Literasi Keuangan Syariah Dalam Meningkatkan*

Inklusi Lembaga Keuangan Syariah Perspektif Manajemen Syariah. 15–38.
https://etheses.iainkediri.ac.id/11613/%0Ahttps://etheses.iainkediri.ac.id/11613/2/931321316_bab2.pdf

Lestari, D. I. P. Cahyaningtyas, S. R., & Isnaini, Z. (2021). (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan. *Jurnal Risma*, 68-82.

Lestiyanto, R. D., Syarif, R. D., Alifia, A. F., & Fikri, M. (2024). Gudang Jurnal Multidisiplin Ilmu Analisis Tingkat Literasi Keuangan Syariah Pada Mahasiswa Di Jabodetabek. *Gudang Jurnal Mutidisiplin Imu*, 2, 347–348.

Marom, A. A. (2025). Strategi pemahaman literasi keuangan syariah kepada pelaku usaha UMKM. *Maliki Interdisciplinary Journal (MIJ) EISSN*, 3, 367-377.
<http://urj.uin-malang.ac.id/index.php/mij/index>

Nainggolan, E. P. (2023). Study on the Ethical Perceptions of Accounting Students: Evidence from Medan City. *Journal of International Conference Proceedings*, 6(3), 169–185. <https://doi.org/10.32535/jicp.v6i3.2557>

Hasanah, K. M. (2021). *Strategi Promosi Untuk Menarik Minat Nasabah Di BMT UGT Sidogiri Cabang Pembantu Mumbulsari Kabupaten Jember*. *Economic: Jurnal Ekonomi Dan Hukum Islam*, 12(2), 131-136.

Nuraini, A., Monoarfa, H., & Juliana, J. (2024). Perkembangan Literasi Keuangan Islam: Studi Bibliometrik. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 12(1), 5–18. <https://doi.org/10.35836/jakis.v12i1.524>

Pandji, V. cattravelly, Entot Suhartono, Nila Tristiarini, & Melati Oktafiyani. (2024). Pengaruh Self Attribution Bias, Mental Accounting, Familiarity Bias, Terhadap Pengambilan Keputusan Investasi (Studi kasus, Mahasiswa FEB UDINUS SEMARANG). *JEMSI (Jurnal Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi)*, 10(1), 688–703. <https://doi.org/10.35870/jemsi.v10i1.2071>

Pasek, G. W. (2024). Pengaruh Mental Accounting Terhadap Pengambilan Keputusan Keuangan Pada UMKM. *Jurnal Akuntansi Profesi*, Vol.16 No., 517–523.

Peraturan Daerah Kota Metro No 9. (2017). *Ketertiban Umum, Kebersihan, Dan Keindahan*, 634.

Pratama, D. L., Rimbano, D., Utari, S., Rahmawati, S., Putra, K., & Habibun Rahman, M. Z. (2025). Analisis Pengaruh Gaya Hidup, Perilaku Keuangan, Dan Persepsi Terhadap Perkembangan Usaha (Studi Literatur Pada Industri Ukm). *Jurnal Ilmiah Metansi (Manajemen Dan Akuntansi)*, 8(1), 49–57. <https://doi.org/10.57093/metansi.v8i1.347>

Raden Roro Miftarizza Luthfitri Yudhanti, & Sofie. (2023). Analisis Pengaruh the Love of Money, Gender Dan Hedonisme Terhadap Persepsi Etis Mahasiswa

- Jurusan Akuntansi (Studi Kasus Mahasiswa Universitas Trisakti Dan Mahasiswa Universitas Diponegoro). *Jurnal Ekonomi Trisakti*, 4(1), 1–12. <https://doi.org/10.25105/jet.v4i1.18480>
- Richard H. Thaler (1999) "Mental Accounting Matters"- Journal of Behavioral Decision Making, Vol. 12, hal. 183-206.
- Rini, I. P., Raihan, A., Zahra, S., Malik, H., Sakti, B., Lintang Wijaya, A., & Rukmana, D. (2024). *Copyright @. 4*, 16245–16254.
- Riyadi1, S., Munip2, A., Junaidi3, A., Buaja4, T., Shaddiq5, S., Nining, & Andriani6. (2025). Pengaruh Money Belief, Financial Management Dan Financial Literacy Terhadap Perilaku Keuangan Masyarakat Bandar Lampung Dalam Perspektif Bisnis Islam, 167–186.
- Salampessy, Z., Sangadji, M., & Matitaputty, I. T. (2024). The Impact of the Development of the INA Marina Beach Tourism Area on the Socio-Economic Life of the Surrounding Communities. *Journal of Tourism Economics and Policy*, 4(1), 109–115. <https://doi.org/10.38142/jtep.v4i1.996>
- Salim, F., Arif, S., & Devi, A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Islamic Branding, dan Religiusitas terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah. *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 5(2), 226–244. <https://doi.org/10.47467/elmal.v5i2.752>
- Sembiring, E. S. B. (2025). *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Mental Accounting Terhadap Pengelolaan Keuangan Umkm Di Kecamatan Deli Tua*.
- Simange, F. A., Saerang, I. S., & Maramis, J. B. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Pengelolaan Karyawan Single Di Kota Manado Dengan Love of Money Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Emba: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 10(1), 471–480.
- Sugiyono. (2016). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R & D. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). Metode penelitian bisnis: pendekatan kuantitatif, kualitatif, kombinasi, dan R&D.
- Sugiyono, P. D. (2019). metode penelitian pendidikan (kuantitatif, kualitatif, kombinasi, R&D dan penelitian pendidikan) *Metode Penelitian Pendidikan*, 67(2019), 18.
- Sugiyono, M. R. (2020). Metode Penelitian Kualitatif Untuk Penelitian Yang Bersifat Eksploratif, Enterpretif, Interaktif, Dan Konstruktif..
- Sugiyono. (2024). *Metode Penelitian Kuantitatif* (Edisi ke-3). Alfabeta.

- Syahidurrohim, N., Rismayani, G., & Rahayu, I. (2025). Perilaku Keuangan, Mental Accounting Dan Digitalisasi Ekonomi Terhadap Gaya Hidupmahasiswa Pada Generasi Z (Survei Pada Generasiz Jawa Barat). *Ncaf*, 7, 50–62.
- Syahputra eko, novianty lily, sembiring juhardi. "Praktik Penggantian Sisa Uang Belanja Perspektif Maslahan (Studi Kasus Konsumen Minimarket Indomaret). Diss. lain ponorogo, 2023". *Journal of Engineering Research*, 10(1), 35–45.
- Tang, T. L. P. (2007). The love of money, pay satisfaction, and job satisfaction. In R. A. Giacalone, J. J. Payan, M. J. Witkowski, & B. E. Wright (Eds.), *Psychodynamics of leadership* (pp. 65-94). Information Age Publishing.
- Ulfasari, H. (2018). Landasar Teori Love Of Money, Perilaku Machiavellian, Persepsi Mahasiswa Akuntansi. *Universitas Muhammadiyah Ponorogo (Skripsi)*, 1(1), 5–24.
- Wibbeke, L. M., & Lachmann, M. (2020). Psychology in management accounting and control research: an overview of the recent literature. In *Journal of Management Control* (Vol. 31, Issue 3). Springer Berlin Heidelberg. <https://doi.org/10.1007/s00187-020-00302-3>
- Wicaksono, A. B., & Nuryana, I. (2020). Pengaruh Sikap Keuangan, Teman Sebaya, dan Kecerdasan. *EEAJ: Economic Education Analysis Journal*, 9(3), 940–958. <https://doi.org/10.15294/eeaj.v9i3.42352>
- Wijaya, R. D. B., & Ali, H. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah (Financial Knowledge, Financial Attitude dan Financial Behavior) terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Syariah. *Jmpis*, 5(4), 1141–1149. <https://dinastirev.org/>
- Zega, S., Harefa, I., & Buulolo, N. A. (2025). *ProBisnis : Jurnal Manajemen Pengaruh Digitalisasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Pelaku Usaha Pada UMKM Kecamatan Tuhemberua Kabupaten Nias Utara*. 16(5), 995–1006.