

**PENGARUH PENDIDIKAN KEUANGAN KELUARGA,  
LITERASI KEUANGAN, DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP  
PERILAKU KEUANGAN DENGAN RELIGIOSITAS SEBAGAI  
VARIABEL MODERASI  
(STUDI KASUS MAHASISWA FEBI UIN SUNAN KALIJAGA  
TAHUN 2022)**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR  
SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

**OLEH:  
M. VATRA RENGANA  
NIM: 19108030070**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2023**

**PENGARUH PENDIDIKAN KEUANGAN KELUARGA,  
LITERASI KEUANGAN, DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP  
PERILAKU KEUANGAN DENGAN RELIGIOSITAS SEBAGAI  
VARIABEL MODERASI  
(STUDI KASUS MAHASISWA FEBI UIN SUNAN KALIJAGA  
TAHUN 2022)**



**SKRIPSI  
DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR  
SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:  
M. VATRA RENGGANA  
NIM: 19108030070**

**PEMBIMBING:  
HILMY BAROROH, S.E.I., M.E.K**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2023**

# HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

## PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-236/Un.02/DEB/PP.00.9/01/2023

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH PENDIDIKAN KEUANGAN KELUARGA, LITERASI KEUANGAN, DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DENGAN RELIGIOSITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI KASUS MAHASISWA FEBI UIN SUNAN KALIJAGA TAHUN 2022)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : M. VATRA RENGGANA  
Nomor Induk Mahasiswa : 19108030070  
Telah ditujikan pada : Kamis, 19 Januari 2023  
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

## TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Hilmy Baroroh, S.E.I., M.E.K  
SIGNED

Valid ID: 63d4ca381a76d



Penguji I

Sunarsih, S.E., M.Si.  
SIGNED

Valid ID: 63d5d3b1180e7



Penguji II

Shulhah Nurullaili, S.H.I., M.E.I.  
SIGNED

Valid ID: 63d72c021896b



Yogyakarta, 19 Januari 2023  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 63d75fa88a807

## HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal: Skripsi M. Vatra Renggana

Kepada

**Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**UIN Sunan Kalijaga**

Di – Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : M. Vatra Renggana

NIM : 19108030070

Judul Skripsi: **Pengaruh Pendidikan Keuangan Keluarga, Literasi Keuangan, Dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Religiositas Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Mahasiswa FEBI UIN Sunan Kalijaga Tahun 2022)**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini, kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Sleman, 24 Januari 2023

Pembimbing,



Hilmy Baroroh, S.E.I., M.E.K  
NIP. 19911103 201903 2 019

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : M. Vatra Renggana  
NIM : 19108030070  
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi saya yang berjudul: **“Pengaruh Pendidikan Keuangan Keluarga, Literasi Keuangan, dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Religiositas Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Mahasiswa FEBI UIN Sunan Kalijaga Tahun 2022”** adalah hasil karya pribadi dan sepanjang pengetahuan penyusun tidak berisi materi yang dipublikasikan atau ditulis orang lain, kecuali bagian-bagian tertentu yang penyusun ambil sebagai acuan.

Apabila terbukti pernyataan ini tidak benar, maka sepenuhnya menjadi tanggungjawab penyusun.

Yogyakarta, 24 Januari 2023

Penyusun,



Renggana

NIM. 19108030070

STATE ISLAMIC  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : M. Vatra Renggana  
NIM : 19108030070  
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul :

**“Pengaruh Pendidikan Keuangan Keluarga, Literasi Keuangan, Dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Religiositas Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Mahasiswa FEBI UIN Sunan Kalijaga Tahun 2022)”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 24 Januari 2023



M. Vatra Renggana  
NIM. 19108030070

**HALAMAN MOTTO**

*“Terlahir untuk berjuang”*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

**HALAMAN PERSEMBAHAN**

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Skripsi ini saya persembahkan kepada:  
Keluarga Terutama Kedua Orang Tua Yang Memberi Support Penuh –  
Sejak Dulu Sampai Nanti Yang Tak Pernah Terganti.*

*Serta..*

*Almamater saya Program Studi Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
Yogyakarta  
2023  
YOGYAKARTA



## PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penulisan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er

ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

### 1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	A	a
ـِ	Kasrah	I	i
ـُ	Dammah	U	u

### 2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَايَ	Fathah dan ya	Ai	a dan u
ـَاوُ	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala

- سُئِلَ suila
- كَيْفَ kaifa
- حَوْلَ haula

### C. Maddah

*Maddah* atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
...آ...أ	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
...إ	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
...ؤ	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ qāla

- رَمَى ramā

- قِيلَ qīla

- يَقُولُ yaqūlu

#### D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah “t”.

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah “h”.

3. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan “h”.

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah / al-madīnatul  
munawwarah
- طَلْحَةَ talhah

### E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

نَزَّلَ- nazzala

الْبِرِّ- al-birr

### F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

#### 1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

#### 2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya. Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- الْقَلَمُ al-qalamu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

#### G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuẓu
- شَيْءٌ syai'un
- النَّوْءُ an-nau'u
- إِنَّ inna

## H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/Wa  
innallāha lahuwa khairurrāziqīn
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا Bismillāhi majrehā wa mursāhā

## I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn / Alhamdu lillāhi  
rabbil `ālamīn



- الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar- rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ عَفُورٌ رَّحِيمٌ Allaāhu gafūrun rahīm
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru  
jamī`an

## J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## KATA PENGANTAR



*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, Puji syukur hanya bagi Allah atas segala hidayah-Nya serta nikmat iman dan nikmat Islam. Sholawat serta salam semoga tetap terlimpah-curahkan kehadiran junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW, suri tauladan manusia sepanjang masa beserta keluarga dan para sahabatnya.

*Alhamdulillahirobbil'aalamin*, berkat rahmat, hidayah dan inayah-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Pendidikan Keuangan Keluarga, Literasi Keuangan, dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Religiositas Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Mahasiswa FEBI UIN Sunan Kalijaga Tahun 2022”. Untuk diajukan guna memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan program studi Strata Satu pada Jurusan Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

*Alhamdulillahirobbil'aalamin* atas ridha Allah SWT dan bantuan dari semua pihak, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini sudah sepatutnya penulis menyampaikan terima kasih dengan segala ketulusan dan kerendahan hati. Rasa terima kasih tersebut penulis haturkan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A., selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. H. Muhammad Yazid Afandi, M.Ag., selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Hilmy Baroroh, S.E.I., M.E.K., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah banyak memberikan ilmu, arahan, bimbingan, motivasi, nasihat, dan saran dalam proses menyelesaikan skripsi penulis.
5. Bapak Izra Berakon, MSC., selaku dosen pembimbing akademik yang telah banyak memberikan ilmu, arahan, bimbingan, motivasi, nasihat, dan saran serta dukungan sejak awal perkuliahan.
6. Seluruh dosen program studi Manajemen Keuangan Syariah serta Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah ikhlas memberikan ilmu serta pengalaman pengetahuannya kepada penulis selama masa perkuliahan.
7. Seluruh pegawai dan staff Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Kedua orang tua tercinta Ayah Doni Afrizal M. dan Ibu Elvira serta adik tersayang M. Farhan Maulana, inspirasi hidup penulis yang selalu memberikan dukungan moril, materil maupun non materil, perhatian, kasih sayang, dan senantiasa selalu melangitkan do'a untuk penulis.

9. Teman-teman seperjuangan kuliah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Yogyakarta sekaligus responden dalam penelitian ini.
10. Keluarga besar Forum Studi Ekonomi dan Bisnis Islam (ForSEBI) UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, *Halal Lifestyle Center (HLC)*, dan Koperasi Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga yang telah memberikan pengalaman yang luar biasa dan memberikan kesempatan bagi penulis untuk berprestasi dan berproses di organisasi.
11. Rekan-rekan kerja di JNE Kopma UIN Sunan Kalijaga, Pusat Pengembangan Bisnis UIN Sunan Kalijaga, Training ICT UIN Sunan Kalijaga, Berijalan *Astra Credit Companies*, serta lainnya yang telah memberikan tempat bagi penulis untuk mengimplementasikan ilmu yang didapat selama masa kuliah
12. Alfina Rofi'atun Nasihah, Alisza Nadhifa Fahma Ninda, Else Meilani Yustin, Riana Anggraini, Riski Sumarnah, Vergina Larasati, serta lainnya yang telah meluangkan waktu untuk berdiskusi, serta memberikan motivasi lebih pada penulis dalam hidup.
13. Bapack-bapack grup (Ady, Akram, Arif, Bagus, Bastian, dan Rasyid) yang selalu memberikan semangat, motivasi dan ruang diskusi yang renyah hingga tanpa mengenal waktu.
14. Patlikur Squad teman desa terdekat yang memberikan motivasi dan mengisi sepi hari-hari penulis.
15. No Arrow Gun Grup teman bermain dan healing bersama dikala gabut melanda.

16. Segala sanak saudara, sahabat, dan semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyusun tugas akhir serta dalam menempuh studi yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Semoga segala kebaikan yang diberikan dari semua pihak mendapatkan balasan dari Allah SWT. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan, sehingga kritik dan saran yang membangun dari pembaca akan sangat penulis hargai. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat.

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Yogyakarta, 22 Januari 2023

Penulis,



M. Vatra Renggana  
NIM. 19108030070

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>.....</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....</b>	<b>ii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI .....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xx</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xxi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xxii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xxiii</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>xxiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Sistematika Pembahasan .....	7
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>9</b>
A. Landasan Teori .....	9
B. Penelitian Terdahulu.....	16
C. Kerangka Teoretik dan Pengembangan Hipotesis.....	23
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>30</b>
A. Desain Penelitian .....	30
B. Populasi dan Sampel .....	30
C. Data, Sumber Data dan Teknik Pengumpulan .....	31
D. Variabel Dan Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	32
E. Metode Pengujian Hipotesis.....	35
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>41</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	41
B. Analisis Deskriptif.....	44
C. Pengujian Hipotesis .....	46
D. Pembahasan .....	50
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>57</b>
A. Kesimpulan.....	57
B. Keterbatasan dan Saran .....	63
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>61</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>xxv</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Dasar Perilaku Keuangan .....	10
Gambar 2.2 Kerangka Teoretik.....	24
Gambar 4.1 Kerangka Pengujian .....	49



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	16
Tabel 3.1 Skala Likert .....	32
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel.....	33
Tabel 3.3 Rangkuman Kriteria Penerimaan <i>Outer Model</i> dan <i>Inner Model</i> .....	40
Tabel 4.1 Jenis Kelamin.....	41
Tabel 4.2 Umur .....	41
Tabel 4.3 Semester .....	42
Tabel 4.4 Jurusan .....	43
Tabel 4.5 Pendapatan Orang Tua.....	43
Tabel 4.6 Analisis Deskriptif .....	44
Tabel 4.7 Uji Validitas <i>Konvergen</i> .....	46
Tabel 4.8 Uji Validitas <i>Diskriminan</i> .....	48
Tabel 4.9 Uji Reliabilitas, Normalitas, dan Multikolinearitas .....	48
Tabel 4.10 Hasil Uji Hipotesis .....	50



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh Pendidikan Keuangan Keluarga, Literasi Keuangan, dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan dengan Religiositas Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Mahasiswa FEBI UIN Sunan Kalijaga Tahun 2022). Sampel pada penelitian ini berjumlah 84 Mahasiswa FEBI UIN Sunan Kalijaga. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan model analisis PLS-SEM dengan bantuan alat analisis WarpPLS 7.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Pendidikan Keuangan Keluarga dan Literasi Keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan. Selanjutnya Inklusi Keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan. Sedangkan variabel religiositas hanya mampu memoderasi inklusi keuangan.

**Kata Kunci: Perilaku Keuangan, Religiositas, Pendidikan Keuangan Keluarga, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan**



## ABSTRACT

*This study aims to examine the influence of Family Financial Education, Financial Literacy, and Financial Inclusion on Financial Behavior with Religiosity as a Moderation Variable (Case Study of FEBI UIN Sunan Kalijaga Students in 2022). The sample in this study was 84 FEBI UIN Sunan Kalijaga students. This study used quantitative methods with the PLS-SEM analysis model with the help of the WarpPLS 7.0 analysis tool. The results showed that Family Financial Education and Financial Literacy affect financial behavior. Furthermore, Financial Inclusion has no effect on financial behavior. Meanwhile, religiosity variables are only able to moderate financial inclusion.*

**Keywords:** *Financial Behavior, Religiosity, Financial Education Family, Financial Literacy, Financial Inclusion*



## **BAB I PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

Uang tidak dapat terpisahkan dari kehidupan sosial, setiap masyarakat memiliki perspektif dan perilaku yang berbeda dalam menyikapi uang. Begitupun mahasiswa yang merupakan masyarakat muda sudah identik dengan hal yang berkaitan dengan uang. Sejak masuk di perguruan tinggi, mahasiswa sudah mulai mengelola keuangan sendiri dan mempunyai perilaku keuangan sendiri (Shohib, 2015). Menurut Prihastuty & Rahayuningsih (2018), perilaku keuangan adalah kapasitas individu untuk merencanakan, menganggarkan, meninjau, mengelola, mengendalikan, dan menyimpan dana keuangan sehari-hari.

Patrisia & Abror (2022) dalam penelitiannya mengatakan bahwa keluarga dari mahasiswa yang berkuliah di luar kota mempunyai peran yang sangat penting untuk memberikan pengetahuan dan pembentukan perilaku keuangan mahasiswa. Orang tua merupakan keluarga terdekat mahasiswa yang membiayai kuliah mahasiswa sehingga mempunyai pengaruh terhadap pengetahuan keuangan dan pertimbangan dalam pengambilan keputusan keuangan mahasiswa, sehingga pendidikan keuangan keluarga menjadi faktor pertama penentu perilaku keuangan mahasiswa dalam penelitian ini (Hanson & Olson, 2018).

Eniola & Entebang (2015) memaparkan perlu pemahaman lebih dalam mengenai tata cara mengelola keuangan pribadi untuk mencapai perilaku keuangan yang lebih baik dengan memperbanyak literasi mengenai

keuangan. Hal ini sejalan dengan peraturan Otoritas Jasa Keuangan (2016) Nomor 76/POJK.07/2016 yang menyebutkan bahwa literasi keuangan adalah kemampuan untuk menemukan dan menggunakan lembaga, produk, dan layanan keuangan berdasarkan kebutuhan dan kemampuan konsumen dan atau masyarakat untuk mencapai kesejahteraan. Menurut Afriani & Yanti (2019), perilaku keuangan seseorang yang baik berkorelasi dengan tingkat literasi keuangan yang tinggi karena literasi keuangan berdampak pada perilaku keuangan yang baik. Akibatnya, literasi keuangan siswa perlu ditingkatkan agar mereka dapat membuat keputusan keuangan yang sehat Hendry dkk. (2022).

Mahasiswa perlu memiliki akses ke media keuangan atau inklusi keuangan selain memahami literasi keuangan. Inklusi keuangan adalah akses ke berbagai lembaga, produk, dan layanan keuangan berdasarkan kebutuhan dan kemampuan masyarakat untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat, sebagaimana tertuang dalam Otoritas Jasa Keuangan (2016) Nomor 76/POJK.07/2016. Frederica Widyasari Dewi (2022) anggota Dewan Komisiner OJK memberikan fakta bahwa angka literasi dan inklusi keuangan di Indonesia mempunyai selisih yang cukup besar. Literasi keuangan masyarakat Indonesia berada diangka 38%, sedangkan untuk inklusi keuangan masyarakat Indonesia berada diangka 76%. Inklusi keuangan masyarakat Indonesia 2 kali lipat lebih tinggi dibanding literasinya. Artinya, akses keuangan masyarakat tidak banyak diimbangi oleh pengetahuan, sehingga rawan akan penipuan, pemborosan, dan pengelolaan

keuangan yang tidak efektif dan efisien. Untuk membentuk perilaku keuangan yang baik diperlukan literasi keuangan dan inklusi keuangan yang baik, dua faktor ini tidak dapat terpisahkan, sehingga kedua faktor ini menjadi variabel penentu perilaku keuangan dalam penelitian ini.

Selain kedua faktor tersebut, religiositas memiliki pengaruh terhadap perilaku keuangan, Jalaludin (2010) mengemukakan bahwa religiositas yakni keyakinan seseorang terhadap agama yang diyakininya. Religiositas merupakan keyakinan dan pengabdian seorang individu terhadap ajaran Tuhan, karena berasal dari keyakinan dalam diri, maka tentunya akan mempengaruhi perilaku mereka sehari-hari dalam kehidupannya, termasuk salah satunya perilaku dalam hal keuangan mereka (Baharuddin, 2022). Penelitian oleh Defiansih (2021) mengemukakan bahwa religiositas mempengaruhi perilaku keuangan mahasiswa ekonomi di kota Semarang. Selaras dengan penelitian Baharuddin (2022) yang menjadikan religiositas sebagai variabel moderasi dengan alasan karena religiositas merupakan keyakinan dalam diri individu terhadap ajaran agama yang diyakininya dan dapat diimplementasikan dalam perilaku keuangannya sehari-hari. Sehingga variabel religiositas menjadi variabel moderasi dalam penelitian ini untuk mengukur pengaruhnya terhadap perilaku keuangan.

Dalam penelitian Tianingsih dkk. (2022) dan Thohari & Hakim (2021) variabel religiositas tidak mampu memoderasi salah satu bentuk perilaku keuangan, karena objek penelitian adalah masyarakat umum yang tidak memperoleh pendidikan agama secara mendalam, sehingga perlu adanya

pembaruan penelitian dengan objek masyarakat yang mendapat pendidikan agama secara lebih mendalam ketimbang lainnya. Mengingat Indonesia merupakan negara beragama sesuai survei dari *Pew Research Center* yang ditulis oleh Tamir dkk. (2020), jumlah penduduk beragama di Indonesia ada sekitar 98%. Didukung oleh data Kementerian Dalam Negeri per Desember 2021 sebanyak 86,9% penduduk Indonesia beragama Islam. Maka indikator religiositas yang digunakan akan disesuaikan untuk agama Islam. Dengan alasan tersebut, penulis rasa penelitian mengenai perilaku keuangan akan cocok dengan objek mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta. UIN Sunan Kalijaga merupakan salah satu kampus Islam negeri terbesar di Indonesia yang diisi oleh mahasiswa dari berbagai daerah dan kalangan sehingga objek penelitian dapat menjadi lebih variatif.

Berdasarkan data dan penelitian terdahulu, peneliti menilai perlu adanya pembaharuan penelitian mengenai perilaku keuangan dengan objek yang difokuskan pada mahasiswa Fakultas Ekonomi yang berada di kampus Islam dengan variabel religiositas yang digunakan sebagai variabel moderasi dan untuk membuktikan apakah variabel religiositas dapat memoderasi pengaruh terhadap perilaku keuangan. Sehingga peneliti mengangkat judul penelitian:

**“Pengaruh Pendidikan Keluarga, Literasi Keuangan, dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Religiositas Sebagai**

## **Variabel Moderasi (Studi Kasus Mahasiswa FEBI UIN Sunan Kalijaga Tahun 2022)”**

### **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang dan penelitian terdahulu yang penulis paparkan diatas, maka masalah penelitian difokuskan dalam beberapa poin berikut:

1. Bagaimana pengaruh pendidikan keuangan keluarga terhadap perilaku keuangan mahasiswa?
2. Bagaimana pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa?
3. Bagaimana pengaruh inklusi keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa?
4. Bagaimana pengaruh pendidikan keuangan keluarga terhadap perilaku keuangan mahasiswa setelah dimoderasi oleh variabel religiositas?
5. Bagaimana pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa setelah dimoderasi oleh variabel religiositas?
6. Bagaimana pengaruh inklusi keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa setelah dimoderasi oleh variabel religiositas?

### **C. Tujuan Penelitian**

Berdasar poin-poin rumusan masalah diatas, maka tujuan penelitian yang ingin peneliti capai adalah sebagai berikut:

1. Mengetahui pengaruh pendidikan keuangan keluarga terhadap perilaku keuangan mahasiswa.

2. Mengetahui pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa.
3. Mengetahui pengaruh inklusi keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa.
4. Mengetahui pengaruh religiositas sebagai variabel moderasi terhadap hasil hipotesis pengaruh pendidikan keuangan keluarga terhadap perilaku keuangan mahasiswa.
5. Mengetahui pengaruh religiositas sebagai variabel moderasi terhadap hasil hipotesis pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa.
6. Mengetahui pengaruh religiositas sebagai variabel moderasi terhadap hasil hipotesis pengaruh inklusi keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa.

#### **D. Manfaat Penelitian**

Berdasar tujuan penelitian tersebut, maka hasil penelitian ini diharapkan mempunyai manfaat bagi pihak terkait:

1. Bagi Akademik

Temuan penelitian ini diharapkan dapat memberikan wawasan dan pengetahuan tambahan bagi para peneliti atau mahasiswa yang melakukan penelitian di masa depan tentang perilaku keuangan melalui tulisan dan sebagai bahan kajian.



## 2. Bagi Penulis

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi landasan bagi penelitian ilmiah di masa mendatang dan penerapan konten pembelajaran kampus.

## 3. Bagi FEBI UIN Sunan Kalijaga

FEBI UIN Sunan Kalijaga mampu mempelajari tentang kebiasaan keuangan mahasiswanya, yang dapat menjadi informasi yang berguna dalam menyusun kebijakan keuangan kampus.

### **E. Sistematika Pembahasan**

Penulisan tugas akhir ini disusun sedemikian rupa untuk menjadi sumber referensi dan memudahkan peneliti selanjutnya. Tulisan ini disusun dalam lima bab, seperti yang tertera sebagai berikut:

#### **BAB I PENDAHULUAN**

Berisi dengan latar belakang penulisan, rumusan masalah yang diangkat, tujuan dilakukan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika pembahasan

#### **BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

Berisi landasan teori yang diambil, tinjauan pustaka atau *literatur review* dari referensi penelitian sebelumnya, kerangka teori, dan hipotesis yang diambil.

#### **BAB III METODE PENELITIAN**

Berisi metode penelitian yang digunakan, desain penelitian, variabel, populasi dan sampel yang diambil.

#### **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

Berisi temuan, hasil dan pembahasan yang telah diuji ketelitiannya dengan menggunakan alat dan metode yang diambil.

#### **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

Berisi kesimpulan dari temuan dan pembahasan penelitian yang telah dilakukan, serta saran untuk penelitian selanjutnya untuk pengembangan



## **BAB V PENUTUP**

### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan pada bab sebelumnya, maka peneliti dapat menarik kesimpulan:

1. Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga, Yogyakarta, mempertimbangkan pendidikan keuangan keluarga yang didapat dalam pengambilan keputusan keuangan mereka. Hal ini menunjukkan bahwa mahasiswa perilaku keuangan mendengarkan pendapat keluarga dalam mengelola keuangannya, terutama orang tua.
2. Perilaku keuangan mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Yogyakarta dipengaruhi oleh literasi keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa perilaku keuangan siswa juga akan meningkat dengan peningkatan literasi keuangan. Secara alami, tingkat literasi keuangan mahasiswa lebih tinggi sebagai hasil dari perkuliahan literasi keuangan, yang juga meningkatkan perilaku keuangan mahasiswa.
3. Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sama sekali tidak terpengaruh oleh inklusi keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa mahasiswa belum dapat memaksimalkan akses mereka terhadap produk, jasa dan layanan keuangan. Hal ini disebabkan karena orang tua siswa masih memberikan dana yang terbatas, dengan 26% orang tua siswa memiliki tingkat pendapatan yang relatif rendah.

4. Dengan memperlemah hubungan pendidikan keuangan keluarga dengan perilaku keuangan maka variabel religiositas dapat menjadi moderasi. Hal ini menunjukkan bahwa mahasiswa Fakultas Ekonomika dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta tetap menjunjung tinggi pendapat keluarga dalam pengambilan keputusan keuangan sehari-hari. Pertimbangan keagamaan seperti sedekah atau sedekah belum dapat mempengaruhi keputusan keuangan siswa karena siswa dengan sumber keuangan yang terbatas secara alami hanya akan bersedekah atau berdonasi ketika memiliki sisa dana.
5. Hubungan literasi keuangan dengan perilaku keuangan tidak dapat dimoderasi oleh variabel religiositas. Hal ini menunjukkan bahwa dalam perilakunya, mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta telah mendapatkan kuliah tentang keuangan Islam. Kredit dan asuransi, yang masih merupakan indikator literasi keuangan tradisional, tidak sesuai, dan religiositas tidak dapat memoderasi dengan memperkuat hubungan antara literasi keuangan dan perilaku keuangan.
6. Dengan memperkuat hubungan antara inklusi keuangan dan perilaku keuangan maka variabel religiositas dapat menjadi moderasi. Meskipun telah dinyatakan pada hipotesis ketiga sebelumnya bahwa inklusi keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta akan memilih lembaga keuangan yang

menganut hukum syariah saat memilih produk dan jasa. Sehingga variabel religiositas niscaya akan memperkuat dan memberikan pengaruh antara hubungan perilaku keuangan dengan inklusi dalam masyarakat.

## **B. Keterbatasan dan Saran**

Beberapa keterbatasan dalam penelitian ini, yaitu:

1. Referensi yang sama persis dengan penelitian penulis masih kurang. Penulis belum menemukan jurnal yang menggunakan variabel religiositas untuk perilaku keuangan secara umum, sehingga penelitian menjadi kurang jelas dan tidak sempurna.
2. Untuk jumlah sampel berdasar kuesioner yang kembali masih sangat sedikit, meskipun sudah memenuhi syarat minimal responden, namun untuk penyajian penelitian yang baik, semakin besar jumlah responden maka akan semakin baik.
3. Hasil dalam penelitian ini tidak efisien dikarenakan efek utama ada yang tidak signifikan.

Berdasarkan hasil penelitian dan temuan-temuan yang peneliti temukan pada hasil uji, maka dapat penulis jabarkan saran untuk penelitian selanjutnya:

1. Semua hasil uji tidak ada yang berpengaruh tinggi, paling tinggi hanya 30%. Sehingga dalam pemilihan variabel untuk perilaku keuangan dapat menambahkan variabel lain yang mempengaruhi perilaku mahasiswa, semisal gaya hidup dan perilaku konsumtif.

2. Masih sedikit jurnal yang memakai variabel religiositas untuk perilaku keuangan, sehingga penelitian menjadi kurang jelas dan seakan tidak terarah. Peneliti selanjutnya bisa mengganti dengan variabel moderasi lain, bahkan bisa menggunakan mediasi agar penelitian lebih jelas dan terarah.
3. Dalam pemilihan variabel masih menggunakan variabel konvensional, untuk peneliti selanjutnya dapat menggunakan variabel seperti pendidikan keuangan syariah, literasi keuangan syariah, dan variabel lainnya yang berkaitan dengan syariah agar lebih cocok dengan religiositas yang dijadikan variabel moderasi
4. Untuk objek bisa lebih luas cakupannya, tidak hanya pada satu instansi saja, atau bisa menggunakan studi komparatif untuk peneliti selanjutnya.
5. Hasil penelitian agar menjadi efisien, diharap peneliti selanjutnya dapat memastikan bahwa efek utama harus signifikan sebelum melanjutkan pengujian moderasi.

## DAFTAR PUSTAKA

- Afriani, S., & Yanti, R. T. (2019). THE EFFECT OF FINANCIAL LITERACY ON STUDENT FINANCIAL BEHAVIOR (Case Study of Students of Economic Faculty, University of Dehasen Bengkulu). *International Journal of Economics, Business and Accounting Research (IJEBAR)*, 4(4), 1227–1236.
- Ahmad, A. (2019). *Dampak Locus Of Control , Sikap Keuangan , Pendapatan , dan Religiusitas terhadap Perilaku Keuangan*. 2(2), 105–115.
- Aji, E. M., Aziz, A., & Wahyudi. (2020). ANALISIS PERILAKU KEUANGAN PADA PELAKU UMKM DI DESA PAGEDANGAN TANGERANG. *Journal Business Management, Economic, and Accounting National Seminar*, 1, 75–89.
- Andriyani, P., & Sulistyowati, A. (2021). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Tingkat Pendidikan Terhadap Perilaku Keuangan Pelaku Umkm Kedai/Warung Makanan Di Desa Bahagia Kabupaten Bekasi. *Aliansi : Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 16(2), 61–70. <https://doi.org/10.46975/aliansi.v16i2.100>
- Ardiansyah, D. M., Faradis, J., Yuliani, I., Karuni, M. S., & Lestari, D. M. (2019). *Pedoman Penulisan Skripsi & Tesis Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Baharuddin, J. (2022). *Pengaruh Sikap, Norma Subyektif Dan Kendali Perilaku Terhadap Minat Menggunakan Financial Technology (Fintech) Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi Pada Nasabah Perbankan Di Kota Jayapura*. Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
- Bayu, D. (2022). *Data Kementerian Dalam Negeri (Kemendagri)*. <https://dataindonesia.id/ragam/detail/sebanyak-869-penduduk-indonesia-beragama-islam>
- Cahyani, R., Tristiarto, Y., & Marlina. (2020). Analisis Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Financial Technology Terhadap Personal Finance Nasabah PT Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk di Kota Bekasi Rifat. 1, 626–643. <https://ocs.upnvj.ac.id/index.php/korelasi/2020/paper/viewFile/986/145>
- Cohen, J. (1992). Statistical Power Analysis. *Current Directions in Psychological Science*, 1(3), 98–101. <https://doi.org/10.1111/1467-8721.ep10768783>
- Defiansih, D. D., & Kardiyem. (2021). Pengaruh Religiusitas, Pendidikan Keluarga, Dan Sosialisasi Keuangan Terhadap Literasi Keuangan Syariah Dengan Kecerdasan Intelektual Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Ekonomi Dan Pendidikan*, 18(1), 34–51. <https://doi.org/10.21831/jep.v18i1.33146>
- Dewi, F. W. (2022). *Perbedaan Jarak Literasi dan Inklusi Keuangan Cukup Jauh*. Dewan Komisioner Edukasi dan Perlindungan Konsumen Otoritas Jasa Keuangan.
- Eniola, A. A., & Entebang, H. (2015). SME Firm Performance-Financial Innovation and Challenges. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 195,

- 334–342. <https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2015.06.361>
- Fadilah, S. J., & Purwanto, E. (2022). Pengaruh Locus of Control , Perencanaan dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan UMKM : Studi Kasus pada UMKM Kabupaten Magetan Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi , Keuangan & Bisnis Syariah. *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi , Keuangan & Bisnis Syariah*, 4(5), 1476–1488. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v4i5.1003>
- Fajriyah, I. L., & Listiadi, A. (2021). Pengaruh uang saku dan pendidikan keuangan keluarga terhadap penge lolaan keuangan pribadi melalui literasi keuangan sebagai intervening *The effect of pocket money and family financial education on perso nal financial management through financial literacy*. 17(1), 61–72.
- Fitriyasari, A. (2019). *PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP TERHADAP UANG, DAN RELIGIUSITAS TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN UTANG MASYARAKAT DI SURABAYA*.
- Fornell, C., & Larcker, D. F. (1981). Evaluating Structural Equation Models with Unobservable Variables and Measurement Error. *Journal of Marketing Research*, 18(1), 39. <https://doi.org/10.2307/3151312>
- Ghozali. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gibson. (2010). *Religiusitas Culture*. Erlangga.
- Grinstein-Weiss, M., Spader, J., Yeo, Y. H., Taylor, A., & Books Freeze, E. (2011). Parental transfer of financial knowledge and later credit outcomes among low- and moderate-income homeowners. *Children and Youth Services Review*, 33(1), 78–85. <https://doi.org/10.1016/j.chilyouth.2010.08.015>
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2013). *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)*. Sage.
- Hanson, T. A., & Olson, P. M. (2018). Financial literacy and family communication patterns. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 19, 64–71. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2018.05.001>
- Hendry, Alvin, Sutiono, R., Permana, E. M., & Jordan, C. L. (2022). The Effect of Income, Financial Attitude, and Financial Literacy on Financial Behavior with Locus of Control as a moderating variable (Case Study on Postgraduate Students of the Faculty of Economics, Universitas Prima Indonesia). *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 3(3), 968–980. <http://journal.yrpiiku.com/index.php/msej>
- Huston, S. (2010). Measuring Financial Literacy. *Journal Consumer Affairs*, 44(2).
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2020). *Akad, Tata Kelola, dan Etika Syariah*. Ikatan Akuntan Indonesia. <http://iaiglobal.or.id/v03/files/modul/usas/ATKES/mobile/index.html#p=128>
- Jalaludin. (2010). *Psikologi Agama*. Rajawali Press.
- Jogiyanto. (2016). *Metode Penelitian Bisnis*. BPF.
- Jorgensen, B. L., & Savla, J. (2010). Financial Literacy of Young Adults: The Importance of Parental Socialization. *Family Relations*, 59(4), 465–478. <https://doi.org/10.1111/j.1741-3729.2010.00616.x>



- Kagotho, N., Nabunya, P., Ssewamala, F., Mwangi, E. N., & Njenga, G. (2017). The role of family financial socialization and financial management skills on youth saving behavior. *Journal of Adolescence*, 59(1), 134–138. <https://doi.org/10.1016/j.adolescence.2017.05.013>
- Kalijaga, F. U. S. (2022). *Kurikulum S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam*. <https://mks.uin-suka.ac.id/id/page/kurikulum>
- Kim, J., & Chatterjee, S. (2013). Childhood Financial Socialization and Young Adults' Financial Management. *Journal of Financial Counseling & Planning*, 24(1).
- Kock, N., & Lynn, G. S. (2012). *Journal of the Association for Information Lateral Collinearity and Misleading Results in Variance-Based SEM: An Illustration and Recommendations Lateral Collinearity and Misleading Results in Variance-*. 13(7), 546–580.
- Lindell, M. K., & Whitney, D. J. (2001). Accounting for common method variance in cross-sectional research designs. *Journal of Applied Psychology*, 86(1), 114–121. <https://doi.org/10.1037/0021-9010.86.1.114>
- Listiyani, E., Aziz, A., & Wahyudi. (2021). Analisis perilaku keuangan generasi milenial di PT. toyota motor manufacturing indonesia 1. *Jurnal Konferensi Riset Nasional Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi*, 2(1), 28–44.
- LUSARDI, A., MITCHELL, O. S., & CURTO, V. (2010). Financial Literacy among the Young. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 358–380. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01173.x>
- Mayasari, R. (2014). Religiusitas Islam dan kebahagiaan (Sebuah telaah dengan perspektif psikologi). *Al-Munzir*, 7(2), 81–100.
- Mimura, Y., Koonce, J., Plunkett, S. W., & Pleskus, L. (2015). Financial Information Source, Knowledge, and Practices of College Students from Diverse Backgrounds. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 26(1), 63–78. <https://doi.org/10.1891/1052-3073.26.1.63>
- Nahaban, D., & Sadalia, I. (2012). Analisis Personal Financial Literacy dan Financial Behavior Mahasiswa Strata 1 Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara. *Jurnal Media Informasi Manajemen*, 01, 1–16.
- Narbuko, C., & Achmadi, A. (2015). *Metodologi Penelitian* (14th ed.). Bumi Aksara.
- Nisaputra, R. (2022). *Akses Keuangan Masih Rendah, Mahendra Sebut Pengawasan OJK Belum Maksimal*. Info Bank News. <https://infobanknews.com/akses-keuangan-masih-rendah-mahendra-sebut-pengawasan-ojk-belum-maksimal/>
- Nunnally, J. C. (1978). *Psychometric Theory* (2nd ed.). McGraw-Hill.
- Nuraini Rachmawati, E., & Mumin bin Ab Ghani, A. (2015). *Akad Jual Beli Dalam Perspektif Fikih Dan Praktiknya Di Pasar Modal Indonesia*.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016). Undang - Undang OJK. *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan*, 53(9), 1689–1699. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perindungan-konsumen/regulasi/peraturan-ojk/Documents/Pages/POJK-tentang-Peningkatan-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-di-Sektor-Jasa-Kuangan-Bagi-Konsumen-dan-atau-masyarakat/SAL - POJK Literasi dan Inklusi Kuang>

- Pahlevan Sharif, S., & Naghavi, N. (2020). Family financial socialization, financial information seeking behavior and financial literacy among youth. *Asia-Pacific Journal of Business Administration*, 12(2), 163–181. <https://doi.org/10.1108/APJBA-09-2019-0196>
- Pakpahan, D. H. E. S. (2019). *Pengharaman riba dalam islam*. IV(02), 865–876.
- Patrisia, D., & Abror. (2022). Literasi keuangan syariah pada generasi Z: Peran keluarga dan religiusitas. *Jurnal Kajian Manajemen Bisnis*. <https://doi.org/10.24036/jkmb.11687000>
- Pinem, D., & Mardiatmi, B. D. (2021). Analisis Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Pendapatan terhadap Perilaku Pelaku UMKM Di Depok Jawa Barat. *Syntax Literate ; Jurnal Ilmiah Indonesia*, 6(1), 104. <https://doi.org/10.36418/syntax-literate.v6i1.1650>
- Prihastuty, D. R., & Rahayuningsih, S. (2018). Pengaruh Financial Literacy, Financial Behavior, Financial Attitude, Dan Demografi Terhadap Perilaku Konsumtif ( Studi Pada Mahasiswa Strata I Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya ). *Jurnal Hasil Penelitian LPPM Untag Surabaya*, 03(02), 121–134.
- Qoyum, A., Berakon, I., & Al-Hashfi, R. U. (2021). *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis Islam “Teori dan Aplikasi.”* Rajawali Pers.
- Rahmawati, H. K., Djoko, S. W., Diwyarthi, N. D. M. S., Aldryani, W., Ervina, D., Miskiyah, Oktariana, D., Octrianty, E., Kurniasari, L., Fatsena, R. A., Manalu, L. O., Kholis, I., & Irwanto. (2022). *PSIKOLOGI PERKEMBANGAN* (N. Rismawati (ed.)). CV WIDINA MEDIA UTAMA. <https://repository.penerbitwidina.com/id/publications/558608/psikologi-perkembangan#cite>
- Remund, D. (2010). Financial Literacy Explicated: The Case for a Clear Definition in an Increasingly Complex Economy. *The Journal of Consumer Affairs*, 8, 170–184.
- Ricciardi, V. (2000). What is Behavioral Finance? *Business, Education and Technology Journal Fall*.
- Ricciardi, V., & Simon, H. K. (2000). What Is Behavioral Finance ? *Education and Technology Journal*, 2(September 2000), 26–34.
- Ritakumalasari, N., & Susanti, A. (2021). *Literasi keuangan, gaya hidup, locus of control , dan parental income terhadap perilaku keuangan mahasiswa*. 9, 1440–1450.
- Rohman, A. (2010). *Ekonomi Al-Ghozali: Menelusuri Konsep Ekonomi Islam dalam Ihya’ Ulumuddin*. PT Bina Ilmu.
- Rozalinda. (2019). *Ekonomi Islam “Teori dan Aplikasinya Pada Aktivitas Ekonomi.”* PT RajaGraindo Persada.
- Rusmiyati, A. (2019). *PENGARUH RELIGIUSITAS KELUARGA DAN JENIS SEKOLAH TERHADAP PERILAKU MORAL SISWA SMK*. 4(1).
- Sadalia, I., Syahyunan, & Butar-butar, N. (2017). *Financial Behavior and Performance on Small and Medium Enterprises in Coastal Area of Medan City*. 012257. <https://doi.org/10.1088/1757-899X/180/1/012257>
- Sari, D. A. (2015). *FINANCIAL LITERACY DAN PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA (STUDI KASUS MAHASISWA STIE ‘YPPI’ REMBANG)*.

- 01(02), 171–189.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research Methods for Business: A Skill-Building Approach* (7th ed.). Wiley & Sons.
- Shohib, M. (2015). Sikap Terhadap Uang Dan Perilaku Berhutang. *Jurnal Ilmiah Psikologi Terapan*, 03(01), 132–143. <https://ejournal.umm.ac.id/index.php/jipt/article/view/2133/2281>
- Sholihin, M., & Ratmono, D. (2013). *Analisis SEM-PLS dengan Warp PLS 3.0 untuk Hubungan Nonlinier dalam Penelitian Sosial dan Bisnis*. CV Andi.
- Silaen, D. S. (2018). *Metodologi Penelitian Sosial Untuk Penulisan Skripsi dan Tesis* (Revisi). In Media.
- Sisbintari, I. (2017). Sekilas Tentang Behavioral Finance. *Jurnal Ilmiah Administrasi Bisnis Dan Inovasi*. <https://doi.org/10.25139/jai.v1i2.814>
- Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Sujarweni, V. W. (2015). *Metodologi Penelitian Bisnis dan Ekonomi*. Pustaka Baru.
- Sukandani. (2019). Behavioral Finance Pada Proses Pengambilan Keputusan Investasi. *SNHRP*.
- Sukandani, Y., Istikhoroh, S., & Waryanto, R. B. D. (2019). *Behavioral Finance Pada Proses Pengambilan Keputusan Investasi*. 150–156.
- Suryani, A., & Herianti, E. (2021). *ANALYSIS OF KNOWLEDGE LEVEL , ATTITUDE , AND MANAGEMENT BEHAVIOR TOWARD FINANCIAL : A CASE STUDY OF MICRO AND SMALL INDUSTRY IN JAMBI CITY*. 2021(3), 663–674.
- Susanti, A., Ismunawan, Pardi, & Ardyan, E. (2017). Tingkat Pendidikan, Literasi Keuangan, Dan Perencanaan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Umkm Di Surakarta. *Jurnal Telaah Bisnis*, 18(1), 45–56.
- Syuliswati, A. (2020). Pendidikan Pengelolaan Keuangan Keluarga, Gaya Hidup, Pembelajaran Serta Pengaruhnya Terhadap Literasi Keuangan. *Jurnal Akuntansi Bisnis Dan Manajemen (ABM)*, 27(1), 58–64.
- Tamir, C., Connaughton, A., & Salazar, A. M. (2020). *The Global God Divide People's thoughts on whether belief in God is necessary to be moral vary by economic development, education and age*. <https://www.pewresearch.org/global/2020/07/20/the-global-god-divide/>
- Thohari, C., & Hakim, L. (2021). Peran Religiusitas Sebagai Variabel Moderating Pembelajaran Perbankan Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Product Knowledge Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 9(1), 46–57. <https://doi.org/10.26740/jpak.v9n1.p46-57>
- Tianingsih, P., Rustiana, S., & Sarwoko, H. (2022). *JEMBA: Jurnal Ekonomi Pembangunan, Manajemen dan Bisnis, Akuntansi Volume 2. No. 1 (Maret 2022) / e-journal.upr.ac.id*. 2(1), 40–52.
- Triwahyuningtyas, N., & Ferdiansyah, A. (2021). *ANALISIS LAYANAN FINANCIAL TECHNOLOGY DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA*. 6(1), 223–235.
- Ulayya, I. (2022). *Pengaruh Religiusitas, Literasi, Dan Perencanaan Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan (Studi Pada Mahasiswa Febi Iain*

- Kudus Angkatan 2017-2019*). Institut Agama Islam Negeri Kudus.
- Viana, E. D., Febrianti, F., & Dewi, F. R. (2021). Literasi Keuangan , Inklusi Keuangan dan Minat Investasi Generasi Z di Jabodetabek Financial Literacy , Financial Inclusion , and Investment Interest Generation Z ' s in Jabodetabek pertumbuhan ekonomi maupun meningkatkan kesejahteraan masyarakat . *Domina. Jurnal Manajemen Dan Organnisasi*, 12(3), 252–264.
- Weni, Ihza, Tiara, Himas, Laela, I. (2022). *International Short Course Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Suka, Membangun Pemahaman Industri Halal untuk Dunia*. Humas UIN Sunan Kalijaga. <https://uin-suka.ac.id/id/berita/detail/1011/international-short-course-fakultas-ekonomi-dan-bisnis-islam-uin-suka-membangun-pemahaman-industri-halal-untuk-dunia>
- Widayati, I. (2014). Pengaruh Status Sosial Ekonomi Orang Tua, Pendidikan Pengelolaan Keuangan Keluarga, dan Pembelajaran di Perguruan Tinggi terhadap Literasi Finansial Mahasiswa. *Jurnal Pendidikan Humaniora*, 2 (2), 176–183.
- Widyastuti, A. (2011). Behavioural Finance dalam Proses Pengambilan Keputusan. *Lmfe Unpad*, 1–15.
- Zhu, A. Y. F. (2019). School financial education and parental financial socialization: Findings from a sample of Hong Kong adolescents. *Children and Youth Services Review*, 107, 104532. <https://doi.org/10.1016/j.chilyouth.2019.104532>

