

**Pengaruh Status Sosial Ekonomi Orang Tua, Pengetahuan
Keuangan Islam, Kecerdasan Spiritual dan Dukungan Teknologi
terhadap Perilaku Menabung (Studi Kasus Mahasiswa UIN
Sunan Kalijaga Yogyakarta)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMEROLEH GELAR SARJANA
STRATA-1 (S1)**

OLEH:
MUHAMMAD RAFIF ASH SHIDIQ
NIM. 19108030018

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

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

**Pengaruh Status Sosial Ekonomi Orang Tua, Pengetahuan
Keuangan Islam, Kecerdasan Spiritual dan Dukungan Teknologi
terhadap Perilaku Menabung (Studi Kasus Mahasiswa UIN
Sunan Kalijaga Yogyakarta)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMEROLEH GELAR SARJANA
STRATA-1 (S1)**

OLEH:

MUHAMMAD RAFIF ASH SHIDIQ
NIM. 19108030018

PEMBIMBING:

RIZALDI YUSFIARTO, S.Pd., M.M.
NIP: 19901122 201903 1 012

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



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-400/Un.02/DEB/PP.00.9/03/2023

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH STATUS SOSIAL EKONOMI ORANG TUA, PENGETAHUAN KEUANGAN ISLAM, KECERDASAN SPIRITUAL Dan DUKUNGAN TEKNOLOGI TERHADAP PERILAKU MENABUNG (STUDI KASUS MAHASISWA UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : MUHAMMAD RAFIF ASH SHIDIQ
Nomor Induk Mahasiswa : 19108030018
Telah diujikan pada : Kamis, 23 Februari 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

Rizaldi Yusfiarto, S.Pd.,M.M.

SIGNED

Valid ID: 6408322b82d06



Penguji I

Dr. Darmawan, SPd.,MAB

SIGNED

Valid ID: 63fed5714f1e0



Penguji II

Anniza Citra Prajasari, SE.I., M.A

SIGNED

Valid ID: 64080cae693bf



Yogyakarta, 23 Februari 2023

UIN Sunan Kalijaga

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.

SIGNED

Valid ID: 64094294a677a

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Muhammad Rafif Ash Shidiq

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

Assalaamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : Muhammad Rafif Ash Shidiq

NIM : 19108030018

Judul : Pengaruh Status Sosial Ekonomi Orang Tua, Pengetahuan Keuangan Islam, Kecerdasan Spiritual dan Dukungan Teknologi terhadap Perilaku Menabung (Studi Kasus Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta)

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

Dengan ini kami mengharap agar skripsi Saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalaamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 31 Januari 2023

Pembimbing,



Rizaldi Yusfiarto, S.Pd., M.M

NIP. 19901122 201903 1 012

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Assalaamu'alaikum Wr. Wb.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Rafif Ash Shidiq

NIM : 19108030018

Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Status Sosial Ekonomi Orang Tua, Pengetahuan Keuangan Islam, Kecerdasan Spiritual dan Dukungan Teknologi terhadap Perilaku Menabung (Studi Kasus Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam body note atau daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggungjawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalaamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 31 Januari 2023

Penyusun,



Muhammad Rafif Ash Shidiq
NIM.19108030018

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Rafif Ash Shidiq
NIM : 19108030018
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (*Non-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Status Sosial Ekonomi Orang Tua, Pengetahuan Keuangan Islam, Kecerdasan Spiritual Dan Dukungan Teknologi Terhadap Perilaku Menabung (Studi Kasus Mahasiswa Uin Sunan Kalijaga Yogyakarta)”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas *Royalty Non Exclusive* ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta
Pada tanggal: 31 Januari 2023



Muhammad Rafif Ash Shidiq
19108030018



HALAMAN MOTTO

“RAIHLAH ILMU DAN UNTUK MERAIH ILMU

BELAJARLAH TENANG DAN SABAR”

-Umar bin Khattab-



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah segala syukur ku panjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat dan kesempatan sehingga penyusun dapat menyelesaikan tugas akhir dengan segala kekurangan.

Ku persembahkan karya sederhana ini kepada:

Kedua orang tua saya, Bapak Drs. Suryadi dan Ibu Dra. Ani Rohayati yang selalu memberi semangat dan motivasi serta berjuang demi kesuksesan putranya.

Seluruh keluarga besarku, para guru ku, dan para sahabatku dan teman-temanku
Almamaterku, UIN Sunan Kalijaga



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan 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

<i>Huruf Arab</i>	<i>Nama</i>	<i>Huruf Latin</i>	<i>Keterangan</i>
ا	Alīf	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	ša'	Š	S (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Hâ'	Ḥ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha'	Kh	K dan h
د	Dāl	D	De
ذ	Ẓāl	Ẓ	Z (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Za'	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
سین	Syīn	Sy	Es dan ye
ص	Sâd	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)

ض	Dâd	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Tâ'	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Zâ'	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Aīn	‘	Koma terbalik ke atas
غ	Gāīn	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	'el
م	Mīm	M	'em
ن	Nūn	N	'en
و	Wāwu	W	W
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap Karena *Syaddah* ditulis rangkap

مُنْعَدَّة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عَدَّة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. *Ta' Marbūtâh* di akhir kata

Semua *ta' marbuttah* ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal atau berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”).

Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حِكْمَةٌ	Ditulis	<i>ḥikmah</i>
جِزْيَةٌ	Ditulis	<i>Jizyah</i>
كَرَامَةُ الْأَوْلِيَاءِ	Ditulis	<i>Karāmah al-auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

---َ---	Fathah	Ditulis	A
---ِ---	Kasrah	Ditulis	I
---ُ---	Dammah	Ditulis	U
فعل	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	A
جاهلية	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. fathah + ya" mati	Ditulis	A
تنسى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. kasrah + ya" mati	Ditulis	I
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فروض	Ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan

Apostof

أنتم	Ditulis	<i>A'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lām

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal "al"

القرآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah maka ditulis sesuai dengan huruf pertama

Syamsiyyah tersebut

السَّمَاء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penyusunan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>



KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat, taufik, serta hidayahnya sehingga penyusun dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Sholawat serta salam penyusun haturkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa kita harapkan syafaatnya pada hari kiamat.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi. Meskipun dalam penyusunan skripsi ini banyak mengalami kendala dan kekurangan, itu semata-mata karena keterbatasan penyusun. Penyusun sangat berterima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan dan dukungan baik berupa moral, materiil maupun spiritual sehingga penyusunan skripsi dapat terselesaikan. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penyusun ucapkan terima kasih kepada:

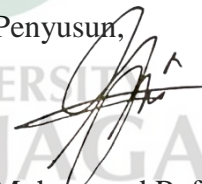
1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, MA. Ph.D, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. H. M. Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag. selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah.
4. Bapak Rizaldi Yusfiarto, S.Pd., M.M. selaku Dosen Penasihat Akademik yang selalu memberikan bimbingan dan motivasi selama perkuliahan dan penyusunan tugas akhir ini.
5. Bapak Rizaldi Yusfiarto, S.Pd., M.M. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa memberikan arahan, nasihat, masukan, saran, dan motivasi dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
6. Bapak Dr. Darmawan, SPd.,MAB selaku dosen penguji 1 dan Ibu Anniza Citra Prajasari, SE.I., M.A selaku dosen penguji 2 yang telah memberikan nasihat, masukan dan saran dalam menyelesaikan tugas akhir ini.

7. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan selama perkuliahan.
8. Seluruh pegawai dan staf tata usaha program studi maupun Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
9. Orang tuaku tercinta Bapak Drs. Suryadi dan Ibu Dra. Ani Rohayati yang tiada kenal lelah berjuang demi kesuksesan putranya, yang selalu memberikan bimbingan, dorongan, dan tak lupa doa yang tak henti-hentinya beliau panjatkan kehadiran Allah SWT agar putranya meraih kesuksesan.
10. Terima kasih untuk adik-adikku, saudara-saudaraku, teman-temanku semua yang juga memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
11. Terima kasih untuk teman-teman Dulur e Mamen yaitu ada Bagus, Alfian, Anam, Hibni, Ilmawi, Faisal, Fuad, Aji, Fauzia, Mella dan Rahma yang menjadi teman sejak awal semester.

Semoga Allah SWT selalu memberikan keberkahan dan menjadikan amal sholeh atas segala kebaikan selama ini. Akhir kata, penyusun berharap skripsi ini menjadi sesuatu yang bermanfaat bagi semua pihak. Aamiin

Yogyakarta, 31 Januari 2023

Penyusun,



Muhammad Rafif Ash Shidiq
NIM. 19108030018

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
HALAMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
ABSTRACT	xix
ABSTRAK	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	13
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	13
D. Sistematika Penyusunan	15
BAB II LANDASAN TEORI	17
A. Kajian Teori.....	17
1. <i>Technology Acceptance Model</i>	17
2. <i>Theory of Planned Behavior</i>	18
3. <i>Life Cycle Hypothesis Theory</i>	20
4. Perilaku Menabung.....	21
5. Pengetahuan Keuangan Islam	22
6. Status Sosial Ekonomi Orang Tua.....	23
7. Kecerdasan Spiritual.....	26
8. Dukungan Teknologi	27
B. <i>Literatur Review</i>	28
C. Pengembangan Hipotesis.....	35
D. Kerangka Pemikiran	40
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	41

A. Jenis Penelitian	41
B. Populasi dan Sampel Penelitian.....	41
C. Variabel Penelitian.....	43
1. Pengertian Variabel	43
2. Variabel Independen.....	43
3. Variabel Dependen	44
D. Teknik Pengumpulan Data	45
E. Metode Pengolahan Data.....	46
1. Analisis <i>Structural Equation Modeling</i> (SEM).....	47
2. <i>Partial Least Square</i> (PLS).....	48
3. Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	48
4. Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	51
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	53
A. Gambaran Umum UIN Sunan Kalijaga.....	53
B. Pengumpulan Data.....	55
C. Karakteristik Responden.....	55
D. Analisis Deskriptif.....	58
E. Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	63
F. Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	68
G. Pembahasan	72
BAB V PENUTUP.....	81
A. Kesimpulan.....	81
B. Implikasi	82
C. Keterbatasan	83
DAFTAR PUSTAKA.....	84
LAMPIRAN.....	99
CURRICULUM VITAE.....	111

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Klasifikasi SES	23
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu	28
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel Independen	43
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel Dependen	45
Tabel 4.1 Hasil Penyebaran Kuisisioner	55
Tabel 4.2 Interval Kelas Skala Likert	59
Tabel 4.3 Analisis Deskriptif Variabel Sosial Ekonomi Orang Tua.....	59
Tabel 4.4 Analisis Deskriptif Variabel Pengetahuan Keuangan Islam	60
Tabel 4.5 Analisis Deskriptif Variabel Kecerdasan Spiritual	61
Tabel 4.6 Analisis Deskriptif Variabel Dukungan Teknologi (<i>Fintech</i>).....	61
Tabel 4.7 Analisis Deskriptif Variabel Perilaku Menabung	62
Tabel 4.8 <i>Construct Reliability and Validity</i>	64
Tabel 4.9 Nilai <i>Loading Factors</i> Konstruk	65
Tabel 4.10 <i>Fornell-Lacker Criterion</i>	66
Tabel 4.11 <i>Cross Loadings</i>	67
Tabel 4.12 <i>Heterotrait-Monotrait Ratio (HTMT)</i>	68
Tabel 4.13 <i>Inner VIF Values</i>	69
Tabel 4.14 <i>Outer VIF Values</i>	69
Tabel 4.15 <i>R-Square</i>	69
Tabel 4.16 <i>Construct Crossvalidated Redundancy</i>	70
Tabel 4.17 <i>Path Coefficients</i>	71



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Masyarakat Indonesia.....	2
Gambar 1.2 Jumlah Rekening Bank Umum (2001-2021)	3
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	40
Gambar 4.1 Karakteristik berdasarkan Jenis Kelamin.....	56
Gambar 4.2 Karakteristik berdasarkan Umur	57
Gambar 4.3 Karakteristik berdasarkan Jumlah Mahasiswa setiap Fakultas	58



ABSTRACT

This study aims to determine the influence of parents' socioeconomic status, knowledge of Islamic finance, spiritual intelligence and technological support on saving behavior (a case study of UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta students). The sampling technique used is convenience sampling. The analytical method used was PLS-SEM with the primary type tested using SmartPLS 3. The number of samples in the study were 160 active student respondents at UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. The results of the study prove that partially the socio-economic variables of parents, knowledge of Islamic finance, spiritual intelligence have a significant positive effect on saving behavior. While the technology support variable does not have a negative effect on saving behavior.

Keywords: parents' socio-economic, knowledge of Islamic finance, spiritual intelligence, technology support, saving behavior



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh status sosial ekonomi orang tua, pengetahuan keuangan islam, kecerdasan spiritual dan dukungan teknologi terhadap perilaku menabung (studi kasus Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta). Teknik sampling yang digunakan adalah *convenience sampling*. Metode analisis yang digunakan yaitu PLS-SEM dengan jenis primer yang diuji dengan menggunakan *SmartPLS 3*. Jumlah sampel pada penelitian yaitu 160 responden mahasiswa aktif UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Hasil penelitian membuktikan bahwa secara parsial variabel sosial ekonomi orang tua, pengetahuan keuangan Islam, kecerdasan spiritual berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku menabung. Sedangkan variabel dukungan teknologi tidak berpengaruh negative terhadap perilaku menabung.

Kata kunci: sosial ekonomi orang tua, pengetahuan keuangan islam, kecerdasan spiritual, dukungan teknologi, perilaku menabung



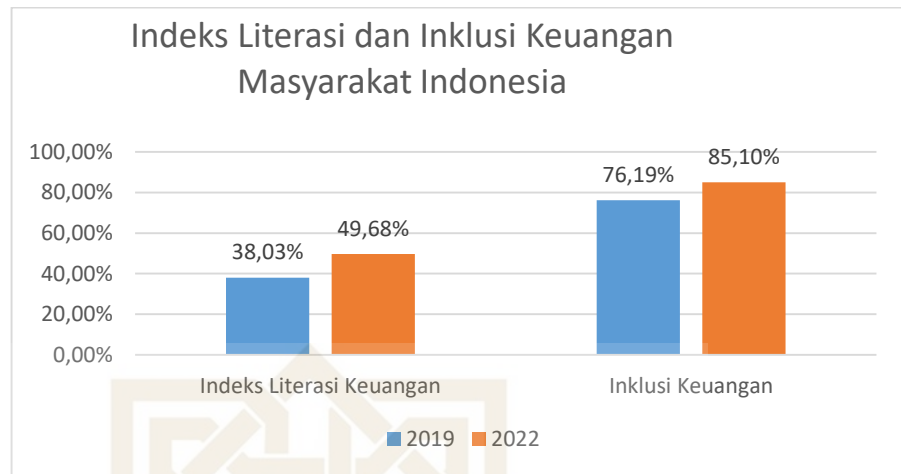
BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Masyarakat yang sadar terkait hal menabung masih kurang, selama ini masyarakat yang melakukan kegiatan menabung ketika hanya telah terdapat surplus pendapatan. Kebutuhan manusia untuk memenuhi persyaratan yang diperlukan untuk bertahan hidup telah menjadi masalah mendasar yang dihadapi manusia sejak lahir (Chalimah, Martono, & Khafid, 2019). Perilaku menabung memberikan manfaat untuk kestabilan finansial dan bisa dipergunakan menjadi dana darurat untuk membantu mengantisipasi kebutuhan yang tak terduga di masa mendatang. Dengan demikian perilaku menabung bermanfaat untuk dilakukan oleh setiap individu, khususnya pelaku usaha Indonesia (Rosita & Anwar, 2022).

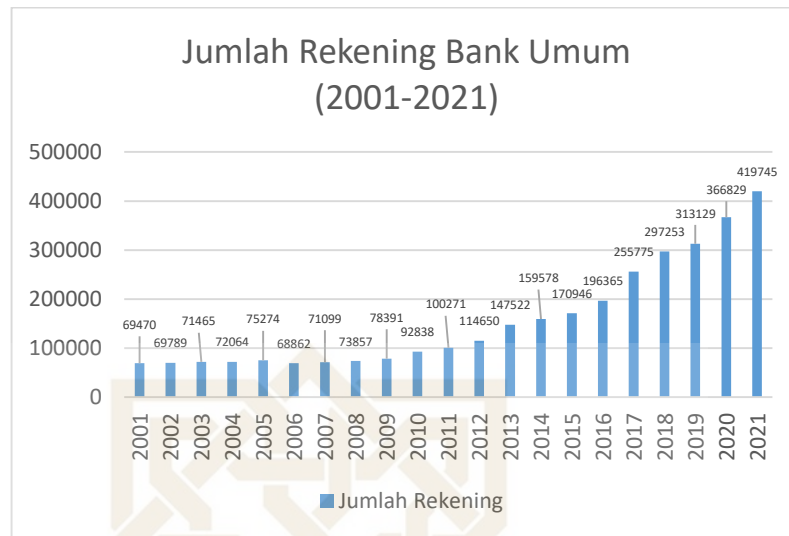
Oleh karena itu, kebiasaan menabung perlu ditanamkan sejak dini pada anak agar kebutuhan yang tidak pernah habis di masa depan dapat diminimalisir. Selain untuk mempersiapkan masa depan, tabungan juga menjadi salah satu penentu kemakmuran ekonomi disuatu negara (Chalimah dkk., 2019). Peran tabungan bagi pertumbuhan sebuah ekonomi pada suatu negara sangatlah penting, pertumbuhan ekonomi berdasar dengan kemampuan menabung, jika tingkat tabungan semakin tinggi maka mendorong tingkat investasi akan naik dan merangsang pertumbuhan ekonomi (Ardiana, 2017).



Gambar 1.1 Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Masyarakat Indonesia

Sumber: www.ojk.go.id

Jika dibandingkan dengan hasil Strategi Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2019, nilai indeks literasi dan inklusi keuangan masyarakat Indonesia mengalami peningkatan pada SNLIK 2022. Ketua Dewan Komisioner OJK Mahendra Siregar mengatakan, hasil survei itu menunjukkan semakin banyak masyarakat Indonesia yang memahami dan mengenal produk jasa keuangan. Hasil SNLIK diharapkan dapat menjadi dasar bagi OJK dan seluruh *stakeholders* dalam membuat kebijakan, menyusun strategi, dan merancang produk/layanan keuangan yang sesuai kebutuhan konsumen serta bisa meningkatkan perlindungan masyarakat (OJK, 2022).



Gambar 1.2 Jumlah Rekening Bank Umum (2001-2021)

Sumber: Badan Pusat Statistik

Dari gambar di atas diketahui bahwa jumlah orang yang memiliki rekening semakin meningkat. Peran menabung merupakan hal yang begitu penting, sehingga keluarga perlu menanamkan kebiasaan menabung anak dari masih kecil hingga dewasa khususnya pada fase remaja, sedangkan pada fase tersebut orang tua mulai mempercayai mereka untuk mengelola keuangannya secara mandiri. Keluarga merupakan lingkungan pertama dan utama bagi perkembangan anak (Khafid & Suroso, 2007). Tabungan juga memiliki arti penting bagi mahasiswa yang bukan hanya sekedar memiliki uang sendiri, tetapi dibiasakan untuk mengelola diri dengan kokoh agar dapat menjadi orang yang bijak dalam mengatur keuangannya dan tidak boros atau berlebihan. Sedangkan perilaku menabung merupakan perilaku seseorang yang dikerjakan dengan cara menyimpan sebagian dari pendapatan yang harus ditabungnya (Triardiyani & Retno, 2014).

Fakta menunjukkan bahwa kebanyakan orang secara sadar membelanjakan uang mereka untuk barang-barang konsumsi daripada menabung (Riana, 2022). Fenomena tingginya tingkat konsumerisme yang condong ke gaya hidup mewah di kalangan remaja masih dialami, khususnya mahasiswa yang kuliah dan tinggal di perkotaan (Chalimah dkk., 2019). Menurut teori Harrod-Domar, tingkat tabungan dan investasi dapat dilihat untuk menunjukkan seberapa baik atau tidaknya kegiatan ekonomi tersebut (Harrod, 1939 & Domar, 1947). Pada saat yang sama, perkembangan tabungan yang meningkat menjadikan volume investasi meningkat di Indonesia dan mendorong pertumbuhan ekonomi negara. Berdasarkan riset Otoritas Jasa Keuangan (OJK), ternyata pemahaman masyarakat terhadap penggunaan produk keuangan, termasuk tabungan masih lemah (Riana, 2022).

Perilaku menabung merupakan kombinasi dari keputusan menabung, pemahaman kebutuhan masa depan dan tindakan. (Thung, Kai, Nie, Chiun, & Tsen, 2012). Menurut Triardiyani dan Dewi Kristanti (2016) bahwa tindakan menyisihkan sebagian pendapatan untuk ditabung dikenal sebagai perilaku menabung. Keterbatasan tabungan mahasiswa disebabkan kurangnya kemauan dan semangat mahasiswa untuk menabung. Hal ini dikarenakan mahasiswa biasanya tidak memiliki penghasilan tetap setiap bulannya dan motivasi mahasiswa untuk menabung hanya untuk jangka pendek (Wahana, 2014).

Mengembangkan kebiasaan menabung sejak dini dapat membantu anak belajar mengendalikan pengeluarannya dan menjadi terbiasa dengan pengelolaan keuangan yang bijaksana. Melalui kegiatan menabung, anak-anak dapat dilatih secara perlahan dalam pengelolaan keuangan sehingga menjadi orang yang berpengalaman dalam pengelolaan keuangan di masa depan (Ningsih, Sudarma, & Semarang, 2018). Ada faktor internal dan eksternal yang berdampak pada tabungan. Budaya, demografi, status sosial, subkultur, keluarga, dan kelompok merupakan contoh faktor eksternal. Sedangkan persepsi, pengetahuan, motivasi, pengendalian diri, dan perilaku merupakan faktor internal.

Menurut Orton (2007) keuangan adalah komponen kehidupan yang diperlukan karena membantu orang membuat keputusan keuangan yang bijak. Pernyataan tersebut sejalan dengan hasil penelitian yang dilakukan Andrew & Nanik (2014), yang menunjukkan bahwa kemampuan seseorang dalam mengelola ekonomi secara efektif dan bijak meningkat seiring dengan bertambahnya pengetahuan ekonomi.

Menurut Soekanto (2003) mendefinisikan status sosial ekonomi sebagai kedudukan seseorang di masyarakat dalam hal-hak dan kewajiban mereka sebanding dengan rekan-rekan mereka, prestasi, dan sumber daya. Sedangkan menurut Mahmud (1990), mencatat bahwa posisi sosial ekonomi keluarga atau orang tua juga mempertimbangkan fasilitas dan harta khusus rumah tangga, seperti radio, televisi, dan lemari, serta tingkat pendidikan, pekerjaan, dan pendapatan orang tua. Kedudukan sosial

ekonomi orang tua ini terlihat dari uraian di atas dan berdampak signifikan terhadap kehidupan siswa. Pendapatan dari orang tua begitu mempengaruhi mahasiswa dalam mengelola keuangan pribadi mahasiswa khususnya dalam hal menabung. Jadi, mahasiswa yang mempunyai status sosial ekonomi orang tua yang tinggi seharusnya dapat menyisihkan uang yang lebih guna menabung untuk kepentingan dimasa depan, namun kita juga tidak tahu bagaimana realita yang sebenarnya.

Kemudian kecerdasan spiritual yaitu kecerdasan yang memberikan tujuan hidup, mendorong penetapan kegiatan yang terpuji, dan jikalau dihubungkan dengan perihal pengelolaan keuangan pribadi, kecerdasan spiritual dapat menjadikan penetapan tujuan pengelolaan keuangan yang tepat, sehingga bahwa ada peluang untuk menghindari akumulasi dana yang tendensius. *Spiritual intelligence* juga cenderung pada sikap positif seperti kemandirian, tanggungjawab, kejujuran dan mengoptimalkan kebebasan finansial membuka lebih banyak peluang (Sina & Noya, 2012). Dalam konteks Islam, kecerdasan spiritual mencakup ajaran yang melarang umat Islam melakukan perbuatan tercela terhadap orang lain; salah satunya adalah menyakiti orang lain secara fisik dan verbal maupun secara langsung dan tidak langsung. Kecerdasan spiritual adalah kecerdasan yang diperlukan untuk menemukan solusi atas pertanyaan tentang tujuan hidup, nilai-nilai, dan menjadi utuh; kecerdasan memperluas dan memperkaya makna perilaku dan kehidupan; dan kemampuan untuk menentukan bahwa

tindakan dan gaya hidup manusia lebih bermakna daripada orang lain (Nair & Paul, 2017; Rahmani et al., 2016)

Menurut Gunawan (2017) mengklaim dalam penelitiannya bahwa kecerdasan spiritual adalah suatu kecerdasan yang memberikan makna hidup dan mengilhami tindakan untuk tujuan mulia. Ketika dipadukan dengan seni mengatur keuangan sendiri, kecerdasan spiritual membuat penetapan tujuan pengelolaan keuangan yang tepat, memberikan kesempatan untuk menghindari tujuan akumulasi keuangan yang bias. Yang artinya seseorang mengumpulkan uang, namun menggunakan uang yang dikumpulkan untuk masa depan belum memiliki tujuan pasti atau belum terarah. Salah satu aspek pengelolaan keuangan keluarga yang dapat dipengaruhi adalah kecerdasan spiritual. Kecerdasan spiritual memberi makna hidup dan membuat tercapainya tujuan mulia (Marshall & Zohar, 2007). Kecerdasan spiritual akan menjadikan penetapan tujuan pengelolaan keuangan dengan cara menabung secara tepat dan benar agar terhindar dari perilaku pengelolaan keuangan yang merusak (Sina & Noya, 2012). Seseorang dengan kecerdasan mental yang berkembang baik, maka akan bertanggung jawab, mampu belajar dari kegagalan, mampu memahami hidupnya sesuai dengan visi dan misinya, mandiri, dan membuat seseorang memahami keadaan hidupnya. Mereka juga memiliki sikap yang mudah beradaptasi dan fleksibel terhadap lingkungan di sekitar mereka (Arganata & Lutfi, 2019b).

Kemudian literasi keuangan juga muncul sebagai salah satu pengaruh signifikan selanjutnya terhadap pengelolaan keuangan keluarga (Hilgert, Hogarth, & Beverly, 2003). Selain itu, pengetahuan keuangan mencakup kemampuan untuk menggunakan pengetahuan dan pemahaman ini, serta keterampilan, dorongan, dan keyakinan diri untuk melakukannya. Hal ini memungkinkan untuk membuat keputusan yang baik dalam berbagai situasi keuangan, kesejahteraan keuangan masyarakat meningkat, dan memungkinkan orang berpartisipasi dalam kehidupan ekonomi (Atkinson & Messy, 2012).

Lusardi (2019) menemukan bahwa literasi keuangan bertujuan untuk membantu generasi berikutnya dari pelanggan pasar keuangan, karyawan dan masyarakat umum untuk melek finansial. Pembahasan makalah baru-baru ini menegaskan bahwa memiliki tingkat literasi keuangan yang buruk di berbagai wilayah dan negara terkait dengan pengeluaran, perencanaan, dan kerapuhan keuangan yang tidak efektif. Demikian pula, Belousova et al., (2019) menunjukkan bahwa pengembangan dan peningkatan literasi keuangan terkait dengan kesadaran risiko, yang memengaruhi preferensi cakupan asuransi yang memadai serta pemahaman tentang konsekuensi setelah memilih produk asuransi pensiun.

Seseorang harus memiliki kombinasi sikap, pengetahuan, kesadaran, perilaku dan keterampilan yang dianggap paham finansial menjadikan pilihan keuangan yang bijaksana dan tercapainya kesejahteraan keuangan pribadi (Bhabha et al. 2014; Opletalova 2015). Upaya untuk

mencapai stabilitas sistem keuangan, meningkatkan kesejahteraan manusia, dan mendorong pembangunan yang lebih menyeluruh diharapkan dapat dibantu dengan pemberdayaan konsumen melalui literasi keuangan. Literasi keuangan saat ini menjadi *life skill* yang dibutuhkan setiap orang untuk bertahan hidup dalam jangka panjang karena menjadi begitu penting dalam kehidupan sehari-hari (Sugiharti & Maula, 2019).

Carpena et al. (2011) mengidentifikasi tiga dimensi literasi keuangan: 1) kemampuan berhitung; 2) pemahaman dasar keuangan; dan 3) sikap terhadap keputusan keuangan. Menurut Willis, (2008) pengetahuan keuangan dan sumbernya, perbankan, deposito, kredit, asuransi, dan pajak termasuk dalam pengetahuan literasi keuangan. Kemampuan seseorang untuk menetapkan tujuan, merancang, mengelola, dan membuat keputusan keuangan yang baik saat menggunakan produk dan layanan keuangan merupakan contoh sikap dan perilaku keuangan yang bijak.

Kemudian terkait dukungan teknologi, teknologi adalah penerapan pengetahuan untuk mencapai tujuan praktis dengan cara yang dapat ditentukan dan direproduksi (Skolnikoff, 1993). Jacques Ellul menegaskan bahwa teknologi adalah pendekatan komprehensif yang secara rasional memandu dan memiliki karakteristik efisien dalam semua usaha manusia. Menurut Technology Acceptance Model, literasi keuangan dan sikap keuangan individu terkait penggunaan teknologi dapat mempengaruhi perilaku keuangan individu. Teknologi dapat memberikan kemudahan dalam bertransaksi, seperti di bidang keuangan melalui fintech. Gaya hidup

konsumen dan pembelian impulsif meningkat akibat munculnya toko online dan mal dengan banyak cabang di berbagai daerah (Haqiqi & Pertiwi, 2022).

Kredit, konsumsi, tabungan, arus kas, asuransi serta investasi merupakan lima faktor yang diidentifikasi oleh Dew & Xiao (2011) sebagai pengukur perilaku pengelolaan keuangan seseorang. Perusahaan yang menawarkan layanan *fintech* kini menyediakan layanan tersebut. Layanan *fintech* dikategorikan oleh Bank Indonesia (2017) menjadi lima kategori dalam Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017 jasa keuangan seperti sistem pembayaran, pendampingan pasar, manajemen investasi, pinjaman, pendanaan modal, dan penyediaan. Kim et al. (2016) menjelaskan sistem pembayaran adalah layanan *fintech* yang tumbuh paling cepat. Hal ini didukung oleh data pangsa *fintech* di Indonesia menurut industri. Dengan menawarkan berbagai promo seperti *voucher*, diskon, dan *cashback*, aplikasi pembayaran *fintech* seperti Gopay, Ovo, dan Dana juga terus berupaya agar masyarakat lebih sering menggunakan *fintech payment*. Salah satu cara mereka untuk mendapatkan kepercayaan publik dalam pembayaran *fintech* adalah melalui strategi promosi berskala besar yang dikenal sebagai strategi "bakar uang" (Umah, 2019).

Pola perilaku manajemen keuangan dapat dipengaruhi oleh pembayaran *fintech*. Mekanisme pembayaran berdampak signifikan terhadap keputusan konsumen dan pola belanja, sebagaimana dibuktikan dengan kemajuan dalam sistem informasi dan riset konsumen (See-To & Ngai, 2019). Pernyataan di atas didukung dengan hasil penelitian dari

Runnemark et al. (2015) menunjukkan bahwa dengan kartu kredit, orang dapat membayar lebih untuk barang yang serupa dibandingkan dengan uang tunai. Ini karena pelanggan dipengaruhi oleh bagaimana uang disajikan atau digunakan. Studi lain oleh Becker (2017) menunjukkan bahwa orang yang menggunakan aplikasi fintech manajemen keuangan secara signifikan meningkatkan saldo tabungan mereka.

Berdasarkan teori Ahmadi (2009) yang menjelaskan bahwa perilaku dan pengalaman anak dipengaruhi oleh status sosial ekonomi orang tua mereka. Misalnya, anak-anak yang orang tuanya berpenghasilan cukup akan memiliki lebih banyak kesempatan untuk mengajari mereka keterampilan seperti mengelola keuangan sendiri. Kemudian sebuah penelitian yang dikerjakan oleh Husnawati (2017) terdapat hasil sosial ekonomi orang tua berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa jurusan ekonomi syariah.

Sirine & Utami (2016) meneliti penelitian yang berjudul “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Menabung Di Kalangan Siswa”, teman sebaya tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku menabung, literasi keuangan dan sosialisasi orang tua berpengaruh positif dan signifikan. Penelitian Chalimah et al. (2019) menunjukkan bahwa self-control berpengaruh positif terhadap saving behavior. Penelitian selanjutnya yang dilakukan oleh Marwati (2018) menemukan bahwa Kebiasaan menabung mahasiswa Universitas Negeri Yogyakarta secara signifikan dipengaruhi oleh literasi keuangan, pengendalian diri, motivasi menabung,

dan pendapatan. Penelitian Sirine & Utami (2016) dengan judul “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Menabung di Kalangan Mahasiswa”, literasi keuangan berdampak pada perilaku menabung.

Penelitian oleh Amanah et al. (2016), menjelaskan ternyata kegiatan pengelolaan keuangan pribadi dipengaruhi sebagian dan secara simultan oleh sikap keuangan di kalangan mahasiswa sarjana di Universitas Telkom. Penelitian ini juga mengarah pada penelitian yang dilakukan Chotimah & Rohayati (2015) pada mahasiswa S1 Pendidikan Akuntansi Universitas Negeri Surabaya yang menemukan bahwa kecerdasan spiritual tidak berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi, sedangkan teman sebaya berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi.

Maulita & Mersa (2017) kecerdasan spiritual berdampak langsung pada pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa Politeknik Samarinda. Penelitian Sina dan Noya (2012) menjelaskan bahwa kecerdasan spiritual berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi. Kemudian penelitian oleh Chotimah & Rohayati (2015) pada mahasiswa S1 pendidikan akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya menjelaskan bahwa kecerdasan spiritual tidak berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi.

Berdasarkan uraian dari beberapa penelitian tersebut, mahasiswa Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta perlu melakukan penelitian untuk mengetahui bagaimana **“Pengaruh Status Status Sosial**

Ekonomi Orang Tua, Pengetahuan Keuangan Islam, Kecerdasan Spiritual dan Dukungan Teknologi terhadap Perilaku Menabung”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan pernyataan yang dituliskan pada latar belakang di atas, maka penulis memfokuskan penelitian ini pada pembahasan:

1. Apakah sosial ekonomi orang tua berpengaruh terhadap perilaku menabung?
2. Apakah pengetahuan keuangan Islam berpengaruh terhadap perilaku menabung?
3. Apakah kecerdasan spiritual berpengaruh terhadap perilaku menabung?
4. Apakah dukungan teknologi berpengaruh terhadap perilaku menabung?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, dapat disimpulkan tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk menjelaskan pengaruh sosial ekonomi orang tua terhadap perilaku menabung.
2. Untuk menjelaskan pengaruh pengetahuan keuangan Islam terhadap perilaku menabung.
3. Untuk menjelaskan pengaruh kecerdasan spiritual terhadap perilaku menabung.

4. Untuk menjelaskan pengaruh dukungan teknologi terhadap perilaku menabung.

Penelitian ini memiliki manfaat secara praktis, yaitu:

1. Bagi Perguruan Tinggi

Karya tulis ini bisa membantu perguruan tinggi, khususnya UIN Sunan Kalijaga yang sedang melakukan kajian yang berkaitan dengan keuangan, khususnya perilaku menabung dan juga dapat menjadi panduan dalam pengembangan strategi yang tepat untuk meningkatkan kualitas pengelolaan keuangan mahasiswa.

2. Bagi Akademisi

Bidang pengelolaan keuangan akan mengalami perkembangan dalam pengetahuan, pemahaman, dan keterampilan, khususnya dalam hal menabung. Seiring dengan menuliskan ide-ide yang bermanfaat bagi orang lain maupun diri sendiri. Juga memberikan pemahaman dan informasi tentang kelebihan Teori *Planned Behavioral Theory of Financial* dalam mengelola dana dengan perilaku menabung mahasiswa bagi pembaca pada umumnya dan khususnya bagi penulis. Jadi, ini mungkin menjadi perbaikan untuk masalah yang sedang berlangsung.

3. Bagi Praktisi

Diharapkan hasil karya tulis ini dapat menjadikan bukti nyata mengenai hal-hal yang terkait dengan perilaku menabung pada mahasiswa UIN Sunan Kalijaga. Dan juga penelitian ini diharapkan dapat mendorong pihak praktisi untuk terus dapat berkembang baik terkait pelayanan menabung khususnya bagi mahasiswa agar semakin dapat lebih merasakan hasilnya.

D. Sistematika Penyusunan

Sistematika pembahasan secara garis besar terdiri dari lima bab yang saling berhubungan dalam kajian penelitian ini. Tinjauan dan logika pemikiran penelitian disediakan oleh pendekatan sistematis ini. Berikut adalah penjelasan singkat dari masing-masing uraian tersebut:

BAB I Pendahuluan

BAB I Pendahuluan, disusun untuk melakukan tahapan-tahapan selanjutnya. Bagian ini memuat beberapa hal, salah satunya adalah uraian argumentasi pro dan kontra terhadap masalah yang mendasari penelitian. Setelah itu, soal-soal yang telah diuraikan ditarik kembali karena cara penulisan soal tersebut. Jawaban atas pertanyaan ini kemudian diberikan dalam kaitannya dengan tujuan penelitian dan manfaat yang akan dihasilkan darinya. Selain itu, tahapan penyusunan diskusi yang sistematis memudahkan pemahaman pembaca terhadap struktur penelitian.

BAB II Landasan Teori

BAB II Landasan teori penelitian tercakup dalam, Pengembangan Teori dan Hipotesis, beserta temuan-temuan dari subjek penelitian. Selanjutnya, hipotesis dan kerangka kerja perlu dibuat.

BAB III Metodologi Penelitian

BAB III Gambaran operasional tentang bagaimana penelitian ini akan dilakukan adalah subjek metodologi penelitian. menjelaskan jenis penelitian, populasi dan sampel, metode yang digunakan untuk mengumpulkan data, definisi variabel, dan metode yang digunakan untuk menganalisis data.

BAB IV Hasil dan Pembahasan

BAB IV Analisis data dan pembahasan hasil analisis digunakan untuk mendeskripsikan temuan umum penelitian pada Hasil dan Pembahasan. Pembahasan tentang pengaruh variabel yang diteliti akan dipaparkan selanjutnya.

BAB V Penutup

BAB V Kesimpulan dari solusi penelitian ini terhadap rumusan masalah disebut “penutup”. Selain itu, pihak-pihak yang berkepentingan dengan penelitian ini diberikan masukan dan saran dalam bab ini. Selain itu, penulis menyoroti kekurangan penelitian sebagai titik referensi untuk penelitian masa depan.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian dengan judul “Pengaruh Sosial Ekonomi Orang Tua, Pengetahuan Keuangan Islam, Kecerdasan Spiritual dan Dukungan Teknologi terhadap Perilaku Menabung (Studi Kasus Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta)” ini merupakan penelitian yang dimaksudkan untuk mengetahui pengaruh sosial ekonomi orang tua, pengetahuan keuangan islam, kecerdasan spiritual dan dukungan teknologi terhadap perilaku menabung. Lebih lanjut hasil *outer model* yang dilakukan menunjukkan bahwa data penelitian tidak terjadi masalah.

Hasil dari penelitian membuktikan bahwa kondisi sosial ekonomi yang dimiliki oleh orang tua memberikan peranan yang penting bagi seorang mahasiswa dalam mengatur keuangannya yang salah satu caranya dengan melakukan kegiatan menabung. Kemungkinan besar ketika orang tuanya memiliki kondisi sosial ekonomi yang baik, maka jumlah untuk menabung akan lebih banyak begitu pula sebaliknya. Jika seseorang mengerti tentang pengetahuan keuangan islam, maka pengetahuan tentang itu akan memengaruhi seseorang dalam mengambil keputusan dalam mengelola keuangan untuk melakukan kebiasaan yang positif yaitu menabung. Selain itu, Kecerdasan spiritual dapat mendorong seseorang untuk lebih bertanggungjawab dan menggunakan uangnya dengan baik. Seorang pengelola keuangan yang meyakini bahwa hidup boros merupakan

hal yang tidak baik maka akan mengusahakan diri sendiri dan anggota keluarganya untuk tidak hidup boros dan tidak membeli barang-barang yang bukan menjadi kebutuhan. Lebih lanjut terkait dukungan teknologi yang khususnya *financial technology*, memang dalam praktik transaksi keuangan sebagian besar sudah memakai teknologi ewallet seperti Gopay, Dana, dan Ovo. Namun minat responden dalam menabung belum meningkatkan. Padahal saat ini seluruh bank juga sudah memiliki platform online tersendiri. Bahkan ada bank yang 100 persen online seperti Bank Jago dan Jenius yang dapat diakses kapanpun dan dimanapun asalkan terkoneksi dengan internet.

B. Implikasi

1. Perguruan Tinggi

Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta terkait melakukan perilaku menabung masih kurang, terutama pada penggunaan teknologi atau *fintech* yang masih belum banyak digunakan untuk menabung. Oleh karena itu, bagi perguruan tinggi khususnya UIN Sunan Kalijaga bisa melakukan sosialisai terkait pengelolaan uang, salah satunya perilaku menabung menggunakan teknologi ini. Mungkin bisa dilakukan dengan menambahkan materi terkait pada saat proses perkuliahan di dalam kelas maupun di luar kelas

2. Akademisi

Secara akademis, penelitian ini berusaha menambah wawasan, ilmu pengetahuan dan kemampuan bagi penulis dan pembaca dalam bidang

manajemen keuangan tentang *Planned Behavioral Theory* terhadap ilmu keuangan dalam mengatur keuangan dengan perilaku menabung seorang mahasiswa. Namun penelitian mengenai hal ini masih terbatas sehingga perlu dikembangkan lagi. Penelitian berikutnya dapat mengembangkan teori yang berkaitan dengan perilaku dan keuangan, serta mungkin dalam metode penelitiannya dapat ditambah menggunakan metode wawancara. Penelitian dengan studi kasus yang lain bisa memperluas penelitian dalam bidang manajemen keuangan.

3. Praktisi

Secara praktis, penelitian ini diharapkan dapat memberikan referensi ilmiah bagi praktisi lembaga keuangan yang terkait dengan perilaku menabung pada mahasiswa khususnya di UIN Sunan Kalijaga. Dan juga berharap penelitian ini dapat mendorong pihak praktisi untuk terus dapat berkembang baik terkait pelayanan menabung khususnya bagi mahasiswa agar semakin dapat lebih merasakan hasilnya. Karena dalam praktiknya mahasiswa masih ada yang belum dapat mengelola keuangan dengan bijak atau bahkan belum melakukan pengelolaan khususnya menabung.

C. Keterbatasan

Penelitian ini masih memiliki keterbatasan, diantaranya sulitnya mengumpulkan data dari mahasiswa yang tidak mau mengisi angket yang telah disediakan. Untuk menghindari hal ini, peneliti harus memperoleh pengetahuan tambahan.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdillah, & Jogiyanto, W. (2009). *Konsep Dan Aplikasi PLS (Partial Least Square) Untuk Penelitian Empiris*. Yogyakarta: Fakultas Ekonomi dan Bisnis UGM.
- Abdullah, M. A., & Anderson, A. (2015). Islamic financial literacy among bankers in Kuala Lumpur. *Journal of Emerging Economies and Islamic Research*, 3(2).
- Agus, M. (2022). Pengaruh Faktor Keuangan Mahasiswa Madiun Terhadap Keputusan Menabung Dimasa Pandemi, 1.
- Agustina, A. G. (2001). *Rahasia Sukses Membangun Kecerdasan Emosi dan Spiritual (ESQ)*. Jakarta: Arga Wijaya Persada.
- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational behavior and human decision processes*, 50.2, 179–211.
- Ajzen, I. (2005). *Attitudes, Personality, and Behavior*. (2 ed.). New York: Open University Press.
- Akmalia, C., Susanti, S., & Fauzi, A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sosialisasi Orangtua Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta. . . pp., 8.
- Amanah, E., Irdianty, A., & Rahadian, D. (2016). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude Dan External Locus Of Control Terhadap Personal Financial Management Behavior Pada Mahasiswa S1 Universitas Telkom. *E-Proceeding of Management*, 1228–1235.

- Amari, M., Salhi, B., & Jarboui, A. (2020). Evaluating the effects of sociodemographic characteristics and financial education on saving behavior. *International Journal of Sociology and Social Policy*, 40(11/12), 1423–1438. <https://doi.org/10.1108/IJSSP-03-2020-0048>
- Andrew, V., & Nanik, L. (2014). Hubungan Faktor Demografi dan Pengetahuan Keuangan Dengan Perilaku Keuangan Karyawan Swasta di Surabaya. *FINESTA*, 2(2).
- Ardiana, M. (2017). Kontrol Diri, Pendidikan Pengelolaan Keuangan Keluarga, Pengetahuan Inklusi Keuangan Siswa Pengaruhnya Terhadap Perilaku Menabung Siswa Smk Se Kota Kediri. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*, 4. <https://doi.org/10.26740/jepk.v4n1.p59-75>
- Arfan, I. L. (2010). *Akuntansi Keperilakuan* (Edisi dua). Jakarta: Salemba Empat.
- Arganata, T., & Lutfi. (2019a). Pengaruh niat berperilaku, kecerdasan spiritual dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan keluarga. *Journal of Business and Banking*.
- Arganata, T., & Lutfi, L. (2019b). Pengaruh niat berperilaku, kecerdasan spiritual dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan keluarga. *Journal of Business and Banking*, 9(1), 142. <https://doi.org/10.14414/jbb.v9i1.1555>
- Atkinson, A., & Messy, F.-A. (2012). Measuring financial literacy. OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, (15).
- Azzahra, T., & Kartini. (2022). Pengaruh Financial Technology Payment, Financial Attitude, dan Financial Knowledge terhadap Financial Management Behavior bagi Mahasiswa di Yogyakarta, 01(02), 14.

- Bahreisy, S., & Bahreisy, S. (2004). *Terjemah Singkat Tafsir Ibnu Katsir 5*. Surabaya: PT Bina Ilmu Offset.
- Bank Indonesia. (2017a). *Peraturan Bank Indonesia No.19/12/PBI/2017 tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial*. Diambil dari https://www.bi.go.id/id/peraturan/sistem-pembayaran/Documents/PBI_191217.pdf
- Bank Indonesia. (2017b). *Peraturan Bank Indonesia No.19/12/PBI/2017 tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial*. Diambil dari https://www.bi.go.id/id/peraturan/sistem-pembayaran/Documents/PBI_191217.pdf
- Barr, N. (2004). *Problems and definition of measurement. In Economics of the welfare state*. New York: Oxford University Press.
- Becker, G. (2017). Does FinTech Affect Household Saving Behavior?, 47.
- Belousova, T. A., Gryzenkova, Y. V., Kirillova, N. V., Vasyakin, B. S., & Pozharskaya, E. L. (2019). The financial literacy assessment among students majoring in the field of finance. *Eurasia Journal Bioscience*, 13.
- Bhandari, P. (2022). *Independent vs. Dependent Variables / Definition & Examples*. Diambil 18-11-2022 dari <https://www.scribbr.com/methodology/independent-and-dependent-variables/>
- Bradley, R. H., & Corwyn, R. F. (2002). Socioeconomic Status And Child Development, 32.

- Brown, M. S. (2014). *Big Data, Mining, and Analytics* (1 ed.). New York: Auerbach Publications.
- Busthomi, Y., & A'dlom, S. (2020). Pendidikan Kecerdasan Spiritual dalam Al-Qur'an Surat Al-Luqman, *1*(2).
- Carpena, F., Cole, S., Shapiro, J., & Zia, B. (2011). *Unpacking the Causal Chain of Financial Literacy*. Washington DC: The World Bank. Diambil dari <http://documents.worldbank.org/curated/en/329301468322465624/Unpacking-the-causal-chain-of-financial-literacy>
- Chalimah, S. N., Martono, S., & Khafid, M. (2019). The Saving Behavior of Public Vocational High School Students of Business and Management Program in Semarang. *Journal of Economic Education*, 8.
- Chin, W. W. (1998a). *The Partial Least Squares approach to Structural Equation Modeling*. Lawrence Erlbaum Associate Publishers.
- Chin, W. W. (1998b). The Partial Least Squares Approach to Structural Equation Modeling. *Modern Methods for Business Research*, 295–336.
- Chin, Wynne W. (2003). *Partial Least Squares for Reseaers: an Overview and Presentation of Recent Advances Using the PLS Approach*. Diambil 07-11-2022 dari www.bauer.uh.edu/plsgraph/plstalk.pdf
- Chotimah, C., & Rohayati, S. (2015). Pengaruh Pendidikan Keuangan Di Keluarga, Sosial Ekonomi Orang Tua, Pengetahuan Keuan_gan, Kecerdasan Spiritual, Dan Teman Sebaya Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa S1 Pendidikan Akun_tansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Pendidikan Akuntansi*, 1–10.

- Cohen, J. (1992). A power primer. *Psychological Bulletin*, *112*(1).
<https://doi.org/10.1037/0033-2909.112.1.155>
- Cooper, D. R., & Schindler, P. S. (2014). *Business research methods* (Twelfth edition). New York, NY: McGraw-Hill/Irwin.
- Creswell, J. W. (2003). *Research design: Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches*. United States of America: SAGE.
- Davis, M. (1989). Perceived usefulness, perceived ease of use and user acceptance of information technology. *Management Information Systems Research Center, University of Minnesota*, *13*(3), 22.
- Dew, J., & Xiao, J. J. (2011). The financial management behavior scale: Development and validation. *Journal of Financial Counseling and Planning*, *43*.
- Fattah, F. A., Indriayu, M., & Sunarto. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Siswa SMA Muhammadiyah 1 Karanganyar. *Jurnal Pendidikan Bisnis Dan Ekonomi (BISE)*, *4*(1), 11–21.
- Financial Literacy and Education Commission. (2006). *Taking Ownership of the Future: The National Strategy for Financial Literacy*.
- Garg, N., & Singh, S. (2018). Financial literacy among youth. *International Journal of Social Economics*, *45*(1), 173–186. <https://doi.org/10.1108/IJSE-11-2016-0303>

- Gefen, D., Straub, D., & Boudreau, M. (2000). Structural Equation Modeling And Regression: Guidelines For Research Practice. *Communications of the Association for Information Systems*.
- Ghozali, & Latan. (2015). *Partial Least Squares: Konsep, Teknik dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.0*. Semarang: Badan Penerbit UNDIP.
- Hair, J., Hult, G., Ringle, C., & Sarstedt, M. (2014). A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM). *SAGE Publications, Inc.*
- Hair, J.F., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). When to Use and How to Report the Results of PLS-SEM. *European Business Review*, 31, 2–24. <https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203>
- Hair, Joe F, Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2011). PLS-SEM: Indeed a silver bullet. *Journal of Marketing Theory and Practice*, 19(2), 139–151. <https://doi.org/10.2753/MTP1069-6679190202>
- Haqiqi, A. F. Z., & Pertiwi, T. K. (2022). Pengaruh Financial Technology, Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Era Pandemi Covid-19 pada Mahasiswa UPN “Veteran” Jawa Timur. *SEIKO : Journal of Management & Business*.
- Haves, A. (2021). *What Is the Life-Cycle Hypothesis in Economics?* Diambil 16-11-2022 dari <https://www.investopedia.com/terms/l/life-cycle-hypothesis.asp>
- Henseler, J, Ringle, C., & Sinkovics, R. (2009). The Use of Partial Least Squares Path Modeling in International Marketing. *In Advances in International*

Marketing, 20, 277–319. [https://doi.org/10.1108/S1474-7979\(2009\)0000020014](https://doi.org/10.1108/S1474-7979(2009)0000020014)

Henseler, Jörg, Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2015). A new criterion for assessing discriminant validity in variance-based structural equation modeling. *Journal of the Academy of Marketing Science*, 43, 115–135.

Hilgert, M. A., Hogarth, J. M., & Beverly, S. G. (2003). Household financial management: The connection between knowledge and behavior. *Fed. Res. Bull.*, 309.

Horton, C. (2021). *What Is the Life-Cycle Hypothesis?* Diambil 16-11-2022 dari <https://www.thebalancemoney.com/what-is-the-life-cycle-hypothesis-5209285>

Husnawati. (2017). Pengaruh Sosial Ekonomi Orang Tua, Perilaku Keuangan dan Keluarga dan Kontrol Diri terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Jurusan Ekonomi Syariah di IAIM Kabupaten Sinjai. *Skripsi: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Alauddin Makassar*.

Indriantoro, N., & Supomo, B. (2009). *Metodologi Penelitian Bisnis untuk Akuntansi dan Manajemen*. Yogyakarta: BPFE.

Ismail, S., Koe, W.-L., Mahphoth, M. H., Karim, R. A., Yusof, N., & Ismail, S. (2019). Saving Behavior Determinants in Malaysia: An Empirical Investigation. *Knowledge E*.

Kang, J. (2018). Mobile payment in Fintech environment: trends, security challenges, and services. *Human-centric Computing and Information Sciences*, 8(1), 1–16.

- Karvof, A. (2010). *Kaya dengan CEPIL; cara cerdas meraih kekayaan dan keberkatan finansial*. Jakarta: Elex media komputindo.
- Khafid, M., & Suroso. (2007). Pengaruh Disiplin Belajar dan Lingkungan Keluarga Terhadap Hasil Belajar Ekonomi. *Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 185–204.
- Kim, Y., Park, Y. J., Choi, J., & Yeon, J. (2016). The adoption of mobile payment services for “Fintech.” *International Journal of Applied Engineering Research*, 1058–1061.
- Kristanti, D. (2016). Pengaruh Financial Literacy, Status Sosial Ekonomi Orang Tua, dan Kelompok Teman Sebaya terhadap Perilaku Menabung Siswa Kelas XI IPS SMA Negeri 8 Malang Tahun Ajaran 2015/2016. *Jurnal Skripsi tidak diterbitkan*.
- Kumalasari, D., & Soesilo, Y. H. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan, Modernitas Individu, Uang Saku Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Prodi S1 Pendidikan Ekonomi Angkatan 2016 Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Malang, *12(1)*, 61–71.
- Kusniawati, M., & Kurniawan, R. Y. (2016). Pengaruh Status Sosial Ekonomi Orang Tua Dan Literasi Ekonomi Terhadap Perilaku Konsumsi Siswa Kelas X Ips Di Sma Negeri 2 Tuban. *Jurnal Pendidikan Ekonomi (JUPE)*, 4.
- Likert, R. (1932). *A Technique for the Measurement of Attitudes*. Archives of Psychology.
- Lusardi, A. (2019). Financial literacy and the need for financial education: evidence and implications. *Swiss Journal of Economics Statistics*, 155.

- Mahmud, D. (1990). *Psikologi Pendidikan Suatu Pendekatan Terapan*. Yogyakarta: BPF.
- Marshall, I., & Zohar, D. (2007). *SQ: Memanfaatkan Kecerdasan Spiritual dalam Berfikir Integralistik dan Holistik untuk Memaknai Kehidupan*. Bandung: Mizan.
- Marwati, R. D. (2018). Faktor-faktor Yang Memengaruhi Perilaku Menabung Mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta. *Jurnal Pendidikan Ekonomi: Kajian Ilmiah Bidang Pendidikan dan Ekonomi*, 7.
- Maulita, & Mersa, N. A. (2017). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Pada Mahasiswa Di Politeknik Negeri Samarinda. *Prosiding Snitt Poltekba*, 136–143.
- McCaffery, E. (2012). *The Oxford Introductions to U.S. Law: Income Tax Law 1st Edition*. England: Oxford University Press.
- McLeod, S. (2018). *Questionnaire: Definition, Examples, Design and Types*. Diambil 20-11-2022 dari <https://www.simplypsychology.org/questionnaires.html>
- McNeill, L. S., & Turner, L. (2013). Parental financial role modelling and fiscal behaviour of young home leavers. *Young Consumers*, 14(2), 122–138. <https://doi.org/10.1108/17473611311325537>
- Modigliani, F., & Brumbergh, R. (1954). *Utility Analysis and the Consumption Function: An Interpretation of Cross-Section Data*. Brunswick, N. J: Rutgers University Pres.

- Mukti, V. W., Rinofah, R., & Kusumawardhani, R. (2022). Pengaruh fintech payment dan literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa.
- Nair, K. A., & Paul, A. S. on S. I. among Higher S. S. in R. to T. S. A. (2017). A Study on Spiritual Intelligence among Higher Secondary Students in Relation to Their Social Adjustment. *Journal of Research in Humanities and Social Science*, 38–42.
- Nicoletti, B. (2017). *The Future of FinTech*. United Kingdom: Palgrave Macmillan.
- Ningsih, R. S., Sudarma, K., & Semarang, U. N. (2018). The Effect of Family Environment and School Environment Towards Savings Behavior Through Self Control in High School Students in Purwodadi City, Grobogan Regency. *Journal of Economic Education*, 52–59. <https://doi.org/10.15294/jeec.v7i1.25105>
- Oktaviani, D., & Sari, Dr. R. C. (2020a). Pengaruh Literasi Keuangan, Penggunaan Financial Technology, Dan Gender Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta, 15.
- Oktaviani, D., & Sari, R. C. (2020b). Pengaruh Literasi Keuangan, Penggunaan Financial Technology, Dan Gender Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta, 8, 15.
- Organisation for Economic Co-operation and Development. (2016). *PISA 2015 Assessment and Analytical Framework: Science, Reading, Mathematic and*

Financial Literacy, PISA, OECD Publishing, Paris. Diambil dari <https://www.oecd.org/education/pisa-2015-assessment-and-analytical-framework-9789264281820-en.htm>

Orton, L. (2007). *Financial Literacy: Lesson From International Experience. CPRN Research Report*, 1–63.

Pratiknya, A. W. (2007). *Dasar – Dasar Metodologi Penelitian Kedokteran dan Kesehatan*,. Jakarta: Raja Grafindo Persada.

Pruneau, C. A. (2017). *Data Analysis Techniques for Physical Scientists*. Michigan: Cambridge University Press.

Rahim, S. H. A., Rashid, R. A., & Hamed, A. B. (2016). Islamic Financial Literacy and its Determinants among University Students: An Exploratory Factor Analysis. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 32–35.

Rahmani, J., Mikaeili, N., & Vahidi, Z. (2016). Prediction teachers' psychological well-being based on their spiritual intelligence, problem-solving style and perfectionism. *Journal of Applied Psychology*, 89–106.

Rakhmawati, I. S. (2020). Pengaruh Financial Knowledge Dan Spiritual Intelligence Terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa Dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Mediasi, 23.

Riana, D. (2022). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Saving Behaviour (Studi Kasus Mahasiswa Kelas Reguler B Fakultas Ekonomi Universitas Tridianti Palembang). *Jurnal Ekombis Review – Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis*.

- Rosita, C. A., & Anwar, M. (2022). Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Menabung Melalui Gaya Hidup (Studi Pada Pelaku Usaha Perempuan Di Pasar Sepanjang Kabupaten Sidoarjo). *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 3(6), 3327–3336.
- Runnemark, E., Hedman, J., & Xiao, X. (2015). Do consumers pay more using debit cards than cash?. *Electronic Commerce Research and Applications*, 285–291.
- See-To, E. W., & Ngai, E. W. (2019). An empirical study of payment technologies, the psychology of consumption, and spending behavior in a retailing context. *Information & Management*, 329–342.
- Sekaran, U. (2006). *Metodologi Penelitian Untuk Bisnis* (4 ed.). Jakarta: Salemba Empat.
- Shavers, L. (2007). Measurement of socioeconomic status in health disparities research. *J Natl Med Assoc*, 99:1013–23.
- Sina, P. G., & Noya, A. (2012). Pengaruh Kecerdasan Spiritual Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Jurnal Manajemen*, 18.
- Siregar, K. R. (2011). Kajian Mengenai Penerimaan Teknologi dan Informasi Menggunakan Technology Accaptance Model (TAM), 4, 7.
- Sirine, H., & Utami, D. S. (2016). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Perilaku Menabung Di Kalangan Mahasiswa. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 18(1), 27. <https://doi.org/10.24914/jeb.v19i1.479>

- Skolnikoff, E. B. (1993). *The Elusive Transformation: Science, Technology, and the Evolution of International Politics*. New Jersey: Princeton University Press.
- Soekanto, S. (2003). *Soosiologi Suatu Pengantar*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Sugiharti, H., & Maula, K. A. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Accounthink: Journal of Accounting and Finance*, 4(2). <https://doi.org/10.35706/acc.v4i2.2208>
- Suryani, & Hendryadi. (2015). *Metode Riset Kuantitatif: Teori dan Aplikasi pada Penelitian Bidang Manajemen dan Ekonomi Islam (Pertama)*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Suryanti, R., Setyawan, W., & Wisnu, U. D. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Saving Behavior Generasi Millennial. *Jurnal Akuntansi Bisnis Pelita Bangsa*, 6.
- Susanti, M. A. S. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan , Inklusi Keuangan Dan Modernitas Individu Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Perguruan Tinggi Negeri Surabaya. *Jurnal Ekonomi Keuangan Dan Manajemen*, 16(2), 268–75.
- Susanto, E. (2001). Hubungan Tingkat Pemahaman Mata Kuliah Ilmu Gizi dan Status Sosial Ekonomi Orang Tua dengan Pola Hidup Sehat Mahasiswa FIK UNY. *Skripsi: FIK UNY*.

- Thung, C. M., Kai, C. Y., Nie, F. S., Chiun, L. W., & Tsen, T. C. (2012). Determinants of saving behaviour among the university students in Malaysia. *Universiti Tunku Abdul Rahman*.
- Triardiyani, S., E., & Retno, M., K. (2014). “Pengaruh Literasi Keuangan dan Kelompok Teman Sebaya Terhadap Perilaku Menabung Siswa Kelas XI IPS SMA Negeri 2 Surabaya. *Jurnal Pendidikan Ekonomi*.
- Umah, A. (2019). *Alasan Gopay Ovo Dana Senang Bakar Uang [online]*. Diambil dari https://www.cnbcindonesia.com/tech/20190924112952-37-101739/alasan-gopay-ovo-dana_senang-bakar-uang
- Wahana, A. (2014). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku mahasiswa dalam menabung (studi kasus mahasiswa strata satu fakultas ekonomika dan bisnis universitas diponegoro tembalang).
- Wee, L. L. M., & Goy, S. C. (2022). The effects of ethnicity, gender and parental financial socialisation on financial knowledge among Gen Z: the case of Sarawak, Malaysia. *International Journal of Social Economics*, 49(9), 1349–1367. <https://doi.org/10.1108/IJSE-02-2021-0114>
- Widayati, I. (2012). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Finansial Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Brawijaya. *ASSET: Jurnal Akuntansi Dan Pendidikan*, 1(1), 89–99.
- Willis, S. (2008). *Remaja dan Masalahnya*. Bandung: Alfabeta.
- Wiranti, A. (2022). Pengaruh Financial Technology, Financial Literacy, Financial Knowledge, Locus Of Control, Dan Income Terhadap Perilaku Keuangan, 10, 14.

Wuensch, K. L. (2005). *What is a Likert Scale? and How Do You Pronounce "Likert?"* Diambil 21-11-2022 dari

<https://core.ecu.edu/wuenschk/StatHelp/Likert.htm>

Xia, B. S., & Gong, P. (2015). Review of business intelligence through data analysis. *Benchmarking*, 21(2), 300–311. <https://doi.org/10.1108/BIJ-08-2012-0050>

Zohar, D., & Marshall, I. (2007). *SQ: Kecerdasan Spiritual*. Bandung: Mizan.

