

PENGARUH LITERASI KEUANGAN ISLAM, *FINANCIAL SELF-EFFICACY*, PENDIDIKAN KEUANGAN DI KELUARGA, DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN SANTRI PONDOK PESANTREN DI 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) DALAM EKONOMI ISLAM

Disusun Oleh:

AHMAD ZAIF ARDIYANUSYAHIDA
NIM. 19108030068

Dosen Pembimbing
IZRA BERAKON, M.SC., CIPM.
NIP. 19900927 201801 1 001

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

2023

PENGARUH LITERASI KEUANGAN ISLAM, *FINANCIAL SELF-EFFICACY*, PENDIDIKAN KEUANGAN DI KELUARGA, DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN SANTRI PONDOK PESANTREN DI 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) DALAM EKONOMI ISLAM

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

OLEH:
AHMAD ZAIF ARDIYANUSYAHIDA
NIM. 19108030068

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

HALAMAN PENGESAHAN



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-146/Un.02/DEB/PP.00.9/01/2024

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH LITERASI KEUANGAN ISLAM, *FINANCIAL SELF-EFFICACY*,
PENDIDIKAN KEUANGAN DI KELUARGA, DAN SIKAP KEUANGAN
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN SANTRI PONDOK PESANTREN DI
YOGYAKARTA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : AHMAD ZAIF ARDIYANU SYAHIDA
Nomor Induk Mahasiswa : 19108030068
Telah diujikan pada : Jumat, 12 Januari 2024
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang
Izra Berakon, M.Sc.
SIGNED

Valid ID: 65af80ae44e98



Penguji I
Dr. Darmawan, SPd.,MAB
SIGNED

Valid ID: 65a61bb1776f



Penguji II
Anniza Citra Prajasari, SE.I., M.A
SIGNED

Valid ID: 65ac31cfcf866



Yogyakarta, 12 Januari 2024
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 65af82ed65549

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Ahmad Zaif Ardiyanu Syahida

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 : Ahmad Zaif Ardiyanu Syahida

NIM : 19108030068

Judul : Pengaruh *Islamic Financial Literacy, Financial Self-Efficacy, Family Financial Education, Dan Financial Attitude Terhadap Financial Behavior* Santri Pondok Pesantren Di Yogyakarta

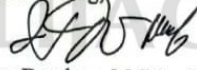
Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/ Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

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

Wassalaamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 27 Desember 2023

Pembimbing,



Izra Berakon, M.SC., CIPM.

NIP. 19900927 201801 1 001

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ahmad Zaif Ardiyanu Syahida

NIM : 19108030068

Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "*Pengaruh Islamic Financial Literacy, Financial Self-Efficacy, Family Financial Education, Dan Financial Attitude Terhadap Financial Behavior Santri Pondok Pesantren Di 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 bodynote atau daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Dibuat di: Yogyakarta
Pada tanggal: 27 Desember 2023



Ahmad Zaif Ardiyanu Syahida
19108030068

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Ahmad Zaif Ardiyanu Syahida
NIM : 19108030068
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 *Islamic Financial Literacy, Financial Self-Efficacy, Family Financial Education, Dan Financial Attitude* Terhadap *Financial Behavior* Santri Pondok Pesantren Di 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: 27 Desember 2023



Ahmad Zaif Ardiyanu Syahida
19108030068

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA



HALAMAN MOTTO

**TIDAK ADA RASA BERSALAH YANG DAPAT MENGUBAH
MASA LALU DAN TIDAK ADA KEKHAWATIRAN YANG
DAPAT MENGUBAH MASA DEPAN**

(Umar bin Khattab)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

Kedua orang tua saya,

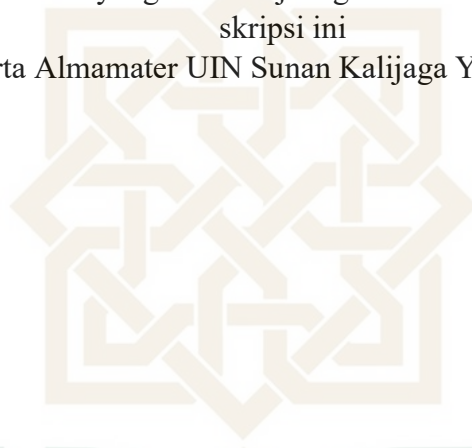
Bapak Muharno & Ibu Nurul Janah

Adik saya

Mohammad Afid Husnal Aulia

Untuk diri saya sendiri yang telah berjuang dan menikmati proses penulisan
skripsi ini

Serta Almamater UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI

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>	Nama	<i>Huruf Latin</i>	Keterangan
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	Žāl	Ž	Z (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Za'	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	Es dan ye
ص	Sâd	Ş	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

مُتَعَدِّدَةٌ	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عِدَّةٌ	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
فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذَكَرَ	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	A
جَاهِلِيَّةٌ	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. fathah + ya" mati	Ditulis	A
تَنْسَى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. kasrah + ya" mati	Ditulis	I
كَرِيمٌ	Ditulis	<i>Karim</i>
4. dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فُرُوضٌ	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>
الشَّمْس	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 Izra Berakon, M. Sc., CIPM selaku Dosen Penasihat Akademik yang selalu memberikan bimbingan dan motivasi selama perkuliahan dan penyusunan tugas akhir ini.
5. Bapak Izra Berakon, M. Sc., CIPM 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 Muharno dan Ibu Nurul Janah 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 adiku Mohammad Afid Husnal Aulia yang senantiasa menguatkan ketika sedang merasa lemah dan terpuruk.
11. Terima kasih untuk guru dan teman-temanku semua yang juga memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
12. *Last but not least, I wanna thank me, I wanna thank me for believing in me, I wanna thank me for doing all this hard work, I wanna thank me for never quitting, I wanna thank me for tryna do more right than wrong I wanna thank me for just being me at all times.*

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

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 31 Januari 2023

Penyusun,



Ahmad Zaif Ardiyanu Syahida
NIM. 19108030068

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI	ix
KATA PENGANTAR	xiv
DAFTAR ISI	xvi
ABSTRACT	xx
ABSTRAK	xxi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Tujuan Penelitian.....	11
D. Manfaat Penelitian.....	12
E. Sistematika Penulisan.....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	14
A. Landasan Teori	14
1. <i>Theory of Planned Behavior</i>	14
2. <i>Social Learning Theory</i>	16
3. <i>Social Cognitive Theory</i>	17
B. Kajian Pustaka	18
1. Perilaku keuangan.....	18
2. Literasi keuangan Islam	19
3. <i>Financial Self-Efficacy</i>	21
4. Pendidikan keuangan di keluarga	22
5. Sikap keuangan	23
C. Telaah Pustaka.....	24
D. Pengembangan Hipotesis	35
E. Kerangka Pemikiran	40

BAB III METODE PENELITIAN	41
A. Jenis Penelitian	41
B. Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	41
1. Variabel Dependen (Y).....	41
2. Variabel Independen (X)	42
C. Populasi dan Sampel	44
1. Populasi.....	44
2. Sampel	44
D. Data, Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	45
E. Metode Pengujian Hipotesis.....	47
1. <i>Screening</i> data.....	48
2. Analisis <i>Outer</i> Model.....	49
3. Analisis <i>Inner</i> Model	50
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	52
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	52
B. Analisis Deskriptif.....	54
C. Analisis Statistik Deskriptif.....	56
D. Pengujian Hipotesis	62
E. Pengujian Hipotesis	71
F. Uji Kebaikan dan Kecocokan model Model	74
G. Pembahasan	77
BAB V PENUTUP.....	83
A. Kesimpulan.....	83
B. Keterbatasan Penelitian dan Saran	84
DAFTAR PUSTAKA	86
LAMPIRAN.....	96

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel.....	42
Tabel 3. 2 Skala <i>Likert</i>	47
Tabel 4. 1 Jumlah Pondok Pesantren	53
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Perilaku keuangan	54
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Perilaku keuangan	55
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Perilaku keuangan Berdasarkan Pondok Pesantren	55
Tabel 4. 5 Statistik Deskriptif Data Penelitian.....	56
Tabel 4. 6 Deskripsi Interval Variabel Literasi keuangan Islam.....	58
Tabel 4. 7 Deskripsi Interval Variabel <i>Financial Self-Efficacy</i>	59
Tabel 4. 8 Deskripsi Interval Variabel Pendidikan keuangan di keluarga.....	60
Tabel 4. 9 Deskripsi Interval Variabel Sikap keuangan.....	60
Tabel 4. 10 Deskripsi Interval Variabel Perilaku keuangan	61
Tabel 4. 11 Hasil Uji reliabilitas dengan <i>Cronbach' Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i>	63
Tabel 4. 12 Hasil Uji Akhir Validitas <i>Convergent</i> dengan <i>Loading Factor</i>	65
Tabel 4. 13 Hasil Uji Validitas <i>Convergent</i> dengan <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	66
Tabel 4. 14 Hasil nilai <i>Fornell-Lacker Criterion</i>	67
Tabel 4. 15 Hasil Uji Validitas <i>Discriminant</i> dengan <i>Cross Loading</i>	68
Tabel 4. 16 Hasil nilai <i>Variance Inflation Factor (VIF)</i>	69
Tabel 4. 17 Hasil nilai <i>R-Square</i>	70
Tabel 4. 18 Hasil nilai <i>Q-Square</i>	71
Tabel 4. 19 Hasil Uji <i>Path coefficient</i>	72
Tabel 4. 20 Hasil Uji <i>Path coefficient</i>	74
Tabel 4. 21 Hasil uji <i>R</i> dan <i>Q square</i>	75
Tabel 4. 22 Tabel Nilai <i>SRMR</i>	76

SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Bagan <i>Theory of Planned Behavior</i>	15
Gambar 2. 2 Kerangka Teori.....	40
Gambar 4. 1 Output Model Pengukuran	62
Gambar 4. 2 Output Model Pengukuran Setelah Bootstrapping.....	69



ABSTRACT

The purpose of this study was to determine the effect of Islamic financial literacy, financial self-efficacy, family financial education, and financial attitude on the financial behavior of Islamic boarding school students in the Special Region of Yogyakarta. This research is quantitative in nature using primary data collected by questionnaire method with Likert scale measurement. This research used a sample of 170 respondents. The data analysis method used is SEM-PLS with SmartPLS software version 3. The results of this study indicate that Islamic financial literacy and financial attitude have a significant positive effect on the financial behavior of students. Meanwhile, family financial education, and financial self-efficacy have no significant effect on the financial behavior of students.

Keywords: Islamic financial literacy, financial self-efficacy, family financial education, financial attitude, financial behavior.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini ialah untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan Islam, *financial self-efficacy*, pendidikan keuangan di keluarga, dan sikap keuangan terhadap perilaku keuangan santri pondok pesantren di wilayah Daerah Istimewa Yogyakarta. Penelitian ini bersifat kuantitatif yang menggunakan data primer yang dikumpulkan dengan metode kuesioner dengan pengukuran skala *likert*. Penelitian kali ini menggunakan sampel sebanyak 170 responden. Metode analisis data yang digunakan adalah SEM-PLS dengan *software* SmartPLS versi 3. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan Islam dan sikap keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku keuangan santri. Sedangkan *financial self-efficacy* dan pendidikan keuangan di keluarga tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan santri.

Kata kunci : literasi keuangan Islam, *financial self-efficacy*, pendidikan keuangan di keluarga, sikap keuangan, perilaku keuangan



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Islam merupakan agama dengan fokus perhatian pada ilmu pengetahuan. Al-Qur'an dan Hadist menjelaskan kewajiban untuk menuntut ilmu. Sebagai contohnya adalah Hadist yang berbunyi "Menuntut ilmu wajib bagi setiap Muslim" (H.R. Ibnu Majah). Seorang muslim wajib menuntut ilmu untuk dijadikan sebagai pedoman dalam melakukan segala aspek dalam kehidupan, baik dalam permasalahan ibadah maupun muamalah dan tidak terkecuali permasalahan pengelolaan keuangan. Aspek pengelolaan dan perencanaan keuangan menjadi aspek yang perlu diperhatikan untuk menjaga *maqashid syariah* (Rahman & Arsyianti, 2021).

Perencanaan keuangan yang sesuai dengan nilai-nilai dan selaras dengan ajaran Islam disebut sebagai Perencanaan dan Pengelolaan Keuangan Syariah. Perencanaan dan pengelolaan keuangan syariah merupakan mekanisme dalam menghasilkan rencana kehidupan dalam peningkatan manajemen aset untuk mencapai tujuan hidup dengan cara yang teratur dan terkoordinasi. Perencanaan keuangan digunakan untuk waktu sekarang ataupun masa mendatang, baik di dunia maupun akhirat. Perencanaan keuangan syariah erat kaitannya dengan pengeluaran, pendapatan, pengelolaan utang, zakat, wakaf, sedekah, serta *investment risk management* (Saraswati & Zidnia, 2022).

Pengelolaan keuangan yang selaras dengan hukum Islam bertujuan untuk memunculkan kebaikan bagi diri sendiri ataupun bagi orang lain, di dunia maupun akhirat seperti dijelaskan pada ayat Al-Qur'an dalam Q.S Al-Furqan 25/67 (Choirunnisak, 2017):

وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامًا

“Dan (termasuk hamba-hamba Tuhan Yang Maha Pengasih) orang-orang yang apabila menginfakkan (harta), mereka tidak berlebihan, dan tidak (pula) kikir, di antara keduanya secara wajar”. (Q.S Al-Furqan 25/67)

Kutipan dari tafsir Quraish Shihab dalam potongan ayat tersebut bisa diambil kesimpulan bahwa Allah SWT mengasihi orang yang mentasarufkan hartanya dengan secukupnya dan menyisakan hartanya untuk disimpan agar ketika sedang berada dalam masa sempit masih memiliki harta untuk mencukupi kehidupannya. Pengelolaan keuangan yang baik dan berlandaskan syariat merupakan faktor utama untuk mencapai kemaslahatan di dunia maupun di akhirat (Fitria & Prastiwi, 2020).

Bagi seorang muslim diharuskan untuk menyeimbangkan antara kehidupan dunia serta akhirat. Terutama bagi seorang santri yang selama masa pendidikannya berada dalam lingkungan pesantren yang mana sangat mendukung dalam perihal syariat Islam sehingga diharapkan dapat mengimplementasikan ajaran yang telah didapatkan. Santri sendiri adalah seseorang yang mendalami ajaran agama Islam berlandaskan kitab-kitab yang telah ditentukan oleh pondok pesantren dan

diajarkan oleh kyai. Santri sendiri rata-rata berada pada usia belajar sampai dewasa dan hidup dilingkungan pesantren (Muhakamurrohman, 2014).

Dari segi keuangan seorang santri ada yang didukung oleh orang tua dan ada juga yang sudah memiliki penghasilan sendiri. Oleh karena itu, seorang santri diharapkan memiliki kemampuan manajemen keuangan yang baik agar dapat diperlancar dalam kegiatan belajar di pesantren. Namun, pada kalangan santri masih banyak santri yang belum bisa mengelola keuangan pribadi dengan efektif. Hal ini dikarenakan santri masih berada pada usia remaja dan masih memiliki keinginan untuk mengikuti *trend* yang sedang berlangsung pada kalangan santri (Abibah & Widyastuti, 2023).

Howell (1993) menyatakan bahwa salah satu keterampilan paling penting yang dibutuhkan oleh masyarakat modern adalah kemampuan mengelola keuangan pribadi. Hal ini dikarenakan keputusan yang dibuat oleh setiap individu di setiap harinya akan memengaruhi standar hidup dan keuangan masing-masing individu. Namun, Harder (2001) menunjukkan bahwa pada pendidikan dimasa sekarang kurang memperhatikan permasalahan tentang pelajaran keuangan pribadi. Kebanyakan orang belajar cara mengelola keuangan pribadi melalui *trial and error*. Mengatasi masalah manajemen keuangan bagi santri tidak hanya mampu mencegah potensi fiskal, akan tetapi mengajarkan bagaimana mengelola uang dengan benar, yang akan berdampak positif pada perkembangan kehidupan santri kedepannya (Fariduddin et al., 2022).

Berdasarkan kajian Djuwita & Yusuf (2018) menerangkan di Indonesia tingkat literasi keuangan dikelompokkan menjadi empat bagian. Bagian pertama

adalah tingkat *well literate* berarti kelompok individu dengan memiliki wawasan serta memberi kepercayaan pada lembaga jasa keuangan yang meliputi hak dan kewajiban, fitur, produk, manfaat, risiko, dan mempunyai keahlian saat memanfaatkan produk jasa keuangan. Bagian kedua adalah *sufficient literate*, di mana kelompok individu dengan wawasan serta kepercayaan pada lembaga jasa keuangan yang meliputi fitur, kegunaan, produk, risiko, hak dan kewajiban produk jasa keuangan. Selanjutnya tingkat *less literate* adalah tingkatan berisi golongan individu dengan kecukupan wawasan mengenai lembaga jasa keuangan meliputi produk serta jasa keuangan. Terakhir *not literate* adalah golongan individu yang tidak mempunyai wawasan serta kepercayaan pada lembaga, produk jasa keuangan serta tidak mampu memanfaatkan produk jasa keuangan (Adiyanto et al., 2021).

Namun, tingkat pertumbuhan literasi keuangan syariah pada masyarakat Indonesia masih kurang dibandingkan dengan Tingkat pertumbuhan literasi keuangan konvensional. Dapat dilihat dari hasil survei pada tahun 2022 Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) menerangkan tingkat indeks literasi keuangan sebesar 49,68% dan indeks inklusi keuangan sebesar 85,10%. Survei juga dilakukan terhadap tingkat literasi keuangan syariah yang menunjukkan pertumbuhan dari 8,93% menjadi 9,14%.

Berdasarkan hasil survei ini dapat juga diibaratkan dari setiap 100 orang Indonesia, hanya sekitar 9 orang yang mempunyai tingkat literasi keuangan syariah yang baik (*well literate*). Hal tersebut memberikan gambaran bahwa masyarakat Indonesia kurang mengerti karakteristik macam-macam produk dan layanan keuangan yang ditawarkan lembaga jasa keuangan formal. Padahal literasi

keuangan menjadi salah satu keterampilan yang krusial untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat, perlindungan konsumen, dan pemberdayaan masyarakat (Dewi & Rochmawati, 2020).

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sangat berkomitmen guna peningkatan literasi dan inklusi keuangan nasional. Pada program "Memperluas Akses Keuangan dan Meningkatkan Literasi Keuangan Masyarakat" termasuk Pilar 2 Kerangka Struktural Master Plan Sektor Jasa Keuangan Indonesia (MPSJKI) 2021–2025, yang berfokus pada Pengembangan Ekosistem Jasa Keuangan menunjukkan seberapa besar OJK memberi komitmen guna peningkatan literasi dan inklusi keuangan nasional. Pilar 2 tersebut berfungsi sebagai acuan untuk penyusunan arah strategis untuk meningkatkan indeks literasi dan inklusi keuangan, dimasukkan ke Strategi Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Indonesia (SNLKI) 2021–2025 (Otoritas Jasa Keuangan, 2021).

Untuk memiliki perencanaan dan pengelolaan keuangan yang baik serta selaras dengan syariat Islam diperlukan adanya literasi keuangan Islam. Literasi keuangan Islam merupakan kemampuan guna mengerti serta menerapkan konsep keuangan syariah, memungkinkan untuk memanfaatkan dan mengatur sumber daya keuangan untuk mewujudkan tujuan yang diharapkan sesuai prinsip keuangan syariah (Al Faridho, 2018). Nasution & Fatira (2019) menerangkan Literasi keuangan Islam merupakan wawasan serta paradigma dalam hal penggunaan layanan keuangan syariah.

Literasi keuangan Islam adalah pengetahuan serta penerapan keuangan Islam, termasuk seperti *gharar*, *riba*, *maysir*, pendapatan, pinjaman, investasi,

metode pembayaran, teknologi keuangan, dan ide asuransi guna membantu orang membuat pilihan keuangan berdasarkan nilai-nilai Islam (Sari et al., 2022). Antara et al. (2016) menjelaskan literasi keuangan Islam sebagai sejauh mana seorang individu memiliki serangkaian pengetahuan, kesadaran dan keterampilan untuk memahami informasi dasar dan layanan keuangan syariah untuk mempengaruhi sikap pengambilan keputusan pada pembiayaan syariah yang benar. keputusan pada pembiayaan syariah yang benar. Selain itu, Hidajat & Hamdani (2017) cenderung menekankan literasi keuangan Islam sebagai pengetahuan berbasis sistem keuangan Islam, yang digunakan untuk menentukan keputusan keuangan.

Namun, terdapat inkonsistensi pada penelitian terdahulu menjelaskan tentang pengaruh literasi keuangan pada perilaku keuangan, yaitu penelitian Ameliawati & Setiyani (2018), menerangkan literasi keuangan memiliki pengaruh pada perilaku pengelolaan keuangan. Berbeda dengan penelitian Herdjiono & Damanik (2016), membuktikan tidak adanya pengaruh. Maka dari itu, peneliti tertarik meneliti tentang pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan dengan santri di wilayah DI Yogyakarta sebagai objek penelitian.

Selain literasi keuangan Islam, variabel lain yang juga memiliki pengaruh terhadap perilaku keuangan merupakan *financial self-efficacy*. *Self-efficacy* ialah bagian *social cognitive theory* yang dikembangkan oleh Bandura et al. (1999). Keyakinan seseorang atas kemampuannya untuk melakukan perilaku yang diperlukan untuk mendapatkan hasil kinerja tertentu disebut *self-efficacy*. *Self-efficacy* dapat ditunjukkan dalam berbagai aspek perilaku seseorang. Elemen tersebut dapat mencakup seberapa kuat informasi yang diterima seseorang

mempengaruhi pemikiran seseorang, apakah seseorang akan menjadi optimis atau pesimis tentang masa depannya, atau apakah seseorang berpikir dengan cara memperkuat atau memperlemah diri (Yanuardianto, 2019).

Tingkat keterlibatan seseorang pada perilaku keuangan dapat menunjukkan seberapa baik pengelolaan keuangan pribadi, bertanggung jawab secara finansial, serta mempertimbangkan masa depan (Sari & Anam, 2021). Menurut Arifa & Setiyani (2020) *self-efficacy* adalah sikap yang ada serta melekat pada diri sendiri yang tentunya pasti terdapat perbedaan antara satu orang dengan orang lain. *Financial self-efficacy* adalah keyakinan individu terhadap kemampuan mewujudkan tujuan keuangan yang mendapat pengaruh dari kepribadian, keterampilan keuangan, ataupun faktor lain.

Pengaruh *financial self-efficacy* terhadap perilaku keuangan diterangkan oleh *social cognitive theory*. Teori ini menerangkan bahwa seseorang memerlukan keterampilan dan kepercayaan diri akan keahlian yang dimilikinya (Pramedi & Haryono, 2021). Pada masing-masing individu sangat diperlukan keyakinan saat melakukan pengelolaan keuangan, sehingga mampu mempunyai keahlian untuk melakukan perencanaan pengeluaran keuangan yang tepat (Siswanti & Halida, 2020). Penelitian yang dilakukan oleh Rizkiawati & Haryono (2018) menunjukkan secara signifikan *financial self-efficacy* memberikan pengaruh pada perilaku keuangan. Apabila kepercayaan diri sendiri dan keterampilan terhadap pengelolaan keuangan sangat tinggi, maka kemampuan melakukan pengelolaan keuangan semakin baik pula. Sedangkan penelitian Nisa & Haryono (2022) menunjukkan *financial self-efficacy* tidak memberikan pengaruh pada perilaku keuangan. Maka

dari itu, peneliti tertarik meneliti tentang pengaruh *financial self-efficacy* terhadap perilaku keuangan dengan santri di wilayah DI Yogyakarta sebagai objek penelitian.

Variabel selanjutnya yang memiliki pengaruh terhadap perilaku keuangan adalah sikap keuangan. Rai et al. (2019) menjelaskan bahwa sikap keuangan adalah kecenderungan seseorang dalam menghadapi permasalahan keuangan. Sikap keuangan ialah situasi pendapat, pemikiran, serta penilaian tertuju pada permasalahan keuangan. Jika seorang individu terlalu tertarik pada uang, itu dapat menyebabkan individu berpikir tentang bagaimana cara agar dapat menghabiskan dan mendapatkan uang, yang pada akhirnya dapat membentuk sikap keuangan serta perilaku keuangan yang lebih baik di masa depan (Rachnam & Rochmawati, 2021).

Sikap keuangan adalah kecenderungan psikologis yang memanifestasikan dirinya dalam berbagai tingkat persetujuan dan penolakan dalam evaluasi solusi manajemen keuangan. Sikap keuangan sendiri mempunyai pengaruh terhadap perilaku keuangan seseorang dikarenakan sikap keuangan mampu membentuk cara seseorang menggunakan, menabung, membagikan, serta menghamburkan uang. Praktik manajemen keuangan dan sikap keuangan yang tidak tepat dapat menimbulkan permasalahan keuangan serta perilaku keuangan seseorang (Sandi et al., 2020).

Berdasarkan *sosial learning theory* terdapat hubungan yang saling mengunci dari tiga arah yaitu lingkungan, perilaku, dan peristiwa dalam diri, yang mempengaruhi tindakan serta persepsi seseorang. Peristiwa dari dalam diri yang mempengaruhi tindakan serta persepsi seseorang pada penelitian ini ialah sikap

keuangan dan perilaku keuangan. Perilaku keuangan yang baik dapat dilakukan melalui penerapan sikap keuangan yang baik dan benar (Ameliawati & Setiyani, 2018). Bhushan & Medury (2014) menyatakan bahwa untuk meningkatkan literasi keuangan pada setiap generasi, diharuskan untuk fokus pada pengembangan sikap keuangan yang baik pada masyarakat. Dengan begitu, manfaat nyata dari program pendidikan keuangan dapat dicapai.

Namun, terdapat pula inkonsistensi pada penelitian tentang pengaruh variabel sikap keuangan terhadap perilaku keuangan. Pada penelitian Lianto & Megawati (2017) yang menjelaskan sikap keuangan tidak memberikan pengaruh pada perilaku keuangan, sedangkan penelitian Asaff et al. (2019), menunjukkan sikap keuangan memberikan pengaruh pada perilaku keuangan. Maka dari itu, peneliti tertarik meneliti tentang pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku keuangan dengan santri di wilayah DI Yogyakarta sebagai objek penelitian.

Dalam hal pembelajaran lingkungan keluarga diharapkan untuk menjadi yang pertama dalam mendidik seorang individu perihal pendidikan tentang keuangan. Keluarga merupakan lingkungan paling utama dalam membentuk karakter seorang anak sebelum memasuki pendidikan formal. Dalam lingkup keluarga, tingkat literasi keuangan setiap anggota keluarga ditentukan orang tua, yang mendukung dengan mengajarkan perihal pendidikan keuangan dalam keluarga. Oleh karena itu, orang tua dan lingkungan keluarga adalah tempat terbaik untuk berbicara tentang hal-hal tentang uang. Hal-hal ini sangat penting agar seorang anak dapat tumbuh menjadi orang yang mandiri, rajin, dan bertanggung jawab di masa depan (Nugroho & Rochmawati, 2021).

Terdapat pula inkonsistensi yang membahas pengaruh Pendidikan keuangan di keluarga terhadap perilaku keuangan dimana Maulita & Mersa (2017), menerangkan pendidikan keuangan di keluarga tidak memberikan pengaruh pada perilaku keuangan berbeda dengan penelitian Rohmatin Khoirunnisa (2021), yang menghasilkan bahwa pendidikan keuangan di keluarga berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan.

Berdasarkan latar belakang serta inkonsistensi yang telah peneliti telah paparkan, maka timbul ketertarikan peneliti untuk melakukan penelitian berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Islam, *Financial Self-Efficacy*, Pendidikan Keuangan di Keluarga, Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Santri Pondok Pesantren Di Yogyakarta”**



B. Rumusan Masalah

1. Apakah Literasi Keuangan Islam berpengaruh positif signifikan terhadap Perilaku Keuangan Santri Pondok Pesantren di Yogyakarta?
2. Apakah *Financial Self-Efficacy* berpengaruh positif signifikan terhadap Perilaku Keuangan Santri Pondok Pesantren di Yogyakarta?
3. Apakah Pendidikan Keuangan di Keluarga berpengaruh positif signifikan terhadap Perilaku Keuangan Santri Pondok Pesantren di Yogyakarta?
4. Apakah Sikap Keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap Perilaku Keuangan Santri Pondok Pesantren di Yogyakarta?

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk menjelaskan pengaruh Literasi Keuangan Islam terhadap Perilaku Keuangan Santri Pondok Pesantren di Yogyakarta
2. Untuk menjelaskan pengaruh *Financial Self-Efficacy* terhadap Perilaku Keuangan Santri Pondok Pesantren di Yogyakarta
3. Untuk menjelaskan pengaruh Pendidikan Keuangan di Keluarga terhadap Perilaku Keuangan Santri Pondok Pesantren di Yogyakarta
4. Untuk menjelaskan pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Santri Pondok Pesantren di Yogyakarta

D. Manfaat Penelitian

1. Bagi praktisi

Penelitian ini bisa dijadikan bahan evaluasi tentang pentingnya melakukan pengelolaan keuangan pribadi, khususnya santri, serta mengedukasi akan pentingnya pengelolaan keuangan pribadi guna masa depan santri.

2. Bagi Akademisi

Penelitian ini membahas pengaruh Literasi keuangan Islam, Pendidikan Keuangan di Keluarga, Sikap Keuangan, dan *Financial Self-Efficacy* diharapkan bisa dijadikan tambahan referensi untuk penelitian selanjutnya tentang Perilaku keuangan, sehingga didapatkan hasil lainnya mengenai hubungan antara variabel terkait.

E. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan dalam skripsi ini terdiri dari lima bab dengan sub bab yang diuraikan. Berikut sistematika penulisan sebagai gambaran dan uraian dari setiap bab yang akan penulis susun sebagai berikut:

BAB I: PENDAHULUAN

Bab pertama berisi latar belakang, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian yang dilakukan, serta sistematika penulisan.

BAB II: KAJIAN PUSTAKA

Bab kedua berisi landasan teori, penelitian terdahulu, pengembangan hipotesis dan kerangka pemikiran.

BAB III: METODOLOGI PENELITIAN

Bab ketiga berisi sumber data, metode pengumpulan data, populasi dan sampel penelitian, definisi dan pengukuran variabel penelitian, serta desain penelitian.

BAB IV Hasil dan Pembahasan

BAB ke empat berisi hasil gambaran umum dari penelitian berupa analisis data dan pembahasan hasil analisis. Selanjutnya dijelaskan tentang pengaruh antar variabel yang diteliti.

BAB V Penutup

BAB V Penutup berisi kesimpulan setiap rumusan masalah pada penelitian ini. Selain itu, terdapat saran serta masukan untuk berbagai pihak yang berkepentingan. Penulis juga menyampaikan kekurangan pada penelitian ini untuk digunakan perbaikan pada penelitian mendatang.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

1. Literasi keuangan Islam berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan santri. Artinya semakin tinggi tingkat literasi keuangan seseorang maka akan semakin baik pula perilaku keuangan santri. Hal ini dikarenakan semakin tinggi literasi keuangan santri maka santri akan mengetahui bagaimana cara terbaik dalam mengatasi keadaan keuangannya.
2. *Financial self-efficacy* tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan santri. Artinya tinggi rendahnya tingkat *financial self-efficacy* tidak mempengaruhi santri dalam mengambil keputusan keuangan. Hal ini dikarenakan santri masih belum dapat menerapkan apa yang diyakininya terhadap permasalahan keuangan yang dihadapi santri secara langsung.
3. Pendidikan keuangan di keluarga tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan santri. Artinya kualitas pendidikan keuangan di keluarga tidak mempengaruhi santri dalam hal pengelolaan keuangan. Hal ini dikarenakan kurangnya intensitas peran orang tua dalam membimbing santri secara langsung dikarenakan santri hidup terpisah dari orang tua dan langsung diberi kepercayaan dalam hal pengelolaan keuangan

4. Sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan santri. Artinya semakin baik sikap keuangan santri maka akan meningkat pula rasa tanggung jawab seseorang dalam keuangannya sehingga dapat mengelola keuangannya dengan efektif dan efisien.

B. Keterbatasan Penelitian dan Saran

1. Keterbatasan penelitian

- a. Sulitnya pengumpulan responden dikarenakan objek pada penelitian kali ini adalah santri hal ini dikarenakan pengisian formulirnya online apalagi ketika formnya berada di grup Whatsapp.
- b. Ketidakseimbangan persentase responden seperti persentase antara responden laki-laki dan Perempuan maupun sebaran pondok pesantren responden.
- c. Variabel literasi keuangan syariah yang indikatornya membahas tentang hal-hal yang sifatnya masih pengetahuan, belum sampai pengalaman.
- d. Kurangnya referensi yang membahas tentang perilaku keuangan santri.
- e. Alat ukur peneliti yang tidak lolos uji validitas yang menyebabkan hasil penelitian kurang sesuai dengan hipotesis peneliti.

2. Saran

- a. Pada penelitian selanjutnya, disarankan untuk memadukan cara pengumpulan data, bisa dipadukan antara kuesioner online dan kuesioner fisik serta mengunjungi langsung ke pondok pesantren yang dijadikan objek penelitian.
- b. Pada penelitian selanjutnya, disarankan untuk lebih memperhatikan rasio antar karakteristik responden agar mendapatkan hasil yang lebih baik dan mendapatkan hasil penelitian yang *robust*.
- c. Pada penelitian selanjutnya disarankan untuk menypesifikasikan dulu objek penelitiannya. Apakah ingin meneliti santri salafi atau modern.
- d. Disarankan pada peneliti selanjutnya untuk menambahkan karakteristik responden seperti lamanya di pondok pesantren, jumlah pemasukan atau uang saku, dll.
- e. Disarankan kepada orang tua untuk lebih mengontrol bagaimana perilaku keuangan anak tidak hanya sekedar mengajarkan tentang masalah keuangan.
- f. Disarankan kepada pondok pesantren agar membuat program tentang praktik tata cara pengelolaan keuangan bagi santri. Hal ini dapat menambahkan pengalaman santri dalam mengelola keuangan sehingga dapat menambah kepercayaan diri santri dikarenakan pernah mempraktikkan tentang permasalahan pengelolaan keuangan.

DAFTAR PUSTAKA

- Abibah, N., & Widyastuti, D. (2023). Analysis of Financial Literacy, Lifestyle and Parents' Income in Santri Financial Management Behavior. *Multidiscipline International Conference*, 2(1), 43–47.
- Adiputra, I. G., & Patricia, E. (2020). The effect of financial attitude, financial knowledge, and income on financial management behavior. *Tarumanagara International Conference on the Applications of Social Sciences and Humanities (TICASH 2019)*, 107–112.
- Adiyanto, M. R., Purnomo, A. S. D., & Setyo, A. (2021). Dampak tingkat literasi keuangan syariah terhadap minat menggunakan produk keuangan syariah. *Jurnal Administrasi Kantor*, 9(1), 1–12.
- Afrianty, N. (2021). *Theory of Planned Behavior: Mendeteksi Intensi Masyarakat Menggunakan Produk Perbankan Syariah*. Brimedia Global.
- Agus Yulianto. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Penggunaan Produk Atau Layanan Lembaga Keuangan Syariah. In *Fakultas Ekonomi, Universitas Islam Indonesia* (Vol. 7, Issue 5).
- Ahmad, G., Widyastuti, U., Susanti, S., & Mukhibad, H. (2020). Determinants of the Islamic financial literacy. *Accounting*, 6(6), 961–966.
- Ajzen, I. (2005). *EBOOK: Attitudes, Personality and Behaviour*. McGraw-hill education (UK).
- Ajzen, I., & Fishbein, M. (1975). A Bayesian analysis of attribution processes. *Psychological Bulletin*, 82(2), 261.
- Al Faridho, M. (2018). Sharia Economics Edugame (SEE): Alternatif Pengembangan Pemahaman Literasi Keuangan Syariah. *Jurnal Studi Agama Dan Masyarakat*, 14(1), 64–71.
- Ameliawati, M., & Setiyani, R. (2018). The influence of financial attitude, financial socialization, and financial experience to financial management behavior with financial literacy as the mediation variable. *KnE Social Sciences*, 811–832.
- Antara, P. M., Musa, R., & Hassan, F. (2016). Bridging Islamic financial literacy and halal literacy: the way forward in halal ecosystem. *Procedia Economics and Finance*, 37, 196–202.
- Anthony, R. A. R. (2011). Knowledge, attitude, practice and satisfaction on personal financial management among the medical practitioners in the public and private medical services in Malaysia. *Kuala Lumpur: Universiti Kebangsaan Malaysia*.

- Aprillia, R., & Wiyanto, H. (2023). Pengaruh Locus of Control dan Financial Self-Efficacy terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 5(3), 708–715.
- Arifa, J. S. N., & Setiyani, R. (2020a). Pengaruh Pendidikan Keuangan di Keluarga, Pendapatan, dan Literasi Keuangan Terhadap Financial Management Behavior Melalui Financial Self-Efficacy Sebagai Variabel Mediasi. *Economic Education Analysis Journal*, 9(2), 552–568.
- Arifa, J. S. N., & Setiyani, R. (2020b). Pengaruh Pendidikan Keuangan di Keluarga, Pendapatan, dan Literasi Keuangan Terhadap Financial Management Behavior Melalui Financial Self-Efficacy Sebagai Variabel Mediasi. *Economic Education Analysis Journal*, 9(2), 552–568.
- Asaff, R., Suryati, S., & Rahmayani, R. (2019). Pengaruh financial attitude dan financial knowledge terhadap financial management behavior. *JEMMA (Journal of Economic, Management and Accounting)*, 2(2), 9–22.
- Asih, S. W., & Khafid, M. (2020). Pengaruh financial knowledge, financial attitude dan income terhadap personal financial management behavior melalui locus of control sebagai variabel intervening. *Economic Education Analysis Journal*, 9(3), 748–767.
- Babin, V., Roland, C., & Sagui, C. (2008). Adaptively biased molecular dynamics for free energy calculations. *The Journal of Chemical Physics*, 128(13).
- Bandura, A., Freeman, W. H., & Lightsey, R. (1999). *Self-efficacy: The exercise of control*. Springer.
- Bhushan, P., & Medury, Y. (2014). An empirical analysis of inter linkages between financial attitudes, financial behaviour and financial knowledge of salaried individuals. *Indian Journal of Commerce and Management Studies*, 5(3), 58–64.
- Budiman, J., & Marvina, J. (2021). Analisa Pengaruh Financial Attitude, Financial Behavior, Financial Knowledge, Financial Anxiety dan Self-Efficacy terhadap Financial Literacy di Kota Batam. *CoMBInES-Conference on Management, Business, Innovation, Education and Social Sciences*, 1(1), 2099–2109.
- Candra Sari, R., Rika Fatimah, P. L., Ilyana, S., & Dwi Hermawan, H. (2022). Augmented reality (AR)-based sharia financial literacy system (AR-SFLS): a new approach to virtual sharia financial socialization for young learners. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 15(1), 48–65.
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An analysis of personal financial literacy among college students. *Financial Services Review*, 7(2), 107–128.

- Chin, W. (2000). Partial least squares for IS researchers: an overview and presentation of recent advances using the PLS approach. *ICIS, 2000*, 741–742.
- Choirunnisak, C. (2017). Konsep Pengelolaan Kekayaan dalam Islam. *Islamic Banking: Jurnal Pemikiran Dan Pengembangan Perbankan Syariah*, 3(1), 27–44.
- Chotima, C. (2015). Pengaruh pendidikan keuangan di keluarga, sosial ekonomi orang tua, pengetahuan keuangan, kecerdasan spiritual, dan teman sebaya terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa S1 pendidikan akuntansi fakultas ekonomi universitas negeri Surabaya. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 3(2).
- Coskun, A., & Dalziel, N. (2020). *Mediation effect of financial attitude on financial knowledge and financial behavior: The case of university students*.
- Creswell, J. W. (2010). *Research design pendekatan kualitatif, kuantitatif, dan mixed*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Dayanti, F. K., Susyanti, J., & ABS, M. K. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Usaha UMKM Fashion Di Kabupaten Malang. *E-JRM: Elektronik Jurnal Riset Manajemen*, 9(13).
- Dewi, I. A. K., & Rochmawati, R. (2020). Pengaruh Money Attitude Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi: Pengetahuan Dan Financial Self-Efficacy Sebagai Moderasi. *Jurnal Pendidikan Ilmu Sosial*, 30(2), 123–134.
- Dewi, V. I., Febrian, E., Effendi, N., Anwar, M., & Nidar, S. R. (2020). Financial literacy and its variables: The evidence from Indonesia. *Economics & Sociology*, 13(3), 133–154.
- Djuwita, D., & Yusuf, A. A. (2018). Tingkat literasi keuangan syariah di kalangan UMKM dan dampaknya terhadap perkembangan usaha. *Al-Amwal: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syari'ah*, 10(1), 105–127.
- Fajriyah, I. L., & Listiadi, A. (2021). *Pengaruh uang saku dan pendidikan keuangan keluarga terhadap penge lolaan keuangan pribadi melalui literasi keuangan sebagai intervening*. 1, 61–72. <http://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/INOVASI>
- Fariduddin, F., Saputra, E., Al Busthom, A. Y., & Adinugraha, H. H. (2022). Pelatihan Perencanaan Keuangan Santri di Pondok Pesantren Bustanul Mansuriyah. *Jumat Ekonomi: Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 3(2), 103–107.
- Fitria, T. N., & Prastiwi, I. E. (2020). Budaya Hedonisme dan Konsumtif dalam Berbelanja Online Ditinjau dari Perpektif Ekonomi Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 6(3), 731–736.

- Fitriani, A., & Widodo, A. (2020). Pengaruh Financial Knowledge Terhadap Financial Behavior Dengan Financial Attitude Sebagai Variabel Intervening Pada Generasi Z. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 4(2), 310–319.
- Fornell, C., & Larcker, D. F. (1981). Evaluating structural equation models with unobservable variables and measurement error. *Journal of Marketing Research*, 18(1), 39–50.
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). Partial least squares konsep, teknik dan aplikasi menggunakan program smartpls 3.0 untuk penelitian empiris. *Semarang: Badan Penerbit UNDIP*.
- Gufron, I. A. (2019). Santri dan Nasionalisme. *Islamic Insights Journal*, 1(1), 41–45.
- Gunawan, A., Asmuni, A., & Siregar, S. (2021). Islamic financial literacy and financial behavior: the case of muhammadiyah community in medan city. *Journal of Accounting and Investment*, 22(3).
- Hadihah, U. S., & Aisyah, E. N. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Financial Efficacy, Financial Attitude, Financial Behavior Terhadap Kepuasan Finansial. *EKONIKA: Jurnal Ekonomi Universitas Kadiri*, 7(2), 208. <https://doi.org/10.30737/ekonika.v7i2.2965>
- Hair, J. F., Black, W. C., & Babin, B. J. (2010). *Multivariate Data Analysis: A Global Perspective*. Pearson Education. <https://books.google.co.id/books?id=SLRPLgAACAAJ>
- Hair, J. F., LDS Gabriel, M., Silva, D. da, & Braga, S. (2019). Development and validation of attitudes measurement scales: fundamental and practical aspects. *RAUSP Management Journal*, 54, 490–507.
- 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(1), 2–24.
- Hair, J., Hair Jr, J. F., Sarstedt, M., Ringle, C. M., & Gudergan, S. P. (2023). *Advanced issues in partial least squares structural equation modeling*. saGe publications.
- Hair Jr, J. F., Sarstedt, M., Hopkins, L., & Kuppelwieser, V. G. (2014). Partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM): An emerging tool in business research. *European Business Review*, 26(2), 106–121.
- Hair Jr, J., Hair Jr, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2021). *A primer on partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM)*. Sage publications.

- Handayani, L., Ainun, B., & Fahmi, M. Y. (2021). The Effect of Islamic Financial Literacy and Financial Inclusion toward Financial Planning among Millennial: Financial Behaviour as an Intervening Variable. *International Journal of Emerging Issues in Islamic Studies*, 1(2), 60–67. <https://doi.org/10.31098/ijeis.v1i2.762>
- Haryono, S. (2017). Metode SEM untuk penelitian manajemen dengan AMOS LISREL PLS. *Luxima Metro Media*, 450.
- Herawati, N. T., Candiasa, I. M., Yadnyana, I. K., & Suharsono, N. (2018a). Factors that influence financial behavior among accounting students in Bali. *International Journal of Business Administration*, 9(3), 30–38.
- Herawati, N. T., Candiasa, I. M., Yadnyana, I. K., & Suharsono, N. (2018b). Factors that influence financial behavior among accounting students in Bali. *International Journal of Business Administration*, 9(3), 30–38.
- Herdjiono, I., & Damanik, L. A. (2016). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan | Journal of Theory and Applied Management*, 9(3), 226–241. <https://doi.org/10.20473/jmtt.v9i3.3077>
- Hidajat, T., & Hamdani, M. (2017). Measuring Islamic financial literacy. *Advanced Science Letters*, 23(8), 7173–7176.
- Ida, I., Zaniarti, S., & Wijaya, G. E. (2020). Financial literacy, money attitude, dan financial management behavior generasi milenial. *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 4(2), 406–413.
- Joreskog, K. G. (1982). The ML and PLS techniques for modeling with latent variables: Historical and comparative aspects. *Systems under Indirect Observation, Part I*, 263–270.
- Khairani, F., & Alfarisi, M. F. (2019). Analisis pengaruh financial attitude, financial knowledge, pendidikan orang tua dan parental income terhadap financial management behavior pada mahasiswa s1 universitas andalas padang. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen*, 4(1), 172–183.
- Lathifah, E. (2019). Mahasantri Sebagai Pelaku Perekonomian di Era Industri 4.0. *Indonesian Interdisciplinary Journal of Sharia Economics (IJSE)*, 2(1), 20–31.
- Lianto, R., & Megawati Elizabeth, S. (2017). Analisis pengaruh financial attitude, financial knowledge, income terhadap financial behavior di kalangan ibu rumah tangga Palembang (studi kasus Kecamatan Ilir Timur I).
- Lown, J. M. (2011). Development and validation of a financial self-efficacy scale. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(2), 54.

- Mahgfiroh, C. R., Susyanti, J., & Wahono, B. (2020). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Dan Parental Income Terhadap Financial Management Behavior Dengan Love Of Money Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Pada Mahasiswa-Mahasiswi Perguruan Tinggi Negeri Dan Swasta Di Kota Malang). *E-JRM: Elektronik Jurnal Riset Manajemen*, 9(06).
- Maulita, M., & Mersa, N. A. (2017). Pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi pada mahasiswa di Politeknik Negeri Samarinda. *Prosiding Snitt Poltekba*, 2(1), 136–142.
- Mien, N. T. N., & Thao, T. P. (2015). Factors affecting personal financial management behaviors: Evidence from Vietnam. *Proceedings of the Second Asia-Pacific Conference on Global Business, Economics, Finance and Social Sciences (AP15Vietnam Conference)*, 10(5), 1–16.
- Muhakamurrohman, A. (2014). Pesantren: Santri, kiai, dan tradisi. *IBDA: Jurnal Kajian Islam Dan Budaya*, 12(2), 109–118.
- Nababan, D., & Sadalia, I. (2013). *Analisis Personal Financial Literacy and Financial Behavior Mahasiswa Sastra 1 Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara*.
- Nasution, A. W., & Fatira, M. (2019). Analisis Faktor Kesadaran Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Keuangan Dan Perbankan Syariah. *Equilibrium: Jurnal Ekonomi Syariah*, 7(1), 40.
- Nemoto, T., & Beglar, D. (2014). Likert-scale questionnaires. *JALT 2013 Conference Proceedings*, 1–8.
- Nisa, F. K., & Haryono, N. A. (2022). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Income, Locus of Control, dan Lifestyle terhadap Financial Management Behavior Generasi Z di Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(1), 82–97.
- Nobriyani, A. P., & Haryono, N. A. (2019). Faktor-faktor yang memengaruhi financial management behavior pada keluarga tki di kabupaten ponorogo. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 7(3).
- Nugroho, W. S., & Rochmawati, R. (2021). Pengaruh pendidikan keuangan keluarga, status sosial ekonomi, internal locus of control, dan jenis kelamin terhadap literasi keuangan. *AKUNTABEL*, 18(4), 650–660.
- Nurwadajah, A., Suhartini, A., & Sutarjo, J. (2020). Pemberdayaan Santri Melalui Pendidikan Entrepreneurship. *Ri'ayah: Jurnal Sosial Dan Keagamaan*, 5(01), 52–64.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2021, December 19). *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (SNLKI) 2021 - 2025*. <https://ojk.go.id/Id/Berita-Dan->

Kegiatan/Publikasi/Pages/Strategi-Nasional-Literasi-Keuangan-Indonesia-2021-2025.Aspx.

- Polasky, S., Kling, C. L., Levin, S. A., Carpenter, S. R., Daily, G. C., Ehrlich, P. R., Heal, G. M., & Lubchenco, J. (2019). Role of economics in analyzing the environment and sustainable development. *Proceedings of the National Academy of Sciences*, 116(12), 5233–5238.
- Pramedi, A. D., & Haryono, N. A. (2021). Pengaruh financial literacy, financial knowledge, financial attitude, income dan financial self efficacy terhadap financial management behavior entrepreneur lulusan perguruan tinggi di surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(2), 572–586.
- Prayidyaningrum, S., & Djamaludin, M. D. (2016). Theory of Planned Behavior to Analyze the Intention to Use the Electronic Money. *Journal of Consumer Sciences*, 1(2), 1. <https://doi.org/10.29244/jcs.1.2.1-12>
- Prihartono, M. R. D., & Asandimitra, N. (2018). Analysis factors influencing financial management behaviour. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 8(8), 308–326.
- Purwanti, P. (2021). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Presepsi Kemudahan, Sosial Demografi Penggunaan Dana Dompot Digital Terhadap Financial Management Behavior (Studi Empiris Konsumen Mahasiswa Di Pelita Bangsa). *Jurnal Daya Saing*, 7(1), 57–66.
- Purwidiyanti, W., Santoso, A. P. B., Darmawan, A., Rahmawati, I. Y., & Setyani, L. (2022). The Impact Of Financial Literacy, Financial Planning, Financial Self-Efficiency, And Demographic Variables On Financial Behavior. *ICBAE 2022: Proceedings of the 3rd International Conference of Business, Accounting, and Economics, ICBAE 2022, 10-11 August 2022, Purwokerto, Central Java, Indonesia*, 64.
- Purwidiyanti, W., & Tubastuvi, N. (2019). The effect of financial literacy and financial experience on SME financial behavior in Indonesia. *JDM (Jurnal Dinamika Manajemen)*, 10(1), 40–45.
- Pusparani, A., & Krisnawati, A. (2019). Analisis pengaruh financial literacy dan financial attitude terhadap financial behavior pada siswa sekolah menengah pertama di kota Bandung. *Jurnal Mitra Manajemen*, 3(1), 72–83.
- Putri, M. H., & Pamungkas, A. S. (2019). Pengaruh financial knowledge, locus of control dan financial self efficacy terhadap financial behavior. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 1(4), 926–935.

- Qoyyum, A., Berakon, I., & Umar Al-Hasfi, R. (2021). *METODOLOGI PENELITIAN EKONOMI DAN BISNIS ISLAM (1 ed.)*. Rajawali Press.
- Rachnam, C., & Rochmawati, R. (2021). Dampak financial literacy, financial attitude, financial self efficacy, social economic status, locus of control pada perilaku manajemen keuangan. *INOVASI*, 17(3), 417–429.
- Rahma, F. A., & Susanti, S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Self Efficacy dan Fintech Payment terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa. *Edukatif: Jurnal Ilmu Pendidikan*, 4(3), 3236–3247.
- Rahman, F., & Arsyianti, L. D. (2021). Islamic Financial Literacy and Its Influence on Student Financial Investment and Behavior. *Al-Iqtishad: Jurnal Ilmu Ekonomi Syariah*, 13(2). <https://doi.org/10.15408/aiq.v13i2.22005>
- Rahmawati, N. W., & Haryono, N. A. (2020). Analisis faktor yang memengaruhi financial management behavior dengan mediasi locus of control. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8(2), 549–563.
- Rai, K., Dua, S., & Yadav, M. (2019). Association of financial attitude, financial behaviour and financial knowledge towards financial literacy: A structural equation modeling approach. *FIIB Business Review*, 8(1), 51–60.
- Ramadhan, A. Y., & Asandimitra, N. (2019). Determinants of financial management behavior of millennial generation in surabaya. *Jurnal Minds: Manajemen Ide Dan Inspirasi*, 6(2), 129–144.
- Rizaldi, M. H., & Asandimitra, N. (2019). Pengaruh Demografi, Pengalaman Bekerja, dan Pendidikan Pengelolaan Keuangan Orang Tua Terhadap Literasi Keuangan Mahasiswa di Perguruan Tinggi Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 7(2), 291–298.
- Rizkiawati, N. L., & Asandimitra, N. (2018). Pengaruh demografi, financial knowledge, financial attitude, locus of control dan financial self-efficacy terhadap financial management behavior masyarakat surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 6(3), 93–103.
- Rohmatin Khoirunnisa, I. (2021). *Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Pendidikan Keuangan Keluarga Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Intervening* (Vol. 9, Issue 2).
- Rosa, I., & Listiadi, A. (2020). Pengaruh literasi keuangan, pendidikan keuangan di keluarga, teman sebaya, dan kontrol diri terhadap manajemen keuangan pribadi. *Jurnal Manajemen*, 12(2), 244–252.
- Rotter, J. B. (1982). Social learning theory. *Expectations and Actions: Expectancy-Value Models in Psychology*, 395.

- Sandi, K., Worokinasih, S., & Darmawan, A. (2020). Pengaruh financial knowledge dan financial attitude terhadap financial behavior pada youth entrepreneur kota Malang. *Profit: Jurnal Administrasi Bisnis*, 140–150.
- Saraswati, A. M., & Zidnia, R. (2022). Pelatihan Perencanaan dan Pengelolaan Keuangan Syariah untuk Generasi Z dalam Mewujudkan Kebebasan Keuangan. *Jurnal Surya Masyarakat*, 5(1), 10–17.
- Sari, E. Y. N., & Anam, A. K. (2021). Sikap Keuangan, Kontrol Perilaku, Efikasi Diri dan Perilaku Keuangan. *Organum: Jurnal Saintifik Manajemen Dan Akuntansi*, 4(1), 28–39. <https://doi.org/10.35138/organum.v4i1.134>
- Sari, N. (2021). Pengaruh Financial Literacy, Locus of Control, Life Style, dan Gender terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(2), 670–680.
- Sari, N., (JPAK), A. L.-J. P. A., & 2021, undefined. (2021). Pengaruh literasi keuangan, pendidikan keuangan di keluarga, uang saku terhadap perilaku pengelolaan keuangan dengan financial self-efficacy sebagai variabel. *Ejournal.Unesa.Ac.IdNR Sari, A ListiadiJurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 2021•*ejournal.Unesa.Ac.Id*, 9(1), 2722–7502. <https://ejournal.unesa.ac.id/index.php/jpak/article/view/38750>
- Sarstedt, M., Ringle, C. M., & Hair, J. F. (2021). Partial least squares structural equation modeling. In *Handbook of market research* (pp. 587–632). Springer.
- Schermelleh-Engel, K., Moosbrugger, H., & Müller, H. (2003). Evaluating the fit of structural equation models: Tests of significance and descriptive goodness-of-fit measures. *Methods of Psychological Research Online*, 8(2), 23–74.
- Suasapha, A. H. (2020). Skala Likert Untuk Penelitian Pariwisata; Beberapa Catatan Untuk Menyusunnya Dengan Baik. *Jurnal Kepariwisataaan*, 19(1), 29–40.
- Sugiyono, S., & Lestari, P. (2021). *Metode penelitian komunikasi (Kuantitatif, kualitatif, dan cara mudah menulis artikel pada jurnal internasional)*. Alfabeta Bandung, CV.
- Syuliswati, A. (2020). Pendidikan Pengelolaan Keuangan Keluarga, Gaya Hidup, Pembelajaran Serta Pengaruhnya Terhadap Literasi Keuangan. *Akutansi Bisnis & Manajemen (ABM)*, 27(1), 53–64.
- Utami, L. P., & Marpaung, N. N. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Karyawan (Studi di PT. Mulia Boga Raya Tbk). *Parameter*, 7(1), 98–108.

- Widiawati, M. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Locus of Control, Financial Self-Efficacy, Dan Love of Money Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 1(1), 97–108.
- Widyakto, A., Murtini, D., Hanifah, R. U., & Santoso, A. (2022a). PENGARUH PENDIDIKAN KEUANGAN DI KELUARGA, PEGETAHUAN KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KEUANGAN. *Owner*, 7(1), 410–422. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i1.1256>
- Widyakto, A., Murtini, D., Hanifah, R. U., & Santoso, A. (2022b). PENGARUH PENDIDIKAN KEUANGAN DI KELUARGA, PEGETAHUAN KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KEUANGAN. *Owner*, 7(1), 410–422. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i1.1256>
- Yanuardianto, E. (2019). Teori Kognitif Sosial Albert Bandura (Studi Kritis Dalam Menjawab Problem Pembelajaran di Mi). *Auladuna: Jurnal Prodi Pendidikan Guru Madrasah Ibtidaiyah*, 1(2), 94–111.
- Yap, R. J. C., Komalasari, F., & Hadiansah, I. (2018). The effect of financial literacy and attitude on financial management behavior and satisfaction. *BISNIS & BIROKRASI: Jurnal Ilmu Administrasi Dan Organisasi*, 23(3).