

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, SIKAP KEUANGAN,  
*HEDONISM LIFESTYLE*, DAN MANAJEMEN KEUANGAN PRIBADI  
TERHADAP MINAT PINJAMAN ONLINE**



**SKRIPSI  
DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR STRATA 1  
EKONOMI**

**OLEH :  
ILMA NURROHMA  
NIM : 20108030144**

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FEKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2024**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, SIKAP KEUANGAN,  
*HEDONISM LIFESTYLE*, DAN MANAJEMEN KEUANGAN PRIBADI  
TERHADAP MINAT PINJAMAN ONLINE**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR STRATA 1  
EKONOMI**

**OLEH :**

**ILMA NURROHMA**

**NIM : 20108030144**

**PEMBIMBING :**

**RATNA SOFIANA, SH.,M.SI**

**NIP : 19910716 201903 2 018**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FEKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2024**

## HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR



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-1309/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2024

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, SIKAP KEUANGAN, HEDONISM LIFESTYLE, DAN MANAJEMEN KEUANGAN PRIBADI TERHADAP MINAT PINJAMAN ONLINE

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : ILMA NURROHMA  
Nomor Induk Mahasiswa : 20108030144  
Telah diujikan pada : Selasa, 20 Agustus 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  
Ratna Sofiana, SH., M.SI  
SIGNED

Valid ID: 66cb50d1e66



Penguji I  
Izra Berakon, M.Sc.  
SIGNED

Valid ID: 66c7e812f2568



Penguji II  
Muhfiatun, S.E.I., M.E.I.  
SIGNED

Valid ID: 66caab4d0e5a



Yogyakarta, 20 Agustus 2024  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 66c2264c7b94

## HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

### HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Ilma Nurrohma

Kepada

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

**UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta**

Di – Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

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

Nama : Ilma Nurrohma

NIM : 20108030144

Judul : “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Sikap Keuangan, Hedonism Lifestyle, dan Manajemen Keuangan Pribadi Terhadap Minat Pinjaman Online”

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 berharap agar Skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan, untuk itu kami ucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Yogyakarta, 14 Agustus 2024

Pembimbing



Ratna Sofiana, S.H., M.Si  
19910716 201903 2 018

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

### SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ilma Nurrohma

NIM : 20108030144

Jurusan/Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul **"Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Sikap Keuangan, Hedonism Lifestyle, dan Manajemen Keuangan Pribadi Terhadap Minat Pinjaman Online"** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam body note dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 09 Agustus 2024

Penyusun,



Ilma Nurrohma

## HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

### HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

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

Nama : Ilma Nurrohma  
NIM : 20108030144  
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

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

“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Sikap Keuangan, Hedonism Lifestyle, dan Manajemen Keuangan Pribadi Terhadap Minat Pinjaman Online”

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

Dibuat di: Yogyakarta  
Pada tanggal 09 Agustus 2024

  
Ilma Nurrohma



## SURAT PERNYATAAN BERJILBAB

### SURAT PERNYATAAN BERJILBAB

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ilma Nurrohma  
Nim : 20108030144  
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa saya tidak menuntut kepada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (atas pemakaian jilbab dalam ijazah strata satu saya) jika kemudian hari terdapat hal-hal yang tidak diinginkan berkaitan dengan hal tersebut.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan penuh dengan kesadaran untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Yogyakarta, 09 Agustus 2024

   
METERAL TEMPER  
FE3ALX264188238

Ilma Nurrohma  
NIM. 20108030144

## HALAMAN MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اسْتَعِينُوا بِالصَّبْرِ وَالصَّلَاةِ إِنَّ اللَّهَ مَعَ الصَّابِرِينَ

Hai orang-orang yang beriman, jadikanlah sabar dan shalat sebagai penolongmu,  
sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar

Surat Al-Baqarah Ayat 153



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA



## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Bismillahirrahmanirrahim*

Alhamdulillah, puji Syukur kepada Allah SWT atas ridho-Nya skripsi ini dapat dengan terselesaikan dengan baik.

\*\*\*

Skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orang tua saya, mereka yang selalu melangitkan doa-doa baik untuk anak-anaknya, selalu memberikan kasih sayang, cinta, semangat, dukungan, serta motivasi yang tiada henti. Terimakasih atas kepercayaan yang telah di berikan, saya persembahkan karya tulis sederhana dan gelar ini untuk bapak dan mamak.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi yang digunakan dalam penyusunan skripsi ini merujuk pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543.b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Ṡā'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	Kh	ka dan ha
د	Dāl	d	De
ذ	Ẓal	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	Er
ز	Zāi	z	Zet
س	Sīn	s	Es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Tā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	‘	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	g	Ge
ف	Fā'	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	We
ه	Hā'	h	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

## B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>muta‘addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

## C. Konsonan Tunggal

Semua *tā'* marbutta ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal ataupun 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.

حكمة	Ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	Ditulis	<i>‘illah</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karamāh al-auliya’</i>

## D. Vokal Pendek dan Penerapannya

Semua *tā'* marbūṭah ditulis dengan h, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun 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.

---َ---	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
---ِ---	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
---ُ---	Ḍammah	Ditulis	<i>U</i>
فَعْل	Fathah	Ditulis	<i>fa‘ala</i>
ذِكْر	Kasrah	Ditulis	<i>Ẓukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

### E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif جاهلية	Ditulis	<i>Ā</i>
	Ditulis	<i>Jāhiliyyah</i>
2. Fathah + yā' mati تنسى	Ditulis	<i>ā</i>
	Ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati كريم	Ditulis	<i>ī</i>
	Ditulis	<i>Karīm</i>
4. Dammah + wāwu mati فروض	Ditulis	<i>ū</i>
	Ditulis	<i>furūd</i>

### F. Vokal Rangkap

1. Fathah + yā' mati بينكم	Ditulis	<i>Ai</i>
	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. Fathah + wāwu mati قول	Ditulis	<i>Au</i>
	Ditulis	<i>Qaul</i>

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

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدْتُ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

### H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal “al”

الْقُرْآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَاس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

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

السماء	Ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

#### I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض	Ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta hidayahNya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Sikap Keuangan, Hedonism Lifestyle, dan Manajemen Keuangan Pribadi Terhadap Minat Pinjaman Online”. Untuk diajukan guna memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan Program studi S1 pada Jurusan Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Sholawat serta salam semoga tetap terlimpah-curahkan kehadiran junjungan kita Nabi Muhammad SAW, Keluarga dan Sahabatnya. Alhamdulillah atas ridho Allah SWT dan bantuan dari semua pihak, akhirnya skripsi ini dapat terealisasi. Dalam kesempatan ini penyusun mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Noorhaidi, M.A, M.Phil., Ph.D selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak DR. H. Afdawaiza, M. Ag. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. H. Yazid Afandi, M.Ag. selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Ratna Sofiana, S.H., M.SI\_selaku dosen pembimbing akademik dan dosen pembimbing skripsi yang senantiasa sabar mengarahkan serta membimbing penyusun dalam proses menyelesaikan skripsi hingga akhir.
5. Segenap dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan berbagai pengalaman baik melalui pembelajaran mata kuliah maupun pelatihan kepada saya, utamanya dosen program studi Manajemen Keuangan Syariah.

6. Seluruh staf Tata Usaha yang telah membantu penyusun dalam urusan administrasi akademik perkuliahan sehingga dapat terorganisir dengan baik.
7. Terimakasih tak terhingga kepada Bapak mamak. Tanpa tanda gelar yang mengkilap namun begitu hebat dalam setiap langkahnya. Semoga bapak dan mamak selalu sehat, bahagia, dan semua berkah yang di berikan dapat di balas oleh Allah SWT dengan cara sebaik-baiknya.
8. Terimakasih untuk mbak dan adik yang telah memberi semangat dan dukungan kepada penulis.
9. Terima kasih untuk semua pihak yang telah berkontribusi, meski tidak tertulis namanya satu-persatu. Terima kasih atas kontribusi yang tak terlihat namun terasa dalam setiap halaman karya ini.
10. *Last but not least*, untuk diri saya sendiri Ilma Nurrohma. Apresiasi sebesar-besarnya karena telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terima kasih karena terus berusaha dan tidak menyerah, serta senantiasa menikmati proses yang telah dilalui. Terima kasih sudah tetap kuat dan tetap bertahan hingga saat ini.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari pembaca demi perbaikan di masa mendatang. Akhir kata, penulis berharap hasil penelitian ini dapat memberikan kontribusi kecil dalam perkembangan ilmu pengetahuan dan bermanfaat bagi pembaca yang berkenan membacanya. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua.

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Yogyakarta, 09 Agustus 2024  
Penyusun



Ilma Nurrohma



## DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR .....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....	vi
SURAT PERNYATAAN BERJILBAB .....	vii
HALAMAN MOTTO .....	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN .....	x
KATA PENGANTAR .....	xiv
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR TABEL .....	xx
DAFTAR LAMPIRAN .....	xxi
ABSTRAK .....	xxii
ABSTRACT .....	xxiii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	8
D. Sistematika Pembahasan.....	9
BAB II .....	11
LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA.....	11

<b>A. Landasan Teori .....</b>	<b>11</b>
1. Theory of planned behavior .....	11
2. Literasi keuangan syariah.....	12
3. Sikap keuangan .....	15
4. <i>Hedonism lifestyle</i> .....	17
5. Manajemen keuangan pribadi .....	21
6. Pinjaman online .....	23
<b>B. Kajian Pustaka .....</b>	<b>30</b>
<b>C. Kerangka Teoritik dan Pengembangan Hipotesis .....</b>	<b>36</b>
1. Literasi keuangan syariah.....	36
2. Sikap keuangan .....	37
3. <i>Hedonism lifestyle</i> .....	38
4. Manajemen keuangan pribadi .....	39
<b>BAB III.....</b>	<b>42</b>
<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>42</b>
<b>A. Desain Penelitian .....</b>	<b>42</b>
<b>B. Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian .....</b>	<b>42</b>
<b>C. Populasi dan Sampel.....</b>	<b>45</b>
1. Populasi.....	45
2. Sampel.....	45
<b>D. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan .....</b>	<b>46</b>
1. Sumber data .....	46
2. Teknik pengumpulan .....	47
<b>E. Teknik Analisis Data.....</b>	<b>49</b>
1. Analisis deskriptif .....	49
2. Analisis kuantitatif .....	49
<b>BAB IV .....</b>	<b>59</b>
<b>HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>59</b>
<b>A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....</b>	<b>59</b>
<b>B. Hasil Uji Deskriptif .....</b>	<b>60</b>

<b>C. Analisis Kuantitatif</b> .....	64
1. Hasil Uji Kualitas Data .....	64
2. Hasil Uji Asumsi Klasik .....	69
3. Regresi Linier Berganda .....	76
4. Hasil Uji Hipotesis .....	77
<b>D. Pembahasan</b> .....	82
1. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Minat Pinjaman Online .....	82
2. Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Minat Pinjaman Online .....	83
3. Pengaruh <i>Hedonism lifestyle</i> terhadap Minat Pinjaman Online .....	85
4. Pengaruh Manajemen Keuangan Pribadi terhadap Minat Pinjaman Online .....	86
<b>BAB V</b> .....	<b>88</b>
<b>PENUTUP</b> .....	<b>88</b>
A. Kesimpulan .....	88
B. Keterbatasan Penelitian .....	89
C. Saran .....	90
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>91</b>
<b>LAMPIRAN</b> .....	<b>96</b>

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Indeks Literasi Keuangan Sektor Jasa Keuangan 2019 dan 2022.....	2
Gambar 2. 1 Kerangka Teoritik .....	41
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas dengan Histogram .....	69
Gambar 4. 2 Hasil Uji Normalitas dengan P=P Plot.....	70
Gambar 4. 3 Hasil Uji Heteroskedatisitas Secara Grafik (Scatterplot) .....	73



## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Indeks Literasi Keuangan Syariah .....	3
Tabel 2. 1 Tingkat Literasi .....	14
Tabel 2. 2 Data Penelitian Terdahulu .....	31
Tabel 3. 1 Indikator variabel penelitian .....	43
Tabel 3. 2 Skala likert .....	48
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Menurut Jenis Kelamin .....	60
Tabel 4. 2 Deskripsi Responden berdasarkan Usia .....	61
Tabel 4. 3 Deskripsi Responden berdasarkan Perguruan tinggi .....	62
Tabel 4. 4 Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan Syariah .....	64
Tabel 4. 5 Uji Validitas Variabel Sikap Keuangan .....	65
Tabel 4. 6 Uji Validitas Variabel Hedonism lifestyle .....	66
Tabel 4. 7 Uji Validitas Variabel Manajemen Keuangan Pribadi .....	66
Tabel 4. 8 Uji Validitas Variabel Minat Pinjaman Online .....	67
Tabel 4. 9 Hasil Uji Reliabilitas .....	68
Tabel 4. 10 Hasil Uji Normalitas Secara Statistik .....	71
Tabel 4. 11 Hasil Uji Multikolinearitas .....	71
Tabel 4. 12 Hasil Uji Heteroskedastisitas Secara Statistik (Uji Glejser) .....	73
Tabel 4. 13 Hasil Uji Spearman Rho .....	75
Tabel 4. 14 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda .....	76
Tabel 4. 15 Hasil Uji Signifikansi Parsial (Uji t) .....	79
Tabel 4. 16 Uji Simultan (Uji F) .....	81
Tabel 4. 17 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	81

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	96
Lampiran 2 Tabulasi Data Penelitian.....	100
Lampiran 3 Uji Validitas.....	112
Lampiran 4 Uji Reabilitas .....	115
Lampiran 5 Uji Normalitas .....	116
Lampiran 6 Uji Multikolinearitas.....	117
Lampiran 7 Uji Heteroskedastisitas .....	118
Lampiran 8 Uji Regresi Linear Berganda.....	119
Lampiran 9 Uji Hipotesis.....	119



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh literasi keuangan syariah, sikap keuangan, hedonism lifestyle, dan manajemen keuangan pribadi terhadap minat pinjaman online. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan metode pengumpulan data menggunakan kuesioner. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode *convenience sampling*, dengan total responden sejumlah 130 responden. Penelitian ini diolah menggunakan metode analisis linear berganda dengan bantuan alat analisis SPSS 25. hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syaria, *hedonism lifestyle*, dan manajemen keuangan pribadi signifikan terhadap minat pinjaman online, sedangkan pengaruh *hedonism lifestyle* tidak berpengaruh terhadap minat pinjaman online.

**Kata Kunci:** Literasi Keuangan Syariah, Sikap Keuangan, *Hedonism Lifestyle*, Manajemen Keuangan Pribadi, Minat, Pinjaman Online





## ABSTRACT

*This study aims to examine the influence of Islamic financial literacy, financial attitudes, hedonism lifestyle, and personal financial management on interest in online loans. This research is a quantitative study with a data collection methods using a questionnaire. The sampling technique uses the convenience sampling method, with a total of 150 respondents. This research was processed using the multiple linear analysis method with the help of the SPSS 25 analysis tool. The results showed that Islamic financial literacy, hedonism lifestyle, and personal financial management are significant to interest in online loans, while the influence of financial attitude does not affect interest in online loans.*

**Keywords:** *Islamic Financial Literacy, Financial Attitude, Hedonism Lifestyle, Personal Financial Management, Interest, Online Loans*



## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang

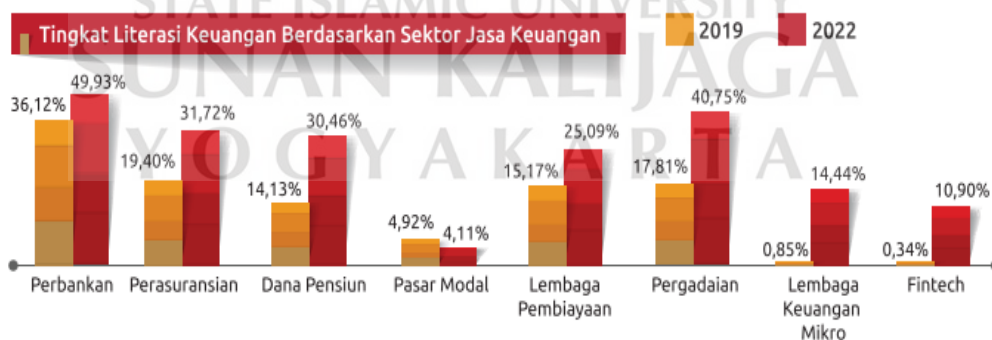
Perkembangan teknologi dimasa kini begitu cepat. Hal ini berdampak pada kehidupan manusia dengan memberikan perubahan terhadap berbagai bidang pada saat ini, termasuk pada bidang finansial. Dimana munculnya *financial technology* menandai perkembangan ini. *Financial technology* diartikan sebagai inovasi teknologi pada bidang layanan keuangan yang menghasilkan model bisnis, aplikasi, proses, atau produk yang mempunyai dampak material pada penyediaan jasa keuangan, dengan ide-ide kreatif dan inovasi teknologi (Kusuma dan Asmoro, 2020).

*Financial technology* mendorong masyarakat di seluruh dunia, terutama di Indonesia, untuk bertransaksi finansial secara digital dengan mudah. Teknologi ini juga mendorong masyarakat agar bertindak lebih efisien. *Financial technology*, atau lebih dikenal sebagai *Fintech*, merujuk pada pemanfaatan teknologi informasi dan inovasi dalam penyediaan layanan keuangan. *Fintech* menggabungkan elemen-elemen teknologi untuk meningkatkan efisiensi, aksesibilitas, dan pengalaman pengguna dalam konteks transaksi keuangan, investasi, dan layanan keuangan lainnya. Pinjaman uang berbasis elektronik yang semakin populer dengan istilah “pinjaman online” telah menjadi tren dalam industri keuangan saat ini.

Salah satu jenis *financial technology* yang dikenal sebagai pinjaman online memungkinkan seseorang meminjam uang tanpa mengikuti prosedur yang berbelit-belit seperti prosedur dari bank konvensional. Namun, tidak semuanya masyarakat di Indonesia memanfaatkan internet dengan bijak, sehingga menyebabkan masalah-masalah keuangan. Padahal, tenor cicilan pinjaman online lebih cepat dan suku bunga lebih tinggi dibandingkan dengan pinjaman konvensional.

Munculnya permasalahan keuangan bukan hanya dikarenakan minimnya tingkat pendapatan, tetapi bisa juga dapat bermula dari minimnya pengetahuan keuangan individu. Masyarakat dengan tingkat literasi keuangan yang relatif rendah juga akan kesulitan ketika meningkatkan kualitas hidupnya dikarenakan saat ini pola hidup masyarakat tidak bisa lepas dari layanan keuangan. Literasi keuangan menjadi kebutuhan yang penting untuk setiap orang guna mencegah permasalahan keuangan. Menurut data Otoritas Jasa Keuangan, Indeks Literasi Keuangan (ILK) di Indonesia sebesar 49,68%.

Gambar 1. 1 Indeks Literasi Keuangan Sektor Jasa Keuangan 2019 dan 2022



Sumber : Otoritas Jasa Keuangan, 2022

Hasil survei Nasional terkait literasi keuangan ditahun 2019 dan 2022 menunjukkan seperti pada gambar 1.1 bahwa indeks literasi keuangan masyarakat dibidang perbankan terus meningkat dibandingkan dengan industri keuangan lain. Indeks literasi keuangan pada bidang *financial technology* meningkat dari tahun-tahun sebelumnya, meningkat dari 0,34% pada tahun 2019 dan pada tahun 2022 menjadi 10,90% pada tahun 2022 (Otoritas Jasa Keuangan, 2022).

Agar individu dapat mengambil keputusan keuangan dengan cara yang baik dan sesuai tuntunan syariah, maka seseorang harus memiliki literasi keuangan syariah. Berbeda dengan literasi keuangan konvensional, literasi keuangan syariah diartikan sebagai keahlian individu dalam menggunakan pengetahuan, kemampuan, dan sikap keuangan berdasarkan ajaran Islam dalam mengelola sumber daya keuangan mereka (Rahim dkk., 2016).

**Tabel 1. 1 Indeks Literasi Keuangan Syariah**

<b>Indeks Syariah</b>	<b>2016</b>	<b>2019</b>	<b>2022</b>
Literasi Keuangan	8,1%	8,93%	9,14%

Sumber : Otoritas Jasa Keuangan, 2022

Di Indonesia, indeks literasi keuangan syariah masyarakat mengalami peningkatan dari 8,1% pada tahun 2016 menjadi 8,93% pada tahun 2019 dan meningkat lagi menjadi 9,14% pada tahun 2022. Hasil riset terkait literasi keuangan syariah memperlihatkan bahwa tingkat literasi keuangan syariah pada masyarakat masih sangat rendah, literasi keuangan syariah dikatakan rendah dikarenakan masih

dibawah 60%, sesuai dengan teori dari Chen dan Volpe, (1998). Hal ini pastinya berpengaruh kepada penggunaan dan pemanfaatan layanan keuangan syariah. Masyarakat Indonesia mayoritas masih lebih memilih menggunakan layanan keuangan konvensional daripada layanan keuangan syariah.

Literasi keuangan syariah adalah pengertian dari literasi keuangan yang sesuai dengan tuntunan Islam, seperti pengelolaan keuangan dan harta benda, perencanaan keuangan seperti persiapan dana pensiun, berinvestasi, utang usaha, dan lain-lain (Sintawati dkk., 2023). Dari sisi utang dan piutang, pengguna jasa pinjaman yang mempunyai literasi keuangan yang baik cenderung tidak mengalami permasalahan keuangan di kemudian hari serta terhindar dari gagal bayar. Hal ini dikarenakan mereka yang mempunyai tingkat literasi keuangan yang baik dapat dengan tepat memperhitungkan manfaat dan biaya yang akan diperolehnya (Haikal dan Wijayangka, 2021).

Hasil penelitian Pusparani dan Krisnawati, (2019), menunjukkan bahwa seseorang dengan tingkat literasi keuangan yang baik, maka seseorang tersebut dapat mengolah keuangan yang dimilikinya agar dapat berkembang dan dapat hidup yang lebih baik di masa mendatang. Secara tidak langsung tingkat keuangan yang baik dapat membentuk perilaku keuangan individu yang baik juga. Penelitian ini sejalan dengan hasil penelitian oleh Sari, (2015), yaitu mahasiswa yang memahami keuangan dengan baik akan mempengaruhi perilaku keuangannya. Untuk itu, sangat penting bagi generasi milenial sekarang mempunyai perilaku keuangan yang baik, sehingga dapat tercapainya kesejahteraan finansial yang baik.

Kesejahteraan finansial seorang mahasiswa dicerminkan dengan bagaimana dia bisa menyikapi keuangannya dengan baik. Menurut Prihartono dan Asandimitra, (2018) sikap keuangan merupakan pandangan terhadap keuangan yang dilihat berdasarkan aspek psikologis yang ditunjukkan dengan keahlian mengendalikan diri atas pengeluaran keuangan, merencanakan keuangan, menyusun anggaran, dan keputusan mengambil tindakan keuangan yang tepat. Ketika seorang mahasiswa dapat menyikapi keuangannya dengan baik, mahasiswa akan mengambil keputusan keuangannya dengan baik pula. Bagi seorang mahasiswa biasanya menerima uang saku dari orang tuanya setiap bulan atau setiap minggu, uang saku ini kemudian dipergunakan oleh mahasiswa untuk memenuhi kebutuhan-kebutuhannya. Untuk memenuhi kebutuhannya, terkadang mahasiswa memiliki keuangan yang tidak cukup pada suatu waktu. Pinjaman online merupakan solusi dari kebingungan ini. Mahasiswa yang dapat menyusun perencanaan keuangan dengan baik akan mempertimbangkan kesempatan ini dengan baik sehingga tidak ada kasus gagal bayar dimasa depan.

Hal yang perlu diperhatikan ketika kita sedang menyusun perencanaan keuangan adalah sebisa mungkin harus bisa mengalokasikan dana dari uang saku yang didapat dan menghindari perilaku konsumtif yang menghamburkan uang. Tidak sedikit mahasiswa khususnya di DI Yogyakarta yang terjerat kasus pinjaman online dikarenakan bergaya hidup hedonis. Menurut Sarah (2020) gaya hidup hedonis atau sering disebut juga *hedonism lifestyle* adalah gaya hidup yang mengarah pada aktifitas seseorang yang mencari



kesenangan dalam hidup dan aktifitas itu antara lain seperti menghabiskan waktu di luar rumah, lebih banyak bermain-main, menikmati hiruk pikuk kota, menikmati berbelanja barang-barang yang kurang atau tidak dibutuhkan serta ingin selalu menjadi pusat perhatian. Seperti pada kasus yang terjadi pada akhir tahun 2023, sebanyak 58 mahasiswa pada salah perguruan tinggi swasta di Di Yogyakarta terjerat kasus pinjaman online hanya untuk memenuhi gaya hidup hedonis mereka seperti berganti handphone, berhanti kendaraan, dan untuk perilaku hedonis lainya (Pangaribowo dan Belarminus, 2023).

Pengelolaan keuangan atau manajemen keuangan pribadi yang baik sangat dibutuhkan agar terhindar dari gaya hidup hedonis. Manajemen keuangan pribadi adalah keahlian individu dalam mengelola keuangan termasuk merencanakan keuangan, menganggarkan keuangan, mengelola, mengendalikan, mencari dan menyimpanan keuangan (Onyago, 2014). Manajemen keuangan pribadi merupakan suatu hal yang sangat penting, yang memungkinkan individu menggunakan uangnya dengan bijak, berkontribusi pada perekonomian seperti mendorong produsen untuk memproduksi produk dan layanan yang sesuai dengan kebutuhan mereka. Apabila individu dapat melakukan pengelolaan anggaran, menghemat, mengontrol, dan menginvestasikan keuangannya, merka dianggap memiliki manajemen keuangan yang baik. Menurut Perry dan Morris, (2005) lima komponen pengelolaan keuangan yang baik adalah sebagai berikut: (1) kontrol keuangan, (2) membayar kewajiban tepat waktu, (3) merencanakan keuangan untuk masa depan, (4) menabung, dan (5) dapat memenuhi kebutuhan diri sendiri.



Seorang individu yang dalam hal ini adalah mahasiswa bisa saja memutuskan melakukan pinjaman online untuk memenuhi kebutuhannya, tentu saja dengan perencanaan dan kontrol keuangan yang baik sehingga bisa membayar tagihan tepat waktu.

Penelitian ini perlu dilakukan karena memiliki tujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh literasi keuangan syariah, sikap keuangan, *hedonism lifestyle*, manajemen keuangan pribadi terhadap minat jasa pinjaman online. Penelitian ini mengambil subjek pada mahasiswa aktif di Daerah Istimewa Yogyakarta. Penelitian ini mengambil subjek mahasiswa karena peneliti menganggap mahasiswa memiliki pemahaman dan pemikiran beragam. Berdasarkan pada latar belakang, peneliti akan melakukan penelitian terkait “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Sikap Keuangan, *Hedonism lifestyle*, Dan Manajemen Keuangan Pribadi Terhadap Minat Melakukan Pinjaman Online”

## **B. Rumusan Masalah**

1. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap minat melakukan pinjaman online?
2. Apakah sikap keuangan berpengaruh terhadap minat melakukan pinjaman online?
3. Apakah *hedonism lifestyle* berpengaruh terhadap minat melakukan pinjaman online?

4. Apakah manajemen keuangan pribadi berpengaruh terhadap minat melakukan pinjaman online?

### **C. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

#### **Tujuan penelitian**

1. Untuk mengetahui apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap minat melakukan pinjaman online.
2. Untuk mengetahui apakah sikap keuangan berpengaruh terhadap minat melakukan pinjaman online.
3. Untuk mengetahui apakah *hedonism lifestyle* berpengaruh terhadap minat melakukan pinjaman online.
4. Untuk mengetahui apakah manajemen keuangan pribadi berpengaruh terhadap minat melakukan pinjaman online.

#### **Manfaat penelitian**

1. Bagi peneliti

Penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan pengetahuan peneliti tentang teori-teori dalam menganalisis literasi keuangan syariah, sikap keuangan, *hedonism lifestyle*, dan manajemen keuangan pribadi berpengaruh terhadap minat melakukan pinjaman online.

2. Bagi Mahasiswa

Hasil penelitian ini diharapkan mampu memberikan gambaran bagi mahasiswa dan diharapkan dapat mengaplikasikan pengetahuan yang mereka miliki dan bijak dalam mengelola keuangan agar tidak terjerumus pada pinjaman online ilegal.

### 3. Bagi pihak lain

Diharapkan bahwa masyarakat pada umumnya akan mendapatkan manfaat dari penelitian ini. Ini juga akan menjadi referensi bagi peneliti lain untuk digunakan sebagai bahan perbandingan dan kepustakaan.

## **D. Sistematika Pembahasan**

Dalam penelitian ini, sistematika pembahasan dibagi menjadi tiga bagian utama: bagian awal, bagian inti, dan bagian akhir. Bagian awal menampilkan isi dari halaman inti, dan bagian inti mencakup lima bab utama. Bagian terakhir mencakup referensi dan lampiran. Bagian inti penelitian mencakup lima bab utama, yaitu:

BAB I dalam penelitian ini adalah bagian pendahuluan yang memaparkan tentang latar belakang penulis melakukan penelitian terkait pengaruh literasi keuangan syariah, sikap keuangan, *hedonism lifestyle*, dan manajemen keuangan pribadi terhadap minat pinjaman online serta juga data-data terkait judul tersebut. Rumusan masalah, tujuan, dan keuntungan penelitian juga dibahas dalam bab ini.

BAB II pada penelitian ini berisi landasan teori yang memaparkan teori yang digunakan untuk penelitian ini yaitu teori yang berkaitan dengan literasi

keuangan syariah, sikap keuangan, *hedonism lifestyle*, manajemen keuangan pribadi, dan minat pinjaman online. Dalam bab ini juga terdapat beberapa penelitian terdahulu, kerangka teori, dan hipotesis penelitian.

BAB III membahas metodologi penelitian dan membahas ruang lingkup penelitian. Bab ini menjelaskan jenis penelitian, sampel dan populasi, variabel yang digunakan, dan sumber data dan metode analisis data yang digunakan.

BAB IV pada penelitian ini berisi hasil dan pembahasan yang memaparkan hasil dari pengolahan data yang telah dilakukan dan memberikan penjelasan atas hasil tersebut dengan menggunakan acuan pada teori dan tinjauan pustaka yang telah dipaparkan di BAB II.

BAB V pada penelitian ini merupakan penutup yang berisi kesimpulan dan saran dari penelitian yang telah dilakukan. Kesimpulan disini diambil berdasarkan hasil penelitian apakah variabel yang diteliti berpengaruh atau tidak.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh literasi keuangan syariah, sikap keuangan, *hedonism lifestyle*, dan manajemen keuangan pribadi terhadap minat menggunakan pinjaman online. Jumlah responden dalam penelitian ini adalah 150 mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta. Data yang telah diperoleh, dianalisis menggunakan teknik analisis regresi berganda melalui software SPSS 25.0, kemudian didapatkan kesimpulan sebagai berikut:

1. Hasil pengujian menunjukkan bahwa adanya pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat pinjaman online pada mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta. Hasil perhitungan parsial menunjukkan literasi keuangan syariah mempunyai pengaruh signifikan terhadap minat pinjaman online.
2. Hasil pengujian menunjukkan bahwa tidak adanya pengaruh yang signifikan antara sikap keuangan terhadap minat menggunakan pinjaman online pada mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta. Hasil perhitungan parsial menunjukkan sikap keuangan memiliki pengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap minat pinjaman online.
3. Hasil pengujian menunjukkan bahwa adanya pengaruh *hedonism lifestyle* terhadap minat menggunakan pinjaman online pada mahasiswa

di Daerah Istimewa Yogyakarta. Hasil perhitungan parsial menunjukkan *hedonism lifestyle* mempunyai pengaruh signifikan terhadap minat pinjaman online.

Hasil pengujian menunjukkan bahwa adanya pengaruh manajemen keuangan pribadi terhadap minat menggunakan pinjaman online pada mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta. Hasil perhitungan parsial menunjukkan bahwa manajemen keuangan pribadi memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat pinjaman online.

## **B. Keterbatasan Penelitian**

Berdasarkan pengalaman langsung yang dimiliki peneliti selama tahap awal penelitian ini, terdapat beberapa kendala yang ditemui dan beberapa elemen yang mungkin menjadi perhatian peneliti untuk memperbaiki penelitian selanjutnya. Penelitian ini sendiri jelas memiliki kelemahan yang perlu diperbaiki. Berikut beberapa keterbatasan pada penelitian ini:

1. Jumlah responden sebanyak 150 responden tentu belum cukup untuk menggambarkan kondisi yang sebenarnya.
2. Dalam proses pengumpulan data, informasi yang diberikan kepada responden kadang-kadang tidak selalu mencerminkan pendapat mereka yang sebenarnya karena perbedaan pendapat, asumsi, dan pemahaman masing-masing responden, serta faktor tambahan seperti kejujuran.

### C. Saran

Diharapkan bagi peneliti selanjutnya dapat menambahkan variabel lain yang mempengaruhi minat mahasiswa menggunakan pinjaman online. Dan diharapkan dapat menemukan temuan-temuan baru yang dapat bermanfaat. Selain itu, bagi peneliti selanjutnya disarankan untuk memperluas cakupan responden tidak hanya di Daerah Istimewa Yogyakarta dan memperbanyak jumlah responden.



## DAFTAR PUSTAKA

- Adlinji, M. N., Dinda, A. H., Yulinda, S., Chotimah, O., dan Merliyana, S. J. (2022). Metode Penelitian Kualitatif Studi Pustaka. *Edumaspul - Jurnal Pendidikan*, 6(1), 978–980.
- Al Kholilah, N., dan Iramani, R. (2013). Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69–80.
- Alimbudiono, R. S. (2019). Konsep Pengetahuan Akuntansi Manajemen Lingkungan. Jakad Media Publishing.
- Arianty, N., dan Jasin, H. (2019). Manajemen Pemasaran : Konsep dan Praktek. Perdana Mulya Sarana.
- Awwal, M. A. F., Rini, D. W. S., dan Purwaningsih, A. E. (2018). Sharia Economics Edugame (SEE): Alternatif Pengembangan Pemahaman Literasi Keuangan Syariah. *Jurnal Studi Agama Dan Masyarakat*, 14(1), 64–71.
- Chen, H., dan Volpe, R. p. (1998). An Analysis Of Personal Financial Literacy Among College Students. *Financial Services Review*, 7(2), 107–128.
- Estuti, E. P., Rosyada, I., dan Faidah, F. (2021). Analisis Pengetahuan Keuangan, Kepribadian Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Jurnal Capital : Kebijakan Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi*, 4(1), 1–14.
- Farida, A. (2022). Analisis Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah dan Lingkungan Sosial Terhadap Lembaga Keuangan Syariah. *JIESP: Journal of Islamic Economics Studies and Practices*, 2(1).
- Furnham, A. (1984). Many Sides Of The Coin: The Psychology Of Money Usage. Personality and Individual Differences. *University College London*, 5(5), 501–509.
- Ghozali, I. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25 (9th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Haikal, F., dan Wijayangka, C. (2021). Correlationof Financial Literation Betweentheonline Lendingstudy On Telkom University Studentsconsumers Ofthe Cicil.Co.Id. *E-Proceeding of Management*, 8(2), 1226–1234.

- Hendrika, I., dan Gosal, G. (2021). Factors Affecting Online Donation Intention in Donation-based Crowdfunding. *The Winners*, 22(2), 97–104.
- Herdjiono, I., dan Damanik, L. A. (2016). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan*, 9(3), 226–241.
- Japariato, E. (2010). Analisa Faktor Type Hedonic Shopping Motivation dan Faktor Pembentuk Kepuasan Tourist Shopper di Surabaya. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 12(1), 76–85. [www.surabaya.go.id](http://www.surabaya.go.id),
- Kusuma, H., dan Asmoro, W. K. (2020). Perkembangan Financial technology (Fintech) Berdasarkan Perspektif Ekonomi Islam. *ISTITHMAR: Journal of Islamic Economic Development*, 4(2), 144–163.
- Li, W., Mao, Y., dan Liu, C. (2022). Understanding the Intention to Donate Online in the Chinese Context: The Influence of Norms and Trust. *Journal of Psychosocial Research on Cyberspace*, 16(1), 1–7.
- Mien, N. T. N., dan 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)*, 1–16.
- Muñoz-Murillo, M., Fran, P. B. Á., dan Tobón, D. A. R. (2020). The Role Of Cognitive Abilities On Financial Literacy: New Experimental Evidence. *Journal of Behavioral and Experimental Economics*, 84.
- Omarini, A. (2018). Peer-to-Peer Lending: Business Model Analysis and the Platform Dilemma. *International Journal of Finance, Economics and Trade (IJFET)*, 2(3), 31–41. <https://scidoc.org/IJFET.php>
- Onyago, O. S. (2014). Effect of Financial Literacy on Management of Personal Finances Among Employees of Comercial Bank in Kenya. University of Nairobi.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022). Infografis Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2022. <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/info-terkini/Pages/Infografis-Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Tahun-2022.aspx>
- Pangaribowo, W. S., dan Belarminus, R. (2023, September 12). Puluhan Mahasiswa UMY Terjerat Pinjol, Uangnya buat Ganti HP hingga Motor . *KOMPAS.Com*.

- Perry, V. G., dan Morris, M. D. (2005). Who Is in Control? The Role of Self-Perception, Knowledge, and Income in Explaining Consumer Financial Behavior. *The Journal of Consumer Affairs*, 39(2), 299–313.
- Prajogo, U., dan Rusno, R. (2023). Analisis Moderasi Inklusi Keuangan pada Pengaruh Platform Terhadap Minat Penggunaan Pinjaman Online. *MBR (Management and Business Review)*, 7(1). <https://doi.org/10.21067/mbr.v7i1.8546>
- Prihartono, M. R. D., dan Asandimitra, N. (2018). Analysis Factors Influencing Financial Management Behaviour. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 8(8), 308–326. <https://doi.org/10.6007/ijarbss/v8-i8/4471>
- Pusparani, A., dan Krisnawati, A. (2019). Analisis Pengaruh Financial Literacy dan Financial Attitudeterhadap Financial Behaviorpada Siswa Sekolah Menengah Pertama di Kota Bandung. *Jurnal Mitra Manajemen*, 3, 72–83.
- Putra, P. (2021). Menilik Niat Masyarakat berpartisipasi dalam Crowdfunding pada Masa Pandemi Covid 19 : (Studi Implementasi konsep Planned Behaviour Theory). *PARADIGMA Journal of Science, Religion and Culture Studies*, 18(2), 73–83.
- Qoyum, A., Berakon, I., dan Al-Hasfi, R. U. (2021). Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis Islam. PT RajaGrafindo.
- Rahim, S. H. A., Rashid, R. A., dan Hamed, A. B. (2016). International Journal of Economics and Financial Issues Islamic Financial Literacy and its Determinants among University Students: An Exploratory Factor Analysis. *International Journal of Economics and Financial Issues* , 6(S7), 32–35. <http://www.econjournals.com>
- Roestanto, A. (2017). Literasi keuangan. Istana Media.
- Sari, D. A. (2015). Finalcial Literacy Dan Perilaku Keuangan Mahasiswa (Studi Kasus Mahasiswa STIE ‘YPPI’ Rembang).’ *Buletin Bisnis Dan Manajemen*, 01(02), 171–189.
- Setiadi, N. J. (2015). Perilaku Konsumen. Kencana.
- Setianingsih, E. S. (2018). Wabah Gaya Hidup Hedonisme Mengancam Moral Anak. *Majalah Ilmiah Pendidikan Dasar*, 8(2), 139–150.

- Sintawati, D., Nizar, M., Iltiham, M. F., dan Farida, A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Perilaku Konsumtif Terhadap Minat Jasa Pinjaman Online. *JIESP : Journal of Islamic Economics Studies and Practices*, 2(1), 88–111.
- Siswanti, I., dan Halida, A. M. (2020). Financial Knowledge , Financial Attitude , and Financial Management Behavior : Self Control As Mediating. *The International Journal of Accounting and Business Society*, 28(1), 105–132.
- Sufyan, Y., dan Mas'ud, F. (2022). Determinant Model of Decision to Use the Online Donation Platform: Technology Acceptance Model and Theory of Planned Behavior Approach. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 9(6), 884–894.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Supriyanto, E., dan Ismawati, N. (2019). Sistem Informasi Fintech Pinjaman Online Berbasis Web. *Jurnal Sistem Informasi, Teknologi Informasi Dan Komputer*, 9(2), 100–107. <https://jurnal.umj.ac.id>
- Tampubolon, H. R. (2019). Seluk Beluk Peer to Peer Lending Sebagai Wujud Baru Keuangan di Indonesia. *Jurnal Bina Mulia Hukum*, 3(2), 187–198.
- Tandelilin, E. (2016). Manajemen Investasi. In: *Dasar-dasar Manajemen Investasi* (pp. 1–34). Universitas Terbuka.
- Thamrin, H. (2021). Hubungan Antara Gaya Hidup Hedonis dan Perilaku Konsumtif pada Mahasiswa. *Media Komunikasi Dan Dakwah*, 11(1), 1–14.
- Vivian. (2020). Pengaruh Brand Image dan Gaya Hidup Hedonis Terhadap Keputusan Pembelian Konsumen Generasi Z pada Produk Starbuck. *Jurnal Transaksi*, 12(1), 51–66.
- Wahyudi, T., Mustaman, dan Mukidi. (2021). Online Loan Practice Viewed From the Perspective of the Banking Law System. *Jurnal Ilmiah METADATA*, 3(1), 136–155. <https://regional.kompas.com>,
- Wahyuni, S. F., Radiman, R., dan Kinanti, D. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Lifestyle Hedonis dan Sikap Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Owner: Riset dan Jurnal Akuntansi*, 7(1), 656–671.
- Widiarsa. (2019). Kajian Pustaka (Literature Review) Sebagai Layanan Intim Pustakawan Berdasarkan Kepakaran Dan Minat Pemustaka. *Media Informasi*, 8(1), 111–124.

Yudivianto, A. (2010). Strategi Pendanaan Melalui Sekuritisasi Piutang Pembiayaan Konsumen pada PT. ABC Finance. Universitas Indonesia.

Yulianto, M. A., dan Rita, M. R. (2023). Mediasi Perilaku Pengelolaan Keuangan Dalam Pengaruh Fintech Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha. *Ekuitas (Jurnal Ekonomi Dan Keuangan)*, 7(2), 212–232. <https://doi.org/10.24034/j25485024.y2023.v7.i2.5260>

