

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, RELIGIUSITAS DAN  
UANG SAKU TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR*  
DENGAN *SELF-CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MODERASI  
(Studi Pada Santri Nurul Ummah Kotagede Yogyakarta)**



**SKRIPSI**

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

Oleh:

**Safanisa Rizka Azzahra**

**21108030058**

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

**2025**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, RELIGIUSITAS DAN  
UANG SAKU TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR*  
DENGAN *SELF-CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MODERASI  
(Studi Pada Santri Nurul Ummah Kotagede Yogyakarta)**



**SKRIPSI**

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

Oleh:

**Safanisa Rizka Azzahra**

**21108030058**

Pembimbing:

**Sunarsih, S.E., M.Si.**

**NIP: 19740911 199903 2 001**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2025**

## 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-1132/Un.02/DEB/PP.00.9/07/2025

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, RELIGIUSITAS DAN UANG SAKU TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR DENGAN SELF-CONTROL SEBAGAI VARIABEL MODERASI: STUDI PADA SANTRI PONDOK PESANTREN NURUL UMMAH KOTAGEDE YOGYAKARTA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : SAFANISA RIZKA AZZAHRA  
Nomor Induk Mahasiswa : 21108030058  
Telah diujikan pada : Senin, 07 Juli 2025  
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

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

### TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Valid ID: 6882c5223c347

Ketua Sidang

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



Valid ID: 686d4a007c503

Penguji I

Rizaldi Yusufarto, S.Pd., M.M.  
SIGNED



Valid ID: 6880ae141ad1e

Penguji II

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



Valid ID: 688347ffb29a2

Yogyakarta, 07 Juli 2025

UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA.  
SIGNED

## HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

**Hal** : Skripsi Saudara Safanisa Rizka Azzahra

**Kepada**

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

**UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta**

**Di-Yogyakarta**

*Assalamualaikum wr.wb.*

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

Nama : Safanisa Rizka Azzahra  
NIM : 21108030058  
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas dan Uang Saku terhadap *Financial Management Behavior* dengan *Self-Control* sebagai Variabel Moderasi (Studi pada Santri Pondok Pesantren Nurul Ummah Kotagede Yogyakarta)

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Prodi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam ilmu manajemen keuangan syariah.

Dengan ini kami mengaharap agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum wr.wb*

Yogyakarta, 22 Juni 2025

Pembimbing,



**Sunarsi, SE., M.Si.**

**NIP: 19740911 199903 2 001**

## HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Safanisa Rizka Azzahra  
NIM : 21108030058  
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi saya yang berjudul: **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas dan Uang Saku terhadap *Financial Management Behavior* dengan *Self-Control* sebagai Variabel Moderasi (Studi pada Santri Pondok Pesantren Nurul Ummah Kotagede Yogyakarta)”** merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi atau karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.


Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 22 Juni 2025

Penulis,



  
Safanisa Rizka Azzahra  
NIM. 21108030058



## HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

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

Nama : Safanisa Rizka Azzahra  
NIM : 21108030058  
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

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

**“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas dan Uang Saku terhadap *Financial Management Behavior* dengan *Self-Control* sebagai Variabel Moderasi (Studi pada Santri Pondok Pesantren Nurul Ummah Kotagede Yogyakarta)”**

Dengan perangkat pendukung yang relevan (jika diperlukan), saya memberikan izin kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta untuk menggunakan tugas akhir saya tanpa dikenakan royalti dan secara non-eksklusif. Universitas berhak untuk menyimpan, mengubah format, mengelola, memelihara, dan memublikasikan karya saya dalam bentuk basis data, selama nama saya tetap dicantumkan sebagai penulis dan pemegang hak cipta. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Yogyakarta, 22 Juni 2025

Penulis,



Safanisa Rizka Azzahra  
NIM. 21108030058

## SURAT PERNYATAAN MEMAKAI JILBAB

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Safanisa Rizka Azzahra  
Tempat dan Tanggal Lahir : Ciamis, 22 April 2003  
NIM : 21108030058  
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). Seandainya suatu hari terdapat instansi yang menolak ijazah tersebut karena penggunaan jilbab.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan sebenarnya.

Yogyakarta, 22 Juni 2025

Yang menyatakan,



  
Safanisa Rizka Azzahra  
NIM: 21108030058

## MOTTO

“Doa tulus mereka yang membawaku sampai pada titik ini”

- *Safanisa Rizka A*

Allah tidak mengatakan hidup ini mudah. Tetapi Allah berjanji, bahwa  
sesungguhnya Bersama kesulitan ada kemudahan.

– *QS Al Insyirah 5-6*

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

– *QS Al Baqarah 286*

“Orang yang hebat adalah orang yang mampu menyembunyikan kesulitannya,  
sehingga orang lain mengira bahwa ia selalu senang.”

– *Imam Syafi'i*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA



## HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillah, puji Syukur kepada Allah SWT atas limpahan rahmat dan ridho-Nya skripsi ini dapat dengan mudah terselesaikan dengan baik. Tak lupa sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

\*\*\*

Dengan segenap cinta dan rasa syukur, skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orang tua tercinta. Semoga karya sederhana ini dapat menjadi bentuk kecil dari rasa terima kasih atas segala kasih sayang dan pengorbanan yang tiada henti kalian berikan. Tak lupa, persembahan ini juga saya tujukan kepada saudara-saudariku tersayang yang selalu hadir memberi dukungan dalam setiap situasi dan kondisi.

\*\*\*

Terimakasih kepada Dosen Pembimbing Akademik, Dosen Pembimbing Skripsi, seluruh dosen dan almamater Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, khususnya Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan pengalaman kepada penulis.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

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

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Ṣā'	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	Ẓāl	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	Ṭā'	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	w
ه	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	,	apostrof
ي	Yā'	Y	ye

#### B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addiah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

#### C. Ta''Marbuttah

Setiap tā' marbūṭah ditransliterasikan sebagai "h," baik ketika berada di akhir kata tunggal maupun di tengah gabungan kata (seperti pada kata yang disambung dengan kata sandang "al"). Aturan ini tidak berlaku untuk kata-kata Arab yang sudah menjadi bagian dari bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya, kecuali diperlukan bentuk aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	Ditulis	<i>'illah</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.

اَ	Fathah	ditulis	A
اِ	Kasrah	ditulis	i
اُ	Dammah	ditulis	u
فعل	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	ditulis	<i>zūkira</i>
يذهب	Dammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

#### E. Vokal Panjang

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

#### F. Vokal Rangkap

1. Fathah + yā' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>bainakum</i>

2. Faṭḥah + wāwu mati	Ditulis	<i>au</i>
قول	Ditulis	<i>qaul</i>

**G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang dipisahkan dengan Apostof**

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 dengan menggunakan huruf awal “al”.

الْقُرْآنُ	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَاسُ	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut.

السَّمَاءُ	Ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشَّمْسُ	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

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

ذَوَا لِفُرُوضٍ	Ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>



## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kami sampaikan kepada Allah SWT atas limpahan rahmat dan petunjuk-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas dan Uang Saku terhadap *Financial Management Behavior* dengan *Self-Control* sebagai Variabel Moderasi (Studi pada Santri Pondok Pesantren Nurul Ummah Kotagede Yogyakarta)”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan Strata Satu (S1) pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, peneliti menyadari bahwa keberhasilan ini tidak lepas dari bantuan dan dukungan berbagai pihak. Untuk itu, dengan penuh hormat dan rasa terima kasih, penulis ingin menyampaikan apresiasi setulusnya kepada semua pihak yang telah berkontribusi, dengan ini penulis ingin mengucapkan rasa hormat dan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Noorhaidi, S.Ag., M.A., M.Phil., Ph.D., selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, SE., M.Si., Ak., CA., ACPA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Darmawan, SPd., MAB, selaku Kepala Program Studi Manajemen Keuangan Syariah.
4. Bapak Izra Berakon, M.Sc., selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA) penulis selama menjalani studi.
5. Ibu Sunarsih, S.E.I., M.Si., selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang telah memberikan arahan, bimbingan, kritik membangun, serta dukungan selama penulisan skripsi.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu sepanjang perkuliahan.
7. Seluruh pegawai dan staf tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN

Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah membantu dalam proses administrasi selama perkuliahan.

8. Untuk kedua pahlawanku tercinta, Bapak dan Ibu, terima kasih atas segala cinta dan kasih sayang yang telah kalian berikan. Doa-doa yang selalu kalian panjatkan tanpa diminta, pengorbanan yang tak kenal lelah, serta usaha maksimal yang selalu kalian lakukan demi masa depan penulis, sungguh tidak ternilai. Kalian adalah tempat penulis untuk pulang, penyemangat terbesar dalam setiap langkah, dan sumber kekuatan selama menempuh pendidikan ini. Tanpa doa tulus dan pengorbanan kalian, penulis tidak akan mampu mencapai titik ini. Terima kasih tak terhingga atas semua usaha, kasih sayang, dan kepercayaan yang tak pernah tergantikan. Meski penulis sadar bahwa kemampuan ini masih jauh dari sempurna, doa-doa kalian telah menjadi kekuatan terbesar yang mendorongku menyelesaikan tugas akhir ini. Apa yang kalian berikan mungkin tak akan pernah terbalas, tetapi aku berharap, semoga setiap perjuangan kalian dibalas oleh Allah SWT dengan berkah dan kebahagiaan yang berlimpah.
9. Untuk saudaraku, teteuku tersayang, terima kasih telah menjadi penyemangat di setiap keraguanku. Terima kasih sudah selalu ada sebagai tempat curhat yang nyaman dan menjadi kakak yang luar biasa. Kehadiranmu mungkin kadang terasa sedikit menyebalkan, tapi jujur saja, penulis tidak bisa membayangkan hidup tanpa dirimu. Jika rasa sebal atau sikapku pernah membuat hatimu tidak nyaman, penulis sungguh meminta maaf. Di balik itu semua, penulis sangat membutuhkan sosok sepertimu, yang selalu bisa saling menguatkan, saling memberi kasih dan perhatian. Terima kasih, teteuku tersayang, atas semua yang telah kamu lakukan. Aku sangat menyayangimu dan tidak pernah ingin kehilanganmu.
10. Untuk sahabat-sahabat terbaikku, “LT 2 in the Geng”: Hanipa, Irma, Ayu, Oja, Mala, Adel, Mbak Bila, Mbak Oca, dan Mbak Aida, terima kasih telah menjadi bagian penting dari setiap fase perjalanan hidupku. Dari tawa lepas yang sering kita bagi hingga air mata yang kadang tak tertahan, kalian bukan sekadar

teman, tetapi sudah seperti keluarga bagiku. Penulis sangat berterima kasih atas kesabaran kalian dalam menghadapi sifatku yang mungkin sering menyebalkan. Kalian adalah sosok yang tidak bisa penulis temui di orang lain, dan kehadiran kalian begitu spesial dalam hidupku. Maaf untuk segala kesalahanku selama ini, dan terima kasih untuk semua momen indah yang telah kita lewati bersama. Tetaplah menjadi keluarga yang saling mengerti dan mendukung satu sama lain. Meski kita memiliki sifat yang berbeda-beda, penulis berharap kita semua bisa terus menjaga kebersamaan ini, saling memahami, dan membantu satu sama lain saat dibutuhkan dan semoga kita tetap saling menjaga tali persaudaraan meskipun waktu dan keadaan berubah.

11. Untuk sahabat-sahabat terbaikku, "Pekerja Sarjana": Tika, Haliza, dan Assa, kalian adalah teman luar biasa yang telah mewarnai hari-hariku selama di perkuliahan. Terima kasih atas kehadiran kalian yang selalu memberikan celah kebahagiaan di tengah kesibukan, menciptakan momen kebersamaan yang hangat, dan menjadi tempat berbagi yang penuh kenyamanan. Kalian tidak hanya teman, tetapi juga penguat di saat aku merasa lelah dan ragu. Dengan tawa, cerita, dan dukungan yang kalian berikan, aku merasa lebih ringan menjalani hari-hari sulit. Terima kasih telah menjadi sahabat yang selalu ada, tidak hanya di saat senang, tetapi juga di saat dibutuhkan. Semoga kebersamaan ini menjadi kenangan indah yang akan kita bawa selamanya. dan aku bersyukur memiliki sahabat seperti kalian dalam perjalanan ini.
12. Untuk seluruh teman KKN yang luar biasa, terima kasih atas kebersamaan, kerja sama, dan kenangan manis yang telah kita bagi selama masa pengabdian ini. Momen-momen tak terlupakan bersama kalian telah menjadi pelajaran berharga yang akan selalu penulis kenang. Semoga setiap langkah kalian selalu dimudahkan, kesuksesan senantiasa menyertai, dan persahabatan kita tetap terjaga meskipun waktu terus berjalan. Terima kasih telah menjadi bagian penting dari perjalanan ini.
13. Untuk teman-teman seangkatan "MKS 21" terima kasih yang setulus-tulusnya atas kebersamaan dan semangat yang telah kita bagi selama masa perkuliahan.

Perjalanan ini menjadi lebih bermakna karena kehadiran kalian dalam suka maupun duka, dalam perjuangan tugas hingga tawa di sela-sela penat. Kalian bukan hanya teman seperjuangan, tetapi juga bagian penting dari cerita hidup saya di bangku kuliah. Semoga silaturahmi ini terus terjaga, meski kita akan melangkah ke arah yang berbeda. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan ini.

14. Untuk teman-teman seangkatan "Wolullas Plus," terima kasih sebesar-besarnya penulis ucapkan untuk kalian. Kehadiran kalian selama perjalanan ini telah memberikan warna yang tak terlupakan, mulai dari tawa, dukungan, hingga semangat di setiap langkah. Bersama kalian, semua tantangan terasa lebih ringan, dan setiap momen menjadi kenangan yang indah. Semoga kebersamaan dan persahabatan ini tetap terjalin erat, meskipun waktu dan keadaan mungkin akan membawa kita ke jalan masing-masing. Kalian adalah bagian berharga dari perjalanan ini, dan saya bersyukur bisa menjadi bagian dari kalian.
15. Untuk semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu, terima kasih atas dukungan, bantuan, dan doa yang kalian berikan selama proses penyusunan karya ini. Meski nama kalian tidak tertulis satu per satu, ketulusan kalian akan selalu saya kenang. Semoga segala kebaikan yang telah kalian berikan dibalas dengan keberkahan dan limpahan rahmat oleh Allah SWT.

Yogyakarta, 22 Juni 2025

Penulis,

Safanisa Rizka Azzahra

NIM. 21108030053

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah, religiusitas, dan uang saku terhadap *financial management behavior* pada santri mahasiswa Pondok Pesantren Nurul Ummah Kotagede, Yogyakarta, dengan *self-control* sebagai variabel moderasi. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan pengumpulan data melalui kuesioner. Sampel penelitian berjumlah 157 responden yang dipilih menggunakan metode *purposive sampling*. Analisis data dilakukan dengan pendekatan *Partial Least Square-Structural Equation Modelling* (PLS-SEM) menggunakan *software WarpPLS 8.0*. Hasil penelitian mengungkapkan bahwa literasi keuangan syariah, religiusitas, dan uang saku memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior*. Namun, *self-control* tidak mampu memoderasi hubungan antara literasi keuangan syariah, religiusitas, dan uang saku terhadap *financial management behavior*.

**Kata Kunci:** Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Uang Saku, *Financial Management Behavior*, Self-Control, Santri Mahasiswa





## **ABSTRACT**

*This study aims to analyze the influence of Islamic financial literacy, religiosity, and pocket money on financial management behavior in students of the Nurul Ummah Islamic Boarding School in Kotagede, Yogyakarta, with self-control as a moderating variable. This study uses a quantitative approach with data collection through questionnaires. The research sample consisted of 157 respondents selected using the purposive sampling method. Data analysis was carried out using the Partial Least Square-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) approach using WarpPLS 8.0 software. The results of the study revealed that Islamic financial literacy, religiosity, and pocket money have a positive and significant influence on financial management behavior. However, self-control is unable to moderate the relationship between Islamic financial literacy, religiosity, and pocket money on financial management behavior.*

**Keywords:** *Islamic Financial Literacy, Religiosity, Pocket Money, Financial Management Behavior, Self-Control, Students*



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI .....</b>	<b>vi</b>
<b>SURAT PERNYATAAN MEMAKAI JILBAB .....</b>	<b>vii</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>viii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>ix</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN .....</b>	<b>x</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>xviii</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>xix</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xx</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xxii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xxiii</b>
<b>BAB 1 PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. LATAR BELAKANG.....	1
B. RUMUSAN MASALAH .....	10
C. TUJUAN PENELITIAN .....	11
D. MANFAAT PENELITIAN.....	11
E. SISTEMATIKA PENULISAN .....	12
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....</b>	<b>14</b>
A. Landasan Teori.....	14
1. <i>Financial Management Behavior</i> (Perilaku Pengelolaan Keuangan) .....	14
2. Literasi Keuangan Syariah .....	17
3. Religiusitas.....	21
4. Uang Saku .....	23
5. <i>Self-Control</i> (Kontrol Diri).....	25
B. Kajian Pustaka.....	28
C. Pengembangan Hipotesis .....	33
D. KERANGKA PEMIKIRAN .....	40
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>41</b>
A. Jenis Penelitian.....	41
B. Definisi Operasional Variabel .....	41

C. Populasi dan Sampel .....	44
D. Metode Pengumpulan Data .....	45
E. Instrumen Penelitian .....	46
F. Teknik Analisis Data .....	47
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>51</b>
A. Gambaran Umum Data Penelitian .....	51
B. Analisis Deskriptif .....	51
1. Jenis Kelamin .....	51
2. Usia .....	52
3. Tingkat Pendidikan .....	52
4. Sumber Pendapatan .....	53
5. Pendapatan Uang Saku per Bulan .....	54
C. Analisis Data .....	54
1. Uji Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ) .....	54
2. Uji Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ) .....	59
D. Pembahasan .....	65
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>78</b>
A. KESIMPULAN .....	78
B. SARAN .....	79
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>81</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>89</b>
<b>CURRICULUM VITAE .....</b>	<b>97</b>

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
 YOGYAKARTA

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Tunggalan SPP Bulanan Pondok.....	4
Gambar 2. 1 Indeks Literasi Keuangan 2023-2024 .....	6
Gambar 3. 1 Kerangka Pemikiran.....	39



## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Definisi Operasional .....	41
Tabel 3. 1 Skala berdasarkan skala likert.....	46
Tabel 4. 1 Responden berdasarkan Jenis Kelamin.....	51
Tabel 4. 2 Responden berdasarkan Usia .....	52
Tabel 4. 3 Responden berdasarkan Tingkat Pendidikan .....	52
Tabel 4. 4 Responden berdasarkan Sumber Pendapatan.....	53
Tabel 4. 5 Responden berdasarkan Pendapatan Uang Saku .....	54
Tabel 4. 6 Uji Loading Factor .....	55
Tabel 4. 7 Hasil Eliminasi Loading Factor .....	56
Tabel 4. 8 Uji Validitas konvergen dengan AVE .....	57
Tabel 4. 9 Uji Validitas konvergen dengan AVE .....	58
Tabel 4. 10 Uji Relibilitas .....	59
Tabel 4. 11 Uji R-Square .....	60
Tabel 4. 12 Uji F-Square.....	60
Tabel 4. 13 Uji Q-Square .....	61
Tabel 4. 14 Hasil Uji Hipotesis .....	62





## **BAB 1**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. LATAR BELAKANG**

Indonesia saat ini berada dalam era globalisasi, di mana pertumbuhan dan perkembangan ekonominya terus mengalami peningkatan. Kondisi ini memengaruhi perilaku keuangan masyarakat Indonesia dan mendorong mereka untuk mencari berbagai solusi guna memenuhi kebutuhan sehari-hari (Fatimah & Susanti, 2018). Perilaku keuangan masyarakat sering kali menunjukkan kecenderungan konsumtif, dengan pola pikir yang lebih mengutamakan kepuasan jangka pendek dan belanja impulsif. Hal ini dapat menyebabkan berbagai masalah keuangan yang signifikan. Oleh karena itu, penting untuk menerapkan cara pengelolaan keuangan yang efektif untuk mengoptimalkan penggunaan uang yang dimiliki. Banyak individu mengalami kesulitan finansial yang disebabkan oleh kurangnya pemahaman tentang pengelolaan keuangan (Putri & Tasman, 2019). Ketidakmampuan dalam memahami konsep dasar pengelolaan keuangan, seperti minimnya tabungan, kurangnya investasi, pengelolaan dana darurat yang tidak optimal, serta perencanaan anggaran yang kurang terarah untuk kebutuhan di masa depan (Siswanti & Halida, 2020).

Banyak individu yang tidak memiliki akses memadai terhadap pendidikan keuangan, baik dari keluarga maupun lembaga pendidikan formal. Akibatnya, mereka kurang siap menghadapi tantangan ekonomi yang semakin kompleks, seperti fluktuasi harga barang dan jasa serta meningkatnya biaya hidup. Pemahaman mengenai konsep dan pengembangan perilaku keuangan

yang diperlukan untuk membuat keputusan keuangan yang tepat, sangat dipengaruhi oleh tingkat pendidikan yang dimiliki oleh setiap individu. Beberapa lembaga pendidikan memberikan pemahaman tentang literasi keuangan di kalangan generasi muda dan pelaku bisnis. Pengetahuan yang diperoleh dari pendidikan tersebut berkontribusi pada peningkatan literasi keuangan, khususnya di kalangan generasi muda (Susanti et al., 2017).

Pendidikan dapat dibagi menjadi tiga kategori. Selain pendidikan formal yang disampaikan di sekolah, ada juga pendidikan *in-formal* dan *non-formal*. Pendidikan *non-formal* adalah bentuk pendidikan yang tidak hanya tentang aturan-aturan yang ketat namun tetap terstruktur dan dilakukan dengan kesadaran individu. Oleh karena itu, pendidikan *non-formal* tampaknya berada di tengah-tengah antara pendidikan informal dan formal. Lembaga pendidikan *non-formal* yang hingga saat ini menjadi pilihan utama dalam pengembangan kepribadian sesuai dengan nilai-nilai agama Islam adalah pondok pesantren (Shofiyyah et al., 2019).

Pondok pesantren memiliki peran penting dalam mencerdaskan generasi bangsa di Indonesia, terutama pada santri. Santri diajarkan ilmu agama sebagai bekal untuk masa depan mereka. Ketika santri melanjutkan pendidikan ke perguruan tinggi, seperti universitas, mereka juga akan mempelajari ilmu umum. Apabila digabungkan dan diterapkan antara ilmu agama dan umum dalam kehidupan sehari-hari, santri dapat mencapai kesejahteraan dan masa depan yang lebih baik. Hal ini menunjukkan bahwa pentingnya keseimbangan antara pendidikan agama dan umum dalam membentuk generasi yang

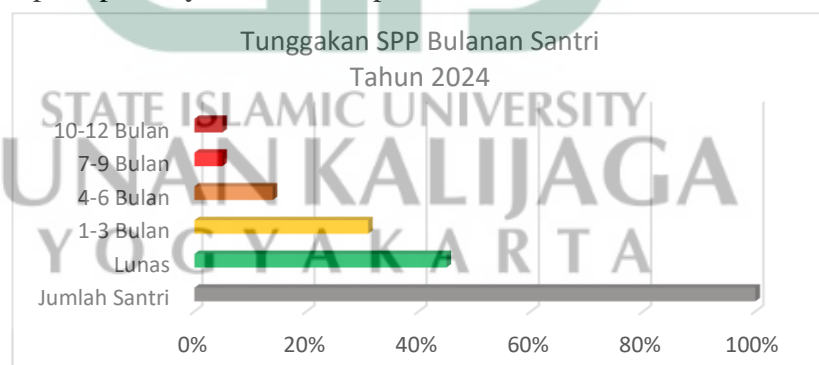
berkualitas (Romadon, 2023). Saat ini, pesantren juga menghadapi pengaruh modernisasi, terutama perkembangan ilmu pengetahuan dan teknologi. (Mumtahanah, 2015).

Fokus pada penelitian ini yaitu santri Pondok Pesantren Nurul Ummah yang terletak di Kotagede, Yogyakarta. Pondok Pesantren Nurul Ummah berdiri sejak tahun 1986. Pondok Pesantren Nurul Ummah mulai berdiri dan menerima santri setelah KH. Asyhari Marzuqi menyampaikan pengumuman kepada masyarakat, khususnya kepada mereka yang mengenal beliau dan ayahnya. Pada awalnya, jumlah santri yang diterima sebanyak 25 orang putra dan 2 orang putri, tepatnya pada bulan Ramadan tahun 1986 (Tim Revisi, 2009). Pada tahun berikutnya, jumlah santri meningkat menjadi 104 orang dan sampai sekarang meningkat pesat kurang lebih 750-800 santri dari beberapa komplek yang terdapat didalamnya. Pondok Pesantren Nurul Ummah dipilih sebagai objek penelitian karena termasuk 15 pondok pesantren terbaik di Yogyakarta dengan pertimbangan memiliki kurang lebih 800 santri.

Salah satu aspek penting yang perlu diperhatikan adalah pengelolaan keuangan pada santri khususnya santri mahasiswa. Saat menjadi santri, seseorang berada dalam fase transisi dari ketergantungan menuju kemandirian finansial, dengan kemampuan mengelola keuangan yang baik tidak hanya mempengaruhi kehidupan sehari-hari santri, akan tetapi berdampak juga pada masa depan mereka. Selain itu, kehidupan santri yang berstatus mahasiswa belajar di dua tempat sekaligus yaitu pondok pesantren dan universitas,

membuat banyak aktivitas dan pengeluaran mereka berbeda dibandingkan dengan mahasiswa pada umumnya (Septiana, 2011).

Pada Pondok Pesantren Nurul Ummah, muncul permasalahan yang berkaitan dengan kemampuan santri mahasiswa dalam mengelola keuangan mereka. Berdasarkan wawancara yang dilakukan dengan pengurus pesantren, terungkap bahwa banyak santri mahasiswa menunjukkan perilaku pengelolaan keuangan yang kurang baik. Hal ini terlihat dari kebiasaan mereka dalam menggunakan uang yang cenderung tidak terencana seperti memaksakan diri untuk membeli barang atau menggunakan jasa di luar batas uang saku yang diberikan oleh orang tua mereka. Di awal bulan, saat baru menerima kiriman uang saku, santri cenderung lebih mudah membelanjakannya. Namun, menjelang akhir bulan ketika uang saku mulai menipis (Qomaro & Septiana, 2022). Kendala lainnya yaitu kurang memprioritaskan kebutuhan utama salah satunya seperti pembayaran bulanan pondok.



Gambar 1. 1 Tunggakan SPP Bulanan Pondok

Sumber: diolah oleh penulis

Berdasarkan grafik di atas, dapat disimpulkan bahwa jumlah santri mahasiswa yang memiliki tunggakan pembayaran bulanan lebih besar dibandingkan dengan jumlah santri mahasiswa yang telah melunasi kewajiban

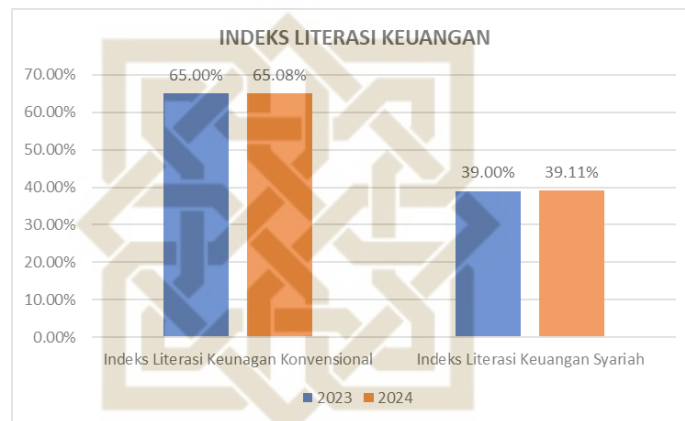
tersebut. Hal ini menunjukkan adanya permasalahan dalam pengelolaan keuangan santri, yang menjadi perhatian penting bagi pengurus pondok. Kondisi ini dapat disebabkan oleh berbagai faktor, seperti kurangnya kesadaran dalam memprioritaskan kebutuhan, keterbatasan kemampuan dalam mengelola dana, atau faktor lain yang memengaruhi perilaku keuangan santri. Oleh karena itu, pengurus pondok perlu mengambil langkah strategis, seperti memberikan edukasi keuangan atau bimbingan khusus, untuk membantu santri meningkatkan keterampilan mereka dalam mengelola keuangan dan memenuhi tanggung jawab finansial mereka secara tepat waktu.

Kemampuan mengelola keuangan dengan baik menjadi faktor penting bagi santri mahasiswa dalam menjalani peran mereka di dua lingkungan secara optimal. Hidup dan belajar di dua lingkungan sekaligus bukanlah hal yang mudah, karena memiliki tantangan serta dampak positif tersendiri. Faktor internal maupun eksternal sangat berperan dalam menentukan bagaimana santri mahasiswa mengelola keuangannya (Romadon, 2023). Dengan demikian, para santri diharapkan dapat mengelola keuangannya dengan baik serta meningkatkan kesadaran tentang pentingnya perilaku pengelolaan keuangan secara bertanggung jawab demi menciptakan masa depan yang cerah.

Banyak penelitian menunjukkan bahwa perilaku pengelolaan keuangan dipengaruhi oleh berbagai variabel. Sari (2021), menyatakan bahwa *financial management behaviour* secara signifikan dipengaruhi oleh literasi keuangan. Mengenai literasi keuangan, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mendefinisikan literasi keuangan sebagai upaya terpadu untuk meningkatkan pengetahuan,



keyakinan, dan keterampilan masyarakat sehingga mereka mampu mengelola keuangan secara efektif. Individu dengan literasi keuangan yang baik cenderung memiliki kemampuan berpikir kritis dan memecahkan masalah dalam kehidupannya, sehingga lebih mampu merumuskan strategi yang efektif untuk memenuhi kebutuhan hidup mereka.



Gambar 2. 2 Indeks Literasi Keuangan 2023-2024

Sumber: (OJK 2024)

Berdasarkan data dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK), indeks literasi keuangan konvensional menunjukkan sedikit peningkatan, dari 65,00% pada tahun 2023 menjadi 65,08% pada tahun 2024. Kenaikan ini mengindikasikan adanya keberlanjutan dalam upaya peningkatan pemahaman masyarakat terhadap keuangan konvensional. Sementara itu, indeks literasi keuangan syariah juga mengalami kenaikan, dari 39,00% di tahun 2023 menjadi 39,11% di tahun 2024. Meskipun peningkatannya sangat kecil, hal ini tetap menunjukkan tren positif dalam pertumbuhan pemahaman masyarakat mengenai keuangan berbasis syariah. Namun demikian, kesenjangan antara literasi konvensional dan syariah masih cukup besar. Oleh karena itu,

diperlukan langkah-langkah edukatif yang lebih intensif dan terarah untuk mempercepat peningkatan literasi keuangan syariah agar mampu sejajar dengan sistem keuangan konvensional.

Faktor kedua yang dipilih oleh peneliti yaitu religiusitas. Dalam penelitian terdahulu disimpulkan bahwa religiusitas berpengaruh terhadap perilaku keuangan. Semakin tinggi tingkat religiusitas seseorang, semakin baik kemampuannya dalam mengelola keuangan (Ahmad, 2019). Religiusitas sering diartikan sebagai kondisi di mana seseorang dianggap memiliki perilaku dan sikap yang sesuai dengan norma-norma agama, sehingga menunjukkan tingkat religiusitas yang tinggi. Religiusitas mencakup dua aspek utama, yaitu tingkat konsepsi, yang meliputi pengetahuan dan pengalaman individu tentang agama, serta tingkat komitmen, yang mencakup penerapan dan pengamalan ajaran agama dalam kehidupan sehari-hari (Nasrudin & Jaenudin, 2021).

Penelitian yang dilakukan oleh Utami et al., (2021) mengungkapkan bahwa religiusitas memiliki pengaruh yang signifikan dan positif terhadap pengelolaan keuangan pribadi. Hasil ini menunjukkan bahwa tingkat religiusitas seseorang dapat memengaruhi bagaimana individu tersebut mengelola keuangannya, dengan prinsip-prinsip agama yang mendorong pengelolaan yang lebih bijak dan bertanggung jawab. Namun, temuan ini bertolak belakang dengan penelitian yang dilakukan oleh Romadon (2023), yang menyimpulkan bahwa religiusitas tidak memiliki pengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi.

Selain literasi keuangan syariah dan religiusitas, terdapat hal lain yang dapat mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan yaitu uang saku. Menurut (Ida & Dwinta, 2010), pendapatan mengacu pada penghasilan individu yang dikenal sebagai laba sebelum pajak dan digunakan sebagai dasar untuk menghitung laba kotor yang telah disesuaikan untuk keperluan pajak penghasilan. Bagi mahasiswa, sumber pendapatan utama biasanya berasal dari uang saku yang diberikan oleh orang tua atau beasiswa yang mereka terima secara berkala.

Berdasarkan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Sari & Listiadi (2021) mahasiswa dengan uang saku yang tinggi cenderung memiliki perilaku pengelolaan keuangan yang baik. Sebaliknya, jika mahasiswa memiliki uang saku yang terbatas, kecenderungan untuk menabung atau mengelola keuangan dengan baik menjadi rendah. Oleh karena itu, jumlah uang saku yang dimiliki mahasiswa memengaruhi perilaku mereka dalam mengatur keuangan. Namun, hasil ini berbeda dengan temuan (Arifa & Setiyani, 2020), yang menyatakan bahwa tidak terdapat hubungan antara pendapatan mahasiswa dengan perilaku pengelolaan keuangan.

*Self-control* dalam perencanaan keuangan adalah upaya seseorang untuk mengelola keuangan dan mencegah pengeluaran yang bersifat impulsif. Dengan kemampuan ini, seseorang dapat merencanakan pengeluaran yang lebih sesuai dengan kebutuhan, sehingga *self-control* menjadi aspek penting dalam pengelolaan keuangan yang efektif (Baumeister, 2002). Individu yang memiliki *self-control* mampu menyesuaikan diri dengan kondisi tertentu, termasuk dalam

mengelola pengeluaran dan mengatur perilaku keuangan secara bijak (Sumiarni, 2019).

Penelitian yang meneliti tentang peran *self-control* sebagai moderasi antara literasi keuangan dan penghasilan orang tua terhadap perilaku keuangan, seperti pada penelitian (Nur et al., 2022), menunjukkan bahwa pengendalian diri (*self-control*) dapat memperkuat hubungan antara literasi keuangan dan perilaku keuangan. Namun, berbeda dengan penelitian (Mardiana & Rochmawati, 2020), hasil uji hipotesis mereka tidak menunjukkan bahwa *self-control* memoderasi hubungan antara literasi keuangan dan perilaku menabung mahasiswa.

Dalam penelitian, variabel *self-control* berperan sebagai variabel moderasi yang mampu memperkuat atau memperlemah hubungan antara literasi keuangan syariah, religiusitas, dan uang saku terhadap *financial management behavior*, mengingat bahwa setiap individu memiliki tingkat kontrol diri yang berbeda.

Berdasarkan fenomena yang ada dan penelitian sebelumnya yang menunjukkan adanya perbedaan (*research gap*), hal ini menjadi dasar bagi peneliti untuk melakukan pengujian dan pengembangan lebih lanjut terkait *self-control* sebagai variabel moderasi, literasi keuangan syariah, religiusitas, dan uang saku terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Selain itu, yang jadi perbedaan utama penelitian ini dengan penelitian sebelumnya terletak pada pemilihan objek penelitian yang fokus pada santri mahasiswa pondok pesantren Nurul Ummah Kotagede Yogyakarta.

Oleh karena itu, berdasarkan latar belakang masalah dan *research gap* yang telah dijelaskan, peneliti bermaksud untuk melakukan penelitian yang lebih mendalam. Dalam penelitian ini, peneliti akan mengambil judul: **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas dan Uang Saku Terhadap *Financial Management Behavior* dengan *Self-Control* sebagai Variabel Moderasi (Studi pada Santri Pondok Pesantren Nurul Ummah Kotagede Yogyakarta)”**.

## B. RUMUSAN MASALAH

Berdasarkan penjelasan latar belakang di atas, rumusan masalah yang diajukan adalah sebagai berikut:

1. Apakah literasi keuangan berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* santri Nurul Ummah Kotagede Yogyakarta?
2. Apakah religiusitas berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* santri Nurul Ummah Kotagede Yogyakarta?
3. Apakah uang saku berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* santri Nurul Ummah Kotagede Yogyakarta?
4. Apakah *self-control* dapat memperkuat pengaruh literasi keuangan terhadap *financial management behavior* santri Nurul Ummah Kotagede Yogyakarta?
5. Apakah *self-control* dapat memperkuat pengaruh religiusitas terhadap *financial management behavior* santri Nurul Ummah Kotagede Yogyakarta?
6. Apakah *self-control* dapat memperlemah pengaruh uang saku terhadap

*financial management behavior* santri Nurul Ummah Kotagede Yogyakarta?

### C. TUJUAN PENELITIAN

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

1. Untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap *financial management behavior* santri Nurul Ummah Kotagede Yogyakarta
2. Untuk menganalisis pengaruh religiusitas terhadap *financial management behavior* santri Nurul Ummah Kotagede Yogyakarta
3. Untuk menganalisis pengaruh uang saku terhadap *financial management behavior* santri Nurul Ummah Kotagede Yogyakarta
4. Untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap *financial management behavior* santri Nurul Ummah Kotagede Yogyakarta yang dimoderasi oleh *self-control*
5. Untuk menganalisis pengaruh religiusitas terhadap *financial management behavior* santri Nurul Ummah Kotagede Yogyakarta yang dimoderasi oleh *self-control*
6. Untuk menganalisis pengaruh uang saku terhadap *financial management behavior* santri Nurul Ummah Kotagede Yogyakarta yang dimoderasi secara negatif oleh *self-control*

### D. MANFAAT PENELITIAN

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan membantu dalam pengembangan ilmu



pengetahuan, terutama pada jurusan keuangan syariah. Selain itu, juga diharapkan dapat memberikan masukan, khususnya santri pondok pesantren karena pengelolaan keuangan yang sangat krusial. Penelitian ini diharapkan mampu dijadikan referensi tambahan dalam perkuliahan dan sebagai rujukan penelitian yang akan datang.

## 2. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan bisa menambah wawasan baru untuk masyarakat khususnya santri pondok pesantren terkait literasi keuangan, religiusitas, dan *parental income* terhadap *financial management behavior* agar mampu menjadi bahan pertimbangan serta pedoman dalam pencapaian pengelolaan keuangan yang lebih baik pada masa depan. Penelitian ini juga diharapkan bisa digunakan oleh pondok pesantren dalam menambah informasi mengenai penentuan kebijakan *financial management behavior* pada santri.

## E. SISTEMATIKA PENULISAN

Sistematika pembahasan pada penelitian ini akan menyajikan gambaran umum mengenai keseluruhan penelitian. Adapun sistematika pembahasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagian awal: Bagian awal skripsi mencakup beberapa elemen penting yang terdiri atas halaman sampul, halaman judul, halaman pengesahan, halaman persetujuan skripsi, halaman pernyataan keaslian, halaman persetujuan publikasi, halaman moto, halaman persembahan, pedoman transliterasi,

kata pengantar, daftar isi, daftar tabel, daftar gambar, daftar lainnya, serta abstrak.

2. BAB I: Pada BAB I diawali dengan pendahuluan yang menjelaskan latar belakang masalah yang menjadi dasar penelitian ini. Selanjutnya, terdapat rumusan masalah yang diambil dari isu-isu yang ada, tujuan penelitian yang bertujuan untuk menjawab rumusan masalah tersebut, serta manfaat yang dapat diperoleh dari penelitian ini. Selain itu, bab ini juga mencakup pembahasan secara sistematis yang merinci setiap langkah yang diperlukan dalam penyusunan skripsi.
3. BAB II: Pada bab ini berisi tentang landasan teori, yang merupakan kumpulan dari teori-teori yang berkaitan dengan topik penelitian. Selain itu, terdapat kajian pustaka yang mencakup penelitian-penelitian sebelumnya. Kerangka teoretis yang menggambarkan hubungan antara variabel juga dipaparkan, bersama dengan hipotesis yang merupakan dugaan sementara yang akan diuji dalam penelitian ini.
4. BAB III: Pada bab ini akan membahas terkait metode penelitian yang mencakup jenis penelitian yang diterapkan, definisi operasional variabel, populasi dan sampel yang diteliti, jenis data yang dikumpulkan, sumber data yang digunakan, teknik-teknik pengumpulan data, serta metode analisis data yang akan diterapkan untuk mengolah dan menganalisis informasi data yang diperoleh.
5. BAB IV: Pada bab ini akan menyajikan hasil dan pembahasan, yang mencakup penjelasan mengenai objek penelitian, analisis deskriptif, uji

## BAB V

### PENUTUP

#### A. KESIMPULAN

Berdasarkan analisa data hasil penelitian dan pembahasan mengenai pengaruh literasi keuangan syariah, religiusitas dan uang saku terhadap *financial management behavior* dengan *self-control* sebagai variabel moderasi (studi pada santri Pondok Pesantren Nurul Ummah Kotagede Yogyakarta), maka dapat diperoleh kesimpulan sebagai berikut:

1. Literasi keuangan Syariah berpengaruh signifikan positif terhadap *financial management behavior* pada santri mahasiswa Pondok Pesantren Nurul Ummah Kotagede Yogyakarta.
2. Religiusitas berpengaruh signifikan positif terhadap *financial management behavior* pada santri mahasiswa Pondok Pesantren Nurul Ummah Kotagede Yogyakarta.
3. Uang saku berpengaruh signifikan positif terhadap *financial management behavior* pada santri mahasiswa Pondok Pesantren Nurul Ummah Kotagede Yogyakarta.
4. *Self-control* tidak dapat memoderasi literasi keuangan syariah terhadap *financial management behavior* pada santri mahasiswa Pondok Pesantren Nurul Ummah Kotagede Yogyakarta.
5. *Self-control* memperlemah religiusitas terhadap *financial management behavior* pada santri mahasiswa Pondok Pesantren Nurul Ummah Kotagede Yogyakarta.

6. *Self-control* memperlemah uang saku terhadap *financial management behavior* pada santri mahasiswa Pondok Pesantren Nurul Ummah Kotagede Yogyakarta.

## B. SARAN

Berdasarkan hasil penelitian, pembahasan, dan kesimpulan yang telah diuraikan sebelumnya, maka peneliti mengajukan beberapa saran kepada pihak-pihak yang terkait dengan harapan dapat bermanfaat dan menjadi acuan perbaikan, yaitu:

1. Bagi santri mahasiswa

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi santri mahasiswa dalam meningkatkan kemampuan mereka untuk mengelola keuangan secara efektif. Pengelolaan keuangan yang baik dipengaruhi oleh literasi keuangan syariah, tingkat religiusitas yang berkaitan dengan penggunaan uang saku, serta kemampuan pengendalian diri. Dengan demikian, santri mahasiswa disarankan untuk memperluas pemahaman mereka tentang literasi keuangan syariah, menerapkan prinsip religiusitas dalam pengelolaan uang saku, dan terus melatih pengendalian diri. Upaya ini tidak hanya akan membantu mereka mengelola keuangan dengan lebih baik, tetapi juga mendukung terciptanya kehidupan finansial yang seimbang dan sesuai dengan nilai-nilai syariah.

## 2. Bagi peneliti selanjutnya

Untuk peneliti selanjutnya diharapkan dapat memperluas cakupan penelitian dengan menambahkan variabel dependen lain, seperti status sosial ekonomi orang tua, gaya hidup, atau variabel relevan lainnya yang dapat memberikan pemahaman lebih mendalam. Penambahan ini dapat membantu menggambarkan faktor-faktor yang lebih komprehensif dalam memengaruhi pengelolaan keuangan, sehingga hasil penelitian menjadi lebih kaya dan bermanfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan. (Hair et al., 2019)

## DAFTAR PUSTAKA

- Adriani, J. (2021). Factors Affecting Financial Behaviors: *International Journal of Review Management Business and Entrepreneurship (RMBE)*, 1(2), 191–204. <https://doi.org/10.37715/rmbe.v1i2.2427>
- Ahmad, A. (2019). Dampak Locus Of Control, Sikap Keuangan, Pendapatan, dan Religiusitas terhadap Perilaku Keuangan. *Management & Accounting Expose*, 2(2), 105–115. <https://doi.org/10.36441/mae.v2i2.102>
- Ali, M. M., Hariyati, T., Pratiwi, M. Y., & Afifah, S. (2022). Metodologi Penelitian Kuantitatif dan Penerapannya dalam Penelitian. *Education Journal*.2022, 2(2), 1–6.
- Ancok, D., & Suroso, F. N. (2020). *Psikologi islami: Solusi islam atas problem-problem psikologi*. Pustaka Pelajar.
- Anggarini, D. R., Putri, A. D., & Lina, L. F. (2021). Literasi Keuangan untuk Generasi Z di MAN 1 Pesawaran. *Jurnal Abdi Masyarakat Indonesia*, 1(1), 147–152. <https://doi.org/10.54082/jamsi.42>
- Ardiana, M., Agustina, R., Pertiwi, D. A., Ervina, D., Akuntansi, P., Ekonomi, F., & Asy'ari, H. (2023). Pengaruh Self Control Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Hasyim Asy'ari. *Prosiding Seminar Nasional Sains, Teknologi, Ekonomi, Pendidikan Dan Keagamaan (SAINSTEKNOPAK)*, 7, 114–121. <https://ejournal.unhasy.ac.id/index.php/SAINSTEKNOPAK/article/view/4953>
- Arifa, J. S. N., & Setiyani, R. (2020). 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. <https://doi.org/10.15294/eeaj.v9i2.39431>
- Armelia, Y., & Irianto, A. (2021). Pengaruh Uang Saku Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *Jurnal Ecogen*, 4(3), 418. <https://doi.org/10.24036/jmpe.v4i3.11509>
- Ashraf Ali, K. (2016). Impact of Religiosity on Buying Behavior of Financial Products: A Literature Review. *International Journal of Finance and Banking Research*, 2(1), 18. <https://doi.org/10.11648/j.ijfbr.20160201.14>
- Azalia, M., Setiawan, A., & Djajadikerta, H. (2024). *EKSPLORASI GAYA HIDUP MAHASISWA RANTAU: PERAN UANG SAKU, PENDIDIKAN KEUANGAN DALAM KELUARGA, DAN PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI*. 6(1),



944–958.

- Azhari, M. (2023). *Pengaruh Gaya Hidup, Self Control Dan Trend Fashion Terhadap Perilaku Konsumsi Mahasiswa (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Perguruan Tinggi Negeri Purwokerto)* SKRIPSI. 1–158.
- Azizah. (2020). PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP PADA PERILAKU KEUANGAN PADA GENERASI MILENIAL. *Competition for California Water: Alternative Resolutions*, 01, 113–135. <https://doi.org/10.1558/ecotheology.v9i1.124>
- Bahrin, S., Alifah, S., & Mulyono, S. (2017). Rancang Bangun Sistem Informasi Survey Pemasaran dan Penjualan Berbasis Web. *Jurnal Transistor Elektro Dan Informatika*, 2(2), 81–88.
- Baumeister, R. F. (2002). Yielding to Temptation: Self-Control Failure, Impulsive Purchasing, and Consumer Behavior. *Journal of Consumer Research*, 28(4), 670–676. <https://doi.org/10.1086/338209>
- Berakon, I. (2016). *Modul Seri Pelatihan Tutorial Pengujian dan Analisis Structural Equation Modeling Partial Least Square (SEM\_PLS) menggunakan warpPLS 7.0*. 1–23.
- Brilianti, T. R., & Lutfi, L. (2020). Pengaruh pendapatan, pengalaman keuangan dan pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan keluarga di kota Madiun. *Journal of Business and Banking*, 9(2), 197. <https://doi.org/10.14414/jbb.v9i2.1762>
- Cahyani, P., & Rochmawati, R. (2021). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Teman Sebaya, dan Parental Income terhadap Perilaku Keuangan dengan Self-Control sebagai Moderasi. *Jurnal Ecogen*, 4(2), 224. <https://doi.org/10.24036/jmpe.v4i2.11232>
- Chin, W. W. (1998). The partial least squares approach to structural equation modelling. In Marcoulides G. A. (Ed.). *Modern Methods for Business Research*, 295(2), 295–336.
- Chita, R. C. M., David, L., & Pali, C. (2015). Hubungan Antara Self-Control Dengan Perilaku Konsumtif Online Shopping Produk Fashion Pada Mahasiswa Fakultas Kedokteran Universitas Sam Ratulangi Angkatan 2011. *Jurnal E-Biomedik*, 3(1). <https://doi.org/10.35790/ebm.3.1.2015.7124>
- Dahlia, M. (2020). *PENGARUH TINGKAT LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KEPUTUSAN MENGGUNAKAN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH (STUDI PADA DOSEN UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY)*.

- Dew, J., & Xiao, J. J. (2011). The financial management behavior scale: Development and validation. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(1), 43–59.
- Efendi, Y. (2024). *HUBUNGAN SELF CONTROL DENGAN PERILAKU ACADEMIC CYBERLOAFING PADA SISWA DAN IMPLIKASINYA TERHADAP BIMBINGAN DAN KONSELING* Efendi, Y. (2024). *HUBUNGAN SELF CONTROL DENGAN PERILAKU ACADEMIC CYBERLOAFING PADA SISWA DAN IMPLIKASINYA TERHADAP BIMBINGAN DAN KONS.* 37–48.
- Fadhila, & Marpaung. (2020). PENGARUH RELIGIUSITAS, PENGETAHUAN PRODUK DAN FAKTOR SOSIAL TERHADAP PENGGUNAAN SHOPEEPAYLATER. *Jurnal Bilal (Bisnis Ekonomi Halal)*, 1(2), 20–30.
- Fadya, H. F., & Nurhidayati, M. (2022). Perilaku Pengelolaan Keuangan Santri. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 4, 88. <https://ejournal.iaiskjmalang.ac.id/index.php/iqtis/article/view/663/321>
- Faizani, S. N., & Indriyanti, A. D. (2021). ... Perceived Usefulness dan Perceived Ease of Use terhadap Behavioral Intention dari Quick Response Indonesian Standard (QRIS) untuk Pembayaran Digital (Studi .... *Journal of Emerging Information* ..., 02(02), 85–93. <https://ejournal.unesa.ac.id/index.php/JEISBI/article/view/39738>
- Fajriyah & Listiadi. (2021). Pengaruh Uang Saku dan Pendidikan Keuangan Keluarga terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi melalui Literasi Keuangan sebagai intervening. *INOVASI, Jurnal Ekonomi Keuangan Dan Manajemen*, 17(1), 61–72. <http://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/INOVASI/article/view/9176>
- Faramitha, A., Wahyudi, & Desmintari. (2021). Analisis perilaku manajemen keuangan pada generasi milenial Analysis of financial management behavior on millennial generation. *Jurnal Ekonomi Keuangan Dan Manajemen*, 17(1), 19–29. <http://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/INOVASi>
- Fatimah, N., & Susanti. (2018). Pengaruh Pembelajaran Akuntansi Keuangan, Literasi Keuangan, DanPendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas EkonomiUniversitas Muhammadiyah Gresik. *Pendidikan Akuntansi*, 6, 48–57.
- Felantika, E. (2022). Pengaruh financial knowledge , financial literacy , parental income , dan locus of control terhadap financial management behaviour pada mahasiswa di pondok pesantren. *Ilmu Manajemen*, 10, 489–501.
- Gutsche, G. (2019). Individual and Regional Christian Religion and the Consideration of Sustainable Criteria in Consumption and Investment

- Decisions: An Exploratory Econometric Analysis. *Journal of Business Ethics*, 157(4), 1155–1182. <https://doi.org/10.1007/s10551-017-3668-2>
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2017). A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM). *Jurnal Sage Publication*.
- Hair, 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. <https://doi.org/10.1108/EBR-10-2013-0128>
- Hair Joseph 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. <https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203>
- Herawati, N. T., Candiasa, I. M., Yadnyana, I. K., & Suharsono, N. (2018). Pengaruh Kualitas Pembelajaran Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Financial Self Efficacy Mahasiswa Akuntansi. *JPEKA: Jurnal Pendidikan Ekonomi, Manajemen Dan Keuangan*, 2(2), 115. <https://doi.org/10.26740/jpeka.v2n2.p115-128>
- Herdianti, I. F., & Utama, S. (2017). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Serta Pengaruhnya Terhadap minat mahasiswa Menjadi Nasabah Pada Lembaga Keuangan Syariah (Studi Kasus pada Mahasiswa Non Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta). *UMY Repository*. <http://repository.umy.ac.id/handle/123456789/17056>
- Hesty Utami, R., Arsika Ndriana, R., & Indriasari, I. (2021). Literasi Keuangan, Religiusitas Dan Pengaruhnya Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Ilmu Manajemen Dan Akuntansi Terapan (JIMAT)*, 12(1), 87–96. <https://doi.org/10.36694/jimat.v12i1.302>
- Hidayah, N., & Novianti, N. C. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonisme Dan Uang Saku Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Bisnis*, 28(3), 361–372. <https://doi.org/10.35760/eb.2023.v28i3.7963>
- Ida & Dwinta. (2010). Pengaruh Locus of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal BISNIS DAN Akuntansi*, 12(3), 131–144. <https://doi.org/10.35446/akuntansikompetif.v2i1.278>
- Indrianawati, E. (2015). PENGARUH TINGKAT PENDAPATAN DAN PENGETAHUAN EKONOMI TERHADAP TINGKAT KONSUMSI MAHASISWA PROGRAM PASCASARJANA UNIVERSITAS NEGERI SURABAYA Entika. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*, 3(1). <http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1091/RED2017-Eng->

8ene.pdf?sequence=12&isAllowed=y%0Ahttp://dx.doi.org/10.1016/j.regsciurbeo.2008.06.005%0Ahttps://www.researchgate.net/publication/305320484\_SISTEM\_PEMBETUNGAN\_TERPUSAT\_STRATEGI\_MELESTARI

- Jamill, S. (2022). *Peran Mediasi Literasi Keuangan Pada Pengaruh Religiusitas Terhadap Perilaku Keuangan Di Kalangan Aktivis Perempuan Muslim (Studi Kasus Padafatayat Nu ...* 36. <https://dspace.uui.ac.id/handle/123456789/42519>
- Joseph, C. N. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Faktor Demografi Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi Pada Dosen-Dosen Fakultas Ekonomi Ukim. *Jurnal Soso-Q*, 8(1), 1–11. <https://doi.org/10.30598/sosoq.v8i1.1073>
- Kholilah, N. Al, & Iramani, R. (2013). Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69. <https://doi.org/10.14414/jbb.v3i1.255>
- Kusnandar, D. L., & Kurniawan, D. (2020). Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Ibu Rumah Tangga Dalam Membentuk Perilaku Keuangan Di Tasikmalaya. *Sains: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 13(1), 123. <https://doi.org/10.35448/jmb.v13i1.7920>
- Lianto, R., & Elizabeth, S. M. (2017). Analisis Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Behavior di Kalangan Ibu Rumah Tangga Palembang (Studi Kasus Kecamatan Ilir Timur I). *Journal of Business and Banking*, 3(2), 1–12.
- Listiana, A. (2022). *PENGARUH LITERASI KEUANGAN, LIFESTYLE DAN PENDAPATAN ORANG TUA TERHADAP POLA KONSUMSI ISLAM (STUDI KASUS SANTRI PONDOK PESANTREN DARUSSALAM DUKUHWALUH PURWOKERTO)*.
- Lubis, M. A., & Gunawan, A. (2024). Pengaruh Sosialisasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Locus of Control Sebagai Variabel Mediasi pada Pengguna Shopee Paylater di Kecamatan Babalan Langkat. *Journal of Economic, Bussines and Accounting (COSTING)*, 7(4), 10325–10344. <https://doi.org/10.31539/costing.v7i4.10425>
- Mardiana, V., & Rochmawati, R. (2020). Self-Control Sebagai Moderasi Antara Pengetahuan Keuangan, Financial Attitude, Dan Uang Saku Terhadap Perilaku Menabung. *Jurnal Pendidikan Ilmu Sosial*, 30(2), 83–98. <https://doi.org/10.23917/jpis.v30i2.11872>
- Marliana, R. R. (2020). Partial Least Squares-Structural Equation Modeling Pada Hubungan Kualitas Google Classroom Berdasarkan. *Jurnal Matematika, Statistika & Komputasi*, 16(2), 174–186. <https://doi.org/10.20956/jmsk.v>



- Marwati, R. D. (2018). Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Menabung Mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta. In *Skripsi* (Vol. 53, Issue 9).
- Mega, W. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan , Locus of Control , Financial Self-Efficacy , Dan Love of Money Terhadap. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 01, 97–108.
- Mumtahanah, N. (2015). Pengembangan sistem pendidikan Pesantren dalam meningkatkan profesionalisme Santri. *Al Hikmah: Jurnal Studi Keislaman*, 5(1), 54–70. <http://ejournal.kopertais4.or.id/pantura/index.php/alhikmah>
- Nabilah dan Hartutik. (2020). Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas Dan Motivasi Investasi Terhadap Minat Berinvestasi Pasar Modal Syariah Pada Komunitas Investor Saham Pemula. *Taraadin : Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 1(1), 55. <https://doi.org/10.24853/trd.1.1.55-67>
- Nasrudin, E., & Jaenudin, U. (2021). *Psikologi Agama dan Spiritualitas* (1st ed.). Bandung: Lagood's Publishing.
- Nasution, A. W. (2019). Analisis Faktor Kesadaran Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Keuangan Dan Perbankan Syariah. *Equilibrium: Jurnal Ekonomi Syariah*, 7(1), 40. <https://doi.org/10.21043/equilibrium.v7i1.4258>
- Natalia, D. E., Murni, S., & Untu, V. N. (2019). Analisis Tingkat Literasi Dan Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Univeristas Sam Ratulangi. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 7(2), 2131–2140. <https://doi.org/10.35794/emba.v7i2.24018>
- Nidar, S. R., & Bestari, S. (2012). Personal Financial Literacy Among University Students and Analyze Factors that Influence It (Case Study at Padjadjaran University Students Bandung Indonesia). *World Journal of Social Sciences*, 2(4), 162–171.
- Nur, M. H., Hadady, H., & Bailusy, M. N. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Dengan Pengendalian Diri Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 10(1), 298–305. <https://stiemitutaqien.ac.id/ojs/index.php/OJS/article/view/535/350>
- Omega, E. meyta, Wibowo, E., & Indrastuti, D. R. (2022). Pengaruh Financial Literacy, Financial Attitude Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Tahun 2021. *Jurnal Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 22(1), 63–70. <https://doi.org/10.33061/jeku.v22i1.7590>
- Praditya, F. P., & Kardiyem, K. (2023). Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Dengan Locus Of

- Control Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 16(2), 173. <https://doi.org/10.17977/um014v16i22023p173>
- Pratama, Y. (2021). *ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MENGGUNAKAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH (Studi Pada Bank BSI Di Kotabumi Lampung Utara)*.
- Pujihastuti, I. (2010). PRINSIP PENULISAN KUESIONER PENELITIAN. *Agribisnis Dan Pengembangan Wilayah*, 2(1), 43–56.
- Pulungan, D. R., Koto, M., & Syahfitri, L. (2018). Pengaruh Gaya Hidup Hedonis Dan Kecerdasan Emosional Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Seminar Nasional Royal (SENAR)*, 9986(September), 401–406.
- Purwati et al. (2023). Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 16(2), 173. <https://doi.org/10.17977/um014v16i22023p173>
- Purwidiyanti, W., Pramuka, B. A., & Laksana, R. D. (2021). The Moderation Role of Religiosity on the Relationship Between Risk Tolerance and Financial Behavior of Small Businesses' Owners. *Quality - Access to Success*, 22(185), 88–94. <https://doi.org/10.47750/QAS/22.185.13>
- Putri, I. R., & Tasman, A. (2019). Pengaruh Financial Literacy dan Income terhadap Personal Financial Management Behavior pada Generasi Millennial Kota Padang. *Jurnal Kajian Manajemen Dan Wirausaha*, 01(01), 151–160.
- Qomaro, G. W., & Septiana, A. (2022). Tinjauan Literasi keuangan Bagi Santri Pondok Pesantren Madura: Studi Kasus Pondok Pesantren Syaichona Kholil Kabupaten Bangkalan. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 7(1), 67–76.
- Qoyum, A., Berakon, I., & Umar Al-Hashfi, R. (2021). *Metode Penelitian Ekonomi dan Bisnis Islam* (1st ed.). PT RajaGrafindo Persada.
- Ramdan, S., & Supriyono, E. (2023a). Self-Control Sebagai Moderasi Antara Income Mahasiswa. *Journal of Business and Halal Industry*, 1, 1–24.
- Ramdan, S., & Supriyono, E. (2023b). Self-Control Sebagai Moderasi Antara Pengaruh Literasi Keuangan Dan Parental Income Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Journal of Business and Halal Industry*, 1(2), 1–24. <https://doi.org/10.47134/jbhi.v1i2.105>
- Ramdhan, M. (2021). *Metode Penelitian*. Cipta Media Nusantara.
- Revisi, T. (2004). Profil Pondok Pesantren Nurul Ummah. *Yogyakarta: Pondok Pesantren Nurul Ummah*, 2.



- Ritakumalasari, & Susanti. (2021). Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Locus of Control, Dan Parental Income Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(4), 1440–1450.
- Romadon, D. A. P. (2023). *PENGARUH RELIGIUSITAS, LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN LOCUS OF CONTROL TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI (Studi pada Santri Mahasiswa Pondok Pesantren Mitra Universitas Islam Negeri Prof.K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto)*.
- Rozaini, N., & Harahap, S. N. (2019). Pengaruh Mata Kuliah Ekonomi Syariah Dan Uang Saku Terhadap Perilaku Konsumtif. *Niagaawan*, 8(3), 223. <https://doi.org/10.24114/niaga.v8i3.15581>
- Rozaini, N., & Sitohang, A. (2020). Pengaruh Pengelolaan Uang Saku Dan Modernitas Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Program Studi Pendidikan Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Medan Stambuk 2018. *Jurnal Manajemen Bisnis Eka Prasetya : Penelitian Ilmu Manajemen*, 6(2), 1–8. <https://doi.org/10.47663/jmbep.v6i2.59>
- 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. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n2.p670-680>
- Sari, N. R., & Listiadi, A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Pendidikan Keuangan di Keluarga, Uang Saku terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan Financial Self-Efficacy sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 9(1), 58–70. <https://doi.org/10.26740/jpak.v9n1.p58-70>
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research Methods for Business: A SkillBuilding Approach*.
- Septiana, A. (2011). Model Literasi Keuangan Pondok Pesantren Madura Aldila Septiana. *STKIP PGRI Bangkalan*.
- Shofiyyah, N. A., Ali, H., & Sastraatmadja, N. (2019). Model Pondok Pesantren di Era Milenial. *BELAJEA: Jurnal Pendidikan Islam*, 4(1), 1. <https://doi.org/10.29240/belajea.v4i1.585>
- Shofy, D. (2024). *Pengaruh Uang Saku, Financial Self Efficacy, Self Control dan Religiusitas Terhadap Financial Management Behavior Pengguna Pinjaman Online dengan Financial Literacy Sebagai Variabel Moderasi*.
- Sholeh, B. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Program Studi Pendidikan Ekonomi Universitas Pamulang. *Pekobis: Jurnal Pendidikan, Ekonomi, Dan Bisnis*, 4(2), 57.

<https://doi.org/10.32493/pekobis.v4i2.p57-67.4306>

Siswanti, I., & Halida, A. M. (2020). Self-Control As Mediating. *The International Journal of Accounting and Business Society*, 28(01), 105–131.

Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif*. Afabeta.

Sumiarni, L. (2019). Perilaku Self-Control dalam Mengelola Keuangan Pribadi (Berdasarkan Theory Of Planned Behavior dan Conscientiousness) di STIKes Merangin. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 3(2), 105. <https://doi.org/10.33087/ekonomis.v3i2.69>

Suriani, N., Risnita, & Jailani, M. S. (2023). Konsep Populasi dan Sampling Serta Pemilihan Partisipan Ditinjau Dari Penelitian Ilmiah Pendidikan. *Jurnal IHSAN : Jurnal Pendidikan Islam*, 1(2), 24–36. <https://doi.org/10.61104/ihsan.v1i2.55>

Susanti, A., Ismunawan, ., Pardi, ., & Ardyan, E. (2017). Tingkat Pendidikan, Literasi Keuangan, dan Perencanaan Keuangan terhadap Perilaku Keuangan UMKM di Surakarta. *Telaah Bisnis*, 18(1), 45–56. <https://doi.org/10.35917/tb.v18i1.93>

Tambun, S., Soetiuono, A., & Sitorus, R. R. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Self Control Sebagai Pemoderasi. *Journal Akuntansi Manajerial*, 8(2), 20–33.

Thalib, S. B. (2010). *Psikologi Pendidikan Berbasis Analisis Empiris Aplikati*. Jakarta:Kencana Prenada Media Group.

Tri Kurniati Khairunnisa, Gatot Nazir Ahmad, & Etty Gurendawati. (2020). Pengaruh Religiusitas, Preferensi Risiko, Dan Locus of Control Terhadap Perilaku Keuangan Dan Dampaknya Terhadap Personal Financial Distress Pada Pekerja Muda Di Dki Jakarta. *JRMSI - Jurnal Riset Manajemen Sains Indonesia*, 11(2), 381–403. <https://doi.org/10.21009/jrmsi.011.2.010>

Wiyono, G. (2020). *Merancang penelitian bisnis dengan alat analisis SPSS 25 dan SmartPLS 3.2.8* (2nd ed.). Yogyakarta: UPP STIM YKPN. [https://library.walisongo.ac.id/slims/index.php?p=show\\_detail&id=32178](https://library.walisongo.ac.id/slims/index.php?p=show_detail&id=32178)

Xiao, J. J. (2008). Applying behavior theories to financial behavior. *Handbook of Consumer Finance Research*, 69–81. [https://doi.org/10.1007/978-0-387-75734-6\\_5](https://doi.org/10.1007/978-0-387-75734-6_5)

Yulianto, A. (2018). *PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN PRODUK ATAU LAYANAN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH*.

Yushita, A. N. (2017). Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan

Pribadi. *Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 6(1).  
<https://doi.org/10.21831/nominal.v6i1.14330>

