

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH
DAN *FINANCIAL SELF EFFICACY* TERHADAP
PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA
UIN SYAHADA PADANGSIDIMPUAN**



SKRIPSI

*Diajukan sebagai Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
dalam Bidang Manajemen Keuangan Syariah*

Oleh

**DIAN SAHPITRI
NIM. 21 405 00005**

PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY
PADANGSIDIMPUAN**

2025

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH
DAN *FINANCIAL SELF EFFICACY* TERHADAP
PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA
UIN SYAHADA PADANGSIDIMPUAN**



SKRIPSI

*Diajukan sebagai Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
dalam Bidang Manajemen Keuangan Syariah*

Oleh

**DIAN SAHPITRI
NIM. 21 405 00005**

PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY
PADANGSIDIMPUAN**

2025

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH
DAN *FINANCIAL SELF EFFICACY* TERHADAP
PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA
UIN SYAHADA PADANGSIDIMPUAN**



SKRIPSI

*Diajukan sebagai Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
dalam Bidang Manajemen Keuangan Syariah*

Oleh

**DIAN SAHPITRI
NIM. 21 405 00005**

PEMBIMBING I



**Dr. Budi Gautama Siregar, S.Pd., M.M.
NIP. 197907202011011005**

PEMBIMBING II



**Azwar Hamid, M.A
NIP.198603112015031005**

PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY
PADANGSIDIMPUAN**

2025

Hal: Skripsi
An. Dian Sahpitri

Padangsidempuan, 12 Juni 2025

Kepada Yth:
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad
Addary Padangsidempuan
Di-Padangsidempuan

Assalāmu 'alaikum Warahmatullāhi Wabarakātuh

Setelah membaca, menelaah dan memberikan saran-saran perbaikan seperlunya terhadap skripsi a.n. Dian Sahpitri yang berjudul **"Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan *Financial Self Efficacy* Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidempuan"**. Maka kami berpendapat bahwa skripsi ini telah dapat diterima untuk melengkapi tugas dan syarat-syarat mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang Manajemen Keuangan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan.

Seiring dengan hal di atas, maka saudara tersebut dapat menjalani sidang munaqasyah untuk mempertanggung jawabkan skripsi ini.

Demikian kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasama dari Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalāmu 'alaikum Warahmatullāhi Wabarakātuh

PEMBIMBING I



Dr. Budi Gautama Siregar, S.Pd.,M.M
NIP. 197907202011011005

PEMBIMBING II



Azwar Hamid, M.A
NIP.198603112015031005

SURAT PERNYATAAN MENYUSUN SKRIPSI SENDIRI

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

Nama : Dian Sahpitri
NIM : 21 405 00005
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan *Financial Self Efficacy* Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidempuan

Dengan ini menyatakan bahwa saya telah menyusun skripsi ini sendiri tanpa meminta bantuan yang tidak sah dari pihak lain, kecuali arahan tim pembimbing dan tidak melakukan plagiaris sesuai dengan kode etik mahasiswa pasal 14 ayat 11 tahun 2023.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi sebagaimana tercantum dalam pasal 19 ayat 3 tahun 2023 tentang Kode Etik Mahasiswa Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan yaitu pencabutan gelar akademik dengan tidak hormat dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan hukum yang berlaku.

Padangsidempuan, 12 Juni 2025
Saya yang Menyatakan,



Dian Sahpitri
NIM. 21 405 00005

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademika Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan. Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Dian Sahpitri
NIM : 21 405 00005
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan. Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (*Non-Exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan *Financial Self Efficacy* Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidimpuan”**.

Dengan Hak Bebas Royalti Non-eksklusif ini Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*data base*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Padangsidimpuan
Pada tanggal : 12 Juni 2025
Yang menyatakan,



Dian Sahpitri
NIM.21 405 00005



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan. T. Rizal Nurdin KM. 4,5 Sihitang, Padangsidimpuan 22733
Telepon. (0634) 22080 Faximile (0634) 24022

**DEWAN PENGUJI
SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI**

Nama : Dian Sahpitri
NIM : 21 405 00005
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan *Financial Self Efficacy*
Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa UIN SYAHADA
Padangsidimpuan

Ketua

Azwar Hamid, M. A
NIDN. 2111038601

Sekretaris

Annida Karima Sovia, M. M
NIDN. 2019129401

Anggota

Dr. Budi Gautama Siregar, S. Pd., M. M
NIDN. 2020077902

M. Yarham, M. H
NIDN. 2009109202

Pelaksanaan Sidang Munaqasyah

Di : Padangsidimpuan
Hari/Tanggal : Kamis/ 19 Juni 2025
Pukul : 08.30 WIB s/d Selesai
Hasil/Nilai : Lulus/ 83 (A)
Indeks Predikat Kumulatif : 3,88
Predikat : Pujian



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan. T. Rizal Nurdin Km. 4,5 Sihitang, Padangsidimpuan 22733

Telepon. (0634) 22080 Faximile. (0634) 24022

Website: www.uinsyahada.co.id

PENGESAHAN

Judul Skripsi : **Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan
Financial Self Efficacy Terhadap Perilaku
Keuangan Mahasiswa UIN SYAHADA
Padangsidimpuan**

Nama : **Dian Sahpitri**
NIM : **21 405 00005**
Indeks Prestasi Kumulatif : **3.88**
Predikat : **Pujian**

Telah dapat diterima untuk memenuhi
syarat dalam memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi (S.E)
Dalam Bidang Manajemen Keuangan Syariah

Padangsidimpuan, 16 Juli 2025

Dekan,



Prof. Dr. Darwis Harahap, S.H.I., M.Si.
NIP. 19780818 200901 1 015

ABSTRAK

NAMA : Dian Sahpitri

NIM : 2140500005

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan *Financial Self Efficacy* Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidimpuan

Perilaku keuangan adalah cara seseorang dalam mengelola, merencanakan, dan mengambil keputusan terkait keuangannya, termasuk bagaimana mereka membelanjakan, menabung, atau berinvestasi. Mahasiswa FEBI UIN SYAHADA Padangsidimpuan meskipun telah mempelajari manajemen keuangan, masih banyak yang menunjukkan perilaku keuangan yang kurang sehat, seperti boros dan *impulsive buying*. Literasi keuangan syariah yang mereka miliki belum sepenuhnya diterapkan dalam kehidupan sehari-hari. Sebagian besar masih bergantung pada kiriman orang tua tanpa adanya perencanaan keuangan yang baik. Kemudahan akses belanja secara online juga mendorong perilaku konsumtif dan kecenderungan mengikuti tren. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah dan *financial self efficacy* terhadap perilaku keuangan mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidimpuan. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan teknik pengumpulan data melalui kuesioner, wawancara, dan dokumentasi. Populasi dalam penelitian ini terdiri atas 392 orang, sedangkan sampel yang digunakan berjumlah 80 responden dengan teknik pengambilan sampel yang memiliki pertimbangan tertentu dan seleksi khusus (*purposive sampling*). Data yang diperoleh dianalisis menggunakan metode PLS-SEM dengan beberapa teknik analisis, yaitu *outer model*, validitas konvergen, validitas diskriminan, uji reliabilitas, *inner model*, R-Square, F-Square, serta uji hipotesis dan *path coefficient*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidimpuan. Sementara itu, *financial self efficacy* memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidimpuan.

Kata Kunci: Perilaku Keuangan, Literasi Keuangan Syariah, *Financial Self Efficacy*

ABSTRACT

NAME : Dian Sahpitri
REG. NUMBER : 214050005
THESIS TITLE : The Influence of Sharia Financial Literacy and Financial Self Efficacy on the Financial Behavior of Students at UIN SYAHADA Padangsidimpuan

Financial behavior refers to how an individual manages, plans, and makes decisions regarding their finances, including how they spend, save, or invest. Despite having studied financial management, many students at the Faculty of Economics and Business (FEBI) UIN SYAHADA Padangsidimpuan still exhibit unhealthy financial behaviors, such as overspending and impulsive buying. The Islamic financial literacy they possess has not been fully applied in their daily lives. Most still rely on financial support from their parents without proper financial planning. The ease of online shopping also encourages consumptive behavior and a tendency to follow trends. This study aims to analyze the influence of Islamic financial literacy and financial self efficacy on the financial behavior of students at UIN SYAHADA Padangsidimpuan. This is a quantitative study using data collection techniques such as questionnaires, interviews, and documentation. The population in this study consists of 392 people, while the sample used consists of 80 respondents with a sampling technique that has specific considerations and special selection (purposive sampling). The data obtained were analyzed using the PLS-SEM method with several analysis techniques, namely outer model, convergent validity, discriminant validity, reliability test, inner model, R-Square, F-Square, as well as hypothesis testing and path coefficient. The results of the study indicate that Islamic financial literacy does not a significant influence on the financial behavior of students at UIN SYAHADA Padangsidimpuan. Meanwhile, financial self efficacy has a significant influence on the financial behavior of students at UIN SYAHADA Padangsidimpuan.

Keywords: Financial Behavior, Islamic Financial Literacy, Financial Self Efficacy

ملخص البحث

الاسم : ديان ساهيبي تري

رقم التسجيل: ٢١٤٠٥٠٠٠٠٥

عنوان البحث: تأثير الثقافة المالية الإسلامية والكفاءة المالية الذاتية على السلوك المالي لطلبة جامعة الدولة

الإسلامية "سياهدا" بادانج سيديمبون

السلوك المالي هو الطريقة التي يتبعها الفرد في إدارة وتخطيط واتخاذ القرارات المتعلقة بأموره المالية، بما في ذلك كيفية إنفاقه أو ادخاره أو استثماره. وعلى الرغم من أن طلبة كلية الاقتصاد والإدارة في جامعة الدولة الإسلامية "سياهدا" بادانج سيديمبون قد درسوا إدارة الأموال، إلا أن الكثير منهم لا يزالون يُظهرون سلوكًا ماليًا غير صحي، مثل الإسراف والشراء الاندفاعي. كما أن المعرفة المالية الإسلامية التي يمتلكونها لم تُطبق بالكامل في حياتهم اليومية. ويعتمد معظمهم على الأموال التي يرسلها لهم أولياء أمورهم، دون وجود تخطيط مالي جيد. كما أن سهولة الوصول إلى التسوق عبر الإنترنت تشجع على السلوك الاستهلاكي والميل إلى اتباع الموضة. تهدف هذه الدراسة إلى تحليل تأثير المعرفة المالية الإسلامية والكفاءة المالية الذاتية على السلوك المالي لطلبة جامعة الدولة الإسلامية "سياهدا" بادانج سيديمبون. وهذه الدراسة كمية الطابع، حيث تم جمع البيانات باستخدام أدوات منها الاستبانة، المقابلة، والتوثيق. ويتكون مجتمع الدراسة من ثلاثمائة واثنين وتسعين (٣٩٢) (طالبًا، في حين تم اختيار عينة مكونة من ثمانين (٨٠) (مستجيبًا باستخدام تقنية العينة القصدية) (العينة الهادفة) (بناءً على معايير معينة تم من خلال عدة (PLS-SEM طريقة) تحليل البيانات باستخدام أسلوب النمذجة بالمعادلات الهيكلية الجزئية، أدوات تحليلية، منها: النموذج الخارجي، الصديق التقاربي، الصديق التمييزي، اختبار الموثوقية، النموذج الداخلي واختبار الفرضيات، ومعاملات المسار. وقد أظهرت نتائج (F^2) ومعامل التأثير (R^2) مربع المعامل التحديدي "الدراسة أن المعرفة المالية الإسلامية لا تؤثر تأثيرًا كبيرًا على السلوك المالي لطلبة جامعة الدولة الإسلامية "سياهدا" بادانج سيديمبون، بينما تؤثر الكفاءة المالية الذاتية تأثيرًا كبيرًا وإيجابيًا على السلوك المالي لهؤلاء الطلبة

الكلمات المفتاحية: السلوك المالي، المعرفة المالية الإسلامية، الكفاءة المالية الذاتية.

KATA PENGANTAR



Assalāmu'alaikum Warahmatullāhi Wabarakātuh

Syukur *Alhamdulillah* peneliti ucapkan kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, nikmat dan hidayah-Nya yang tiada henti sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan *Financial Self Efficacy* Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidimpuan”**. Serta tidak lupa juga shalawat dan salam senantiasa dicurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW, seorang pemimpin umat yang patut dicontoh dan diteladani kepribadiannya dan yang senantiasa dinantikan syafaatnya di hari akhir.

Skripsi ini disusun dengan berbekal ilmu pengetahuan yang sangat terbatas dan amat jauh dari kesempurnaan, sehingga tanpa bantuan, bimbingan dan petunjuk dari berbagai pihak, maka sulit bagi peneliti untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, dengan rasa penuh rasa syukur dan kerendahan hati, peneliti mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini, yaitu:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhammad Darwis Dasopang M.Ag., Rektor UIN SYAHADA Padangsidimpuan serta Bapak Prof. Dr. Erawadi, M.Ag., Wakil Rektor Bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga, Dr. Anhar, M.A., Wakil Rektor Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan, dan Bapak Dr. H. Ikhwanuddin Harahap, M.Ag., Wakil Rektor Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.

2. Bapak Prof. Dr. Darwis Harahap, S.H.I, M.Si., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan, Bapak Dr. Abdul Nasser Hasibuan, S.E, M.Si., Wakil Dekan Bidang Akademik, Ibu Dr. Rukiah, M.Si., Wakil Dekan Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan, serta Ibu Dra. Hj. Replita, M.Si., Wakil Dekan Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.
3. Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan Bapak Azwar Hamid, M.A. Serta Bapak/Ibu dosen, staf dan seluruh Civitas Akademik di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan yang telah memberikan ilmu pengetahuan, dorongan dan masukan kepada peneliti dalam proses perkuliahan di UIN SYAHADA Padangsidempuan.
4. Pembimbing I Bapak Dr. Budi Gautama Siregar, S.Pd.,M.M., dan Pembimbing II Bapak Azwar Hamid, M.A., yang telah menyediakan waktunya untuk memberikan pengarahan, bimbingan dan ilmu yang sangat berharga bagi peneliti dalam penyelesaian skripsi ini. Semoga menjadi amal baik dan mendapat balasan terbaik pula dari Allah SWT.
5. Bapak Yusri Fahmi, M.Hum., Kepala Perpustakaan dan para pegawai perpustakaan yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas bagi peneliti untuk memperoleh buku-buku yang peneliti butuhkan dalam penyelesaian skripsi ini. Serta segenap Bapak dan Ibu Dosen, Pegawai dan Civitas Akademik UIN SYAHADA Padangsidempuan yang dengan ikhlas memberikan ilmu

pengetahuan, dorongan, dan motivasi yang sangat bermanfaat bagi peneliti dalam proses perkuliahan di UIN SYAHADA Padangsidimpuan.

6. Teristimewa kepada Ayahanda Sambudi dan Ibunda Susiana tercinta yang telah memberikan curahan kasih sayang yang tiada hentinya. Memberikan dukungan moril dan materil demi kesuksesan studi peneliti sampai saat ini. Memberikan do'a yang tiada hentinya serta perjuangan yang tiada mengenal lelah untuk pendidikan anak-anaknya serta berjuang tanpa mengenal lelah dan putus asa demi kesuksesan dan masa depan cerah anak-anaknya, semoga Allah SWT senantiasa memberikan kesehatan dan melimpahkan rahmat serta kasih sayang kepada kedua orang tua tercinta dan diberi balasan atas perjuangan mereka dengan surga firdaus-nya. Serta teristimewa kepada Adikku tersayang Dandi Sahputra dan Sep Trio Handoko serta segenap keluarga besar yang selalu memberikan dukungan kepada peneliti untuk menyelesaikan skripsi dan studi peneliti. Semoga kita sukses dalam meraih cita-cita. Aamiin.
7. Kepada sahabat saya Tasya Agustina, S.E, Dinda Friskila Rambe, Devita Sari Siregar, Astinatun Hasanah, dan Dwi Adila. terimakasih sebesar-besarnya karena telah membantu dan memberikan semangat, bantuan, dukungan dan motivasi yang tiada hentinya kepada saya dalam keberlangsungan penulisan penelitian ini. Semoga sukses selalu dalam mencapai cita-cita.
8. Terimakasih kepada kerabat dan seluruh rekan mahasiswa, terkhusus mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis angkatan 2021, teristimewa mahasiswa Manajemen Keuangan Syariah (MKS21) yang telah berjuang bersama-sama dalam meraih gelar S.E. dan mencapai cita-cita.

9. Semua pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu terutama pihak dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan yang telah banyak membantu peneliti dalam menyelesaikan studi dan melakukan penelitian sejak awal hingga selesainya skripsi ini.
10. *The last but not least*, kepada diri sendiri yang sudah mengalahkan semua ego untuk bisa ditahap ini, bertahan sampai dititik ini, berusaha untuk tidak menyerah. *So proud of my self*, terimakasih telah memilih untuk berusaha menjadi lebih baik dari kemarin dan selalu percaya bahwa semua ini akan selesai pada waktunya. Semoga pencapaian ini menjadi awal dari langkah-langkah berikutnya yang lebih baik. Semoga Allah SWT mempermudah segalanya aamiin.

Semoga Allah SWT senantiasa memberikan balasan yang jauh lebih baik atas amal kebaikan yang telah diberikan kepada peneliti. Peneliti menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, mengingat keterbatasan, kemampuan dan pengalaman peneliti oleh karena itu dengan segala kerendahan hati peneliti sangat mengharapkan kritikan dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

Wassalāmu'alaikum Warahmatullāhi Wabarakātuh

Padangsidempuan, 12 Juni 2025

Peneliti,



DIAN SAHPITRI
NIM. 21 405 00005

PEDOsMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda dan sebagian lain dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama Huruf Latin	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	S	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥa	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	ṣad	ṣ	Es(dengan titik di bawah)
ض	ḍad	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	ṭa	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘.	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em

ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	..’..	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

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

1. Vokal Tunggal adalah vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
— /	fathāh	A	A
— /	Kasrah	I	I
— ُ	ḍommah	U	U

2. Vokal Rangkap adalah vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya gabungan huruf.

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan	Nama
.....ئ	fathāh dan ya	Ai	a dan i
ؤ.....	fathāh dan wau	Au	a dan u

3. Maddah adalah vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
.....ا.....ئ	fathāh dan alif atau ya	A	a dan garis atas
ئ.....ئ	Kasrah dan ya	I	i dan garis di bawah

و...	dommah dan wau	U	u dan garis di atas
------	----------------	---	---------------------

C. Ta Marbutah

Transliterasi untuk Ta Marbutah ada dua:

1. *Ta Marbutah* hidup yaitu *Ta Marbutah* yang hidup atau mendapat harkat fathah, kasrah, dan dommah, transliterasinya adalah /t/.
2. *Ta Marbutah* mati yaitu *Ta Marbutah* yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah /h/.

Kalau pada suatu kata yang akhir katanya *Ta Marbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al, serta bacaan kedua kata itu terpisah maka *Ta Marbutah* itu ditransliterasikan dengan ha (h).

D. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda *syaddah* atau tanda *tasydid*. Dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddah* itu.

E. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ٱ. Namun dalam tulisan transliterasinya kata sandang itu dibedakan antara kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dengan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

1. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* adalah kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf /l/

diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung diikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf *qamariah* adalah kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai dengan bunyinya.

F. Hamzah

Dinyatakan didepan daftar transliterasi Arab-Latin bahwa hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu diletakkan diawal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

G. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi'il*, *isim*, maupun *huruf*, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara: bisa dipisah perkata dan bisa pula dirangkaikan.

H. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem kata sandang yang diikuti huruf tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, diantaranya huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal, nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu dilalui oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan

huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

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

I. Tajwid

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

Sumber: Tim Puslitbang Lektur Keagamaan. *Pedoman Transliterasi Arab-Latin, Cetakan Kelima*, Jakarta: Proyek Pengkajian dan Pengembangan Lektur Pendidikan Agama.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING	
SURAT PERNYATAAN PEMBIMBING	
SURAT PERNYATAAN MENGURUS SKRIPSI SENDIRI	
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	
BERITA ACARA MUNAQASYAH	
HALAMAN PENGESAHAN DEKAN	
ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	viii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	10
C. Batasan Masalah	10
D. Definisi Operasional Variabel.....	11
E. Perumusan Masalah	13
F. Tujuan Penelitian	14
G. Manfaat Penelitian	14
H. Sistematika Pembahasan	14

BAB II LANDASAN TEORI

A. Kerangka Teori.....	16
1. <i>Theory of Planned Behavior</i>	16
2. Literasi Keuangan Syariah	17
a. Pengertian Literasi Keuangan Syariah	17
b. Manfaat Literasi Keuangan Syariah.....	18
c. Indikator Literasi Keuangan Syariah	19
d. Tingkat Literasi Keuangan Syariah.....	19
3. <i>Financial Self Efficacy</i>	20
a. Pengertian <i>Financial Self Efficacy</i>	20
b. Manfaat <i>Financial Self Efficacy</i>	21
c. Indikator <i>Financial Self Efficacy</i>	22
4. Perilaku Keuangan	23
a. Pengertian Perilaku Keuangan	23
b. Jenis Perilaku Keuangan	23
c. Indikator Perilaku Keuangan.....	24
B. Kajian/ Penelitian Terdahulu	26
1. Hubungan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan	26
2. Hubungan <i>Financial Self Efficacy</i> Terhadap Perilaku Keuangan	27

C. Kerangka Pikir	36
D. Hipotesis	37

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Lokasi dan Waktu Penelitian	38
B. Jenis Penelitian	38
C. Populasi dan Sampel	38
1. Populasi	38
2. Sampel	39
D. Instrumen dan Teknik Pengumpulan Data	41
1. Wawancara	41
2. Kuisisioner/ Angket	42
3. Dokumentasi	43
E. Teknik Analisis Data	44
1. Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	45
a. Validitas Konvergen	45
b. Validasi Diskriminan	46
c. Uji Reliabilitas	46
2. Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	46
a. <i>R-Square</i>	46
b. <i>F-Square</i>	47
3. Uji Hipotesis	47
a. <i>Path Coeffisien</i>	47

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian	49
1. Sejarah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	49
2. Struktur Organisasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	51
B. Deskripsi Data	52
1. Deskripsi Responden Berdasarkan Program Studi	52
2. Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	52
C. Analisis Data	53
1. Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	53
a. Uji Validitas Konvergen	53
b. Uji Validasi Diskriminan	55
c. Uji Reliabilitas	56
2. Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	57
a. <i>R-Square</i>	57
b. <i>F-Square</i>	58
3. Uji Hipotesis	59
a. <i>Path Coeffisien</i>	59
D. Pembahasan Hasil Penelitian	60
1. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidempuan	60
2. Pengaruh Financial Self Efficacy Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidempuan	63

E. Keterbatasan Penelitian	65
---	-----------

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	67
B. Implikasi Hasil Penelitian	67
C. Saran	68

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel I.1	Definisi Operasional Variabel.....	11
Tabel II.1	Penelitian Terdahulu	28
Tabel III.1	Data Mahasiswa FEBI Angkatan 2021	39
Tabel III.2	Sampel Setiap Program Studi.....	41
Tabel III.3	Pengukuran Skala Likert	42
Tabel III.4	Kisi-Kisi Angket	42
Tabel IV.1	Nilai AVE (<i>Average Variant Exrtrated</i>).....	54
Tabel IV.2	Nilai <i>Cross Loading</i>	55
Tabel IV.3	<i>Composite Reability</i> dan <i>Crobanch Alpha</i>	56
Tabel IV.4	<i>R-Square</i>	57
Tabel IV.5	Hasil <i>Effect Size</i>	58
Tabel IV.6	Nilai <i>Path Coeffisient</i>	59

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Kerangka Pikir.....	37
Gambar IV.1 Struktur Organisasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.....	51
Gambar IV.2 Jumlah Responden Berdasarkan Program Studi.....	52
Gambar IV.3 Jumlah Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	52
Gambar IV.4 Nilai <i>Factor Loading</i>	53
Gambar IV.5 Nilai <i>Factor Loading</i> (Modifikasi)	54
Gambar IV.6 Nilai Uji Hipotesis <i>Bootstrapping</i>	59

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Indonesia saat ini sudah memasuki era evolusi digital, dimana perkembangan teknologi informasi telah memberikan dampak yang signifikan terhadap aktivitas belanja secara online baik *fashion*, elektronik, makanan dan lainnya. Hal ini dapat dilihat dari banyaknya platform *e-commerce* seperti shopee, tokopedia, bukalapak, lazada dan lainnya. Oleh karena itu pada zaman yang modern ini harus memiliki kecerdasan finansial, yaitu kecerdasan dalam mengelola keuangan¹.

Pada dasarnya islam adalah agama yang fokus pada ilmu pengetahuan. Al-Qur'an dan Hadits menjelaskan tentang kewajiban menuntut ilmu. Sebagaimana HR. Ibnu Majah yang berbunyi:

طَلَبُ الْعِلْمِ فَرِيضَةٌ عَلَى كُلِّ مُسْلِمٍ

“menuntut ilmu itu wajib atas setiap muslim”²

Seorang muslim berkewajiban menuntut ilmu sebagai pedoman dalam menjalani aspek kehidupan, baik untuk permasalahan beribadah maupun bermuamalah. Kewajiban ini juga mencakup pengetahuan dalam pengelolaan keuangan, karena pengelolaan dan perencanaan keuangan

¹ Dzurrotun Nasihah and Agung Listiadi, “Pengaruh Pembelajaran Akuntansi Keuangan, Literasi Keuangan, Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya,” *Jurnal Pendidikan Akuntansi. Volume 07 Nomor 03 07* (2019): 337.

² <https://news.detik.com/berita/d-4738905/inilah-hadits-hadits-tentang-menuntut-ilmu-itu-wajib>, (diakses tanggal 10 November 2024 pukul 11.30 WIB).

merupakan aspek yang harus diperhatikan untuk menjaga tujuan-tujuan utama dalam syariat islam (*maqāṣid syarī'ah*).

Dalam *maqāṣid syarī'ah*, ada lima kebutuhan utama yang harus dijaga yaitu menjaga agama (*Hifẓ al-dīn*), menjaga jiwa (*Hifẓ al-nafs*), menjaga akal (*Hifẓ al-'aql*), menjaga keturunan (*Hifẓ al-nasl*) dan menjaga harta (*Hifẓ al-māl*). Salah satu upaya untuk melindungi harta adalah dengan perencanaan keuangan yang matang agar terhindar dari penurunan nilai maupun penyalahgunaan misalnya perilaku konsumtif, mubazir dan berlebih-lebihan. Dalam Islam, pengelolaan keuangan dilihat dari aspek *maqāṣid* dan penyusunan prioritas sesuai dengan kategori *darūriyyah* (kebutuhan primer), *ḥājjiyyah* (kebutuhan sekunder), dan *taḥsīniyyah* (kebutuhan tersier)³.

Perencanaan dan pengelolaan keuangan syariah merupakan suatu sistem yang dirancang untuk menyusun rencana hidup agar dapat meningkatkan pengelolaan aset secara terorganisir dan terarah demi tercapainya tujuan hidup. Dalam praktiknya, perencanaan keuangan syariah berkaitan erat dengan berbagai aspek seperti pengeluaran, pemasukan, pengaturan utang, serta pelaksanaan zakat, wakaf, sedekah, dan investasi. Pengelolaan keuangan yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariat Islam memberikan kebaikan pada diri sendiri dan orang lain, baik di dunia maupun di akhirat⁴. Hal ini dijelaskan pada *Q.S. Al-Furqān* ayat 67:

³ Nur Hidayah, *Ekonomi Syariah Di Indonesia* (Yogyakarta: CV. Budi Utama, 2023).

⁴ Mohammad B. Teguh, <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Article/40687>, (diakses tanggal 10 November 2024 pukul 11.30 WIB).

وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ

ذَلِكَ قَوَامًا ﴿٦٧﴾

“Dan orang-orang yang apabila membelanjakan (harta), mereka tidak berlebihan, dan tidak (pula) kikir, dan adalah (pembelanjaan itu) di tengah-tengah antara yang demikian”⁵

Kutipan dari tafsir Quraish Shihab pada potongan ayat di atas yaitu diantara tanda-tanda hamba Tuhan Yang Maha Penyayang adalah bersikap sederhana dalam membelanjakan harta, baik untuk diri mereka maupun keluarga. Mereka tidak berlebih-lebihan dan tidak pula kikir dalam pembelanjaan itu, tetapi di tengah-tengah keduanya. Allah SWT mengasihi orang yang menggunakan hartanya dengan secukupnya dengan menyisakan harta untuk disimpan maka ketika kita berada dimasa sempit kita masih memiliki harta untuk mencukupi kebutuhan hidup⁶.

Salah satu hadist mengingatkan manusia untuk senantiasa merencanakan keuangan dengan baik sesuai dengan tuntunan syariat, dimana Rasulullah SAW bersabda :

لَا تَزُولُ قَدَمَا ابْنِ آدَمَ يَوْمَ الْقِيَامَةِ مِنْ عِنْدِ رَبِّهِ حَتَّى يُسْأَلَ عَنْ خَمْسٍ عَنْ عُمُرِهِ فَيَمَّا أَفْنَاهُ وَعَنْ شَبَابِهِ فَيَمَّا

⁵ Q.S. Al-Furqān (25): 67.

⁶ <https://tafsirq.com/25-al-furqan/ayat-67#tafsir-quraish-shihab>, (diakses pada tanggal 8 Januari 2025 pukul 13.19).

أَبْلَاهُ وَعَنْ مَالِهِ مِنْ أَيْنَ اكْتَسَبَهُ وَفِيمَا أَنْفَقَهُ وَمَاذَا عَمِلَ فِيْهَا عَلِمَ.

“Tidak akan bergeser kedua kaki anak Adam di hari kiamat dari sisi RabbNya, hingga dia ditanya tentang lima perkara (yaitu): tentang umurnya untuk apa ia habiskan, tentang masa mudanya untuk apa ia gunakan, tentang hartanya dari mana ia dapatkan, dan dalam hal apa (hartanya tersebut) ia belanjakan serta apa saja yang telah ia amalkan dari ilmu yang dimilikinya.”(HR. Tarmidzi)⁷

Hadist tersebut menjelaskan bahwa perencanaan keuangan tidak hanya dianjurkan bagi seorang muslim saja, tetapi berlaku untuk manusia pada umumnya. Karena kelak di akhirat harta akan menjadi pokok perkara dengan ditanya dari mana diperoleh dan untuk apa dibelanjakan. Ini membuktikan bahwa Islam telah mengatur dalam syariat dan mewajibkan umatnya untuk melakukan perencanaan keuangan yang bertujuan untuk kemaslahatan di dunia dan keselamatan di akhirat⁸.

Secara umum, perilaku keuangan dapat diartikan sebagai gambaran seseorang berperilaku ketika harus mengambil keputusan keuangan yang harus dibuat. Pada konteks perkembangan ekonomi global saat ini, setiap individu dituntut untuk menjadi konsumen yang cerdas agar dapat mengelola keuangan pribadinya secara efektif. Hal ini dapat dicapai dengan memahami literasi keuangan syariah, yang akan mengarahkan setiap individu pada perilaku keuangan yang sehat. Seperti mahasiswa menyadari

⁷ <https://www.muadz.com/5-perkara-yang-akan-ditanyakan-pada-hari-kiamat/>, (diakses tanggal 8 Januari 2025 pukul 13.14 WIB).

⁸ Reni K. Ashuri., dkk, "Perencanaan Keuangan Dalam Perspektif Syariah", <https://perencanaankeuangansyariah.com/article/detail/3/perencanaan-keuangan-dalam-perspektif-syariah>, (diakses tanggal 8 Januari 2025 pukul 08.50 WIB).

dengan adanya perilaku keuangan, maka bukan hanya perilaku dalam pengambilan keputusan tetapi juga membandingkan biaya peluang serta mencari alternatif dalam meminimalisasi pemborosan⁹.

Hasil wawancara awal dengan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Prodi Perbankan Syariah yaitu Marisa Fitri dan Ihsan Haqqul Yaqin adalah sebagai berikut¹⁰:

Mereka mengatakan bahwa keuangan yang dimiliki masih sepenuhnya dari orang tua tetapi uang tersebut tidak bertahan selama satu bulan, adapun yang menjadi kendala adalah tidak adanya perencanaan keuangan, *checkout shopee*, nongkrong dan pemborosan.

Peneliti juga melakukan wawancara kepada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Prodi Akuntansi Syariah yaitu Abni Kika Putri adalah sebagai berikut:

Saya memiliki penghasilan sendiri dan membiayai semua pengeluaran itu sendiri serta saya sudah membuat perencanaan keuangan. Adapun kendala yang saya hadapi yaitu adanya keinginan untuk membeli barang baru yang sekarang dapat diakses dengan mudah dari *shopee* karna selalu ada diskon di *shopee*¹¹.

Berdasarkan hasil wawancara tersebut, diharapkan bahwa mereka memiliki kemampuan dalam mengelola keuangan yang baik dan efektif. Tetapi ada beberapa kendala yang dihadapi oleh mahasiswa yaitu adanya

⁹ I Gusti Agung Ayu Mariani, Ni Putu Yuliana Ria Sawitri, dan Made Ayu Desy Geriadi, "Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Moderasi", dalam *Journal of Business, Management and Accounting*, volume. 6, No. 1, Juli-Desember 2024, hlm. 247.

¹⁰ Marisa dan Ihsan, Mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidempuan, wawancara (Padangsidempuan, 13 November 2024 pukul 20.58 WIB).

¹¹ Abni, Mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidempuan, wawancara (Padangsidempuan, 13 november 2024 pukul 20.58 WIB).

keinginan untuk mengikuti *trend* yang ada, cenderung berperilaku konsumtif serta *impulsive buying* sehingga beberapa mahasiswa belum bisa mengelola keuangannya.

Hal ini menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah dan *financial self efficacy* memiliki peran penting dalam memahami perilaku keuangan mahasiswa secara mendalam, penelitian ini menggunakan pendekatan *Theory of Planned Behavior* (TPB) yang dikemukakan oleh Ajzen (1991) dalam buku Baiq Fitri Arianti yang menjelaskan bahwa perilaku seseorang dipengaruhi oleh sikap (*attitude*), norma subjektif (*subjective norm*), dan persepsi kontrol diri (*perceived behavioral control*). Pada penelitian ini, literasi keuangan syariah mencerminkan sikap terhadap perilaku keuangan yang sesuai dengan ajaran Islam, sedangkan *financial self efficacy* menggambarkan persepsi individu terhadap kemampuannya dalam mengendalikan dan mengelola keuangan. Kedua variabel tersebut diasumsikan berkontribusi terhadap perilaku keuangan yang sehat¹².

Tingkat literasi keuangan setiap individu berbeda-beda, perbedaan tingkat literasi akan mempengaruhi perilaku individu tersebut. Ketika seseorang tidak memiliki literasi keuangan yang baik maka seseorang tersebut akan membuat kesalahan dalam pengambilan keputusan. Akhirnya, seseorang tersebut tidak bisa bersikap secara efektif dalam mengelola

¹² Baiq Fitri Arianti, *Literasi Keuangan (Teori Dan Implementasinya)*, (Cet.I; Jawa Tengah: CV. Pena Persada, 2021), hlm. 3.

keuangannya¹³. Literasi keuangan syariah adalah wawasan yang dimiliki seseorang mengenai produk dan jasa syariah, serta dapat membedakan sistem bank konvensional dengan sistem bank syariah yang dimana wawasan tersebut pada akhirnya akan memengaruhi sikap seseorang dalam pengambilan keputusan ekonomi yang sesuai dengan nilai-nilai islam¹⁴.

Peneliti memilih literasi keuangan syariah sebagai variabel karena penelitian sebelumnya oleh Nayla Sandra Aulia, Nafisah Ruhana dan Noorsyah Adi Noer Ridha menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh signifikan dan positif terhadap perilaku keuangan¹⁵. Penelitian oleh Abdulloh, Ujang Suherman dan Rengga Madya Pranata juga menemukan bahwa literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan¹⁶. Berdasarkan temuan tersebut, peneliti menyimpulkan bahwa literasi keuangan syariah akan mempengaruhi perilaku keuangan pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan.

¹³ Alawiyah Ade Lazriani Dan M. Yarham, "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Menggunakan Produk Dan Jasa Bank Syariah", dalam *Jurnal Perbankan Syariah*, 2023, hlm. 13.

¹⁴ Teuku Syifa Fadrizha Nanda, Ayumiati, Rahmaton Wahyu, "Tingkat Literasi Keuangan Syariah: Studi Pada Masyarakat Kota Banda Aceh", dalam *Jurnal Of Islamic Banking And Finance*, volume 1, No. 2, hlm. 144.

¹⁵ Nayla Sandra Aulia, Nafisah Ruhana, dan Noorsyah Adi Noeridha, "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Pada Mahasiswa Politeknik Negeri Bandung (Studi Pada Mahasiswa Keuangan Syariah Politeknik Negeri Bandung)", dalam *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, volume 3, No. 3, 2023, hlm. 660.

¹⁶ Abdulloh, Ujang Suherman dan Rengga Madya Pranata, "Pengaruh Literasi Keuangan Dan *Self Efficacy* Terhadap Perilaku Keuangan Yang Dimoderasi Gender Pada Owner UMKM Di Desa Gintung Kerta", dalam *Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, volume. 6, No. 9, 2024, hlm. 6325-6326.

Selain literasi keuangan syariah, variabel *financial self efficacy* juga memiliki pengaruh terhadap perilaku keuangan. *Financial self efficacy* adalah keyakinan individu terhadap kemampuan mewujudkan tujuan keuangan yang mendapat pengaruh dari kepribadian, keterampilan keuangan atau faktor lainnya¹⁷.

Peneliti memilih variabel *financial self efficacy* sebagai variabel karena penelitian sebelumnya oleh Tito Pramudya Wahyu Perkasa dan Dian Retnaningdiah menunjukkan bahwa *financial self efficacy* berpengaruh secara signifikan dan positif terhadap perilaku keuangan¹⁸. Penelitian lain oleh Komang Putri Trisnayanti dan Luh Gede Kusuma Dewi menunjukkan bahwa *financial self efficacy* berpengaruh secara signifikan dan positif terhadap perilaku keuangan¹⁹. Berdasarkan temuan tersebut, peneliti menyimpulkan bahwa *financial self efficacy* akan mempengaruhi perilaku keuangan.

Beberapa penelitian tentang pengaruh literasi keuangan syariah dan *financial self efficacy* terhadap perilaku keuangan sudah dilakukan. Akan tetapi terdapat perbedaan hasil dalam penelitian tersebut. Diantaranya pada penelitian F.B. Ramdhani, M.Y. Ibrahim, M.F. Bin Masruhen dan N.

¹⁷ Defrina Rizqi Lathiifah Dan Achmad Kautsar, "Pengaruh Financial Literacy, Financial Technology, Financial Self-Efficacy, Income, Lifestyle Dan Emotional Intelligence Terhadap Financial Management Behavior Pada Remaja Di Kabupaten Ponorogo", *dalam Jurnal Ilmu Manajemen*, volume. 10, No. 4, 2022, hlm. 1215.

¹⁸ Tito Pramudya Wahyu Perkasa Dan Dian Retnaningdiah, "Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Self Efficacy Dan Teknologi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Di Yogyakarta", *dalam Journal Competency Of Business*, hlm. 17.

¹⁹ Komang Putri Trisnayanti Dan Luh Gede Kusuma Dewi, "Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Self Efficacy Dan Gaya Hidup Mahasiswa Terhadap Perilaku Keuangan Di Kabupaten Buleleng", *dalam Jurnal Riset Akuntansi*, volume. 11, No. 1, Juni 2022, hlm. 79.

Fadhiyah yang menyimpulkan bahwa variabel literasi keuangan syariah tidak berpengaruh secara signifikan terhadap variabel perilaku keuangan²⁰. Penelitian lainnya oleh Rischa Aulya Alam yang menyimpulkan bahwa variabel *financial self efficacy* tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel perilaku keuangan²¹.

Dari berbagai penelitian terdahulu yang digunakan sebagai referensi dalam penelitian ini, terdapat perbedaan yang dapat dibandingkan antara penelitian terdahulu dengan penelitian yang dilakukan saat ini. Perbedaan mendasar terletak pada lokasi penelitian, jumlah sampel, variabel yang diteliti, serta fenomena dan permasalahan yang bervariasi di setiap daerah dan wilayah. Namun, faktanya dalam beberapa kasus literasi keuangan syariah dan *financial self efficacy* belum berjalan dengan semestinya karena situasi dan kondisi di lapangan yang beragam.

Dari penjelasan yang telah dikemukakan diatas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian tentang **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan *Financial Self Efficacy* Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidimpuan”**.

²⁰ F. B. Ramdhani, M.Y. Ibrahim, M.F. Bin Masruhen, dan N. Fadhiyah, “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Masyarakat Binaan Pondok Pesantren Daarut Tauhid Kabupaten Bogor”, *dalam Jurnal Bisnis, Keuangandan Ekonomi Syariah*, volume 14, No. 2, Desember 2022, hlm. 99.

²¹ Rischa Aulya Alam, Syamsu Alam dan Mursalim Nohong, "Pengaruh Financial Literacy Dan Financial Self Efficacy Terhadap Perilaku Keuangan Dimediasi Oleh Sikap Keuangan Pada Umkm Kota Makassar", *dalam Jurnal Scientium Management Review*, volume. 1, No. 2, 2022, hlm. 4.

B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang dipaparkan, maka dapat diidentifikasi masalah penelitian adalah sebagai berikut:

1. Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam sudah mempelajari matakuliah manajemen keuangan tetapi belum mampu menerapkan dalam pengelolaan keuangan pribadinya.
2. Adanya keinginan mahasiswa untuk mengikuti *trend* yang ada sehingga hal tersebut menjadi kendala dalam melakukan pengelolaan keuangan.
3. Sebagian besar sumber keuangan mahasiswa yaitu dari orangtua, tetapi ada juga yang memiliki penghasilan sendiri sehingga mahasiswa harus mampu mengelola keuangan pribadinya agar uang yang dikirim oleh orangtua dapat bertahan selama 1 bulan.
4. Ternyata, ada perilaku yang dilakukan mahasiswa yaitu membeli barang tanpa adanya perencanaan yang matang atau biasanya disebut dengan *impulsive buying*.
5. Adanya inkonsistensi hasil dari penelitian-penelitian sebelumnya.

C. Batasan Masalah

Berdasarkan penjelasan dari latar belakang masalah diatas, maka penelitian ini perlu dibatasi agar hasilnya akurat dan tidak bias. Serta pembahasan lebih spesifik dan mendalam. Selain itu keterbatasan waktu, ilmu dan dana yang dimiliki oleh peneliti juga menjadi salah satu aspeknya. Maka peneliti membatasi penelitian ini hanya membahas mengenai pengaruh literasi keuangan syariah dan *financial self efficacy* terhadap

perilaku keuangan mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidempuan pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang sudah mempelajari matakuliah manajemen keuangan.

D. Definisi Operasional Variabel

Adapun definisi operasional variabel yang digunakan pada penelitian ini dijelaskan dalam tabel sebagai berikut:

Tabel I.1 Definisi Operasional Variabel

No	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
1.	Literasi Keuangan Syariah (X1)	<p>Literasi keuangan syariah adalah pengetahuan serta penerapan keuangan islam, termasuk seperti gharar, riba, maysir, pendapatan, pinjaman, investai, metode pembayaran, teknologi keuangan, dan ide asuransi guna membantu orang membuat pilihan keuangan berdasarkan nilai-nilai islam.²²</p> <p>Adapun literasi keuangan syariah yang dimaksud pada penelitian ini adalah salah satu cara yang digunakan untuk mendorong mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidempuan agar dapat mengelola</p>	<p>1. Pengetahuan 2. Keterampilan 3. Keyakinan terhadap lembaga jasa keuangan 4. Sikap dan perilaku keuangan untuk menilai upaya peningkatan kualitas pengambilan keputusan 5. Pengelolaan keuangan individu²³</p>	Interval

²² Ahmad Zaif Ardiyamusyahida, Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Financial Self Efficacy, Pendidikan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Santri Pondok Pesantren Di Yogyakarta, *Skripsi*, (Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga, 2023), hlm. 5-6.

²³ <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/DataLinkDesc/SNLIK> (diakses tanggal 10 Desember 2024 pukul 06.00 WIB).

		keuangan sesuai dengan prinsip islam.		
2.	<i>Financial Self Efficacy</i> (X2)	<p><i>Financial self efficacy</i> adalah keyakinan diri yang dimiliki seseorang untuk melakukan pengelolaan keuangan.²⁴</p> <p>Adapun <i>Financial self efficacy</i> yang dimaksud pada penelitian ini adalah keyakinan tentang kemampuan diri mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidimpun untuk mengelola keuangan pribadi.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Kemampuan dalam merencanakan pengeluaran keuangan 2. Kemampuan dalam mencapai tujuan keuangan. 3. Kemampuan pengambilan keputusan saat muncul kejadian tak terduga. 4. Keyakinan dalam pengelolaan keuangan. 5. Keyakinan terhadap kondisi keuangan di masa yang akan datang.²⁵ 	Interval
3.	Perilaku Keuangan (Y)	Perilaku keuangan adalah ilmu yang mempelajari bagaimana manusia berperilaku dalam proses pengambilan keputusan dalam berinvestasi pada informasi yang diterimanya. Dalam hal ini, perilaku keuangan menggambarkan cara	<ol style="list-style-type: none"> 1. <i>Obsession</i> 2. <i>Power</i> 3. <i>Budget</i> 4. <i>Evaluation</i> 5. <i>Anxiety</i>²⁷ 	Interval

²⁴ Komang Putri Trisnayanti Dan Luh Gede Kusuma Dewi, "Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Self Efficacy* Dan Gaya Hidup Mahasiswa Terhadap Perilaku Keuangan Di Kabupaten Buleleng", dalam *jurnal Riset Akuntansi*, volume. 11, No. 1, Juni 2022, hlm. 74.

²⁵ Lown, J. M., *Development and Validation of a Financial Self-Efficacy Scale*, 2014, hlm. 56.

²⁷ Isfenti Sadalia, dan Novi Andrani Butar Butar, *Perilaku Keuangan: Teori dan Implementasi*, (Medan: Pustaka Bangsa Press, 2016). hlm. 18.

		<p>individu untuk mengontrol sumber dana yang dimiliki dan membuat keputusan dalam menggunakan maupun mengelola dana yang tersedia.²⁶</p> <p>Adapun perilaku keuangan yang dimaksud dalam penelitian ini adalah tindakan mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidempuan dalam mengelola keuangan yang dimiliki agar kebutuhan sehari-hari dapat terpenuhi</p>		
--	--	---	--	--

E. Rumusan Masalah

Rumusan masalah digunakan sebagai langkah untuk menjadikan penelitian ini lebih terarah dan fokus. Berdasarkan latar belakang penelitian diatas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu:

1. Apakah terdapat pengaruh literasi keuangan syariah secara parsial terhadap perilaku keuangan mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidempuan?
2. Apakah terdapat pengaruh *financial self efficacy* secara parsial terhadap perilaku keuangan mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidempuan?

²⁶ Alfian Wahyu Pratama Dan Kusuma Ratnawati, "Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Experience* Dan *Financial Self-Efficacy* Terhadap *Financial Behavior*", dalam *Jurnal Management Risiko dan Keuangan*, volume. 3, No. 1, 2024, hlm. 38.

F. Tujuan Penelitian

Berdasarkan permasalahan yang diuraikan diatas, maka tujuan yang ingin dicapai pada penelitian ini yaitu:

1. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah terhadap perilaku keuangan mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidempuan.
2. Untuk mengetahui pengaruh *financial self efficacy* terhadap perilaku keuangan mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidempuan

G. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi penulis, sebagai sarana untuk menambah pengetahuan dan wawasan terkait dengan yang diteliti.
2. Bagi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan, bagi para akademisi penelitian ini dapat dijadikan refrensi atau bahan perbandingan dalam pengembangan untuk penelitian selanjutnya serta menambah wawasan bagi pembaca.
3. Bagi peneliti selanjutnya, untuk menambah informasi dan pengetahuan yang luas serta sebagai penambah wawasan tentang pengaruh literasi keuangan syariah dan *financial self efficacy* terhadap perilaku keuangan mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidempuan

H. Sistematika Pembahasan

Agar skripsi ini tertata dan memudahkan peneliti dalam menyusunnya maka sistematika pembahasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

BAB I, menjelaskan tentang latar belakang masalah sesuai dengan fenomena yang terjadi ditempat objek penelitian, identifikasi masalah yang mengidentifikasi masalah latar belakang, batasan masalah, definisi operasional, rumusan masalah, tujuan penelitian dan manfaat penelitian.

BAB II, membahas mengenai landasan teori, penelitian terdahulu, kerangka pikir digunakan untuk menjelaskan pembaca tentang variabel-variabel penelitian dan hipotesis.

BAB III, bab ini menguraikan metode penelitian, lokasi dan waktu penelitian yaitu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan, jenis penelitian, populasi dan sampel, sumber data dan instrumen pengumpulan data.

BAB IV, berisikan paparan data atau hasil penelitian dan pembahasan yang tersusun atas hasil-hasil penelitian yang merupakan kumpulan data-data yang diperoleh peneliti.

BAB V Penutup, yang terdiri dari kesimpulan dan saran. Secara umum, seluruh sub bahasa yang ada dalam penutup adalah membahas tentang kesimpulan yang diperoleh dari penelitian ini setelah menganalisis data dan memperoleh hasil dari penelitian

BAB II

LANDASAN TEORI

A. Landasan Teori

1. *Theory of Planned Behavior*

Theory of Planned Behavior (TPB) yang dikemukakan oleh Ajzen (1991) dalam buku Baiq Fitri Arianti yang menjelaskan bahwa perilaku seseorang dipengaruhi oleh sikap (*attitude*), norma subjektif (*subjective norm*), dan persepsi kontrol diri (*perceived behavioral control*). Dalam kerangka *Theory of Planned Behavior* (TPB), literasi keuangan syariah dan *financial self efficacy* memiliki peran yang signifikan dalam membentuk perilaku keuangan seseorang. Literasi keuangan syariah berpengaruh pada sikap terhadap perilaku dan norma subjektif karena dengan pemahaman mengenai prinsip-prinsip keuangan Islam, seperti larangan riba dan kewajiban zakat, mendorong terbentuknya sikap positif serta dukungan sosial terhadap praktik pengelolaan keuangan yang sesuai dengan syariah. Sementara itu, *financial self efficacy* berkaitan erat dengan kontrol perilaku yang dirasakan (*perceived behavioral control*), yaitu persepsi individu terhadap kemampuannya dalam mengelola keuangan secara optimal, bahkan di tengah situasi yang sulit. Gabungan dari kedua aspek tersebut dapat mendorong individu, terutama kalangan mahasiswa, untuk

menjalankan perilaku keuangan yang selaras dengan prinsip syariah dan bertanggung jawab¹.

2. Literasi Keuangan Syariah

a. Pengertian Literasi Keuangan Syariah

Literasi keuangan syariah adalah perkembangan dari konsep literasi keuangan secara umum, dengan perbedaan utama terletak pada instrumen yang digunakan untuk mengukurnya. Dalam literasi keuangan syariah, prinsip-prinsip keuangan syariah dimasukkan sebagai bagian dari pengukurannya, karena memahami konsep ini merupakan kewajiban agama bagi umat Islam. Pengelolaan keuangan pribadi termasuk hal penting yang kelak akan dimintai pertanggungjawaban oleh Allah SWT².

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK) literasi keuangan adalah pengetahuan, keterampilan dan keyakinan seseorang yang memengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan untuk mencapai kesejahteraan³. Literasi keuangan adalah kemampuan untuk menggunakan pengetahuan dan keterampilan untuk mengelola sumber daya keuangan secara efektif sepanjang hidup, adanya literasi keuangan

¹ Baiq Fitri Arianti, *Literasi Keuangan (Teori Dan Implementasinya)*, (Cet.I; Jawa Tengah: CV. Pena Persada, 2021), hlm. 3.

² Adi Gunawan, *Monograf Pengukuran Literasi Keuangan Syariah Dan Literasi Keuangan*, (Cet. I; Medan: UMSU Press, 2022), hlm. 53.

³ <https://sikapiuangmu.ojk.go.id> (diakses tanggal 11 November 2024 pukul 20.10 WIB).

akan memungkinkan individu untuk membuat keputusan keuangan yang efektif agar tercapainya kesejahteraan *financial*⁴.

Literasi keuangan syariah secara konseptual adalah kemampuan seseorang dalam menggunakan pengetahuan keuangan, sikap, dan keterampilan untuk mengelola sumber daya keuangan sesuai dengan ajaran islam. Literasi keuangan syariah mencerminkan kemampuan individu secara kognitif untuk membuat keputusan, mengenali produk dan jasa keuangan, dapat membedakan antara bank konvensional dan bank syariah serta menerapkan konsep yang relevan dengan keuangan yang dimiliki.

b. Manfaat Literasi Keuangan

Adapun manfaat literasi keuangan yaitu sebagai berikut:

- 1) Memilih dan memanfaatkan produk dan jasa layanan keuangan sesuai kebutuhan
- 2) Memiliki kemampuan dalam melakukan perencanaan yang lebih baik
- 3) Mampu bertanggung jawab pada keputusan keuangan yang diambil
- 4) Terhindar dari aktivitas investasi pada instrument keuangan yang tidak jelas⁵

⁴Rida Prihatni, Yatmoko Baroto, Hendry Oktavianus, *Analisis Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan di Indonesia*, (Cet. I; Jawa Barat: Widina Media Utama, 2024), hlm.1.

⁵<https://ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/literasi-keuangan.aspx> (diakses 23 April 2025 pukul 15.00 WIB).

c. Indikator Literasi Keuangan Syariah

Dalam Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan (SNLIK) yang dilakukan oleh OJK terdapat 5 indikator yang diukur untuk menghasilkan tingkat literasi keuangan syariah yaitu:

- 1) Pengetahuan
- 2) Keterampilan
- 3) Keyakinan terhadap lembaga jasa keuangan
- 4) Sikap dan perilaku keuangan untuk menilai upaya peningkatan kualitas pengambilan keputusan
- 5) Pengelolaan keuangan individu⁶

d. Tingkat Literasi Keuangan

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mengelompokkan tingkatan literasi keuangan seseorang yang dibedakan menjadi empat yaitu:

- 1) *Well literate*

Pada tahap ini, seseorang memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga jasa keuangan serta produk dan jasa keuangan termasuk fitur, manfaat dan risiko, hak dan kewajiban terkait produk dan jasa keuangan. Kemudian dengan adanya pengetahuan tersebut seseorang pada tahap ini sudah memiliki keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan.

⁶ <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/DataLinkDesc/SNLIK> (diakses tanggal 13 November 2024 pukul 15.15 WIB).

2) *Sufficient literate*

Pada tahap ini, seseorang sudah memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga jasa keuangan baik produk dan jasanya tetapi belum memiliki keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan.

3) *Less literate*

Pada tahap ini, seseorang hanya memiliki pengetahuan tentang lembaga jasa keuangan baik produk dan jasanya tetapi tidak mengetahui manfaat, risiko dan fitur dari lembaga jasa keuangan atau dengan kata lain pada tahap ini hanya mengetahui informasi dasar yang umum.

4) *Not literate*

Pada tahap ini, seseorang tidak memiliki pengetahuan dan keyakinan terhadap lembaga jasa keuangan, serta produk dan jasa keuangan bahkan tidak memiliki keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan⁷.

3. *Financial Self Efficacy*

a. Pengertian *Financial Self Efficacy*

Self efficacy ialah cara bagaimana seseorang berperilaku dalam keadaan tertentu bergantung pada timbal balik antara lingkungan dan kondisi kognitif, terutama yang berkaitan dengan keyakinan bahwa ia

⁷ <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/DataLinkDesc/SNLIK> (diakses tanggal 13 November 2024 pukul 15.30 WIB).

mampu atau tidak mampu melakukan tindakan yang memuaskan. Sedangkan *financial self efficacy* adalah keyakinan pada kemampuan seseorang untuk membuat perubahan perilaku keuangan menjadi lebih baik⁸.

Financial self efficacy merupakan keyakinan individu dengan pengetahuan dan keterampilan yang dimiliki dalam hal perilaku pengelolaan keuangan pribadi yang berdampak pada kemampuan membuat perencanaan yang tepat, manajemen dan mengontrol setiap aktivitas keuangan, serta cenderung efektif dalam pemanfaatan uang yang dimiliki⁹.

b. Manfaat *Self Efficacy*

Adapun manfaat *self efficacy* adalah sebagai berikut:

1) Percaya diri dalam pengambilan keputusan finansial

Individu dengan tingkat *self efficacy* yang tinggi menunjukkan kecenderungan untuk membuat keputusan finansial secara lebih yakin dan rasional. Hal ini tercermin dalam kemampuan mereka dalam menetapkan pilihan strategis, seperti dalam pengelolaan investasi dan perencanaan pensiun, yang didasarkan pada keyakinan terhadap kapasitas diri dalam mencapai hasil yang diinginkan.

⁸ Muddassar Sarfraz, Ilhan Ozturk and Muhammad Ibrahim Abdullah, *How Investors Attitudes Shape Stock Market Participation In The Presence Of Financial Self-Efficacy*, (Frontiers In Psycholog, 2022). hlm. 77.

⁹ Karnreungsari, *Proceedings Of IAC In Budapest*, (Cet. I; Prague: Czech Institute Of Academic Education, 2020), hlm. 67.

2) Kemampuan mengelola tekanan

Self efficacy yang kuat berperan dalam meningkatkan ketahanan psikologis individu terhadap tekanan yang bersumber dari persoalan keuangan. Keyakinan terhadap kemampuan diri ini memungkinkan individu mengelola stres akibat kondisi seperti akumulasi utang atau pengeluaran tak terduga secara lebih adaptif dan konstruktif.

3) Perencanaan keuangan yang terarah

Self efficacy berkontribusi terhadap peningkatan efektivitas dalam perencanaan keuangan individu. Keyakinan akan kemampuan diri mendorong seseorang untuk merumuskan tujuan keuangan secara sistematis serta mengimplementasikan strategi yang tepat guna mencapai sasaran finansial tersebut¹⁰.

c. Indikator *Financial Self Efficacy*

Adapun indikator-indikator *financial self efficacy* yaitu sebagai berikut:

- 1) Kemampuan dalam merencanakan pengeluaran keuangan
- 2) Kemampuan dalam mencapai tujuan keuangan
- 3) Kemampuan pengambilan keputusan saat keadaan darurat
- 4) Keyakinan dalam pengelolaan keuangan
- 5) Keyakinan terhadap kondisi keuangan di masa yang akan datang¹¹

¹⁰ Jing Jian Xiao, Cheng Chen, and Fuzhong Chen, *Consumer Financial Capability and Financial Satisfaction*, (2014), hlm. 25.

¹¹ Lown, J. M., *Development and Validation of a Financial Self-Efficacy Scale*, 2014, hlm. 56.

4. Perilaku Keuangan

a. Pengertian Perilaku Keuangan

Perilaku keuangan (*financial behavior*) adalah keinginan seseorang untuk melakukan manajemen keuangan yang terbaik untuk diri sendiri dan keluarganya, yaitu bagaimana seseorang memperlakukan, mengelola dan menggunakan sumber daya keuangan yang ada padanya. Seseorang yang memiliki perilaku keuangan secara bertanggung jawab cenderung efektif dalam penggunaan uang yang dimilikinya, seperti membuat anggaran, menghemat uang, mengontrol belanja, berinvestasi serta membayar tagihan tepat waktu¹².

Perilaku keuangan adalah kemampuan seseorang dalam mengatur yaitu perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengendalian, pencarian dana keuangan sehari-hari serta bagaimana cara seseorang tersebut untuk memperlakukan, mengelola, dan menggunakan sumber daya keuangan yang apa adanya¹³.

b. Jenis Perilaku Keuangan

Perilaku keuangan merupakan sebuah pendekatan yang menjelaskan bagaimana manusia melakukan investasi atau berhubungan dengan keuangan dipengaruhi oleh faktor psikologi. Hal

¹² Seri Suriani, *Financial Behavior*, (Cet. I; Medan: Yayasan Kita Menulis, 2022), hlm. 3-4.

¹³ Etty Sri Wahyuni dan Faris Ramadhan, *Manajemen Keuangan: Konsep Perilaku Keuangan Sebagai Dasar Pengambilan Keputusan Era Digital*, (Cet. I; Medan: CV. Tunga Esti 2022, hlm. 5.

tersebut terurai dalam 3 (tiga) jenis, yaitu investasi, saving dan konsumtif

- 1) Investasi adalah penanaman modal untuk satu atau lebih aktiva yang dimiliki dengan jangka waktu panjang dengan harapan mendapatkan return di masa yang akan datang.
- 2) *Saving* adalah bagian dari pendapatan yang tidak dibelanjakan atau digunakan untuk konsumsi.
- 3) Konsumtif adalah perilaku atau upaya seseorang untuk memenuhi kebutuhan dan keinginan, baik kebutuhan pokok maupun yang tidak pokok. Ada 3 (tiga) perilaku konsumtif, yaitu Konsumsi adiktif (*addictive consumption*), yaitu mengkonsumsi barang atau jasa karena ketagihan. Konsumsi kompulsif (*compulsive consumption*), yaitu berbelanja secara terus menerus tanpa memperhatikan apa yang sebenarnya ingin dibeli. Pembelian impulsif (*impulsive buying*), yaitu pembelian produk tanpa perencanaan¹⁴.

c. Indikator Perilaku Keuangan

Terdapat 5 indikator perilaku keuangan yaitu sebagai berikut:

- 1) Indikator *obsession*, merupakan suatu tindakan membeli barang atau jasa secara mendadak tanpa perencanaan dan pertimbangan yang matang atau biasanya disebut dengan *impulsive buying*. Pada keadaan ini biasanya seseorang membeli sesuatu hanya karna

¹⁴ Morgan Housel, *The Psychology of Money: Timeless Lessons on Wealth, Greed, and Happiness*. Harriman House Limited, 2020.

keinginan semata bukan karena kebutuhan, contohnya orang yang gampang tergoda dengan promo dan diskon.

- 2) Indikator *power* adalah keadaan ketika seseorang membeli suatu barang seperti pakaian merek terkenal dan gadget terbaru hanya untuk status sosial saja.
- 3) Indikator *budget* adalah keadaan dimana seseorang membuat perencanaan keuangan seperti biaya-biaya yang telah dikeluarkan serta adanya pengendalian pengeluaran untuk menghindari *impulsive buying*.
- 4) Indikator *evaluation* adalah keadaan dimana seseorang membandingkan pengeluarannya setiap bulan untuk melakukan evaluasi, hal tersebut akan membuat keterampilan manajemen keuangan yang lebih baik serta membuat perilaku keuangan menjadi lebih sehat.
- 5) Indikator *anxiety* adalah keadaan seseorang yang merasa khawatir dan cemas, kecemasan yang berlebihan akan membuat seseorang mengambil keputusan yang tidak rasional. Misalnya melakukan *impulsive buying* sebagai cara mengatasi stress¹⁵.

¹⁵ Isfenti Sadalia, dan Novi Andrani Butar Butar, *Perilaku Keuangan: Teori dan Implementasi*, (Medan: Pustaka Bangsa Press, 2016). hlm. 18.

B. Kajian/Penelitian Terdahulu

1. Hubungan Antara Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan

Literasi keuangan syariah adalah kemampuan seseorang untuk menggunakan pengetahuan keuangan, kemampuan serta sikap untuk mengelola sumber keuangan agar sesuai dengan ajaran islam. Dalam penelitian Firlianti, Rafika Akib, Siti Nur Ariska dan Jumawan Jasman menemukan bahwa semakin tinggi literasi keuangan seseorang maka dalam berperilaku akan semakin baik. Literasi keuangan sangat berpengaruh langsung terhadap perilaku keuangan, hal ini akan memunculkan indikasi bahwa semakin tinggi pengetahuan serta kemampuan mahasiswa dalam mengelola keuangan maka akan semakin bijak dan bertanggung jawab dalam pengambilan keputusan atau berperilaku terhadap keuangannya sendiri¹⁶.

Menurut Iqbal Asrian Amin, Rahmat Mulyana, dan Zulkarnain Muhammad Ali dalam penelitiannya menyimpulkan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh secara langsung dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan¹⁷. Menurut Sendi Marcelleo Arkan, Marlina Widiyanti, Fida Muthia, dan Isni Andriana dalam penelitiannya

¹⁶ Firlianti, Rafika, Siti, dan Jumawan, "Literasi Keuangan Dan Perilaku Keuangan Syariah Mahasiswa Um.Palopo: Mediasi Financial Teknologi Dan Personal Finance", *dalam JMBI UNSRAT (Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis Dan Inovasi Universitas Sam Ratulangi)*, volume. 10, No. 2, Mei-Agustus 2023, hlm. 958-959.

¹⁷ Iqbal Asrian Amin, Rahmat Mulyana, dan Zulkarnain Muhammad Ali, "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Sikap Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan", *dalam Jurnal Economic Reviews Journal*, volume. 3, No. 1, 2024, hlm. 392.

menyimpulkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan¹⁸.

Dari penjelasan di atas, dapat disimpulkan bahwa adanya hubungan antara literasi keuangan syariah dan perilaku keuangan yaitu semakin tingginya tingkat literasi keuangan syariah maka akan membuat perilaku keuangan semakin bijak dan bertanggung jawab

2. Hubungan Antara *Financial Self Efficacy* Terhadap Perilaku Keuangan

Financial self efficacy adalah sebuah keyakinan individu yang dimilikinya serta terdapat keterampilan untuk mengelola keuangan dengan baik. Dalam penelitian Defrina Rizqi Lathiifa dan Achmad Kautsar menemukan bahwa semakin tingginya tingkat kepercayaan diri pada kemampuan dirinya akan membuat perilaku keuangan yang semakin baik, dengan adanya kemampuan dan tanggung jawab tersebut maka setiap individu akan membuat pengelolaan keuangan yang baik¹⁹.

Menurut Ma'rifa, Vitayanti Fattah, Munawarah, dan Fera dalam penelitiannya menyimpulkan bahwa *financial self efficacy* berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan²⁰.

¹⁸ Sendi Marcelleo Arkan, Marlina Widiyanti, Fida Muthia dan Isni Andriana "Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Sikap Keuangan Sebagai Variabel Intervening Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya", dalam *Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, volume. 6, No. 5, 2024, hlm. 3462.

¹⁹ Defrina Rizqi Lathiifah and Achmad Kautsar, "Pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Technology*, *Financial Self-Efficacy*, *Income*, *Lifestyle*, Dan *Emotional Intelligence* Terhadap *Financial Management Behavior* Pada Remaja Di Kabupaten Ponorogo," dalam *Jurnal Ilmu Manajemen* volume. 10, No. 4, 2022, hlm. 1217.

²⁰ Ma'rifa, Vitayanti Fattah, Munawarah dan Fera, "Pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Self Efficacy*, dan *Fintech Payment* Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa PSDKU

Menurut Alfian Wahyu Pratama dan Kusuma Ratnawati dalam penelitiannya menyimpulkan bahwa *financial self efficacy* berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap *financial behavior*²¹.

Dari penjelasan di atas, dapat disimpulkan bahwa adanya hubungan antara *financial self efficacy* dan perilaku keuangan yaitu semakin tinggi *financial self efficacy* setiap individu maka akan semakin baik pula pengelolaan keuangannya, yang dimana pengelolaan keuangan yang baik didasari oleh keyakinan diri sendiri dan kemampuan dalam mengelola keuangan.

Tujuan ditampilkannya hasil penelitian terdahulu adalah untuk memberikan dukungan terhadap hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini. Berikut adalah beberapa penelitian sebelumnya beserta hasil yang telah dicapai:

Tabel II.1 Penelitian Terdahulu

No	Nama Peneliti	Judul Penelitian	Hasil Penelitian
1	Abdulloh, Ujang Suherman dan Rengga Madya Pranata (Jurnal: Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah, Volume. 6, No. 9, 2024)	Pengaruh Literasi Keuangan Dan <i>Self Efficacy</i> Terhadap Perilaku Keuangan Yang Dimoderasi Gender Pada Owner UMKM Di Desa Gintung Kerta	literasi keuangan dan <i>self efficacy</i> berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan pada owner UMKM di desa Gintung Kerta. Gender tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan berdasarkan literasi keuangan pemilik UMKM di desa Gintung Kerta. Gender tidak mempengaruhi <i>self efficacy</i> terhadap

UNTAD Morowali", dalam *Jurnal Keuangan Dan Manajemen Terapan*, volume. 5, No. 4, 2024, hlm. 174.

²¹ Alfian Wahyu Pratama Dan Kusuma Ratnawati, "Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Experience* Dan *Financial Self-Efficacy* Terhadap *Financial Behavior*", dalam *Jurnal Management Risiko dan Keuangan*, volume. 3, No. 1, 2024, hlm. 41.

			perilaku keuangan pada owner UMKM di desa Gintung Kerta. ²²
2	Alfian Wahyu Pratama dan Kusuma Ratnawati (Jurnal: <i>Management Risiko dan Keuangan</i> , Volume. 3, no. 1, 2024)	Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> , <i>Financial Experience</i> , Dan <i>Financial Self-Efficacy</i> Terhadap <i>Financial Behavior</i>	<i>Financial knowledge</i> , <i>Financial experience</i> , dan <i>financial self efficacy</i> berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap <i>financial behavior</i> . ²³
3	Iqbal Asrian Amin, Rahmat Mulyana Dan Zulkarnain Muhammad Ali (Jurnal: <i>Economic Reviews Journal</i> , Volume. 3, no. 1, 2024)	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Sikap Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan	Literasi keuangan syariah dan sikap keuangan syariah memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap variabel <i>locus of control</i> pada masyarakat muslim di Jabodebtbek. Literasi keuangan syariah, sikap keuangan syariah, dan <i>locus of control</i> memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap variabel perilaku manajemen keuangan pada masyarakat muslim di Jabodetabek. Literasi keuangan syariah dan sikap keuangan syariah memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap variabel <i>locus of control</i> pada masyarakat muslim di Jabodebtbek. Literasi keuangan syariah dan sikap keuangan syariah melalui <i>locus of control</i> memiliki pengaruh positif namun

²² Abdulloh, Ujang Suherman dan Rengga Madya Pranata, "Pengaruh Literasi Keuangan Dan *Self Efficacy* Terhadap Perilaku Keuangan Yang Dimoderasi Gender Pada Owner UMKM Di Desa Gintung Kerta", dalam *Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, volume. 6, No. 9, 2024, hlm. 6325-6326.

²³ Alfian Wahyu Pratama Dan Kusuma Ratnawati, "Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Experience* Dan *Financial Self-Efficacy* Terhadap *Financial Behavior*", dalam *Jurnal Management Risiko dan Keuangan*, volume. 3, No. 1, 2024, hlm. 41.

			tidak signifikan terhadap variabel perilaku manajemen keuangan melalui variabel <i>locus of control</i> pada masyarakat muslim di Jabodetabek karena variabel <i>locus of control</i> tidak dapat memediasi variabel literasi keuangan syariah dan siap keuangan syariah terhadap perilaku manajemen keuangan. ²⁴
4	Ma'rifah, Vitayanti Fattah Munawarah dan Fera (Jurnal: Keuangan dan Manajemen Terapan, Volume. 5, no. 4, 2024)	Pengaruh <i>Financial Literacy</i> , <i>Financial Self Efficacy</i> , Dan <i>Fintech Payment</i> Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa PSDKU UNTAD Morowali	<i>Financial literacy</i> , <i>financial self efficacy</i> , dan <i>fintech payment</i> berpengaruh secara simultan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa PSDKU UNTAD Morowali. ²⁵
5	Sendi Marcelleo Arkan, Marlina Widiyanti, Fida Muthia dan Isni Andriana (Jurnal: Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah, Volume. 6, no. 5, 2024)	Pengaruh Iterasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Sikap Keuangan Sebagai Variabel Intervening Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.	Lterasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan dengan sikap keuangan memediasi penuh variabel literasi keuangan dan perilaku keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya. ²⁶
6	Firlianti, Rafika Akib, Siti Nur dan Ariska dan	Literasi Keuangan Dan Perilaku Keuangan Syariah	Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap <i>financial</i>

²⁴ Iqbal Asrian Amin, Rahmat Mulyana, dan Zulkarnain Muhammad Ali, "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Sikap Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan", dalam *Jurnal Economic Reviews Journal* , volume. 3, No. 1, 2024, hlm. 392.

²⁵ Ma'rifa, Vitayanti Fattah, Munawarah dan Fera, "Pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Self Efficacy*, dan *Fintech Payment* Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa PSDKU UNTAD Morowali", dalam *Jurnal Keuangan Dan Manajemen Terapan*, volume. 5, No. 4, 2024, hlm. 174.

²⁶ Sendi Marcelleo Arkan, Marlina Widiyanti, Fida Muthia dan Isni Andriana "Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Sikap Keuangan Sebagai Variabel Intervening Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya", dalam *Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, volume. 6, No. 5, 2024, hlm. 3462.

	Jumawan Jasman (Jurnal: JMBI UNSRAT, Volume. 10, No. 2, 2023)	Mahasiswa Um.Palopo: Mediasi <i>Financial Teknologi</i> Dan <i>Personal Finance</i>	<i>technology</i> . Selanjutnya literasi keuangan memiliki dampak positif terhadap perilaku keuangan. kemudian literasi keuangan memiliki dampak negative secara langsung terhadap <i>personal finance</i> . ²⁷
7	Ahmad Zaif Ardiyanusyahida (Skripsi: Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, 2023)	Pengaruh Literasi Keuangan Islam, <i>Financial Self Efficacy</i> , Pendidikan Keuangan Di Keluarga, Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Santri Pondok Pesantren Di Yogyakarta.	Literasi keuangan islam berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan santri. <i>Financial self efficacy</i> tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan. Pendidikan keuangan dikeluarga tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan santri. Sikap keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan santri. ²⁸
8	Nayla Sandra Aulia, Nafisah Ruhana, Noorsyah Adi Noer Ridha (Jurnal: <i>Journal of Applied Islamic Economics and Finance</i> , Volume. 3, No. 3, 2023)	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Pada Mahasiswa Politeknik Negeri Bandung (Studi Pada Mahasiswa Keuangan Syariah Politeknik Negeri Bandung)	Literasi keuangan syariah memiliki pengaruh yang signifikan dan positif terhadap perilaku keuangan mahasiswa politeknik negeri bandung. ²⁹
9	Defrina Rizqi Lathiifah dan	Pengaruh <i>Financial Literacy</i> , <i>Financial</i>	<i>Financial Literacy</i> , <i>Financial Technology</i> ,

²⁷ Firlianti, Rafika, Siti, dan Jumawan, "Literasi Keuangan Dan Perilaku Keuangan Syariah Mahasiswa Um.Palopo: Mediasi Financial Teknologi Dan Personal Finance", dalam *JMBI UNSRAT (Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis Dan Inovasi Universitas Sam Ratulangi)*, volume. 10, No. 2, Mei-Agustus 2023, hlm. 958-959.

²⁸ Ahmad Zaif Ardiyanusyahida, "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Financial Self Efficacy, Pendidikan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Santri Pondok Pesantren Di Yogyakarta", *Skripsi*, (Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga, 2023), hlm. 75.

²⁹ Nayla Sandra Aulia, Nafisah Ruhana, and Noorsyah Adi Noeridha, "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Pada Mahasiswa Politeknik Negeri Bandung (Studi Pada Mahasiswa Keuangan Syariah Politeknik Negeri Bandung)", dalam *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, volume 3, No. 3, 2023, hlm. 660.

	Achmad Kautsar (Jurnal: Ilmu Manajemen, Volume. 10, No. 4, 2022)	<i>Technology, Financial Self-Efficacy, Income, Lifestyle Dan Emotional Intelligence Terhadap Financial Management Behavior Pada Remaja Di Kabupaten Ponorogo.</i>	<i>Financial Self-Efficacy, Income, Lifestyle Dan Emotional Intelligence</i> berpengaruh secara positif dan signifikan Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> . ³⁰
10	Rischa Aulya Alam, Syamsu Alam dan Mursalim Nohong (Jurnal: <i>Scientium Management Review</i> , Volume. 1, No. 2, 2022)	Pengaruh Financial Literacy Dan Financial Self Efficacy Terhadap Perilaku Keuangan Dimediasi Oleh Sikap Keuangan Pada Umkm Kota Makassar.	Hasil penelitian menemukan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh positif dan signifikan. Efikasi dari financial tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan ³¹
11	Komang Putri Trisnayanti dan Luh Gede Kusuma Dewi (Jurnal: Riset Akuntansi, Volume. 11, No. 1, 2022)	Pengaruh Literasi Keuangan, <i>Financial Self Efficacy</i> Dan Gaya Hidup Mahasiswa Terhadap Perilaku Keuangan Di Kabupaten Buleleng.	Literasi keuangan berdampak pada perilaku keuangan. <i>Financial self efficacy</i> berdampak pada perilaku keuangan. Gaya hidup juga mempengaruhi perilaku keuangan mahasiswa. ³²
12	Tito Pramudya Wahyu Perkasa dan Dian Ratnaningdiah (Jurnal: <i>Journal</i>	Pengaruh Literasi Keuangan, <i>Financial Self Efficacy</i> Dan Teknologi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan	Literasi keuangan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa di Yogyakarta. <i>Financial self efficacy</i> berpengaruh secara

³⁰ Defrina Rizqy Lathiiifah dan Achmad Kautsar, "Pengaruh *Financial Literacy, Financial Technology, Financial Self-Efficacy, Income, Lifestyle* Dan *Emotional Intelligence* Terhadap *Financial Management Behavior* Pada Remaja Di Kabupaten Ponorogo", dalam *Jurnal Ilmu Manajemen*, volume. 10, No. 4, 2022, hlm. 1220-1222.

³¹ Rischa Aulya Alam, Syamsu Alam dan Mursalim Nohong, "Pengaruh Financial Literacy Dan Financial Self Efficacy Terhadap Perilaku Keuangan Dimediasi Oleh Sikap Keuangan Pada Umkm Kota Makassar", dalam *Jurnal Scientium Management Review* volume. 1, No. 2, 2022, hlm. 4.

³² Komang Putri Trisnayanti Dan Luh Gede Kusuma Dewi, "Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Self Efficacy* Dan Gaya Hidup Mahasiswa Terhadap Perilaku Keuangan Di Kabupaten Buleleng", dalam *Jurnal Riset Akuntansi* Volume. 11, No. 1, Juni 2022, hlm. 79.

	<i>Competency of Business)</i>	Mahasiswa Di Yogyakarta	positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa di Yogyakarta. teknologi keuangan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa di Yogyakarta. ³³
13	F.B. Ramdhani, M.Y. Ibrahim, M.F.Bin Masruhen, N.Fadhiyah (Jurnal: Bisnis, Keuangan, dan Ekonomi Syariah, Volume. 14, No. 2, 2022)	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Masyarakat Binaan Pondok Pesantren Daruut Tauhid Di Kabupaten Bogor.	Variabel literasi keuangan syariah tidak berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku keuangan masyarakat binaan pondok pesantren daarut tauhid di kabupaten Bogor. ³⁴

Adapun perbedaan dan persamaan penelitian ini dengan penelitian terdahulu yaitu:

1. Persamaan penelitian ini dengan Abdulloh, Ujang Suherman, Rengga Madya Pranata sama-sama membahas variabel yang sama yaitu perilaku keuangan (Y). Perbedaannya yaitu pada populasi dan sampel serta tempat, lokasi dan tahun penelitian.
2. Persamaan penelitian ini dengan Alfian Wahyu Pratama dan Kusuma Ratnawati sama-sama membahas variabel yang sama yaitu *financial self efficacy* (X2) dan perilaku keuangan (Y), menggunakan teknik analisis data

³³ Tito Pramudya Wahyu Perkasa dan Dian Ratnaningdiah, "Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Self Efficacy* Dan Teknologi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Di Yogyakarta", dalam *journal competency of business*.

³⁴ F. B. Ramdhani, M.Y. Ibrahim, M.F. Bin Masruhen, dan N. Fadhiyah, "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Masyarakat Binaan Pondok Pesantren Daarut Tauhid Kabupaten Bogor", dalam *Jurnal Bisnis, Keuangan dan Ekonomi Syariah*, volume. 14, No. 2, Desember 2022, hlm. 99.

yang sama yaitu Smart PLS. Perbedaannya yaitu pada populasi dan sampel, lokasi, dan tahun penelitiannya.

3. Persamaan penelitian ini dengan Iqbal Asrian Amin, Rahmat Mulyana Dan Zulkarnain Muhammad Ali sama-sama membahas variabel yang sama yaitu literasi keuangan syariah (X1) dan perilaku keuangan (Y). Perbedaannya populasi dan sampel, lokasi, dan tahun penelitiannya.
4. Persamaan penelitian ini dengan Ma'rifah, Vitayanti Fattah Munawarah dan Fera sama-sama membahas variabel yang sama yaitu *financial self efficacy* (X2) dan perilaku keuangan (Y). Perbedaannya yaitu teknik analisis data yang digunakan oleh Ma'rifah, Vitayanti Fattah Munawarah dan Fera adalah SPSS versi 26 sedangkan penelitian ini menggunakan Smart PLS, serta tahun penelitiannya.
5. Persamaan penelitian ini dengan Sendi Marcelleo Arkan, Marlina Widiyanti, Fida Muthia dan Isni Andriana sama-sama membahas variabel yang sama yaitu perilaku keuangan (Y), sama-sama menggunakan *purposive sampling*. Perbedaannya yaitu pada populasi dan sampel yang digunakan, lokasi dan tahun penelitiannya.
6. Persamaan penelitian ini dengan Firlianti, Rafika Akib, Siti Nur Ariska dan Jumawan Jasman sama-sama membahas variabel yang sama yaitu perilaku keuangan (Y), menggunakan teknik pengambilan sampel yang sama yaitu *non probability sampling*. Perbedaannya yaitu pada lokasi melakukan penelitian, tahun penelitian dan teknik analisis data yang dilakukan.

7. Persamaan penelitian ini dengan Ahmad Zaif Ardiyanusyahida sama-sama membahas variabel yang sama yaitu literasi keuangan syariah (X1), *financial self efficacy* (X2) dan perilaku keuangan (Y) serta menggunakan teknik pengumpulan data yang sama, dan sama-sama menggunakan skala likert. Perbedaannya yaitu lokasi dan sampel yang digunakan serta teknik analisis data yang digunakan.
8. Persamaan penelitian ini dengan Nayla Sandra Aulia, Nafisah Ruhana dan Noorsyah Adi Noer Ridha yaitu sama-sama membahas variabel yang sama yaitu literasi keuangan syariah (X1) dan perilaku keuangan (Y) serta menggunakan teknik pengumpulan data yang sama. Perbedaannya yaitu lokasi dan sampel yang digunakan serta teknik analisis data yang digunakan oleh Nayla Sandra Aulia, Nafisah Ruhana dan Noorsyah Adi Noer Ridha adalah SPSS sedangkan pada penelitian ini menggunakan Smart PLS.
9. Persamaan penelitian ini dengan Defrina Rizqi Lathiifah dan Achmad Kautsar sama-sama membahas variabel yang sama yaitu *financial self efficacy* (X2) dan perilaku keuangan (Y) dan sama-sama menggunakan *purposive sampling*. Perbedaannya yaitu pada teknik analisis data yang dilakukan Defrina Rizqi Lathiifah dan Achmad Kautsar yaitu SPSS 25 sedangkan penelitian ini Smart PLS.
10. Persamaan penelitian ini dengan Rischa Aulya Alam, Syamsu Alam dan Mursalim Nohong yaitu sama-sama membahas variabel yang sama yaitu *financial self efficacy* (X2) dan perilaku keuangan (Y) dan teknik

pengumpulan data yang sama. Perbedaannya yaitu lokasi dan sampel yang digunakan serta tahun penelitian.

11. Persamaan penelitian ini dengan Komang Putri Trisnayanti dan Luh Gede Kusuma Dewi sama-sama membahas variabel yang sama yaitu *financial self efficacy* (X2) dan perilaku keuangan (Y) serta teknik pengumpulan data yang sama. Perbedaannya yaitu lokasi dan sampel serta tahun penelitian.
12. Persamaan penelitian ini dengan Tito Pramudya Wahyu Perkasa dan Dian Retnaningdiah sama-sama membahas variabel yang sama yaitu *financial self efficacy* (X2) dan perilaku keuangan (Y). Perbedaannya yaitu pada populasi dan sampel, teknik analisis data, tahun penelitian dan lokasi.
13. Persamaan penelitian ini dengan F.B.Ramdhani, M.Y.Ibrahim, M.F.Bin Masruhen dan N.Fadhiyah sama-sama membahas variabel yang sama yaitu literasi keuangan syariah (X1) dan perilaku keuangan (Y) serta menggunakan teknik pengumpulan data yang sama. Perbedaannya yaitu lokasi dan sampel yang digunakan serta data yang digunakan oleh F.B.Ramdhani, M.Y.Ibrahim, M.F.Bin Masruhen dan N.Fadhiyah yaitu data primer dan sekunder sedangkan pada penelitian ini hanya data primer.

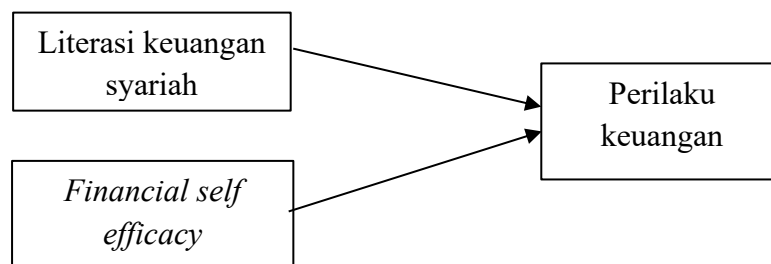
C. Kerangka Pikir

Kerangka pikir merupakan model konseptual tentang bagaimana teori berhubungan dengan berbagai faktor yang telah diidentifikasi sebagai masalah yang penting. Kerangka berpikir dalam suatu penelitian perlu dikemukakan apabila dalam penelitian tersebut berkenaan dua variabel atau lebih secara mandiri, maka yang dilakukan peneliti disamping

mengemukakan deskripsi teoritis untuk masing-masing variabel, juga argumentasi terhadap variasi besaran variabel yang diteliti. Penelitian yang berkenaan dua atau lebih biasanya dirumuskan dengan hipotesis yang berbentuk komparasi maupun hubungan³⁵.

Adapun kerangka pikir pada penelitian ini:

Gambar II.1 Kerangka Pikir



D. Hipotesis

Hipotesis merupakan kesimpulan atau dugaan atau jawaban sementara terhadap masalah yang dinyatakan dalam penelitian dan perlu diuji/dibuktikan/diverifikasi kebenarannya dengan data. Hipotesis berisi keterkaitan atau hubungan antar variabel penelitian³⁶. Adapun hipotesis dalam penelitian ini adalah:

H₁ : terdapat pengaruh literasi keuangan syariah terhadap perilaku keuangan mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidimpuan.

H₂ : terdapat pengaruh *financial self efficacy* terhadap perilaku keuangan mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidimpuan.

³⁵ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R & D*, Bandung, (CV. Alfabeta, 2022), hlm. 95.

³⁶ Armanu Solimun dan Adji Achmad Rinaldo Fernandes, “Metodologi Penelitian Kuantitatif Perspektif Sistem.(Mengungkap Novelty Dan Memenuhi Validitas Penelitian). Cetakan Ketiga”, (UB Press. Malang, 2020), hlm. 74.

BAB III

METODOLOGI PENELITIAN

A. Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan. Adapun waktu penelitian yang dilakukan dari 11 November 2024 sampai dengan 12 Juni 2025.

B. Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Penelitian kuantitatif adalah penelitian yang menuntut penggunaan angka, mulai dari pengumpulan data, penafsiran terhadap data tersebut, serta penampilan dari hasilnya. Demikian pula terhadap kesimpulan penelitian akan lebih baik bila disertai dengan gambar, tabel, grafik atau tampilan lainnya¹.

C. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Populasi merupakan wilayah generalisasi yang terdiri dari obyek/subyek yang memiliki kuantitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya. Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan Angkatan 2021 yang berjumlah 392 orang².

¹ Budi Gautama Siregar dan Ali Hardana, *Metode Penelitian Ekonomi dan Bisnis* (Medan: CV Merdeka Kreasi Group, 2021), hlm. 50.

² Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Tabel III.1 Data Mahasiswa FEBI Angkatan 2021

No	Program Studi	Jumlah Mahasiswa
1.	Perbankan Syariah (PS)	141 Orang
2.	Ekonomi Syariah (ES)	155 Orang
3.	Manajemen Keuangan Syariah (MKS)	12 Orang
4.	Manajemen Bisnis Syariah (MBS)	36 Orang
5.	Akuntansi Syariah (AKS)	48 Orang
	Total	392 orang

2. Sampel

Sampel adalah sebagian jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut, ataupun bagian kecil dari anggota populasi yang diambil menurut prosedur tertentu sehingga dapat mewakili populasinya³. Teknik pengumpulan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah *non probability sampling*. *Non probability sampling* merupakan teknik pengambilan sampel yang dimana setiap unsur (anggota) populasi tidak memiliki kesempatan atau peluang yang sama sebagai sampel⁴. Jumlah sampel dalam penelitian ini diambil berdasarkan rumus slovin sebagai berikut:

$$n = \frac{N}{1+Ne^2}$$

Keterangan:

n = jumlah sampel yang diperlukan

N = jumlah populasi

³ Budi Gautama Siregar dan Ali Hardana, *Metode Penelitian Ekonomi dan Bisnis* (Medan: CV Merdeka Kreasi Group, 2021), hlm. 98.

⁴ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R & D*, hlm.129.

e = tingkat kesalahan sampel. Dalam penelitian ini e ditetapkan sebesar 10% (0,1)

Kemudian jumlah sampel yang diambil adalah:

$$n = \frac{392}{1 + 392(0,1)^2}$$

$$n = \frac{392}{1+392(0,01)}$$

$$n = \frac{392}{4,92}$$

$$n = 79,67$$

Berdasarkan perhitungan sampel yang dilakukan, didapatkan hasil sebesar 79,67. Hasil ini kemudian dibulatkan menjadi 80 orang. Adapun penentuan sampel di setiap Program Studi menggunakan *proportional sampling* sebagai berikut:

$$\frac{\text{jumlah populasi prodi}}{\text{total populasi}} \times \text{jumlah sampel}$$

$$PS = \frac{141}{392} \times 80$$

$$PS = 28,7$$

$$ES = \frac{155}{392} \times 80$$

$$ES = 31,6$$

$$MKS = \frac{12}{392} \times 80$$

$$MKS = 2,4$$

$$MBS = \frac{36}{392} \times 80$$

$$MBS = 7,3$$

$$AKS = \frac{48}{392} \times 80$$

$$AKS = 9,7$$

Tabel III.2 Sampel Setiap Program Studi

No	Program Studi	Jumlah Sampel
1.	Perbankan Syariah (PS)	29 orang
2.	Ekonomi Syariah (ES)	31 orang
3.	Manajemen Keuangan Syariah (MKS)	3 orang
4.	Manajemen Bisnis Syariah (MBS)	7 orang
5.	Akuntansi Syariah (AKS)	10 orang
	Total Sampel	80 orang

Teknik penentuan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah teknik *purposive sampling*. *Purposive sampling* adalah suatu teknik penentuan sampel dengan pertimbangan tertentu dan seleksi khusus.

Penelitian ini memiliki beberapa kriteria tertentu yaitu:

- a) Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Angkatan 2021
- b) Mahasiswa yang sudah belajar matakuliah manajemen keuangan

D. Instrumen dan Teknik Pengambilan Data

Adapun Teknik pengumpulan data merupakan langkah yang paling utama dalam penelitian, karena tujuan utama dari penelitian adalah mendapatkan data. Tanpa mengetahui teknik pengumpulan data, maka peneliti tidak akan mendapatkan data yang memenuhi standar data yang ditetapkan. Teknik pengumpulan data yang akan digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Wawancara

Wawancara adalah teknik pengumpulan data melalui tatap muka atau tanya jawab antara pengumpul data atau peneliti dengan

narasumber, untuk kegiatan wawancara dapat dilakukan dengan wawancara terstruktur maupun tidak terstruktur. Dalam penelitian ini, wawancara dilakukan untuk mendukung fenomena permasalahan yang terjadi dan dijelaskan pada latar belakang .

2. Angket/Kuesioner

Angket atau kuisisioner adalah metode pengumpulan data yang dilakukan dengan memberi seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawab. Angket atau kuisisioner adalah teknik pengumpulan data yang efisien bila peneliti tahu dengan pasti variabel yang hendak diteliti dan diukur.

Teknik yang digunakan dalam penelitian ini adalah teknik pengumpulan data dengan menggunakan skala Likert, dengan rumusan sebagai berikut:

Tabel III.3 Pengukuran Skala Likert

Keterangan	Arti	Angka
SS	Sangat Setuju	5
S	Setuju	4
KS	Kurang Setuju	3
TS	Tidak Setuju	2
STS	Sangat Tidak Setuju	1

Menggunakan skala Likert dengan 5 kategori jawaban, responden diminta menjawab sejumlah pertanyaan dengan jujur. Berikut adalah kisi-kisi angket:

Tabel III.4 Kisi-Kisi Angket

No	Variabel	Indikator	No Pernyataan
1.	Literasi Keuangan	a. Pengetahuan	1,2
		b. Keterampilan	3,4

	Syariah (X1)	c. Keyakinan terhadap lembaga jasa keuangan	5,6
		d. Sikap dan perilaku keuangan untuk menilai upaya peningkatan kualitas pengambilan keputusan	7,8
		e. Pengelolaan keuangan individu	9,10
2.	<i>Financial Self Efficacy</i> (X2)	a. Kemampuan dalam merencanakan pengeluaran keuangan	1,2
		b. Kemampuan dalam mencapai tujuan keuangan	3,4
		c. Kemampuan pengambilan keputusan saat keadaan darurat	5,6
		d. Keyakinan dalam pengelolaan keuangan	7,8
		e. Keyakinan terhadap kondisi keuangan dimasa yang akan datang	9,10
3.	Perilaku Keuangan (Y)	a. <i>Obsession</i>	1,2
		b. <i>Power</i>	3,4
		c. <i>Budget</i>	5,6
		d. <i>Evaluation</i>	7,8
		e. <i>Anxiety</i>	9,10

3. Dokumentasi

Dokumentasi adalah suatu cara yang digunakan untuk memperoleh data dan informasi dalam bentuk buku, arsip, dokumen, tulisan angka dan gambar yang berupa laporan serta keterangan yang dapat mendukung penelitian. Data penelitian ini diperoleh dari buku serta data atau dokumentasi dari Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidimpuan

E. Teknik Analisis Data

Kegiatan dalam analisis data adalah mengelompokkan data berdasarkan seluruh responden, menyajikan data tiap variabel yang diteliti, melakukan perhitungan untuk menjawab rumusan masalah, dan melakukan perhitungan untuk menguji hipotesis yang telah diajukan⁵. Tujuan analisis data adalah mendapatkan informasi yang relevan yang terkandung di dalam data tersebut dan menggunakan hasilnya untuk menyelesaikan suatu masalah. Maka pada penelitian ini teknik analisis data yang digunakan adalah SEM (*Structure Equation Model*) dengan program Smart PLS.

Penelitian ini menggunakan model *structural equation modeling* (SEM) dengan metode *partial least square* (PLS). SEM mampu menguji model penelitian yang kompleks secara simultan. Kelebihan SEM dalam hal ini mampu mengestimasi model secara serempak (simultan) sehingga lebih tepat dalam pengujian teori. SEM dapat menganalisis model secara keseluruhan sehingga membantu peneliti dalam menyimpulkan apakah model menurut teori tersebut didukung oleh data. Menurut Jagiyanto Analisis *Partial Least Square* (PLS) adalah teknik statistika multivariat yang melakukan perbandingan antara variabel dependen dan variabel independen⁶.

⁵ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R & D*, hlm. 206.

⁶ Arkas Viddy, *SmartPLS Untuk Vokasi*, (Jawa Timur: Uwais Inspirasi Indonesia, 2024), hlm. 16.

1. Model Pengukuran (*Outer Model*)

Outer Model adalah nilai korelasi antara variabel laten dengan indikator-indikatornya. Kegunaan dari *outer model* ini adalah untuk mengukur seberapa erat hubungan antara indikator dan variabel latennya. Masing-masing indikator berguna untuk mengukur seberapa baik suatu variabel laten dalam menjelaskan atau menyerap informasi dari indikatornya.

Dalam SEM, biasanya nilai *outer model* diperiksa atau dievaluasi pertama kali. Nilai *model* 0,7 dapat diterima karena paling sedikit 0,7 = 50% variabilitas dari suatu indikator telah diserap oleh variabel laten yang telah terbentuk.

a. Validitas Konvergen

Ukuran untuk indikator refleksif individual dapat dikatakan tinggi apabila nilai faktor loading lebih dari 0,7 dengan konstruk yang diukur. Tidak hanya nilai *cross loading*, model pengukuran uji validitas konvergen juga dilihat dari nilai *Average Variance Extracted* (AVE). Nilai AVE bisa diterima ketika nilai lebih besar dari 0,50. Nilai AVE 0,50 serta lebih tinggi, menunjukkan tingkatan yang layak untuk validitas konvergen, yang berarti bahwa variabel laten menjelaskan lebih dari separuh dari keragaman indikator⁷.

⁷ Ayatulloh Michael Musyaffi, Hera Khairunnisa, and Dwi Kismayanti Respati, *Konsep Dasar Structural Equation Model-Partial Least Square (SEM-PLS) Menggunakan Smartpls*, (Tangerang: Pascal Books, 2022), hlm. 10.

b. Validasi Diskriminan

Validasi diskriminan mengukur seberapa jauh suatu konstruk benar-benar berbeda dari konstruk yang lain. Nilai validasi diskriminan yang tinggi memberikan fakta bahwa suatu konstruk dikatakan unik serta dapat menangkap fenomena yang diukur. Uji validitas diskriminan dapat dilihat berdasarkan nilai *cross loading* pengukuran dari konstraknya⁸.

c. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas dilakukan untuk membuktikan akurasi, konsistensi, serta ketetapan instrumen dalam mengukur konstruk. Uji Reliabilitas dalam PLS mampu menggunakan 2 metode yakni *Cronbach's Alpha* dan *Composite Reliability*. Bahwa *rule of thumb* nilai *Cronbach's Alpha* dan *Composite Reliability* harus lebih besar dari 0,7⁹.

2. Model Struktural (*Inner Model*)

a. R-Square

Nilai *R-square* digunakan untuk mengukur tingkat variasi perubahan variabel independen terhadap variabel dependen. Nilai *R-Square* berkisar dari 0 hingga 1, dengan nilai yang lebih tinggi menunjukkan akurasi prediksi yang lebih tinggi juga. Demikian,

⁸ Ayatulloh Michael Musyaffi, Hera Khairunnisa, and Dwi Kismayanti Respati, *Konsep Dasar Structure Equation Model-Partial Least Square (SEM-PLS) Menggunakan SmartPLS*, n.d., (Tangerang: Pascal Books, 2022), hlm. 10.

⁹ Ayatulloh Michael Musyaffi, Hera Khairunnisa, and Dewi Kismayanti Respati, *Konsep Dasar Structure Equation Model-Partial Least Square (SEM-PLS) Menggunakan SmartPLS*, (Tangerang: Pascal Books, 2022), hlm. 11.

sebagai aturan nilai *R-square* sebesar 0,75, 0,50, dan 0,25 dapat dianggap kuat, moderat (sedang), dan lemah¹⁰.

b. *F-Square*

Uji *F-Square* merupakan prosedur yang dilaksanakan untuk mengetahui perubahan *R-square* pada konstruk endogen perubahan nilai *R-square* tersebut memperlihatkan pengaruh konstruk endogen terhadap konstruk endogen terkait dengan keberadaan substantif pengaruhnya. Nilai *F-square* kategori kecil 0,02, kategori menengah 0,15, dan kategori besar yakni 0,35¹¹.

3. Uji Hipotesis

Analisis hubungan ini dengan terlebih dulu melakukan resampling dengan menggunakan metode *bootstrapping* terhadap sampel. Hasil *bootstrapping* yang didapat merupakan nilai *t-statistic* pada setiap jalur hubungan yang digunakan guna menguji suatu hipotesis.

a. *Path Coeffisien*

Uji hipotesis yang di gunakan dalam model PLS-SEM adalah *t-statistic*. Hasil uji *t-statistic* dapat dilihat dari nilai *original sample* untuk melihat pengaruh positif atau negatif nilai *p value* untuk melihat signifikan.

¹⁰ Ayatulloh Michale Musyaffi, Hera Khairunnisa, and Dewi Kismayanti, *Konsep Dasar Structure Equation Model-Partial Lest Square (SEM-PLS) Menggunakan SmartPLS*, (Tangerang: Pascal Books, 2022), hlm. 11.

¹¹ Ayatulloh Michael Musyaffi, Hera Khairunnisa, and Dwi Kismayanti Respati, *Konsep Dasar Structural Equation Model-Partial Least Square (Sem-Pls) Menggunakan Smartpls*, hlm. 13.

- 1) Jika nilai P-Value $< 0,1$, maka signifikan
- 2) jika nilai P-Value $> 0,1$, maka tidak signifikan¹².

¹² Ayatulloh Michael Musyaffi, Hera Khairunnisa, and Dwi Kismayanti Respati, *Konsep Dasar Structural Equation Model-Partial Least Square (Sem-Pls) Menggunakan Smartpls*, hlm. 13.

BAB IV

HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian

1. Sejarah Singkat Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam berdiri pada tahun 2013. Berdirinya Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam bersamaan dengan proses alih status STAIN Padangsidimpuan menjadi IAIN Padangsidimpuan berdasarkan Peraturan Presiden No 52 Tahun 2013 tentang Perubahan Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Padangsidimpuan menjadi Institut Agama Islam Negeri Padangsidimpuan yang ditandatangani oleh Presiden Susilo Bambang Yudhoyono pada tanggal 30 Juli 2013. Perpres ini diundangkan di Jakarta pada tanggal 6 Agustus 2013 oleh Menteri Hukum dan HAM RI, Amir Syamsudin pada Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2013 Nomor 122. Tindak lanjut dari Perpres tersebut adalah lahirnya Peraturan Menteri Agama Republik Indonesia No. 93 Tahun 2013 tentang Organisasi dan Tata Kerja IAIN Padangsidimpuan yang diundangkan di Jakarta pada tanggal 12 Desember 2013 oleh Menteri Hukum dan HAM RI, Amir Syamsudin pada Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2013 Nomor 1459.

Melalui peningkatan status ini, IAIN Padangsidimpuan memiliki 4 Fakultas, yaitu Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum, Fakultas Tarbiyah dan Ilmu Keguruan, dan Fakultas

Dakwah dan Ilmu Komunikasi. Artinya IAIN Padangsidimpuan dipercaya untuk melaksanakan arahan Kementerian Agama untuk mewujudkan integrasi dan interkoneksi dan menghilangkan dikotomi ilmu pengetahuan, meskipun terbatas pada ilmu-ilmu sosial dan humaniora.

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam merupakan Fakultas termuda dari segi pengalaman, meskipun keempat fakultas sama lahirnya, sebab 3 (tiga) Fakultas lainnya merupakan peningkatan status dari Jurusan yang ada ketika masih di bawah bendera STAIN. Sejalan dengan alih status Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Padangsidimpuan menjadi Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Padangsidimpuan melalui Peraturan Presiden RI Nomor 52 Tahun 2013, ada 4 (empat) Fakultas di lingkungan IAIN Padangsidimpuan, yaitu Fakultas Tarbiyah dan Ilmu Pendidikan, Fakultas Dakwah dan Ilmu Komunikasi, Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum serta Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam memiliki 2 (dua) jurusan, yaitu Jurusan Perbankan Syariah dan Jurusan Ekonomi Syariah

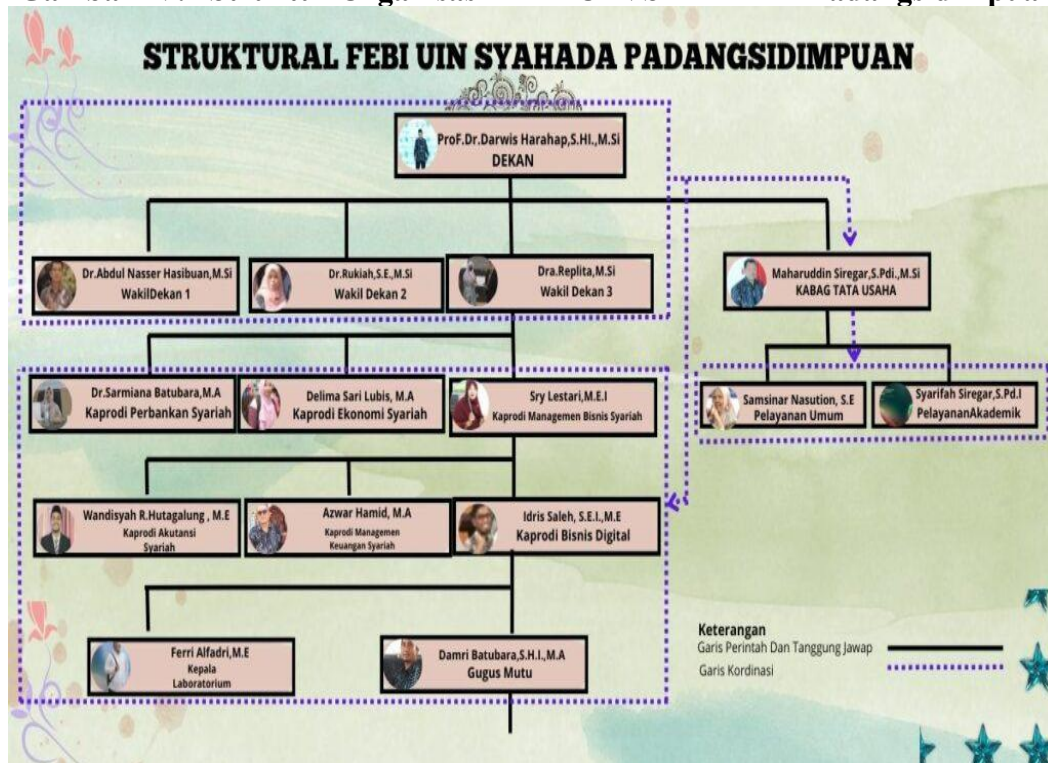
IAIN Padangsidimpuan resmi menjadi UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary (Syahada) pada tanggal 8 Juni 2022 berdasarkan Peraturan Presiden RI No. 87 Tahun 2022. Sekarang Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam sudah memiliki 6 Program studi yaitu Perbankan

Syariah, Ekonomi Syariah, Manajemen Keuangan Syariah, Manajemen Bisnis Syariah, Akuntansi Syariah Dan Bisnis Digital¹.

2. Struktur Organisasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Struktur organisasi adalah sistem yang digunakan dalam mendefinisikan susunan dalam suatu organisasi. Adapun struktur organisasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan adalah sebagai berikut:

Gambar IV.1 Struktur Organisasi FEBI UIN SYAHADA Padangsidempuan



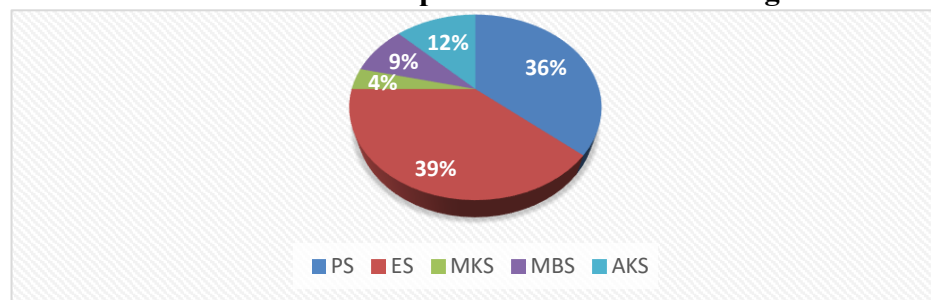
¹ <https://febi.uinsyahada.ac.id/febi/sejarah/>, di akses pada tanggal 21 mei 2025 pukul 12.20 wib.

B. Deskripsi Data

Penelitian Penelitian ini menggunakan data primer dan penelitian ini dilakukan dengan penyebaran angket kepada 80 responden mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidimpuan. Dimana dalam penyebaran angket pada penelitian ini para responden memberikan nilai atau jawaban terhadap pernyataan yang dianggap sesuai dengan yang dirasakan responden pada setiap variabelnya.

1. Deskripsi Responden Berdasarkan Program Studi

Gambar IV.2 Jumlah Responden Berdasarkan Program Studi

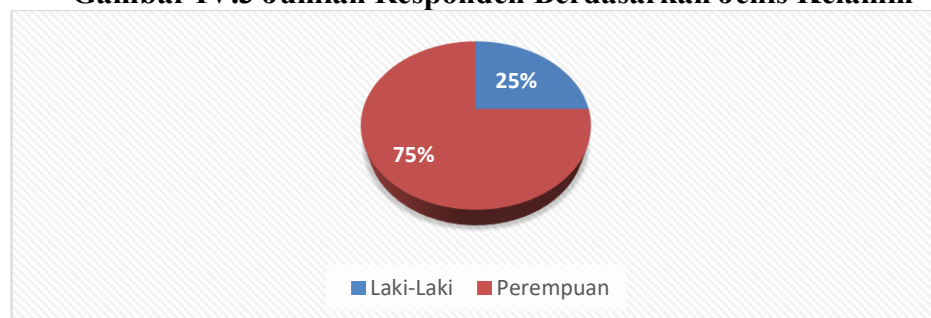


Sumber: Data Primer Diolah 2025

Berdasarkan gambar IV.2 di atas dapat dilihat bahwa jumlah responden berdasarkan Program Studi PS sebanyak 29 orang (36%), ES sebanyak 31 orang (39%), MKS sebanyak 3 orang (4%), MBS sebanyak 7 orang (9%) dan AKS sebanyak 10 orang (12%).

2. Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Gambar IV.3 Jumlah Responden Berdasarkan Jenis Kelamin



Sumber: Data Primer Diolah 2025

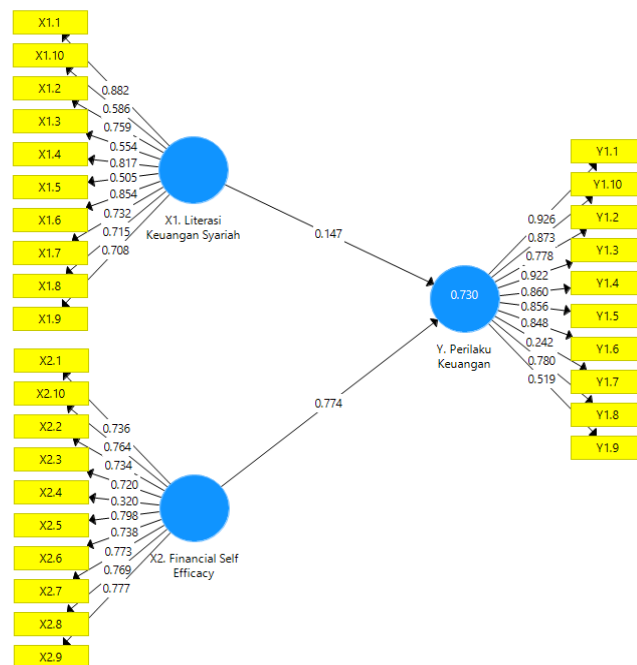
Berdasarkan gambar IV.3 di atas dapat dilihat bahwa jumlah responden berdasarkan jenis kelamin Laki-Laki 20 orang (25%) dan Perempuan 60 orang (75%).

C. Analisis Data

1. Model Pengukuran (*Outer Model*)

a. Uji Validitas Konvergen

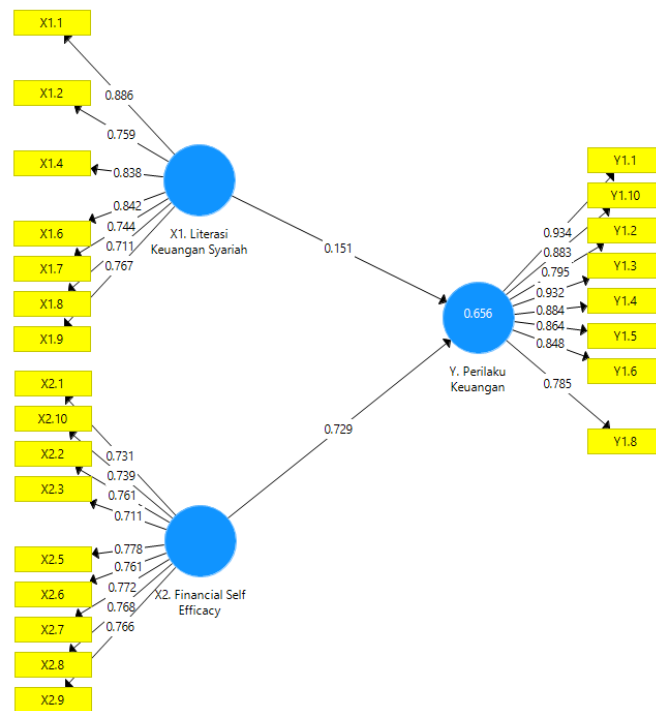
Gambar IV.4 Nilai *Factor Loading*



Sumber: SmartPLS, 2025

Dari gambar IV.4 di atas, dapat dilihat ada beberapa indikator yang belum memenuhi syarat nilai *factor loading* $> 0,70$ yaitu pada indikator X1.3, X1.5, X1.10, X2.4, Y1.7, dan Y1.9 yang berarti indikator harus dihilangkan dan dilakukan pengujian ulang.

Gambar IV.5 Nilai *Factor Loading* (Modifikasi)



Sumber: SmartPls, 2025

Pada Gambar IV.5 di atas, dapat dilihat setelah beberapa indikator dihilangkan maka didapatkan hasil baru yang mana nilai *factor loading* pada setiap indikator bernilai $> 0,70$, sehingga dapat dikatakan indikator dalam model ini telah memenuhi syarat uji validasi konvergen.

Tabel IV.1 Nilai AVE (*Average Variant Extracted*)

Variabel	Kriteria	AVE
Literasi Keuangan Syariah	>0.5	0.632
<i>Financial Self Efficacy</i>		0.569
Perilaku Keuangan		0.752

Berdasarkan tabel IV.1 di atas dapat dilihat nilai AVE (*Average Variant Extracted*) pada semua variabel bernilai $> 0,50$ hal tersebut sesuai dengan kriteria yang ditentukan.

b. Uji Validitas Diskriminan

Tabel IV.2 Nilai *Cross Loading*

Indikator	X₁	X₂	Y
X _{1.1}	0,886	0,457	0,464
X _{1.2}	0,759	0,294	0,351
X _{1.4}	0,838	0,360	0,387
X _{1.6}	0,842	0,491	0,437
X _{1.7}	0,744	0,307	0,374
X _{1.8}	0,711	0,195	0,218
X _{1.9}	0,767	0,368	0,404
X _{2.1}	0,249	0,731	0,419
X _{2.2}	0,411	0,761	0,858
X _{2.3}	0,343	0,711	0,426
X _{2.5}	0,290	0,778	0,437
X _{2.6}	0,457	0,761	0,932
X _{2.7}	0,277	0,772	0,460
X _{2.8}	0,360	0,768	0,425
X _{2.9}	0,364	0,766	0,438
X _{2.10}	0,192	0,739	0,396
Y _{1.1}	0,455	0,761	0,934
Y _{1.2}	0,298	0,530	0,795
Y _{1.3}	0,457	0,761	0,932
Y _{1.4}	0,439	0,671	0,884
Y _{1.5}	0,419	0,769	0,864
Y _{1.6}	0,425	0,689	0,848
Y _{1.8}	0,400	0,620	0,785
Y _{1.10}	0,462	0,695	0,883

Selanjutnya salah satu kriteria yang dilakukan untuk uji validitas diskriminan yaitu dengan melihat nilai *cross loading* pada setiap indikator variabel yang diukur. Dimana nilai *cross loading* pada indikator variabel itu sendiri harus lebih besar dibandingkan dengan indikator variabel lainnya. Berdasarkan Tabel IV.2 di atas dapat dilihat bahwa nilai *cross loading* pada setiap indikator variabel itu sendiri dalam model ini sudah lebih besar jika dibandingkan

dengan nilai *cross loading* indikator variabel lainnya. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa indikator dalam penelitian ini dinyatakan valid karena telah memenuhi kriteria dalam uji validitas diskriminan.

c. Uji Reliabilitas

Pada uji reliabilitas dapat dilihat dengan melihat nilai *composite realibility* dan *Cronbach's alpha* yang mana suatu variabel dapat dikatakan reliabel ketika nilai *composite realibility* dan *cronbach's alpha* > 0.70 . Berikut tabel IV.3 untuk melihat nilai *composite realibility* dan *cronbach's alpha* pada setiap variabel dalam penelitian.

Tabel IV.3 Composite Realibility dan Cronbach's Alpha

Variabel	<i>Composite Realibility</i>	<i>Cronbach's Alpha</i>	Keterangan
Literasi Keuangan Syariah (X_1)	0.923	0.903	Reliabel
<i>Financial Self Efficacy</i> (X_2)	0.922	0.912	Reliabel
Perilaku Keuangan (Y)	0.960	0.952	Reliabel

Dari tabel IV.3 di atas dapat dilihat bahwa semua variabel telah memenuhi syarat yang telah ditentukan yakni pada nilai *composite realibility* dan *cronbach's alpha* > 0.70 hal ini dapat dikatakan semua variabel dalam penelitian ini memiliki tingkat realibilitas yang sesuai.

2. Model Pengukuran (*Inner Model*)

a. R-Square

Nilai *R-Square* digunakan untuk melihat seberapa besar variabel independen dapat menjelaskan variabel dependen. Kriteria nilai *R-Square* sebesar 0-1 dengan kategori yang digunakan yaitu 0.1-0.3 (model lemah). 0.3-0.6 (model moderat). 0.6-1.0 (model Kuat). Berikut Tabel IV.4 untuk melihat besarnya nilai *R-Square* Pada penelitian ini.

Tabel IV.4 R-Square

Variable	R-Square
Perilaku Keuangan (Y)	0,656

Berdasarkan tabel IV.4 di atas dapat dilihat bahwa variabel Perilaku Keuangan memiliki nilai *R-Square* sebesar 0.656 yang berarti dinyatakan model pada penelitian ini dinyatakan model kuat, yang mana dapat dijelaskan bahwa variabel literasi keuangan syariah dan variabel *financial self efficacy* mampu menjelaskan variabel perilaku keuangan sebesar 65,6% dan sisanya sebanyak 34,4% dijelaskan oleh variabel lain diluar model.

b. F-Square

Tabel IV.5 Hasil *effect size*

	Literasi Keuangan Syariah (X ₁)	<i>Financial Self Efficacy</i> (X ₂)	Perilaku Keuangan (Y)
Literasi Keuangan Syariah (X ₁)			0,052
<i>Financial Self Efficacy</i> (X ₂)			1,218
Perilaku Keuangan (Y)			

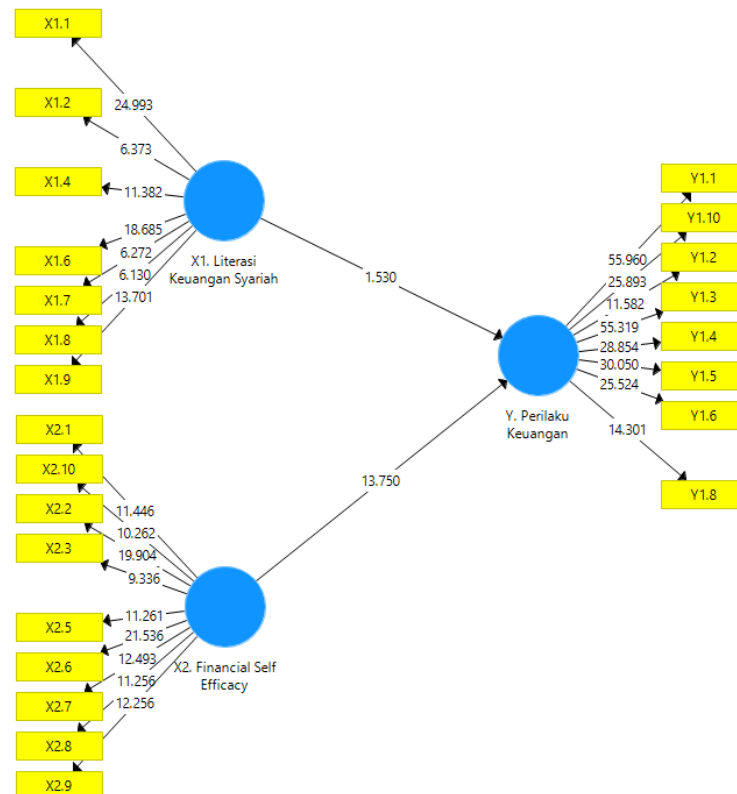
Berdasarkan tabel IV.5 dapat dijelaskan bahwa:

- 1) Nilai *F-Square* sebesar 0,052, maka Pengaruh Literasi Keuangan Syariah (X₁) terhadap Perilaku Keuangan (Y) termasuk dalam Kategori Kecil.
- 2) Nilai *F-Square* sebesar 1,218, maka pengaruh *Financial Self Efficacy* (X₂) terhadap Perilaku Keuangan (Y) termasuk dalam Kategori Kuat.

3. Uji Hipotesis

Pengujian hipotesis pada penelitian ini dapat dilakukan dengan melakukan *bootstrapping*.

Gambar IV.6 Nilai Uji Hipotesis *Bootstrapping*



Sumber: Smartpls,2025

a. Path Coeffisien

Tabel IV.6 Path Coeffisien

Variabel	Original Sample	P-Value
Literasi Keuangan Syariah -> Perilaku Keuangan	0.151	0.129
Financial Self Efficacy-> Perilaku Keuangan	0.729	0.000

Berdasarkan tabel IV.6 di atas maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

- 1) $X_1-Y = 0.151$ (positif). P-Value $0.129 > 0.1$ (tidak signifikan), maka Literasi Keuangan Syariah (X_1) tidak berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Keuangan (Y).
- 2) $X_2-Y = 0.729$ (positif). P-value $0.000 < 0.1$ (signifikan), maka *Financial Self Efficacy* (X_2) berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Keuangan (Y).

D. Pembahasan Hasil Penelitian

Penelitian ini berjudul Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan *Financial Self Efficacy* Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidimpuan. Data diolah dengan menggunakan bantuan SmartPLS 3. Berdasarkan hasil analisis maka pembahasan tentang hasil penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Perilaku Keuangan

Literasi keuangan syariah secara konseptual adalah kemampuan seseorang dalam menggunakan pengetahuan keuangan, sikap, dan keterampilan untuk mengelola sumber daya keuangan sesuai dengan ajaran islam². Berdasarkan hasil uji yang telah dilakukan, maka dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan syariah tidak berpengaruh

² Rida Prihatni, Yatmoko Baroto, Hendry Oktavianus, *Analisis Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan di Indonesia*, (Cet. I; Jawa Barat: Widina Media Utama, 2024), hlm.1.

signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidimpuan.

Hasil penelitian ini tidak menolak *theory of planned behavior* yang dikemukakan oleh Ajzen, tetapi hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah bukan faktor utama yang mempengaruhi perilaku keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidimpuan. Dalam *theory of planned behavior* literasi keuangan syariah memang memiliki peran penting, karena akan membentuk sikap positif dari pengetahuan yang dimiliki tapi bukan satu-satunya faktor utama dalam mengelola keuangan.

Hasil penelitian ini tidak sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan Nayla Sandra Aulia, Nafisah Ruhana dan Noorsyah Adi Noer Ridha yang berjudul Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Pada Mahasiswa Politeknik Negeri Bandung (Studi Pada Mahasiswa Keuangan Syariah Politeknik Negeri Bandung) menyatakan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh signifikan dan positif terhadap perilaku keuangan³.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh F.B. Ramdhani, M.Y. Ibrahim, M.F. Bin Masruhen dan N. Fadhiyah yang berjudul Pengaruh Literasi Keuangan Syariah

³ Nayla Sandra Aulia, Nafisah Ruhana, and Noorsyah Adi Noeridha, "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Pada Mahasiswa Politeknik Negeri Bandung (Studi Pada Mahasiswa Keuangan Syariah Politeknik Negeri Bandung)", dalam *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, volume 3, No. 3, 2023, hlm. 660.

Terhadap Perilaku Keuangan Masyarakat Binaan Pondok Pesantren Daarut Tauhid Kabupaten Bogor menyatakan bahwa variabel literasi keuangan syariah tidak berpengaruh secara signifikan terhadap variabel perilaku keuangan⁴.

Berdasarkan hasil wawancara dengan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidimpuan, ada beberapa alasan kenapa literasi keuangan syariah tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa:

- a. Mahasiswa yang memiliki pengetahuan dalam mengelola keuangan tetapi belum terampil menggunakan pengetahuannya untuk pengambilan keputusan keuangan dipengaruhi oleh lingkungan sekitar seperti teman, keluarga bahkan media sosial.
- b. Karena banyak mahasiswa yang paham terkait keuangan syariah, namun tetap saja mahasiswa tidak mengamalkan atau mempraktikkannya dalam perilaku keuangannya sehari-hari. Jadi pemahaman atau pengetahuan yang dimiliki hanya sebatas pengetahuan saja, hal tersebut yang mengakibatkan literasi yang dimiliki tidak memberikan pengaruh terhadap pengelolaan keuangan⁵.

⁴ F. B. Ramdhani, M.Y. Ibrahim, M.F. Bin Masruhen, dan N. Fadhiyah, "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Masyarakat Binaan Pondok Pesantren Daarut Tauhid Kabupaten Bogor", *dalam Jurnal Bisnis, Keuangandan Ekonomi Syariah*, volume 14, No. 2, Desember 2022, hlm. 99.

⁵ Dinda Friskila dan Chantika, Mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidimpuan, *wawancara* (Padangsidimpuan, 3 juni 2025 pukul 20.58 WIB).

2. Pengaruh *Financial Self Efficacy* terhadap Perilaku Keuangan

Financial self efficacy merupakan keyakinan individu dengan keterampilan yang dimiliki dalam hal perilaku pengelolaan keuangan pribadi yang berdampak pada kemampuan membuat perencanaan yang tepat, manajemen dan mengontrol setiap aktivitas keuangan, serta cenderung efektif dalam pemanfaatan uang yang dimiliki⁶. Berdasarkan hasil uji yang telah dilakukan, maka dapat disimpulkan bahwa *financial self efficacy* berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan.

Hasil penelitian ini mendukung *theory of planned behavior* yang dikemukakan oleh Ajzen, yang menegaskan bahwa *financial self efficacy* akan mempengaruhi perilaku keuangan seseorang. Tingginya keyakinan individu atas kendali yang dimiliki dalam mengelola keuangan akan menjadi salah satu faktor yang mempengaruhi perilaku keuangan. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Tito Pramudya Wahyu Perkasa dan Dian Retnaningdiah yang berjudul pengaruh literasi keuangan syariah, *financial self efficacy* dan teknologi keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa di

⁶ Karnreungsari, *Proceedings Of IAC In Budapest*, (Cet. I; Prague: Czech Institute Of Academic Education, 2020), hlm. 67.

Yogyakarta, menyatakan bahwa *financial self efficacy* berpengaruh secara signifikan dan positif terhadap perilaku keuangan⁷.

Hasil penelitian ini didukung oleh penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Komang Putri Trisnayanti dan Luh Gede Kusuma Dewi yang berjudul literasi keuangan syariah, *financial self efficacy* dan gaya hidup mahasiswa terhadap perilaku keuangan di kabupaten Buleleng, menyatakan bahwa *financial self efficacy* berpengaruh secara signifikan dan positif terhadap perilaku keuangan⁸. Hasil penelitian ini juga tidak sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Risha Aulya Alam yang berjudul pengaruh financial literacy dan financial self efficacy terhadap perilaku keuangan dimediasi oleh sikap keuangan pada UMKM kota Makassar, menyatakan bahwa variabel *financial self efficacy* tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel perilaku keuangan⁹.

Berdasarkan hasil wawancara dengan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan, ada beberapa alasan kenapa *financial self efficacy* berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa:

⁷ Tito Pramudya Wahyu Perkasa Dan Dian Retnaningdiah, "Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Self Efficacy* Dan Teknologi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Di Yogyakarta", dalam *Jurnal Competency Of Business*, hlm. 17.

⁸ Komang Putri Trisnayanti Dan Luh Gede Kusuma Dewi, "Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Self Efficacy* Dan Gaya Hidup Mahasiswa Terhadap Perilaku Keuangan Di Kabupaten Buleleng", dalam *Jurnal Riset Akuntansi*, volume. 11, No. 1, Juni 2022, hlm. 79.

⁹ Risha Aulya Alam, Syamsu Alam dan Mursalim Nohong, "Pengaruh Financial Literacy Dan Financial Self Efficacy Terhadap Perilaku Keuangan Dimediasi Oleh Sikap Keuangan Pada Umkm Kota Makassar", dalam *Jurnal Scientium Management Review*, volume. 1, No. 2, 2022, hlm. 4.

- a. Mahasiswa yang memiliki rasa percaya diri yang tinggi akan lebih yakin terhadap keputusan *financial* yang bijak, seperti membuat anggaran, menabung bahkan mengontrol keuangan agar meminimalisir pemborosan. Dengan adanya *financial self efficacy* yang baik akan membuat mahasiswa mandiri, disiplin serta akan membeli barang sesuai dengan kebutuhan.
- b. Mahasiswa dengan *financial self efficacy* yang tinggi lebih dapat mengelola keuangan mereka dengan baik, baik itu pengeluaran maupun pemasukannya karena adanya kepercayaan terhadap diri sendiri bahwa akan mampu mengelola keuangannya.

E. Keterbatasan Penelitian

Penelitian telah dilaksanakan sesuai dengan langkah-langkah yang sudah ditetapkan dalam metodologi penelitian. Namun, peneliti menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari kesempurnaan dan masuk memiliki kekurangan dan keterbatasan yang dapat memungkinkan mempengaruhi hasil penelitian. Adapun keterbatasan-keterbatasan yang dihadapi peneliti selama penelitian dan penyusunan skripsi adalah:

1. Keterbatasan waktu, tenaga dan pengetahuan peneliti dalam penyempurnaan dari hasil penelitian ini.
2. Keterbatasan bahan materi berupa buku referensi yang dibutuhkan peneliti dalam penulisan skripsi ini membuat peneliti mendapatkan sedikit kendala.

3. Keterbatasan dalam pengguna variabel independen. Dimana masih ada beberapa faktor yang memengaruhi perilaku keuangan, namun peneliti hanya menggunakan 2 variabel independen saja diantaranya yaitu, Literasi Keuangan Syariah dan *Financial Self Efficacy*.

Meskipun demikian peneliti tetap harus berusaha agar keterbatasan yang dihadapi tidak mengurangi makna dari penelitian ini. Akhirnya dengan do'a dan segala kerja keras serta usaha dan bantuan dari semua pihak skripsi ini dapat diselesaikan semoga peneliti selanjutnya lebih disempurnakan lagi.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan mengenai ”Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan *Financial Self Efficacy* Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidempuan”, berdasarkan latar belakang masalah, kajian teori, dan pengelolaan data serta pembahasan yang telah dilakukan, maka peneliti mengambil beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Literasi Keuangan Syariah tidak berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidempuan.
2. *Financial Self Efficacy* berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidempuan.

B. Implikasi Hasil Penelitian

Berdasarkan hasil penelitian, implikasi dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan diharapkan berupaya dalam peningkatan pemahaman mengenai keuangan syariah agar mahasiswa dapat mengelola keuangannya dengan baik. Edukasi dan sosialisasi yang lebih intensif diharapkan mampu menumbuhkan kesadaran akan prinsip-prinsip keuangan syariah sebagai bagian dari nilai-nilai Islam.

2. Mahasiswa diharapkan menerapkan rasa percaya diri karena *financial self efficacy* berperan penting dalam mengelola keuangan agar membentuk perilaku keuangan yang lebih bijak dan bertanggung jawab. Oleh karena itu, penguatan kepercayaan diri dapat dikembangkan melalui pelatihan pengelolaan keuangan pribadi, penerapan konsep *mental budgeting*, serta simulasi pengambilan keputusan finansial yang diaplikasikan secara efektif.

C. Saran

Berikut adalah saran yang dapat disimpulkan berdasarkan hasil penelitian ini untuk pengguna penelitian ini:

1. Bagi Mahasiswa, diharapkan dapat meningkatkan pemahaman mereka terhadap literasi keuangan syariah. Pengetahuan ini penting untuk membantu dalam mengambil keputusan keuangan yang lebih bijak dan sesuai dengan prinsip-prinsip Islam. Mahasiswa juga sebaiknya aktif mengikuti pelatihan, seminar, atau diskusi terkait keuangan syariah agar wawasan mereka semakin berkembang serta menerapkan wawasan yang dimiliki dalam mengelola uang bulanannya. Mahasiswa perlu lebih selektif dalam bergaul, memilih lingkungan yang mendukung gaya hidup hemat, dan membentuk circle pertemanan yang mendukung pola keuangan syariah dan bertanggung jawab serta harus membatasi untuk tidak mengikuti konten yang menyebabkan perilaku konsumtif.
2. Bagi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan, disarankan untuk menyelenggarakan program-

program edukatif yang dapat meningkatkan literasi keuangan syariah mahasiswa. Kegiatan seperti seminar ataupun workshop mengenai keuangan syariah, yang berperan penting dalam membentuk perilaku keuangan yang lebih sehat dan sesuai dengan prinsip islam.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya, diharapkan hasil penelitian ini dapat menjadi referensi dan masukan untuk penelitian yang memiliki topik serupa di masa depan.

DAFTAR PUSTAKA

Abdulloh, Suherman, U., & Pranata, R. M., (2024), Pengaruh Literasi Keuangan Dan *Self Efficacy* Terhadap Perilaku Keuangan Yang Dimoderasi Gender Pada Owner UMKM Di Desa Gintung Kerta, *dalam Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, Volume. 6(9), hlm. 6325-6326.

Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Alam, R. A., Alam, S., & Nohong, M., (2022), Pengaruh Financial Literacy Dan Financial Self Efficacy Terhadap Perilaku Keuangan Dimediasi Oleh Sikap Keuangan Pada Umkm Kota Makassar, *dalam Jurnal Scientium Management Review* Volume. 1(2), hlm. 4.

Amin, I. A., Rahmat. M., & Ali, Z. M., (2024), Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Sikap Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan, *dalam Jurnal Economic Reviews Journal*, Volume 3(1), hlm. 392.

Ardiyamusyahida, A. Z. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Financial Self Efficacy, Pendidikan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Santri Pondok Pesantren di Yogyakarta*, (skripsi) UIN Sunan Kalijaga, Yogyakarta.

Arianti, B. F., (2021). *Literasi Keuangan (Teori dan Implementasi)*. Cet. I. Jawa Tengah: CV. Pena Persada.

Arkan, S. M., Widiyanti, M., Muthia, F., & Andriana, I., (2024), Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Sikap Keuangan Sebagai Variabel Intervening Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, *dalam Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, Volume 6(5), hlm. 3462.

Ashuri, Reni K., dkk., "Perencanaan Keuangan Dalam Perspektif Syariah", <https://perencanaankeuangansyariah.com/article/detail/3/perencanaan-keuangan-dalam-perspektif-syariah>

Aulia, N. S., Ruhana, N., & Noeridha, N. A., (2023), Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Pada Mahasiswa Politeknik Negeri Bandung (Studi Pada Mahasiswa Keuangan Syariah Politeknik Negeri Bandung), *dalam Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, Volume 3(3), hlm. 660.

Chrisna, H., Hermawati., & Noviani., (2023). *Literasi Keuangan Syariah untuk perkembangan UMKM*. Jawa Tengah: CV. Eureka Media Aksara.

Djaali. (2020), *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. PT. Bumi Aksara.

Firlianti, Rafika, Siti, & Jumawan, (2023), Literasi Keuangan Dan Perilaku Keuangan Syariah Mahasiswa Um.Palopo: Mediasi Financial Teknologi Dan

Personal Finance, dalam *JMBI UNSRAT (Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis Dan Inovasi Universitas Sam Ratulangi)*, Volume. 10(2), Mei-Agustus, hlm. 958-959.

Ghozali, I., (2021), *Partial Least Squares*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Gideon. A. et.al., (2023), *Metode Penelitian Pendidikan*. CV. Pradina Pustaka Grup.

Gunawan, A., (2022). *Monograf Pengukuran Literasi Keuangan Syariah Dan Literasi Keuangan*. Cet. I. Medan: UMSU Press.

Hasil wawancara dengan Abni Kika Putri, mahasiswa FEBI Prodi Akuntansi Syariah.

Hasil wawancara dengan Dinda Friskila dan Chantika Putri Aulia, mahasiswa FEBI Prodi Perbankan Syariah.

Hasil wawancara dengan Marisa Fitri dan Ihsan Haqqul Yaqin, mahasiswa FEBI Prodi Perbankan Syariah.

Hidayah, N. (2023). *Ekonomi Syariah Di Indonesia*. Yogyakarta: CV. Budi Utama.

Housel, M. (2020). *The Psychology of Money: Timeless Lessons on Wealth, Greed, and Happiness*. Harriman House Limited.

<https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/DataLinkDesc/SNLIK>.

<https://ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/literasi-keuangan.aspx>.

<https://www.muadz.com/5-perkara-yang-akan-ditanyakan-pada-hari-kiamat/>.

<https://tafsirq.com/25-al-furqan/ayat-67#tafsir-quraish-shihab>.

<https://news.detik.com/berita/d-4738905/inilah-hadits-hadits-tentang-menuntut-ilmu-itu-wajib>.

Karnreungsari, (2020). *Proceedings Of IAC In Budapest*. Cet. I; Prague: Czech Institute Of Academic Education.

Kristanto, H., & Gusaptomo, R. H., (2021). *Pengenalan Literasi Keuangan Untuk Mengembangkan UMKM*. Cet. I; Yogyakarta: LPPM UPN Veteran.

Lathiiifah, D. R., & Kautsar, A., (2020), *Pengaruh Financial Literacy, Financial Technology, Financial Self-Efficacy, Income, Lifestyle Dan Emotional*

Intelligence Terhadap Financial Management Behavior Pada Remaja Di Kabupaten Ponorogo, dalam Jurnal Ilmu Manajemen, Volume. 10(4), hlm. 1220-1222.

Lazriyani, A.A & Yarham, M., (2023), Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Menggunakan Produk Dan Jasa Bank Syariah, *dalam Jurnal Perbankan Syariah*, hlm. 13.

Lown, J. M, (2014), *Development and Validation of a Financial Self-Efficacy Scale*.

Mariani, I. G. A. A., Sawitri, N. P. Y. R & Geriadi, M. A. D., (2024), Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Moderasi, *dalam Journal of Business, Management and Accounting*, volume. 6(1), Juli-Desember, hlm. 247.

Ma'rifa, Fattah, V., Munawarah & Fera, (2024), Pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Self Efficacy*, dan *Fintech Payment* Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa PSDKU UNTAD Morowali, *dalam Jurnal Keuangan Dan Manajemen Terapan*, Volume. 5(4), hlm. 174.

Musyaffi, A. M., Khairunnisa, H., & Respati, D. K., (2022), *Konsep dasar structural equation model-partial least square (sem-pls) menggunakan smartpls*. Pascal Books.

Nasihah, D., & Listiadi, A., (2019), Pengaruh Pembelajaran Akuntansi Keuangan, Literasi Keuangan, Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya, *dalam Jurnal Pendidikan Akuntansi*, Volume 7(3), hlm. 337.

Pratama, A. W., & Ratnawati, K., (2024), Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Experience* Dan *Financial Self-Efficacy* Terhadap *Financial Behavior*, *dalam Jurnal Management Risiko dan Keuangan*, Volume. 3(1), hlm. 41.

Prihatni, R., Baroto, Y., Oktavianus, H., (2024). *Analisis Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan di Indonesia*. Cet. I. Jawa Barat: Widina Media Utama.

Purnomo, A. K., (2019). *Pengolahan riset ekonomi jadi mudah dengan ibm spss*. Jakad Media Publishing.

QS. Al-Furqān (25): 67.

Ramdhani, F. B., Ibrahim, M. Y., Masruhen, M. F. Bin, & Fhadiyah, N. (2022), Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Perilaku Keuangan Masyarakat Binaan Pondok Pesantren Daarut Tauhid Kabupaten Bogor, *dalam Al-Tasyree: Jurnal Bisnis, Keuangan Dan Ekonomi Syariah*, volume 14(02).

<https://doi.org/10.59833/altasyree.v14i02.978>.

- Sadalia, I., & Butar Butar, N. A., (2016). *Perilaku Keuangan: Teori dan Implementasi*, Medan: Pustaka Bangsa Press.
- Saputra, D., Listiyaningrum, N., Leuhoe, Y., Apriani, A., & Rokhayati, T. (2022), *Buku Ajar Metodologi Penelitian (A. Leonardo (ed.))*. CV. Fenkis Muda Sejahtera.
- Sarfraz, M., Ozturk, I., & Abdullah, M. I., (2022). *How Investors Attitudes Shape Stock Market Participation In The Presence Of Financial Self-Efficacy*. *Frontiers In Psycholog*.
- Siregar, B. G., & Hardana. A. (2021). *Metode Penelitian Ekonomi Dan Bisnis*, Medan: Merdeka Kreasi.
- Sugiyono. (2022) *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R & D*. Bandung: CV. Alfabeta.
- Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: CV. Alfabeta.
- Suherman, A. U., & Pranata, R. M., (2024), Pengaruh Literasi Keuangan Dan *Self Efficacy* Terhadap Perilaku Keuangan Yang Dimoderasi Gender Pada Owner UMKM Di Desa Gintung Kerta, *dalam Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, Volume. 6(9), hlm. 6325-6326.
- Suriani, S., (2022). *Financial Behavior*. Cet. I; Medan: Yayasan Kita Menulis.
- Teguh, M. B., <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Article/40687>
- Trisnayanti, K. P., & Dewi, L. G. K., (2022), Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Self Efficacy* Dan Gaya Hidup Mahasiswa Terhadap Perilaku Keuangan Di Kabupaten Buleleng ,*dalam Jurnal Riset Akuntansi* Volume. 11(1), Juni, hlm. 79.
- Viddy, A. (2024), *SmartPLS Untuk Vokasi*. Uwais Inspirasi Indonesia.
- Wahyuni, E. S., & Ramadhan, F., (2022). *Manajemen Keuangan: Konsep Perilaku Keuangan Sebagai Dasar Pengambilan Keputusan Era Digital*. Cet. I; Medan: CV. Tungga Esti.
- Xiao, J.J., Chen, C & Chen, F. (2014) *Consumer Financial Capability and Financial Satisfaction*.
- Zega, R. A., Bate'e, M. M., & Telaumbanua, Y. N., (2022), Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Program Studi

Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Nias, *dalam Jurnal Ilmiah Simantek*, Volume. 6(4), November, hlm. 5.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. IDENTITAS PRIBADI

Nama : Dian Sahpitri
Nim : 2140500005
Tempat/Tanggal Lahir : Lubuk Panjang, 01 Desember 2003
Agama : Islam
Jenis kelamin : Perempuan
Anak ke : 1 dari 3 bersaudara
Alamat : Lubuk Panjang, Sisumut, Kotapinang
Kewarganegaraan : Indonesia

B. NAMA ORANG TUA

Nama Ayah : Sambudi
Pekerjaan : Petani
Nama Ibu : Susiana
Pekerjaan : Ibu Rumah Tangga
Alamat : Lubuk Panjang, Sisumut, Kotapinang
Kewarganegaraan : Indonesia

C. PENDIDIKAN

Tahun 2009-2015 : SD Negeri 18 Sisumut
Tahun 2015-2018 : MTs S Islamiyah Kotapinang
Tahun 2018-2021 : SMA Negeri 1 Kotapinang



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan T. Rizal Nurdin Km 4,5 Sihitang Kota Padang Sidempuan 22733

Telepon (0634) 22080 Faximili (0634) 24022

Website: uinsyahada.ac.id

Nomor : /Un.28/G.1/G.4c/PP.00.9/11/2024

November 2024

Sifat : Biasa

Lampiran : -

Hal : **Penunjukan Pembimbing Skripsi**

Yth. Bapak/Ibu;

1. Dr. Budi Gautama Siregar, M.M

: Pembimbing I

2. Azwar Hamid, M.A

: Pembimbing II

Dengan hormat, bersama ini disampaikan kepada Bapak/Ibu bahwa, berdasarkan hasil sidang tim pengkajian kelayakan judul skripsi, telah ditetapkan judul skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini :

Nama : Dian Sahpitri

NIM : 2140500005

Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Judul Skripsi : **Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan *Financial Self Efficacy* Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa UIN Syahada Padangsidimpuan.**

Untuk itu, diharapkan kepada Bapak/Ibu bersedia sebagai pembimbing mahasiswa tersebut dalam penyelesaian skripsi dan sekaligus penyempurnaan judul bila diperlukan.

Demikian disampaikan, atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

an. Dekan,
Wakil Dekan Bidang Akademik
dan Kelembagaan


Dr. Abdul Nasser Hasibuan, M.Si
NIP. 197905252006041004

Tembusan :

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan T. Rizal Nurdin Km 4,5 Sihitang Kota Padang Sidempuan 22733

Telepon (0634) 22080 Faximili (0634) 24022

Website: uinsyahada.ac.id

Nomor : 042 /Un.28/G.1/G.4c/TL.00.9/03/2025

19 Maret 2025

Sifat : Biasa

Lampiran : -

Hal : Mohon Izin Riset

Yth; Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan.
Di Padangsidempuan

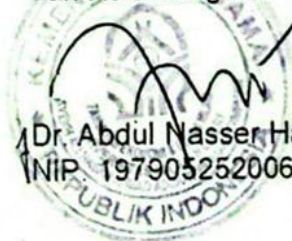
Dengan hormat, bersama ini kami sampaikan kepada Bapak/Ibu bahwa nama yang tersebut dibawah ini:

Nama : Dian Sahpitri
NIM : 2140500005
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Adalah benar Mahasiswa UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan yang sedang menyelesaikan Skripsi dengan Judul "**Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Financial Self Efficacy Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidempuan**". Dengan ini kami mohon kepada Bapak/Ibu untuk memberi izin riset dan data pendukung sesuai dengan judul di atas.

Demikian disampaikan, atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

an. Dekan,
Wakil Dekan Bidang Akademik
dan Kelembagaan



Dr. Abdul Nasser Hasibuan, M.Si
NIP. 197905252006041004

Tembusan :
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Isla



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan T. Rizal Nurdin Km 4,5 Sihitang Kota Padang Sidempuan 22733
Telepon (0634) 22080 Faximili (0634) 24022
Website: uinsyahada.ac.id

Nomor : 1720/Un.28/G.1/G.4c/TL.00.9/06/2025

11 Juni 2025

Sifat : Biasa

Hal : Surat Keterangan Selesai Riset

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dr. Abdul Nasser Hasibuan, M.Si
NIP : 197905252006041004
Pangkat/Gol.Ruang : Pembina Tk.I /IVb
Jabatan : Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan

Dengan ini menerangkan bahwa :

Nama : Dian Sahpitri
NIM : 2140500005
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Adalah benar yang bersangkutan telah melakukan riset di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan pada tanggal 27 Maret 2025 s.d 28 Mei 2025 dengan Judul **"Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Financial Self Efficacy Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa UIN Syahada Padangsidimpuan"**.

Demikian surat ini disampaikan untuk dapat dipergunakan seperlunya.

an. Dekan,
Wakil Dekan Bidang Akademik
dan Kelembagaan

Dr. Abdul Nasser Hasibuan, M.Si
NIP. 197905252006041004

Tembusan :
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

ANGKET PENELITIAN

Kepada Yth

Mahasiswa/i UIN SYAHADA Padangsidimpuan

Assalamualaikum wr.wb

Dalam rangka penelitian tugas akhir/skripsi pada program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Strata 1 (S1) Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary (UIN SYAHADA) Padangsidimpuan, saya:

Nama : Dian Sahpitri

Nim : 21 405 00005

Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam – Manajemen Keuangan Syariah

Bermaksud untuk mengadakan penelitian dengan judul "**Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Financial Self Efficacy Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidimpuan**" maka saya mohon kesediaan dari Saudara/i untuk meluangkan waktunya untuk mengisi kuisioner penelitian ini dengan lengkap sesuai dengan kondisi yang sebenarnya. Informasi yang Saudara/i berikan hanya digunakan untuk penelitian ini, dan kerahasiaannya akan dijaga.

Atas bantuan dan kerjasama Saudara/i dalam menjawab pernyataan pada kuisioner ini, saya mengucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum wr.wb

Padangsidimpuan, 27 Maret 2025

Hormat Saya



Dian Sahpitri

NIM. 21 405 000005

LEMBAR VALIDASI
PERILAKU KEUANGAN (Y)

Petunjuk:

1. Kami mohon kiranya Bapak/Ibu memberikan penilaian ditinjau dari aspek soal-soal yang kami susun
2. Beri tanda checklist (✓) pada kolom V (Valid), VR (Valid Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir soal.
3. Untuk revisi Bapak/Ibu dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang kami lampirkan.
4. Lembar soal terlampir

Indikator	No.soal	V	VR	TV
<i>Obsession</i>	1,2			
<i>Power</i>	3,4			
<i>Budget</i>	5,6			
<i>Evaluation</i>	7,8			
<i>Anxiety</i>	9,10			

Catatan


.....

.....

.....

Padangsidimpuan, 27 Maret 2025

Validator



Annida Karima Sovia, M.M
NIP. 199412192022032004

LEMBAR VALIDASI
LITERASI KEUANGAN SYARIAH (X₁)

Petunjuk:

1. Kami mohon kiranya Bapak/Ibu memberikan penilaian ditinjau dari aspek soal-soal yang kami susun
2. Beri tanda checklist (✓) pada kolom V (Valid), VR (Valid Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir soal.
3. Untuk revisi Bapak/Ibu dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang kami lampirkan.
4. Lembar soal terlampir

Indikator	No.soal	V	VR	TV
Pengetahuan	1,2			
Keterampilan	3,4			
Keyakinan terhadap lembaga jasa keuangan	5,6			
Sikap dan perilaku keuangan untuk menilai upaya peningkatan kualitas pengambilan keputusan	7,8			
Pengelolaan keuangan individu	9,10			

Catatan

.....

.....

.....

Padangsidempuan, 27 Maret 2025

Validator



Annida Karima Sovia, M.M
NIP. 199412192022032004

LEMBAR VALIDASI
FINANCIAL SELF EFFICACY (X₁)

Petunjuk:

1. Kami mohon kiranya Bapak/Ibu memberikan penilaian ditinjau dari aspek soal-soal yang kami susun
2. Beri tanda checklist (✓) pada kolom V (Valid), VR (Valid Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir soal.
3. Untuk revisi Bapak/Ibu dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang kami lampirkan.
4. Lembar soal terlampir

Indikator	No.soal	V	VR	TV
Kemampuan dalam merencanakan pengeluaran keuangan	1,2			
Kemampuan dalam mencapai tujuan keuangan	3,4			
Kemampuan pengambilan keputusan saat keadaan darurat	5,6			
Keyakinan dalam pengelolaan keuangan	7,8			
Keyakinan terhadap kondisi keuangan di masa yang akan datang	9,10			

Catatan

.....

.....

.....

Padangsidempuan, 27 Maret 2025

Validator



Annida Karima Sovia, M.M
NIP. 199412192022032004

ANGKET PENELITIAN

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN *FINANCIAL SELF EFFICACY* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA UIN SYAHADA PADANGSIDIMPUAN

I. IDENTITAS RESPONDEN

Nama :

Prodi :

Jenis Kelamin :

II. PETUNJUK PENGISIAN

Bacalah dengan seksama setiap pernyataan dan jawaban yang tersedia, jawab dan isilah pernyataan dengan memberikan tanda check list (✓) pada kolom yang disediakan. Mohon jawaban diberikan secara objektif untuk akurasi hasil penelitian, pernyataan ini semata untuk tujuan penelitian. Setiap butir pernyataan terdiri dari 5 pilihan jawaban. Adapun makna dari jawaban tersebut adalah:

No.	Tanggapan Responden	Skor
1.	Sangat Setuju (SS)	5
2.	Setuju (S)	4
3.	Kurang Setuju (KS)	3
4.	Tidak Setuju (TS)	2
5.	Sangat Tidak Setuju (STS)	1

III. DAFTAR PERNYATAAN

A. Perilaku Keuangan (Y)

No.	Pernyataan	Tanggapan Responden				
		SS	S	KS	TS	STS
1.	Saya seringkali membeli barang secara mendadak hanya karena tergoda promo atau diskon yang ditawarkan meskipun saya tidak membutuhkan barang tersebut					
2.	Saya selalu membeli barang yang menjadi wishlist walaupun harganya melebihi anggaran saya					
3.	Saya membeli barang dengan merk terkenal untuk meningkatkan status sosial					
4.	Saya merasa orang lain akan menghargai saya jika saya terlihat mapan secara financial					
5.	Saya selalu merencanakan pengeluaran bulanan saya dengan cermat agar saya dapat menghindari pengeluaran yang tidak perlu					
6.	Saya membuat anggaran bulanan untuk kebutuhan sehari-hari					
7.	Setiap bulan saya melakukan evaluasi keuangan untuk memastikan bahwa saya mengelola uang dengan baik					
8.	Saya mempertimbangkan manfaat dan risiko sebelum membeli sesuatu					
9.	Ketika saya stres, saya seringkali membeli barang sebagai cara untuk menghilangkan stress					
10.	Saya sering khawatir uang bulanan tidak bisa memenuhi kebutuhan hidup					

B. Literasi Keuangan Syariah (X₁)

No.	Pernyataan	Tanggapan Responden				
		SS	S	KS	TS	STS
1.	Saya memahami prinsip-prinsip dasar dalam pengelolaan keuangan pribadi, termasuk perencanaan anggaran, tabungan dan investasi					
2.	Pengetahuan saya tentang prinsip keuangan syariah seperti larangan riba, gharar, dan maysir memengaruhi cara saya mengelola keuangan pribadi.					
3.	Saya dapat mengelola keuangan saya dengan baik yaitu dengan membuat anggaran bulanan					
4.	Kemampuan saya dalam membuat anggaran berbasis prinsip syariah membantu saya menghindari pemborosan.					
5.	Saya merasa yakin bahwa lembaga keuangan dapat membantu saya mencapai tujuan keuangan melalui produk seperti tabungan pendidikan syariah dan tabungan haji					
6.	Saya yakin bahwa bank syariah menjalankan operasional sesuai prinsip islam					
7.	Saya selalu berusaha untuk membuat keputusan keuangan yang rasional dengan mempertimbangkan manfaat jangka panjang dibandingkan keinginan sesaat					

8.	Saya selalu menghindari transaksi keuangan yang mengandung unsur riba					
9.	Saya selalu membuat perencanaan keuangan bulanan untuk memastikan pengeluaran saya tetap terkendali					
10.	Saya selalu menyisihkan sebagian uang saku untuk sedekah					

C. Financial Self Efficacy (X₂)

No.	Pernyataan	Tanggapan Responden				
		SS	S	KS	TS	STS
1.	Saya selalu merencanakan pengeluaran saya dengan memperhatikan kebutuhan primer terlebih dahulu					
2.	Saya mampu menyusun anggaran keuangan bulanan sebagai mahasiswa					
3.	Saya yakin bahwa saya dapat mencapai tujuan keuangan saya karena saya memiliki rencana dan disiplin dalam menjalankannya					
4.	Saya merasa yakin dapat menabung secara rutin sesuai dengan target yang saya tetapkan					
5.	Saya memiliki cadangan dana darurat yang dapat digunakan untuk keadaan tak terduga					
6.	Saya tetap tenang dan rasional saat mengambil keputusan dalam keadaan darurat					
7.	Saya yakin bahwa keputusan keuangan yang saya lakukan seperti menabung akan					

	memberikan manfaat di masa depan					
8.	Saya yakin dapat mengelola pengeluaran agar tidak melebihi pendapatan					
9.	Saya yakin bahwa kondisi keuangan saya di masa depan akan lebih baik karena saya perencanaan keuangan dan disiplin menabung					
10.	Saya yakin bahwa kebiasaan mengelola keuangan yang saya lakukan memberikan manfaat jangka panjang					

Padangsidimpuan,
Responden,

2025

()

HASIL TABULASI DATA LITERASI KEUANGAN SYARIAH (X1)

No	Jumlah Item										Total
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9	X1.10	
1	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	39
2	4	4	3	4	4	4	5	5	5	4	42
3	3	3	1	4	4	4	4	4	3	4	34
4	4	4	2	4	4	4	4	5	4	4	39
5	4	4	3	4	4	4	4	4	4	5	40
6	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	38
7	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	38
8	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	39
9	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	39
10	3	4	1	4	3	3	4	4	3	4	33
11	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	48
12	4	4	3	4	5	4	5	4	4	4	41
13	4	3	2	4	4	4	4	4	4	3	36
14	4	4	2	3	4	4	4	3	3	4	35
15	5	4	3	5	5	4	5	5	5	5	46
16	4	4	2	4	5	4	4	4	3	4	38
17	5	5	3	5	5	4	5	5	5	4	46
18	4	4	3	4	4	5	4	4	5	4	41
19	5	4	4	5	4	5	5	4	4	5	45
20	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	48
21	5	5	3	5	4	5	4	3	3	5	42
22	5	5	3	4	4	5	5	5	5	4	45
23	4	4	3	4	4	5	4	3	3	4	38
24	5	5	3	5	5	5	5	5	5	4	47
25	5	4	3	5	5	5	5	4	5	4	45
26	5	5	3	4	5	4	5	5	4	4	44
27	4	5	2	4	4	4	4	5	4	4	40
28	4	5	4	5	4	5	4	5	5	5	46
29	5	5	3	5	5	4	5	5	5	4	46
30	5	5	3	5	5	5	4	4	4	5	45
31	4	4	2	4	4	4	5	4	4	4	39
32	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	39
33	4	4	3	4	4	4	5	5	5	4	42
34	4	4	3	4	4	4	4	5	4	4	40
35	4	4	3	4	4	4	5	4	4	4	40
36	4	5	2	5	4	5	4	5	5	4	43
37	4	5	3	5	4	5	4	5	4	5	44
38	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	38
39	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	38
40	5	5	3	5	5	5	4	5	5	5	47
41	4	4	2	4	4	4	4	5	4	4	39
42	5	5	3	5	5	5	4	4	4	5	45

43	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	38
44	4	3	2	4	3	4	5	3	4	3	35
45	5	5	3	5	5	5	5	5	4	5	47
46	3	4	1	3	3	4	4	4	4	3	33
47	4	3	2	3	3	3	4	4	4	3	33
48	3	3	1	3	3	3	4	4	4	3	31
49	5	5	3	5	5	5	3	4	3	5	43
50	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	38
51	4	4	2	4	4	4	4	3	4	4	37
52	3	4	2	4	4	4	4	4	5	4	38
53	3	4	2	3	3	3	4	4	4	3	33
54	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	38
55	4	3	1	4	4	4	4	3	5	3	35
56	4	4	3	3	4	3	4	5	4	4	38
57	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	38
58	4	5	3	4	4	4	4	4	5	4	41
59	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	39
60	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	38
61	5	5	3	4	5	4	4	4	4	4	42
62	4	5	3	5	5	5	5	5	5	5	47
63	4	4	3	4	4	3	3	4	4	4	37
64	3	4	2	5	4	3	3	4	3	4	35
65	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	38
66	4	4	4	4	4	4	4	4	5	3	40
67	5	5	5	4	3	4	5	4	5	5	45
68	5	4	5	4	5	5	5	5	4	5	47
69	5	4	5	4	3	3	5	5	3	2	39
70	2	2	2	2	5	2	2	3	2	3	25
71	5	4	5	4	5	5	5	5	4	5	47
72	5	4	4	5	2	5	4	4	4	4	41
73	2	3	3	4	5	2	3	3	2	2	29
74	2	5	2	2	5	2	2	2	2	2	26
75	2	5	5	2	2	5	5	5	2	5	38
76	5	5	2	5	5	5	2	3	5	4	41
77	1	1	1	1	1	2	1	1	2	5	16
78	4	3	5	4	3	4	5	5	3	5	41
79	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	21
80	5	5	5	4	5	4	4	5	4	3	44

HASIL TABULASI DATA *FINANCIAL SELF EFFICACY* (X2)

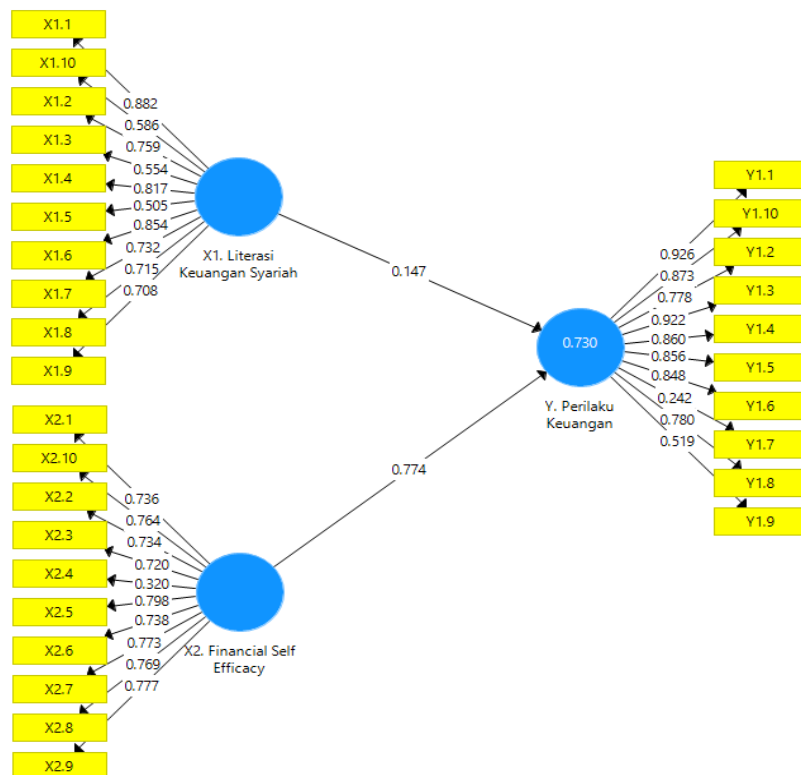
No	Jumlah Item										Total
	X _{2.1}	X _{2.2}	X _{2.3}	X _{2.4}	X _{2.5}	X _{2.6}	X _{2.7}	X _{2.8}	X _{2.9}	X _{2.10}	
1	4	4	5	5	5	4	5	4	5	5	46
2	2	3	2	3	2	3	5	3	2	3	28
3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	29
4	3	4	3	3	4	3	3	4	4	3	34
5	4	4	3	4	4	4	4	4	5	4	40
6	5	1	5	4	5	2	4	4	5	4	39
7	5	5	4	4	5	5	5	5	4	5	47
8	3	3	3	3	2	3	2	3	3	2	27
9	4	5	2	3	2	5	5	5	5	2	38
10	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	15
11	1	2	2	3	3	2	4	2	4	2	25
12	3	2	3	5	3	2	2	2	3	2	27
13	3	2	2	2	3	2	2	2	2	2	22
14	3	2	3	3	3	2	3	3	2	3	27
15	3	3	3	5	3	3	2	4	2	3	31
16	5	4	3	5	3	5	2	3	3	3	36
17	4	5	5	3	2	4	5	5	3	2	38
18	5	4	4	4	5	4	4	4	5	4	43
19	5	4	4	5	5	5	5	4	5	5	47
20	3	4	4	4	4	4	4	4	5	4	40
21	5	4	5	3	5	5	4	4	3	5	43
22	5	4	5	4	4	4	4	4	5	3	42
23	5	5	5	4	5	4	5	5	5	3	46
24	5	4	5	4	5	4	4	4	4	2	41
25	2	4	3	4	4	4	4	4	5	4	38
26	4	1	4	4	5	1	4	5	4	4	36
27	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	29
28	4	5	4	4	5	4	4	5	5	4	44
29	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	49
30	5	4	4	4	4	5	5	4	4	5	44
31	5	4	5	5	4	5	5	4	5	5	47
32	4	1	5	2	4	2	5	4	4	5	36
33	4	2	5	4	5	4	4	5	5	4	42
34	2	4	5	4	5	2	4	4	4	4	38
35	2	4	5	4	4	4	5	4	5	4	41
36	2	3	4	3	3	4	3	3	3	3	31
37	5	3	5	3	4	5	4	3	5	5	42
38	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
39	3	3	1	2	1	1	2	3	1	1	18
40	4	3	3	3	4	3	3	4	4	3	34
41	5	2	4	2	5	2	5	4	5	5	39
42	2	5	3	3	3	5	3	3	3	3	33

43	2	5	5	4	5	5	5	4	3	5	43
44	5	4	5	5	4	5	4	5	3	4	44
45	4	5	5	3	5	5	5	5	5	5	47
46	2	1	3	4	3	1	3	2	3	3	25
47	4	1	4	4	3	2	4	4	4	3	33
48	2	2	2	4	2	4	1	2	1	2	22
49	2	3	3	3	2	3	3	3	3	2	27
50	2	4	2	3	4	4	2	2	2	2	27
51	4	4	4	2	4	4	5	5	4	2	38
52	5	4	5	3	4	5	4	4	5	5	44
53	1	4	1	5	2	5	1	1	1	2	23
54	3	2	4	2	3	4	2	3	1	2	26
55	2	3	2	3	3	3	3	4	3	2	28
56	5	5	2	5	5	4	5	2	3	4	40
57	3	2	3	5	2	2	2	3	2	3	27
58	3	4	5	3	4	4	5	4	4	3	39
59	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
60	3	2	2	5	3	3	3	3	3	3	30
61	5	4	5	4	4	4	4	4	4	5	43
62	4	5	5	3	5	4	4	5	4	5	44
63	5	5	4	4	5	5	5	4	5	5	47
64	1	1	2	4	2	1	2	1	2	1	17
65	3	4	3	4	4	4	4	2	4	3	35
66	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	39
67	4	4	3	4	4	5	4	3	2	5	38
68	5	5	5	3	5	5	4	4	5	3	44
69	2	3	5	4	2	5	3	2	2	3	31
70	3	2	2	2	3	2	2	2	2	3	23
71	5	5	5	4	5	5	4	4	5	3	45
72	5	5	4	5	4	5	4	5	4	4	45
73	3	2	3	2	3	2	4	2	3	2	26
74	2	2	3	4	2	2	2	2	2	2	23
75	2	5	2	4	5	2	2	5	5	2	34
76	5	5	2	4	5	5	5	5	4	5	45
77	4	2	4	3	4	1	5	5	4	5	37
78	4	4	5	3	4	4	4	4	5	4	41
79	2	2	2	5	3	2	3	2	2	3	26
80	5	4	3	2	3	5	4	4	4	3	37

HASIL TABULASI DATA PERILAKU KEUANGAN (Y)

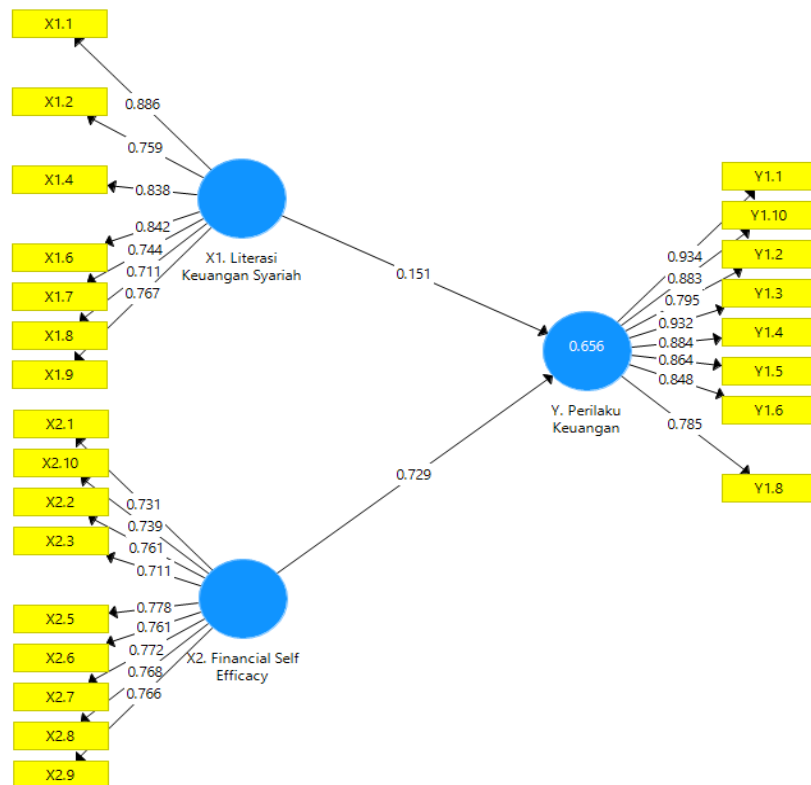
No	Jumlah Item										Total
	X _{2.1}	X _{2.2}	X _{2.3}	X _{2.4}	X _{2.5}	X _{2.6}	X _{2.7}	X _{2.8}	X _{2.9}	X _{2.10}	
1	4	5	4	5	4	5	4	5	5	5	46
2	3	2	3	5	3	3	4	2	2	2	29
3	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	32
4	3	4	3	3	4	3	5	4	3	4	36
5	4	4	4	4	4	4	3	2	4	3	36
6	2	2	2	2	1	1	4	2	4	2	22
7	5	2	5	5	5	2	3	4	5	4	40
8	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	28
9	5	2	5	5	5	5	4	5	2	5	43
10	2	2	2	2	2	2	3	2	1	3	21
11	2	2	2	4	2	2	5	4	2	4	29
12	2	2	2	2	2	2	4	2	2	2	22
13	2	2	2	2	2	2	4	2	2	2	22
14	2	2	2	2	2	1	3	3	3	2	22
15	3	3	3	3	3	3	5	3	3	3	32
16	5	5	5	5	4	3	3	3	3	4	40
17	4	4	4	5	5	4	5	5	2	5	43
18	4	5	4	4	4	4	4	5	4	5	43
19	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	48
20	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	42
21	5	4	5	4	4	5	3	4	5	4	43
22	4	4	4	4	4	4	5	5	3	5	42
23	4	4	4	5	5	4	4	5	3	5	43
24	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	38
25	4	5	4	4	4	4	4	5	4	5	43
26	1	2	1	2	1	2	5	2	4	2	22
27	2	2	2	3	3	3	4	3	3	2	27
28	4	5	4	4	5	4	5	5	4	5	45
29	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	49
30	5	4	5	5	4	5	4	4	5	4	45
31	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	48
32	2	2	2	1	1	2	4	2	5	2	23
33	4	4	4	3	2	2	5	5	4	5	38
34	2	2	2	2	4	4	4	4	4	2	30
35	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5	43
36	4	4	4	4	3	3	4	4	3	4	37
37	5	4	5	4	3	5	4	5	5	5	45
38	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	49
39	1	2	1	2	3	1	4	4	1	1	20
40	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	31
41	2	1	2	1	2	1	4	2	5	2	22
42	5	5	5	4	5	5	4	4	3	4	44

43	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	48
44	5	5	5	4	4	4	4	5	4	5	45
45	5	2	5	5	5	2	4	2	5	5	40
46	1	2	1	2	1	2	4	2	3	2	20
47	2	4	2	4	1	2	4	4	3	4	30
48	4	2	4	2	2	2	4	2	2	2	26
49	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	28
50	4	4	4	4	4	4	4	2	2	4	36
51	4	5	4	5	4	5	3	4	2	4	40
52	5	4	5	4	4	4	4	2	5	5	42
53	5	5	5	5	4	4	4	4	2	5	43
54	4	5	4	5	2	2	4	4	2	4	36
55	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	29
56	4	4	4	5	5	4	4	5	4	4	43
57	2	1	2	2	2	2	3	2	3	1	20
58	4	4	4	5	4	3	5	4	3	4	40
59	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	39
60	3	3	3	3	2	3	4	3	3	2	29
61	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	41
62	4	5	4	4	5	4	5	4	5	4	44
63	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	48
64	1	2	1	1	1	1	5	1	1	2	16
65	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	39
66	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	41
67	5	5	5	4	4	5	4	4	5	5	46
68	5	4	5	4	5	4	5	5	3	5	45
69	5	4	5	4	3	3	2	5	3	5	39
70	2	2	2	2	2	2	3	3	3	2	23
71	5	4	5	4	5	4	5	5	3	5	45
72	5	4	5	5	5	4	4	4	4	4	44
73	2	3	2	4	2	2	3	3	2	3	26
74	2	5	2	2	2	2	2	2	2	2	23
75	2	5	2	2	5	2	5	5	2	5	35
76	5	5	5	5	5	5	5	3	5	2	45
77	1	1	1	1	2	2	4	1	5	1	19
78	4	3	4	4	4	3	4	5	4	5	40
79	2	2	2	2	2	2	3	3	3	2	23
80	4	3	5	4	4	4	3	4	3	4	38



	X1. Literasi Keuangan Syariah	X2. Financial Self Efficacy	Y. Perilaku Keuangan
X1.1	0,882		
X1.10	0,586		
X1.2	0,759		
X1.3	0,554		
X1.4	0,817		
X1.5	0,505		
X1.6	0,854		
X1.7	0,732		
X1.8	0,715		
X1.9	0,708		
X2.1		0,736	
X2.10		0,764	
X2.2		0,734	
X2.3		0,720	
X2.4		0,320	
X2.5		0,798	
X2.6		0,738	
X2.7		0,773	

X2.8		0,769	
X2.9		0,777	
Y1.1			0,926
Y1.10			0,873
Y1.2			0,778
Y1.3			0,922
Y1.4			0,860
Y1.5			0,856
Y1.6			0,848
Y1.7			0,242
Y1.8			0,780
Y1.9			0,519



	X1. Literasi Keuangan Syariah	X2. Financial Self Efficacy	Y. Perilaku Keuangan
X1.1	0,886		
X1.2	0,759		
X1.4	0,838		
X1.6	0,842		

X1.7	0,744		
X1.8	0,711		
X1.9	0,767		
X2.1		0,731	
X2.10		0,739	
X2.2		0,761	
X2.3		0,711	
X2.5		0,778	
X2.6		0,761	
X2.7		0,772	
X2.8		0,768	
X2.9		0,766	
Y1.1			0,934
Y1.10			0,883
Y1.2			0,795
Y1.3			0,932
Y1.4			0,884
Y1.5			0,864
Y1.6			0,848
Y1.8			0,785

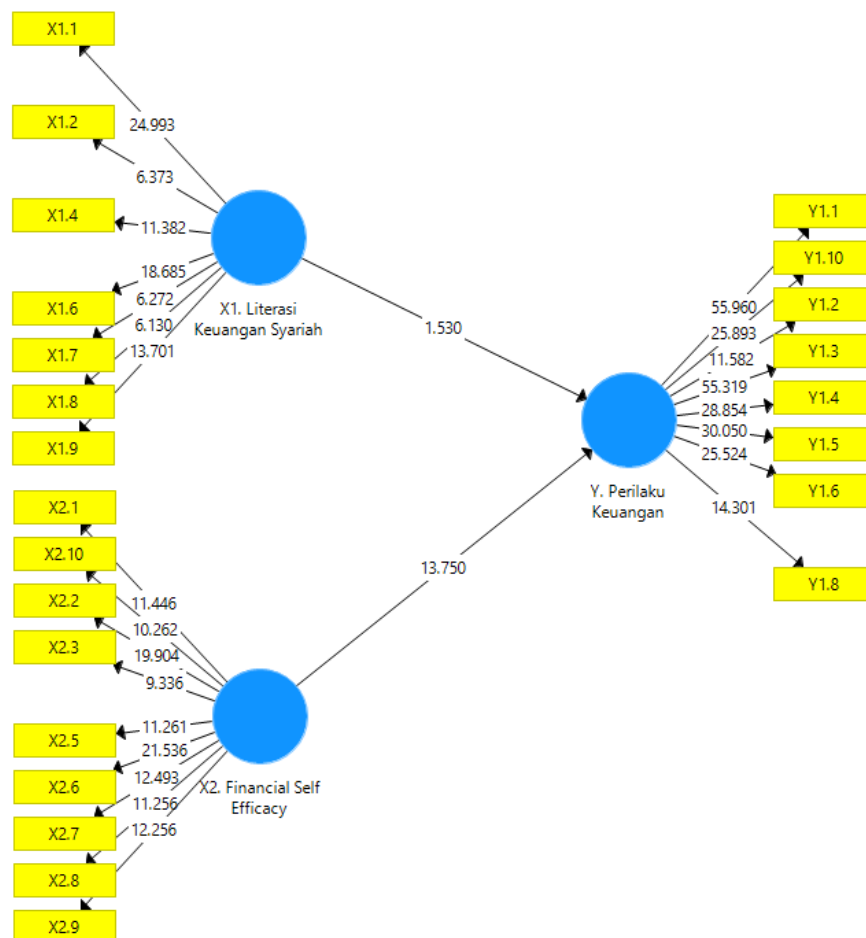
	Cronbach's Alpha	rho_A	Composite Reliability	Average Variance Extracted (AVE)
X1. Literasi Keuangan Syariah	0,903	0,915	0,923	0,632
X2. Financial Self Efficacy	0,912	0,954	0,922	0,569
Y. Perilaku Keuangan	0,952	0,958	0,960	0,752

	X1. Literasi Keuangan Syariah	X2. Financial Self Efficacy	Y. Perilaku Keuangan
X1.1	0,886	0,457	0,464
X1.2	0,759	0,294	0,351
X1.4	0,838	0,360	0,387

X1.6	0,842	0,491	0,437
X1.7	0,744	0,307	0,374
X1.8	0,711	0,195	0,218
X1.9	0,767	0,368	0,404
X2.1	0,249	0,731	0,419
X2.10	0,192	0,739	0,396
X2.2	0,411	0,761	0,858
X2.3	0,343	0,711	0,426
X2.5	0,290	0,778	0,437
X2.6	0,457	0,761	0,932
X2.7	0,277	0,772	0,460
X2.8	0,360	0,768	0,425
X2.9	0,364	0,766	0,438
Y1.1	0,455	0,761	0,934
Y1.10	0,462	0,695	0,883
Y1.2	0,298	0,530	0,795
Y1.3	0,457	0,761	0,932
Y1.4	0,439	0,671	0,884
Y1.5	0,419	0,769	0,864
Y1.6	0,425	0,689	0,848
Y1.8	0,400	0,620	0,785

	R Square	R Square Adjusted
Y. Perilaku Keuangan	0,656	0,647

	X1. Literasi Keuangan Syariah	X2. Financial Self Efficacy	Y. Perilaku Keuangan
X1. Literasi Keuangan Syariah			0,052
X2. Financial Self Efficacy			1,218
Y. Perilaku Keuangan			



	Original Sample (O)	Sample Mean (M)	Standard Deviation (STDEV)	T Statistics (O/STDEV)	P Values
X1. Literasi Keuangan Syariah -> Y. Perilaku Keuangan	0,151	0,140	0,099	1,522	0,129
X2. Financial Self Efficacy -> Y. Perilaku Keuangan	0,729	0,750	0,055	13,255	0,000

Dokumentasi Penyebaran Angket



Keterangan: penyebaran angket dengan saudari Safitri Silalahi 28 April 2025



Keterangan: penyebaran angket dengan saudari Azizah 28 April 2025



Keterangan: penyebaran angket dengan saudari Abni Kika 28 April 2025



Keterangan: penyebaran angket dengan saudara Azhari 28 April 2025



Keterangan: penyebaran angket dengan saudari Anita 29 April 2025



Keterangan: penyebaran angket dengan saudara Andri 29 April 2025



Keterangan: penyebaran angket dengan saudari Dinda Friskila Rambe 30 April 2025



Keterangan: penyebaran angket dengan saudara Hasbi 30 April 2025



Keterangan: penyebaran angket dengan saudari Annisa 5 Mei 2025



Keterangan: penyebaran angket dengan saudari Nadya 5 Mei 2025