

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN,
GAYA HIDUP, DAN TEMAN SEBAYA TERHADAP
PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA IIQ AN NUR
YOGYAKARTA**



SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk Memenuhi
Sebagian Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

Disusun Oleh :

Ummussa'diyah Nurrohmah

NIM. 20.40.1965

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT ILMU AL QUR'AN AN NUR YOGYAKARTA**

2024

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya :

Nama : Ummussa'diyah Nurrohmah
NIM : 20.40.1965
Tempat, Tanggal Lahir : Lampung, 20 Mei 2001
Prodi / Semester : Ekonomi Syari'ah / VIII
Alamat Rumah : Desa Giritunggal, Pagelaran Utara, Pringsewu, Lampung
Alamat Domisili : Pondok Pesantren An Nur Putri Komplek Al-Maghfiroh Ngrukem Sewon Bantul
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya Hidup dan Teman Sebaya terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa IIQ An Nur Yogyakarta

Menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa :

1. Skripsi yang saya ajukan, benar asli karya ilmiah yang saya tulis sendiri.
2. Bilamana skripsi telah dimunaqasyahkan dan diwajibkan revisi, maka saya bersedia dan sanggup merevisi dalam waktu sesuai dengan keputusan sidang munaqasyah sebagaimana tercantum dalam berita acara. Jika ternyata melebihi batas waktu yang ditentukan, maka saya bersedia untuk dikurangi nilainya atau dinyatakan gugur dan bersedia mengikuti munaqasyah ulang dengan biaya sendiri.
3. Apabila di kemudian hari ternyata diketahui bahwa karya tersebut bukan karya saya (plagiasi) baik sebagian maupun keseluruhan, maka saya bersedia menerima sanksi dan dibatalkan gelar kesarjanaan saya dengan segala hak yang melekat di dalamnya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Bantul, 20 Mei 2024

atakan,



Ummussa'diyah Nurrohmah
NIM. 20.40.1965

NOTA DINAS PEMBIMBING

Listiyowati, SE, M.Pd, Akt, CA, ASEAN CPA

Hal : Skripsi Sdri. Ummussa'diyah Nurrohmah

Bantul, 20 Mei 2024

Kepada Yth.

Dekan FEBI IIQ An Nur Yogyakarta

Di Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk, mengoreksi, dan melakukan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara/i:

Nama : Ummussa'diyah Nurrohmah
Nim : 20.40.1965
Prodi : Ekonomi Syari'ah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya Hidup dan Teman Sebaya terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa IIQ An Nur Yogyakarta

Maka saya berpendapat bahwa skripsi tersebut layak untuk diujikan dalam sidang munaqasyah untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Saya berharap skripsi tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya, kami ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya.

Pembimbing Skripsi



Listiyowati, SE, M.Pd, Akt, CA, ACPA

NIDN. 0605048402



جامعة النور للعلوم القرآنية

INSTITUT ILMU AL QUR'AN AN NUR YOGYAKARTA

FAKULTAS : TARBIYAH - USHULUDDIN - EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

www.iiq-annur.ac.id / e-mail : iiqannur@gmail.com

HALAMAN PENGESAHAN
Nomor 316/AK/IIQ/FEBI/VI/2024

Skripsi dengan judul

Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya Hidup Dan Teman Sebaya Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa IIQ An Nur Yogyakarta

Disusun Oleh

Ummussa'diyah Nurrohmah

NIM: 20.40.1965

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Ilmu Alquran An-Nur Yogyakarta, telah diterima dan dinyatakan lulus dengan nilai 95,8 (A+) dalam sidang ujian munaqosyah pada hari Kamis, tanggal 6 Juni 2024 untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S E)

DEWAN PENGUJI MUNAQOSYAH

Penguji I

M. Arif Kurniawan, S.H.I., M.E.I
NIDN: 2117088603

Penguji II

Puji Solikhah, M.M
NIDN: 2130037902

Pembimbing

Listiowati, S.E., M.Pd, Akt, CA, ACPA
NIDN: 0605048402

Ketua Sidang

Listiowati, S.E., M.Pd, Akt, CA, ACPA
NIDN: 0605048402

Sekretaris Sidang

Dwi Harmoyo, S.Pd., M.E.Sy
NIDN: 2102067401

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



M. Arif Kurniawan, S.H.I., M.E.I
NIDN: 2117088603

MOTTO

“Apakah kamu mengira bahwa kamu akan dibiarkan (begitu saja), padahal Allah belum mengetahui orang-orang yang berjihad di antara kamu dan tidak mengambil teman yang setia selain Allah, Rasul-Nya dan orang-orang yang beriman. Allah Maha teliti terhadap apa yang kamu kerjakan.”

(Qs : At Taubah : 16)

“Bersyukur dan berprasangka baik kepada sang Khaliq dan makhluk-Nya adalah kunci menambah hidup bahagia.”

-Ummah

PERSEMBAHAN

Jika karya sederhana ini layak untuk dipersembahkan, maka akan saya persembahkan kepada:

Kedua orang tua yang sangat saya cintai, Apah dan Amah yang senantiasa memberikan dukungan dalam berbagai macam bentuk serta dalam segala hal yang saya jalani.

Teruntuk ketiga adik saya Zakiy, Kharisma dan Syaheer dan seluruh keluarga besar Makde, Om, Ummi, Aunty, dan Uncle yang selalu memberikan dukungan dan menghiasi hidup saya di berbagai situasi dan kondisi.

Teman-teman seperjuangan yang saling mendoakan dan memberi dukungan.

Almamater tercinta IIQ An Nur Yogyakarta.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata-kata Arab yang ditulis ke dalam bahasa Indonesia dalam disertasi ini, mengacu pada surat keputusan bersama Departemen Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tanggal 22 Januari 1988 Nomor: 157/1987 dan 0593b/1987.

1. Konsonan Tunggal

Huruf	Arab	Nama Huruf Lain	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba		Be
ت	Ta		Te
ث	Ša	Š	Es (dengan titik di atas)
ج	Ja		Je
ح	Ĥa	Ĥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha		Ka dan ha
د	Dal		De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra		Er
ز	Zai		Zet
س	Sin		Es
ش	Syin		Es dan ye
ص	Šad	Š	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Ža	Ž	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain		Dengan koma terbalik di atas
غ	Gain		Ge
ف	Fa		Ef
ق	Qaf		Ki
ك	Kaf		Ka
ل	Lam		El
م	Mim		Em
ن	Nun		En
و	Waw		We
ه	Ha		Ha
ء	Hamzah		Apostrof
ي	Ya		Ye

2. Vokal

Vokal bahasa arab seperti vokal bahasa indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

a. Vokal tunggal

Vokal tunggal bahasa arab lambangnya berupa tanda atau harakat. Adapun transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf latin	Keterangan
---◌---	Fatḥah	A	A
---◌---	Ḍammah	U	U
---◌---	Ḍammah	I	I

Contoh :

كَتَبَ = *kataba*
يَذْهَبُ = *yazhabu*
سُئِلَ = *su'ila*
ذُكِرَ = *zukira*

b. Vokal rangkap

Vokal rangkap bahasa arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf. Adapun transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf latin	Keterangan
--◌--ي	Fatḥah dan ya	Ai	A dan i
---◌-و	Fatḥah dan waw	Au	A dan u

Contoh :

كَيْفَ = *Kaifa*
حَوْلَ = *Haula*

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda:

- Fatḥah + huruf alif, ditulis = a dengan garis di atas, seperti رجال = *rijālun*
- Fatḥah + huruf alif layyinah, ditulis = a dengan garis di atas, seperti موسي = *mūsā*
- Kasrah + huruf ya' mati, ditulis = i dengan garis di atas, seperti مجيب = *mujībun*
- Ḍammah + huruf wawu mati, ditulis = u dengan garis di atas, seperti قلوبهم = *qulūbuhum*

4. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua:

a. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah yang hidup atau yang mendapat harakah fathah, kasrah dan dammah, Transliterasinya adalah “t”.

b. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah “h”
contoh: طلحة = *talḥah*

c. Kalau pada kata yang terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang “al” serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan “h”. Contoh: روضة الجنة = *ṛaudah al-jannah*.

5. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam sistem tulisan arab dilambangkan dengan sebuah tanda syaddah, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu. Contoh:

رَبَّنَا = Rabbana

كَبَّرَ = Kabbara

6. Penulisan Huruf Alif Lam

a. Jika bertemu dengan huruf qamariyah,maupun syamsiah ditulis dengan metode yang sama yaitu tetapi ditulis al-, seperti :

الكریم الكبیر = *al-karīm al-kabīr*

الرسول النساء = *al-rasūl al-nisa'*

b. Berada di awal kalimat, ditulis dengan huruf kapital, seperti :

العزیز الحکیم = *al-azīz al-hakīm*

c. Berada di tengah kalimat, ditulis dengan huruf kecil, seperti :

یحبّ المحسنین = *yuhib al-muhsinīn*

7. Hamzah

Sebagaimana dinyatakan di depan, hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di

akhir kata. Bila terletak di awal kata, hamzah tidak dilambangkan, karena dalam tulisan arab berupa alif. Contoh:

شيء = *syai'un*

امرت = *umirtu*

8. Penulisan Kata atau Kalimat

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il (kata kerja), isim atau huruf, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain, karena ada huruf arab atau harakat yang dihilangkan. Dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut ditulis dengan kata sekata. Contoh:

وَإِنَّ اللَّهَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ = *wa innallāha lahuwa khairu al-rāziqīn*

فَأَوْفُ الْكَيْلِ وَالْمِيزَانَ = *fa 'aufū al-kaila wa al- mīzān*

9. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti yang berlaku dalam EYD, seperti huruf kapital yang digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap harus awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Contoh:

وَمُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ = *wamā muhammadun illā rasūl*

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah rabbil ‘alamin, puji syukur kehadiran Allah SWT. yang telah memberikan riḍa, nikmat, kegigihan, konsistensi tanpa batas kepada peneliti. Sehingga, peneliti mampu melewati halang-rintang dan mampu menyelesaikan tugas akhir ini. Ṣalawat serta salam peneliti haturkan kepada uswatun hasanah, Nabi seluruh alam baginda Nabi Muhammad SAW, beserta para *ahli bait*, keluarga, sahabat dan seluruh umatnya. Semoga kita senantiasa mendapat syafa’at beliau *fii yaumul qiyamah* kelak dan diakui sebagai umatnya.

Skripsi yang berjudul “*Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya Hidup dan Teman Sebaya terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa IIQ An Nur Yogyakarta*” ini dibuat dengan tujuan untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan program pendidikan Strata Satu (S1) dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Ilmu Al-Qur’an An Nur Yogyakarta. Peneliti menyadari akan banyaknya kekurangan dalam penelitian ini. Akan tetapi, peneliti tetap bersyukur atas selesainya skripsi ini. Selain memberikan kesempatan untuk memperdalam dan mengimplementasikan ilmu yang telah peneliti dapatkan dibangku perkuliahan. Penelitian ini banyak memberikan pelajaran kepada peneliti dalam mengontrol emosi dan kesabaran dalam menekuninya.

Dengan kerendahan hati peneliti berharap agar karya ini dapat memberi manfaat untuk para pembaca terutama pribadi peneliti. Sebagai bentuk rasa syukur peneliti, tentunya karya ini tidak lahir dengan sendirinya. Terdapat berbagai pihak

yang terlibat dalam segala proses penyusunan. Karena itu, pada kesempatan ini peneliti menghaturkan sekian banyak terimakasih kepada :

1. K.H Nawawi Abdul Aziz Al-Hafiz (alm) selaku pendiri Pondok Pesantren An Nur Ngrukem Yogyakarta yang senantiasa menjadi suri tauladan para santri.
2. Bapak K.H Yasin Nawawi dan Ibu Ny. Hj. Lu'ailik Muthi'ah selaku Pengasuh Pondok Pesantren An Nur Komplek Al-Maghfiroh yang kami ta'dzimi dan senantiasa kami harapkan nasihat, ri'ḍa, serta barokah ilmunya. Semoga selalu diberi kesehatan dan usia yang barokah oleh Allah SWT.
3. Bapak Dr. A. Shihabul Millah, M.A. selaku Rektor Institut Ilmu Al-Qur'an (IIQ) An Nur Yogyakarta.
4. Bapak M. Arif Kurniawan, S.H.I., M.E.I., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Ilmu Al-Qur'an (IIQ) An Nur Yogyakarta.
5. Ibu Puji Solikhah M.M., selaku Kaprodi Ekonomi Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Ilmu Al-Qur'an (IIQ) An Nur Yogyakarta.
6. Ibu Listiyowati, SE, M.Pd, Akt, CA, ACPA., Selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga serta pikiran untuk senantiasa mengoreksi, membimbing dan mengarahkan hingga terselesaikannya karya tulis ini.
7. Segenap Dosen, Karyawan serta Staf Institut Ilmu Al-Qur'an (IIQ) An Nur Yogyakarta terkhusus Civitas Akademika Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

8. Orang tua peneliti, Apah Andi Suroso dan Amah Istiqomah, adik-adik terkasih Zakiy, Kharisma dan Syaheer serta seluruh keluarga Ummi, Aunty yang telah memberikan dukungan materiil, do'a dan nasihat agar penulis selalu menjadi lebih sabar dan baik.
9. Seluruh jajaran kepengurusan Komplek Al-Maghfiroh yang memberi *support* kepada Mahasiswi yang menempuh tugas akhir. Semoga kalian dimudahkan segala urusannya oleh Allah SWT.
10. Teman seperjuangan, mahasiswi angkatan 2020 Komplek Al-Maghfiroh yang *mensupport* hingga selesainya tugas akhir ini. Durrotun Afifah, Nazhif Kayyisa, Sari Nur Fatonah, Nihayatul Widad, Yeni Septiani, Mbak Arina Irsyada, Sopiayah, Mbak Ratna Aryati, Qonita Karima, Halimatussadiyah, dan Azizah semoga senantiasa diberi kemudahan oleh Allah SWT.
11. Seluruh teman-teman Mahasiswa IIQ An Nur Yogyakarta angkatan 2020 khususnya Ekonomi Syari'ah 2020 yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu namanya. Semoga kita semua mendapat riḍa dan kemanfaatan ilmu dari-Nya.
12. Seluruh teman-teman Mahasantri Komplek Al-Maghfiroh yang senantiasa memberi semangat peneliti untuk menyelesaikan karya ini. Khususnya *Squad Bismillah Kalem Kamar IIQ Dua (2)* semoga segala yang kita harapkan dapat tercapai dengan penuh riḍa-Nya.
13. Seluruh album Mas Denny Caknan melalui Youtube yang senantiasa kebersamai peneliti dalam proses penyusunan skripsi ini.

14. Seluruh pihak yang belum disebutkan oleh peneliti namun telah berkenan memberi dukungan hingga selesainya karya tulis ini.

Kepada semua pihak tersebut, semoga amal baik yang telah diberikan diterima di sisi Allah SWT. semoga dibalas segala kebaikannya dengan kebaikan yang tak terhingga. Aamiin.

Bantul, 20 Mei 2024
Peneliti



Ummussa'diyah Nurrohmah
NIM.20.40.1965

ABSTRAK

Ummussa'diyah Nurrohmah, *Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya Hidup dan Teman Sebaya terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa IIQ An Nur Yogyakarta*. Skripsi, Program Studi Ekonomi Syari'ah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Ilmu Al-Qur'an An Nur Yogyakarta.

Perubahan perilaku keuangan masyarakat yang semula alokasi dana kebutuhan ditujukan untuk sandang pangan kini beralih pada kebutuhan komunikasi meliputi kuota, internet. Hal tersebut terjadi semasa covid berlangsung hingga saat ini dan juga menjadi salah satu latar belakang penelitian ini. Artinya, perilaku keuangan dapat dipengaruhi oleh beragam problematika yang ada dalam kondisi tertentu. Sejalan hal itu, Mahasiswa adalah *agent of change* yang diharapkan memberikan perubahan pada masyarakat memiliki cara tersendiri dalam mengelola keuangannya. Dengan mempertimbangkan beberapa hal di dalamnya baik terkait literasi yang dimiliki, kecenderungan beradaptasi hingga pendapatan yang mereka miliki.

Rumusan masalah penelitian ini adalah bagaimana pengaruh literasi keuangan, pendapatan, gaya hidup dan teman sebaya terhadap perilaku keuangan Mahasiswa IIQ An Nur Yogyakarta. Sehingga tujuan penelitian untuk mengetahui dan menganalisa rumusan masalah tersebut. Dengan begitu penelitian ini menggunakan empat variabel independen yaitu literasi keuangan, pendapatan, gaya hidup dan teman sebaya serta perilaku keuangan sebagai variabel dependen.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif asosiatif dengan *purposive sampling* sebagai teknik pengambilan sampelnya. Dengan populasi Mahasiswa dari seluruh Program Studi IIQ An Nur Yogyakarta dengan kriteria tertentu yang berjumlah 105 responden sebagai sampel. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer berupa kuesioner. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linear berganda dan koefisien determinasi.

Data berdistribusi normal ditunjukkan nilai Sig 2 tailed sebesar $0.200 > 0.05$, tidak terjadi heteroskedastisitas dengan signifikansi seluruh variabel $> 0,05$, dan data tidak terjadi multikolinearitas dibuktikan dengan nilai VIF < 10 dan *Tolerance* $> 0,1$. Dengan hasil regresi berganda menunjukkan bahwa secara parsial literasi keuangan (X_1) berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan dibuktikan dengan nilai t_{hitung} sebesar $7,406 > t_{tabel}$ 1,984. Sedangkan pendapatan, gaya hidup dan teman sebaya tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan secara parsial.

Kata Kunci : *Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya Hidup, Teman Sebaya Dan Perilaku Keuangan*.

ABSTRACT

Ummussa'diyah Nurrohmah, *The Influence of Financial Literacy, Income, tic Lifestyle and Peers on the Financial Behavior of IIQ An Nur Yogyakarta Students*. Thesis, Sharia Economics Study Program, Faculty of Islamic Economics and Business, An Nur Institute of Qur'an Sciences, Yogyakarta.

Changes in people's financial behavior, which originally allocated funds for food and clothing, now shift to communication needs including quotas and the internet. This happened during covid until now and is also one of the backgrounds of this research. This means that financial behavior can be influenced by various problems that exist under certain conditions. In line with that, students are agents of change who are expected to provide change to society having their own way of managing their finances. By considering several things in it, both related to their literacy, tendency to adapt to the income they have.

The formulation of this research problem is how the influence of financial literacy, income, tic lifestyle and peers on the financial behavior of IIQ An Nur Yogyakarta students. So that the purpose of the research is to find out and analyze the formulation of the problem. Thus, this study uses four independent variables, namely financial literacy, income, lifestyle and peer and financial behavior as dependent variable.

This study uses an associative quantitative approach with purposive sampling as the sampling technique. With a student population from all IIQ An Nur Yogyakarta Study Programs with certain criteria totaling 105 respondents as a sample. The data used in this study is primary data in the form of questionnaires. The data analysis techniques used are multiple linear regression and determination coefficient.

The normally distributed data showed a *Sig 2 tailed* value of $0.200 > 0.05$, no heteroscedasticity occurred with the significance of all variables > 0.05 , and the data did not have multicollinearity as evidenced by the value of $VIF < 10$ and *Tolerance* > 0.1 . The results of multiple regression show that partially financial literacy (X_1) has a significant effect on financial behavior, as evidenced by the calculated t value of $7.406 > t_{table} 1.984$. Meanwhile, income, lifestyle and peers have no effect on financial behavior partially.

Keywords: *financial literacy, income, lifestyle, peers and financial behavior.*

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN	II
NOTA DINAS PEMBIMBING	III
HALAMAN PENGESAHAN	IV
MOTTO	V
PERSEMBAHAN	VI
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	VII
KATA PENGANTAR	XI
ABSTRAK	XV
ABSTRACT	XVI
DAFTAR ISI	XVII
DAFTAR TABEL	XXI
DAFTAR GAMBAR	XXIII
DAFTAR LAMPIRAN	XXIV
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	9
1. Manfaat Teoritis	9
2. Manfaat Kebijakan	9
3. Manfaat Praktis	10
E. Kajian Pustaka	10
F. Sistematika Pembahasan	17
BAB II	20
LANDASAN TEORI	20
A. Kerangka Teori	20
1. <i>Theory of Reasoned Action (TRA)</i>	20
2. Perilaku Keuangan	21

3. Literasi Keuangan _____	26
4. Pendapatan _____	30
5. Gaya Hidup _____	33
6. Teman Sebaya _____	36
B. Paradigma Penelitian _____	39
C. Hipotesis Penelitian _____	40
BAB III _____	43
METODE PENELITIAN _____	43
A. Jenis Penelitian _____	43
B. Tempat dan Waktu Penelitian _____	44
1. Tempat Penelitian _____	44
2. Waktu Penelitian. _____	45
C. Populasi dan Sampel Penelitian _____	45
1. Populasi Penelitian _____	45
2. Sampel Penelitian _____	46
D. Jenis dan Sumber Data Penelitian _____	47
1. Jenis Data Penelitian _____	47
2. Sumber Data Penelitian _____	48
E. Definisi Operasional Variabel _____	49
F. Teknik dan Instrumental Pengumpulan Data _____	50
1. Teknik Pengumpulan Data _____	50
2. Instrumental Pengumpulan Data _____	52
G. Uji Validitas dan Reliabilitas Data _____	53
1. Uji Validitas _____	53
2. Uji Reliabilitas _____	53
H. Teknik Analisis Data _____	54
1. Teknik Analisis Statistik Deskriptif _____	55
2. Teknik Analisis Statistik Inferensial _____	55
BAB IV _____	60
HASIL DAN PEMBAHASAN _____	60
A. Gambaran Umum Penelitian _____	60

1. Berdasarkan Jenis Kelamin _____	60
2. Berdasarkan Asal Fakultas _____	61
3. Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Semester _____	61
4. Melakukan Pengelolaan Keuangan secara Pribadi dari Sumber Dana _____	62
B. Analisis Statistik Deskriptif _____	62
1. Statistik Deskriptif Variabel Penelitian _____	62
2. Statistik Deskriptif Jawaban Responden _____	63
C. Hasil Uji Kualitas Data _____	76
1. Hasil Uji Validitas Instrumen _____	76
2. Hasil Uji Reliabilitas Instrumen _____	82
D. Hasil Uji Prasyarat Data _____	85
1. Hasil Uji Normalitas _____	85
2. Hasil Uji Heteroskedastisitas _____	87
3. Hasil Uji Multikolinieritas _____	88
E. Hasil Uji Hipotesis _____	89
1. Uji Regresi Linear Berganda. _____	89
2. Uji Koefisien Determinasi (<i>R Square</i>) _____	94
F. Pembahasan _____	95
1. Pengaruh Literasi Keuangan (X_1) terhadap Perilaku Keuangan (Y) _____	95
2. Pengaruh Pendapatan (X_2) terhadap Perilaku Keuangan (Y) _____	97
3. Pengaruh Gaya Hidup (X_3) terhadap Perilaku Keuangan (Y) _____	100
4. Pengaruh Teman Sebaya (X_4) terhadap Perilaku Keuangan (Y) _____	102
BAB V _____	105
PENUTUP _____	105
A. Kesimpulan _____	105
B. Saran _____	108
1. Bagi Instansi _____	108
2. Bagi Peneliti Selanjutnya _____	108
3. Bagi Mahasiswa _____	109
DAFTAR PUSTAKA _____	110
LAMPIRAN-LAMPIRAN _____	114

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Hasil Pra Survei _____	4
Tabel 3. 1 Definisi Operasional _____	49
Tabel 3. 2 Skala Likert _____	52
Tabel 3. 3 Cronbach's Alpha _____	54
Tabel 4. 1 Berdasarkan Jenis Kelamin _____	60
Tabel 4. 2 Berdasarkan Asal Fakultas _____	61
Tabel 4. 3 Berdasarkan Tingkat Semester _____	61
Tabel 4. 4 Berdasarkan Melakukan Pengelolaan Keuangan _____	62
Tabel 4. 5 Hasil Uji Statistik Deskriptif _____	62
Tabel 4. 6 Skor Angket Variabel Perilaku Keuangan _____	63
Tabel 4. 7 Skor Angket Variabel Literasi Keuangan _____	66
Tabel 4. 8 Skor Angket Variabel Pendapatan _____	69
Tabel 4. 9 Skor Angket Variabel Gaya Hidup _____	71
Tabel 4. 10 Skor Angket Variabel Teman Sebaya _____	73
Tabel 4. 11 Hasil Uji Validitas Instrumen Perilaku Keuangan (Y) _____	77
Tabel 4. 12 Hasil Uji Validitas Instrumen Literasi Keuangan (X ₁) _____	78
Tabel 4. 13 Hasil Uji Validitas Instrumen Pendapatan (X ₂) _____	79
Tabel 4. 14 Hasil Uji Validitas Instrumen Gaya Hidup (X ₃) _____	80
Tabel 4. 15 Hasil Uji Validitas Instrumen Teman Sebaya (X ₄) _____	81
Tabel 4. 16 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Perilaku Keuangan (Y) _____	82

Tabel 4. 17 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Literasi Keuangan (X_1)	83
Tabel 4. 18 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Pendapatan (X_2)	84
Tabel 4. 19 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Gaya Hidup (X_3)	84
Tabel 4. 20 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Teman Sebaya (X_4)	85
Tabel 4. 21 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov	86
Tabel 4. 22 Uji Heteroskedastisitas (Glejser)	87
Tabel 4. 23 Hasil Uji Multikolinearitas	88
Tabel 4. 24 Uji Regresi Linier Berganda	90
Tabel 4. 25 Uji Koefisien Determinasi	94

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik Alokasi Dana dan Kebutuhan Rutin Gen Z di Masa Pandemi

Gambar 2. 1 Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya Hidup dan Teman Sebaya terhadap Perilaku Keuangan _____ 40

Gambar 4. 1 Grafik Poligon Two Tailed _____ 92

DAFTAR LAMPIRAN

<i>Lampiran 1 Surat Ijin Penelitian</i> _____	114
<i>Lampiran 2 Tabel Hasil Pra Survei</i> _____	118
<i>Lampiran 3 Jadwal Waktu Kegiatan Penelitian</i> _____	123
<i>Lampiran 4 Kuesioner Penelitian</i> _____	125
<i>Lampiran 5 Skor Jawaban Responden</i> _____	130
<i>Lampiran 6 Output SPSS.26</i> _____	141

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Wabah *Covid-19* berdampak pada seluruh aspek kehidupan tidak terkecuali pada perilaku keuangan masyarakat. Terlihat dalam hasil survey di bawah ini menunjukkan bahwa kebutuhan rutin bulanan dan alokasi dana terbesar pada generasi Z di masa *pandemic covid* hingga saat ini terdapat pada kebutuhan komunikasi.¹ Tabel di bawah ini menunjukkan kebutuhan komunikasi (internet, pulsa, kuota dan lain-lain) hampir mencapai 80% untuk kebutuhan rutin dan 26,70% untuk prosentase alokasi dana komunikasi.



Sumber : Data diolah

Gambar 1. 1 Grafik Alokasi Dana dan Kebutuhan Rutin Gen Z di Masa Pandemi

Sedangkan teori dari Abraham Maslow terkait hierarki kebutuhan mengklasifikasikan kebutuhan fisiologi sebagai kebutuhan yang mendasar

¹ Survey Perilaku Keuangan Generasi Z & Y Oleh Zigi.Id, September 2021. Slide 24

(primer) dalam hal ini berupa sandang, pangan dan papan.² Artinya perilaku masyarakat mengalami perubahan khususnya generasi Z yang semula pada saat keadaan normal cenderung mengutamakan kebutuhan primer berupa sandang dan pangan beralih kepada kebutuhan komunikasi.³

Dengan demikian, kecerdasan finansial diperlukan untuk mengelola keuangan dengan baik dan benar dalam segala kondisi. Kecerdasan finansial adalah bagaimana cara seseorang mengelola keuangan dengan benar. Kecerdasan finansial yang bagus dan benar ditunjukkan dengan pemahaman terkait literasi keuangan yang bagus pula.⁴ Karena, pada dasarnya permasalahan keuangan menjadi masalah yang krusial dan menjadi tonggak stabilitas perekonomian dan kehidupan masyarakat. Dengan begitu mahasiswa diharapkan mampu menjawab problematika tersebut. Selain, karena pengetahuan mahasiswa tentang keuangan dianggap cukup banyak mahasiswa lebih bebas dalam mengalokasikan keuangannya. Namun, dewasa ini banyak Mahasiswa yang belum cakap dalam menentukan skala prioritas kebutuhan dan pengelolaan keuangan.⁵

Fenomena yang penelitian terdahulu adalah tidak banyak mahasiswa yang melakukan pengelolaan keuangan pribadi.⁶ Rupanya, hal ini juga terjadi pada

² Asnah Yuliana, "Teori Abraham Maslow dalam Analisa Kebutuhan Pustaka", *Libraria*, Vol. 6, No. 2, Th 2018 Hlm. 356

³ Survey Perilaku Keuangan Generasi Z & Y Oleh Zigi.Id

⁴ Sufyati dan Alvi (2022), "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan pada Generasi Milenial". *Jurnal Multi Disiplinn Madani*, Vol.2 No.5, Hlm 2417

⁵ Ernawati Ningsih, 2018 Dikutip dari W.C.T Pratama dan Tiyan F (2022), "Faktor-Faktor yang memengaruhi Manajemen Keuangan Mahasiswa" Vol. 24, No.4.Hlm 95.

⁶ Priya dan Chitra (2015) Dikutip dari Novi Rachmawati & Ita Nuryana, "Peran Literasi Keuangan dalam Memediasi Pengaruh Sikap Keuangan dan Teman Sebaya terhadap Pengelolaan Keuangan, Vol.9, No.1 Hlm 167.

Mahasiswa IIQ An Nur pada pra survei yang telah dilakukan oleh peneliti hanya 4:15 mahasiswa yang mencatat pengeluaran belanja kebutuhannya. Artinya dari keseluruhan responden $\pm 75\%$ mahasiswa tidak mencatat belanja dan pengeluarannya. Selain itu, hampir seluruh mahasiswa yang peneliti temukan tidak memiliki tabungan. Hal ini selaras dengan hasil wawancara yang dilakukan peneliti kepada pihak terkait seperti beberapa Mahasiswa IIQ An Nur, Manager Im Bank dan bendahara pondok yang biasanya diberi kewenangan untuk mengurus keuangan santri menghasilkan 6 dari 15 Mahasiswa yang ditemui yang memiliki tabungan dan hanya 10% dari keseluruhan Mahasiswa IIQ An Nur Yogyakarta yang menabung di Im Bank. Artinya minim sekali keinginan Mahasiswa IIQ An Nur yang menabung. Masalah ini menunjukkan bahwa para Mahasiswa belum memiliki rencana jangka panjang terhadap keuangannya.

Fenomena lain yang terjadi adalah sebagian besar mahasiswa juga tidak melakukan penganggaran atau membuat rencana terhadap kebutuhan dan belanja sehari-hari tanpa menyisihkan sebagian uangnya untuk kebutuhan yang tidak terduga ataupun mendesak. Hingga tiba saat kebutuhan mendesak datang, uang akomodasi telah habis sehingga terjadilah kolaps. Masalah ini berdasarkan pra survei yang dilakukan peneliti (*terlampir*). Selain itu, masalah ini diindikasikan dengan jumlah transaksi di Im Bank sebesar 30% Mahasiswa mengajukan pembiayaan untuk membayar tagihan kampus. Hal ini selaras dengan fenomena mahasiswa yang mendapat bintang dua pada absensi Ujian Akhir Semester karena memiliki tanggungan keuangan yang belum terpenuhi. Adapun hasil pra survei yang dilakukan sebagai berikut :

Tabel 1. 1 Hasil Pra Survei

Indikator	Tanggapan		Jumlah
	Iya	Tidak	
Membayar tagihan tepat waktu	11	4	15
Membuat anggaran pengeluaran dan belanja	4	11	15
Mencatat pengeluaran dan belanja	3	12	15
Menyediakan dana darurat	8	7	15
Menabung secara periodik	6	9	15
Membandingkan harga antar toko	12	3	15

Gejala di atas mencerminkan pola perilaku keuangan Mahasiswa IIQ An Nur masih kurang baik. Hal tersebut akan berakibat fatal pada masalah keuangan saat ini ataupun di masa mendatang. Masalah ini mendapat perhatian khusus dalam agama yang *rahmatan lil alamin* ini. Disebutkan dalam Al-Qur'an Surat Al-Furqon : 67, Allah berfirman :

وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامًا

Artinya : “Dan orang-orang yang menafkahkan (hartanya) tanpa berlebih-lebihan dan tiada pula kikir, melainkan pertengahan antara keduanya.”⁷

Di dalam ayat tersebut Allah memerintahkan hambanya untuk menašarufkan hartanya dengan baik, yaitu tidak berlebih-lebihan atau boros tidak pula terlalu hemat sehingga kikir. Artinya kita dapat mengalokasikan keuangan kita dengan baik sesuai kadar yang dibutuhkan. Ketika pengeluaran terus menerus dan tidak terbatas jumlahnya yang mengakibatkan individu sulit

⁷ Q.S Al-Furqon (25) : 67, Al-Qur'an Al-Karim, Qur'an Kemenag in Word Software

atau tidak mampu mengendalikan keuangan, hal ini menunjukkan bahwa individu memiliki tingkat literasi keuangan yang buruk.⁸ Artinya kita membutuhkan literasi keuangan untuk mengatasi masalah-masalah keuangan yang terjadi pada individu mahasiswa.

Sudah menjadi tugas dari IIQ An Nur Yogyakarta untuk melakukan edukasi terkait literasi keuangan dibuktikan dengan adanya kegiatan-kegiatan umum layaknya *Sudium Generale* hingga adanya mata kuliah yang mempelajari terkait keuangan. Seperti halnya manajemen keuangan syari'ah pada Program Studi Ekonomi Syari'ah dan mata kuliah Kewirausahaan yang ada di setiap program studi seluruh Fakultas di IIQ An Nur Yogyakarta. Selain itu, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam mempunyai mini lembaga keuangan dalam hal ini sebagai laboratorium mahasiswa sekaligus memfasilitasi masyarakat kampus untuk menabung dan melakukan pembiayaan. Dan tentunya lembaga tersebut tidak sedikit mensosialisasikan terkait pengetahuan umum keuangan. Dengan demikian hal tersebut cukup membekali Mahasiswa IIQ An Nur Yogyakarta untuk memiliki literasi keuangan yang baik.

Literasi keuangan merupakan pengetahuan serta keahlian seseorang dalam mengatur keuangannya dengan tujuan untuk meningkatkan kesejahteraan finansialnya⁹ Yushita menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap inklusi dan perilaku keuangan.¹⁰ Sedangkan Ade Gunawan dkk,

⁸ Amanita Novi Yushita, "Pentingnya Literasi Keuangan bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi" *Jurnal Nominal*, Vol VI, th 2017. Hlm 12.

⁹ Siti Muntahanah (dkk), "Literasi Keuangan, Pendapatan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan di Masa Pandemi" *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*, Oktober 2021, hlm 1245.

¹⁰ Amanita Novi Yushita, "Pentingnya Literasi Keuangan ..." Hlm 11.

mereka menyatakan bahwasanya literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan Mahasiswa.¹¹ Selain *financial literacy*, pendapatan juga menentukan bijak atau tidaknya mahasiswa menjalankan keuangannya. Ni Luh dkk, menunjukkan bahwa pendapatan berpengaruh positif signifikan terhadap pengelolaan keuangan Mahasiswa Unmas Denpasar.¹² Akan tetapi, Robin Alexander menyatakan bahwa *income* tidak berpengaruh secara signifikan terhadap *financial behavior*.

Gaya hidup juga dapat mempengaruhi perilaku keuangan. Gaya hidup merupakan suatu perilaku seseorang dalam menunjukkan bagaimana cara mereka hidup, bagaimana cara membelanjakan uang dan bagaimana mengalokasikan waktu.¹³ Aditya dan Nunuk yang menyatakan bahwa gaya hidup berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan Mahasiswa.¹⁴ Lain halnya dengan penelitian Sri Fitri dkk yang menyatakan secara individu gaya hidup tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan.¹⁵

Mahasiswa dalam mengambil keputusan keuangan cenderung dipengaruhi oleh lingkungan sekitar dalam hal ini teman sebaya. Interaksi yang sering

¹¹ Ade Gunawan (dkk), “Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara” *Jurnal Humaniora*, Oktober 2020, Hlm 23.

¹² Ni Luh (dkk), “Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonisme, Dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Unmas” *Jurnal Emas*, Vol. 2 Nomor 3, Maret 2021, Hlm 74.

¹³ Yohanes Maria, “Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup dan Lingkungan Sosial terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa”, *Litera: Jurnal Literasi Akuntansi*, Vol. 2, No. 2, Juni 2022. Hlm 88

¹⁴ Aditya dan Nunuk, “Analisis Layanan *Financial...*” Hlm 226.

¹⁵ Sri Fitri (dkk), “Pengaruh Literasi Keuangan, Lifestyle Hedonis dan Sikap Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa”, *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, Volume 7, Nomor 1, Januari 2023. Hlm 665.

dilakukan mahasiswa adalah bersama teman sebayanya khususnya mahasiswa yang jauh dari jangkauan keluarga. Mereka akan lebih cenderung mengikuti arahan atau lingkungan yang ditimbulkan oleh teman seusianya dikarenakan seringnya dalam berinteraksi. Hal tersebut sesuai dengan kondisi Mahasiswa IIQ An Nur Yogyakarta yang mayoritas mereka berada pada rentang usia yang sama meskipun terdapat segelintir mahasiswa yang sudah berkeluarga. Selain itu, mayoritas dari mereka adalah seorang perantau yang jauh dari orang tua dan tinggal di pesantren atau kost dekat kampus. Penelitian yang mendukung adalah Hamida dan Maulida yang menyatakan bahwa teman sebaya berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan Mahasiswa.¹⁶ Ila dan Agung menyimpulkan dalam penelitiannya bahwa teman sebaya berpengaruh secara parsial terhadap manajemen pribadi keuangan Mahasiswa.¹⁷

Sudah sangat banyak literatur dan referensi yang peneliti temukan yang meneliti terkait perilaku keuangan dengan menggunakan mahasiswa sebagai subjek penelitiannya dan berbagai indikator dan variabel bebas di dalamnya. Namun, belum ada penelitian yang mengolaborasi antara variabel-variabel dalam penelitian ini. Dan tentunya dengan subjek yang unik dan tidak banyak ditemui oleh perguruan tinggi negeri ataupun swasta di Yogyakarta. Karena, penelitian ini akan dilakukan kepada Mahasiswa Institut Ilmu Al-Qur'an An Nur Yogyakarta. Mereka adalah mahasiswa yang merantau dari kota masing-masing

¹⁶ Hamida dan Maulida, "Pengaruh External Locus Of Control, Pendapatan Orang Tua dan Teman Sebaya Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Santri", *Al-Iqtishad*, Volume 4, Nomor 2, Desember 2022. Hlm 88.

¹⁷ Ila dan Agung, "Pengaruh Literasi Keuangan, Pendidikan Keuangan di Keluarga, Teman Sebaya, dan Kontrol Diri Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi. *Jurnal Manajemen*." VOL. 12 th 2020, (2). Hlm 250

yang mengelola keuangannya secara pribadi. Idealnya, dalam perilaku keuangan mahasiswa yang sudah memiliki banyak pemahaman terkait keuangan dapat membuat keputusan secara baik dan bijak sehingga berdampak baik pula di kehidupan mendatang.

Dengan latar belakang masalah yang telah peneliti uraikan. Peneliti tertarik untuk mengangkat masalah tersebut dengan berbagai variabel bebas yang relevan dan diduga dapat berpengaruh terhadap perilaku keuangan Mahasiswa Institut Ilmu Al-Qur'an An Nur Yogyakarta. Adapun variabel bebas yang peneliti kombinasikan dari berbagai rujukan adalah literasi keuangan, pendapatan, gaya hidup dan teman sebaya. Peneliti merujuk judul penelitian **“Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya Hidup, dan Teman Sebaya terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa IIQ An Nur Yogyakarta”**.

B. Rumusan Masalah

1. Bagaimana pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan Mahasiswa IIQ An Nur Yogyakarta ?
2. Bagaimana pengaruh pendapatan terhadap perilaku keuangan Mahasiswa IIQ An Nur Yogyakarta ?
3. Bagaimana pengaruh gaya hidup terhadap perilaku keuangan Mahasiswa IIQ An Nur Yogyakarta ?
4. Bagaimana pengaruh teman sebaya terhadap perilaku keuangan Mahasiswa IIQ An Nur Yogyakarta ?

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk menganalisa dan mengetahui tentang pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan Mahasiswa IIQ An Nur Yogyakarta.
2. Untuk menganalisa dan mengetahui tentang pengaruh pendapatan terhadap perilaku keuangan Mahasiswa IIQ An Nur Yogyakarta.
3. Untuk menganalisa dan mengetahui tentang pengaruh gaya hidup terhadap perilaku keuangan Mahasiswa IIQ An Nur Yogyakarta.
4. Untuk menganalisa dan mengetahui tentang pengaruh teman sebaya terhadap perilaku keuangan Mahasiswa IIQ An Nur Yogyakarta.

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa manfaat, diantaranya manfaat secara teoritis, kebijakan ataupun secara praktis.

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat berkontribusi terhadap Mahasiswa dalam memahami, mendalami, dan mengimplementasikan perilaku keuangan agar lebih terarah.

2. Manfaat Kebijakan

Penelitian ini diharapkan menjadi sumbangsih dan *wasilah* berpendapat kepada pengampu kebijakan terkait yaitu IIQ An Nur Yogyakarta untuk dapat meningkatkan edukasi finansial terutama terkait perilaku keuangan mahasiswa serta mengimplementasikannya.

3. Manfaat Praktis

Untuk individu peneliti bermanfaat agar lebih berpengalaman dalam melakukan penelitian. Hasil penelitian diharapkan dapat dijadikan acuan untuk menuntaskan tugas akhir studinya di jenjang strata satu dan menjadi bahan referensi bagi peneliti lain. Dan bagi mahasiswa penelitian ini bermanfaat agar lebih memahami tentang perilaku keuangan dan mengaplikasikannya.

E. Kajian Pustaka

Berbagai referensi dan literatur yang peneliti temukan. Namun, belum ditemukan penelitian yang mengombinasikan serta mengolaborasikan dari berbagai variabel bebas yang diangkat oleh peneliti. Yang meliputi literasi keuangan, pendapatan, gaya hidup, dan teman sebaya. Adapun beberapa penelitian terkait antara lain, sebagai berikut ;

1. Jurnal “Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup dan Teman Sebaya terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Universitas Sarjanawiyata Tamansiswa.”¹⁸

Pristin dan Silvia sebagai Mahasiswa Universitas Sarjanawiyata Tamansiswa Fakultas Ekonomi menuliskan jurnal tersebut. Dengan menggunakan metode kuantitatif deskriptif sebagai pendekatannya dan kuesioner sebagai teknik pengumpulan datanya serta menggunakan *judgement/purposive sampling* sebagai teknik pengambilan sampelnya.

¹⁸ Pristin Prima S dan Silvia Cresya., “Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup dan Teman Sebaya terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Universitas Sarjanawiyata Tamansiswa” *Reslaj: Religion Education Social Laa Roiba Journal*. Vol. 4, No. 3 (2022) hlm. 816-826

Adapun hasil dari penelitian tersebut adalah : 1) Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa, 2) Gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan Mahasiswa, 3) Teman Sebaya berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa, dan 4) Literasi keuangan, gaya hidup, dan teman sebaya secara simultan berpengaruh pada perilaku keuangan Mahasiswa.

Persamaan jurnal dan penelitian yang akan dilakukan terletak pada variabel bebas yang digunakan yaitu literasi keuangan, gaya hidup, dan teman sebaya. Serta pendekatan yang digunakan yaitu metode kuantitatif. Selain itu juga menggunakan teknik pengambilan sampel yang sama yaitu *judgement /purposive sampling*. Adapun perbedaannya, *pertama* di dalam jurnal tersebut tidak menggunakan variabel pendapatan. *Kedua*, dalam penelitian tersebut kurang memperjelas atau memberi spesifikasi untuk variabel gaya hidup. Dengan demikian, dalam penelitian ini peneliti lebih memberi spesifikasi gaya hidup yang ditujukan untuk menjadi variabel bebas di dalamnya.

2. Jurnal “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Lokus Pengendalian dan Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan.”¹⁹

Jurnal di atas di tulis oleh Robin Alexander dan Ary Mahasiswa Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanegara. Dengan metode penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dan *convenience sampling* sebagai teknik pengambilan sampelnya. Adapun responden dalam penelitian

¹⁹ Robin Alexander dan Ary Satria Pamungkas “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Lokus Pengendalian dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan” *Jurnal Manajerial dan Kewirausahaan th 2019*

tersebut adalah dosen yang berlokasi di Jakarta Barat dan juga mengajar di Universitas. Hasil dari penelitian tersebut adalah : 1) *Finance knowledge* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial behavior* ditunjukkan dengan nilai t lebih besar dari 1,96. 2) *Locus of control* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial behavior*. 3) *Income* tidak berpengaruh terhadap *financial behavior* Di mana nilai t lebih kecil dari 1,96.

Adapun kesamaan yang terdapat pada jurnal tersebut dan penelitian yang akan dilakukan adalah sama dalam menggunakan pendapatan sebagai variabel bebas di dalamnya. Keduanya juga menggunakan metode kuantitatif sebagai pendekatannya. Adapun perbedaan yang terdapat di dalam jurnal dengan penelitian ini adalah ; *pertama*, di dalam jurnal menggunakan variabel pengetahuan keuangan (*financial knowledge*) sedangkan penelitian ini menggunakan variabel literasi keuangan (*financial literacy*). *Kedua*, dalam jurnal tersebut tidak membahas tentang gaya hidup dan teman sebaya. *Ketiga* dalam judul jurnal tersebut tidak menjelaskan tentang objek penelitian yang digunakan. Namun, sudah cukup dijelaskan dalam isinya bahwa dosen Universitas yang berlokasi di Jakarta Barat menjadi populasi dalam objek penelitian tersebut. Lain halnya dengan penelitian ini yang objeknya adalah Mahasiswa IIQ An Nur Yogyakarta. *Keempat*, jurnal menggunakan *convenience sampling* sebagai teknik pengambilan sampelnya sedangkan penelitian ini menggunakan *purposive sampling*.

3. Jurnal “Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonisme dan Pendapatan terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Unmas.”²⁰

Jurnal yang ditulis oleh Ni Luh dkk, sebagai Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mahasaraswati Denpasar tersebut menggunakan tiga variabel independen di dalamnya-yaitu literasi keuangan, gaya hidup dan pendapatan serta menggunakan satu variabel dependen yaitu perilaku pengelolaan keuangan. Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan teknik sampling jenuh sebagai teknik pengambilan sampel yang berjumlah 173 Mahasiswa. Adapun teknik analisis tersebut menggunakan analisis regresi linear berganda. Adapun, hasil dari uji penelitian dalam jurnal tersebut menunjukkan bahwa *independent variable* di dalamnya secara simultan mampu berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel dependen yaitu pengelolaan keuangan. Artinya dari masing-masing variabel independen tersebut dapat ikut andil dalam memengaruhi variabel dependen yaitu pengelolaan keuangan pada Mahasiswa Unmas.

Keterkaitan antara penelitian dalam jurnal tersebut dengan penelitian yang dilakukan adalah sama-sama menggunakan metode pendekatan kuantitatif. Dan menggunakan tiga variabel bebas di dalamnya yaitu : gaya hidup, literasi keuangan, dan pendapatan. Selanjutnya, perbedaan keduanya terdapat pada : *pertama*, peneliti menambahkan variabel teman sebaya sebagai variabel independen di dalamnya dan menggunakan kata “perilaku”

²⁰ Ni Luh (dkk), “Pengaruh Literasi Keuangan.....” hlm 74-86

pada variabel dependennya untuk memperjelas bahwa pengelolaan keuangan termasuk dalam bagian perilaku keuangan. *Kedua*, dalam jurnal menggunakan teknik sampling jenuh dalam pengambilan sampel adapun penelitian yang akan dilakukan menggunakan *teknik purposive sampling* yang diharap lebih *representative* dalam mendapatkan hasilnya. *Ketiga*, dalam jurnal hanya melibatkan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Prodi Manajemen Unmas Denpasar sedang penelitian yang akan dilakukan melibatkan seluruh Mahasiswa dari berbagai prodi yang terdapat di IIQ An Nur Yogyakarta sebagai responden.

4. Jurnal “ Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Teman Sebaya, dan *Parental Income* terhadap Perilaku Keuangan dengan *Self-Control* sebagai Moderasi.”²¹

Jurnal tersebut adalah hasil penelitian dari dua Mahasiswa Jurusan Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya yang Bernama Putri Cahyani dan Rochmawati. Dengan menggunakan metode kuantitatif sebagai pendekatannya. Dan menggunakan Mahasiswa Pendidikan Akuntansi Universitas Negeri Surabaya angkatan 2017 dan 2018 sebanyak 159 Mahasiswa sebagai populasi penelitian tersebut. Dengan menggunakan teknik *purposive sampling* sebagai teknik pengambilan sampel. Adapun teknik pengumpulan datanya dengan menyebar kuesioner pada 100 Mahasiswa yang ditetapkan sebagai responden dengan kriteria tertentu.

²¹ Putri Cahyani dan Rochmawati., “ Pengaruh Pengetahuan Keuangan,...”, hlm 224-239

Selain itu, dalam penelitian ini menggunakan alat bantu software *partial least square* (PLS) untuk menganalisis data.

Dalam penelitian tersebut menghasilkan ; 1) Pengetahuan keuangan Mahasiswa tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan Mahasiswa, 2) Teman sebaya berpengaruh terhadap perilaku keuangan secara dengan tingkat signifikansi yang cukup tinggi, 3) *Parental income* memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan, 4) *Self control* berpengaruh *highly significant* terhadap perilaku keuangan sebab nilai probabilitas $0,008 \leq 0,05$. 5) *Self control* tidak mampu memperkuat pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan, 6) *Self control* mampu memoderasi variabel teman sebaya terhadap perilaku keuangan, dan terakhir 7) *Self control variable* tidak mampu memoderasi *parental income* terhadap perilaku keuangan.

Adapun keselarasan dengan penelitian yang akan dilakukan adalah keduanya menggunakan teman sebaya sebagai variabel independen dan perilaku keuangan sebagai variabel dependen. Selanjutnya, keduanya menggunakan pendekatan kuantitatif sebagai metode penelitiannya dan *purposive sampling* sebagai teknik pengambilan sampel. Selain itu, terdapat banyak ketidaksamaan di antara keduanya. *Pertama*, selain variabel teman sebaya dalam penelitian tersebut terfokus pada variabel pengetahuan keuangan dan juga *parental income* atau pendapatan orang tua sedangkan dalam penelitian yang akan dilakukan selain menggunakan teman sebaya sebagai *independent variable* juga menggunakan literasi keuangan, gaya

hidup , dan pendapatan yang diduga juga dapat memengaruhi perilaku keuangan. *Kedua*, model penelitian yang digunakan adalah moderating model sedangkan dalam penelitian yang akan dilakukan menggunakan model regresi linear berganda. *Ketiga*, dalam penelitian yang akan dilakukan tidak hanya menggunakan satu jurusan saja melainkan enam jurusan dari tiga fakultas yang ada di IIQ An Nur Yogyakarta.

5. Skripsi “Pengaruh Gaya Hidup , Lingkungan Sosial, dan Perilaku Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMSU.”²²

Skripsi yang diangkat oleh Nurul Miftah menjadi salah satu rujukan dalam penelitian ini. Dalam penelitiannya ia menggunakan asosiatif untuk mengetahui sebagai pendekatan untuk menganalisa dan keterkaitan hubungan setiap variabel dengan metode kuantitatif yang digunakan. Objek penelitian penelitian tersebut adalah Mahasiswa FEB UMSU dengan sampel berjumlah 96 Mahasiswa yang ditentukan dengan rumus slovin. Adapun teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner yang selanjutnya diolah dan dianalisis.

Adapun beberapa hasil dari penelitian tersebut adalah ; 1) Gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMSU,. 2) Lingkungan sosial berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis

²² Nurul Miftah Syahfitri. “ Pengaruh Gaya Hidup , Lingkungan Sosial, dan Perilaku Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Umsu” Skripsi, FEBI UMSU, 2022. Hlm 1-80

UMSU, 3) Perilaku keuangan berpengaruh signifikan secara parsial terhadap pengelolaan keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMSU, 4) Gaya Hidup , Lingkungan sosial dan perilaku keuangan secara simultan berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMSU.

Keterkaitan antara penelitian tersebut dengan penelitian ini terdapat pada sama-sama menggunakan gaya hidup sebagai variabel independen dan menggunakan pendekatan kuantitatif. Adapun perbedaan dari keduanya antara lain ; 1) dalam penelitian tersebut menempatkan variabel perilaku keuangan sebagai variabel independen sedangkan dalam penelitian ini digunakan sebagai variabel dependen. 2) dalam penelitian ini tidak menggunakan lingkungan sosial sebagai variabel independen melainkan selain menggunakan variabel gaya hidup dalam penelitian ini menggunakan literasi keuangan, pendapatan dan teman sebaya yang dianggap lebih relevan untuk digunakan dalam penelitian ini. 3) objek penelitian yang digunakan dalam penelitian tersebut adalah Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara sedangkan dalam penelitian ini menggunakan Mahasiswa IIQ An Nur Yogyakarta yang notabenehnya mayoritas berstatus santri.

F. Sistematika Pembahasan

Guna mempermudah pembaca dan semua pihak yang berkenan dalam memahami penelitian ini, maka disusunlah kerangka sistematika penelitian dengan metode kuantitatif yang merujuk pada pedoman skripsi IIQ An Nur Yogyakarta. Adapun uraiannya sebagai berikut :

BAB I. PENDAHULUAN

Bab ini memiliki beberapa poin penting di dalamnya termasuk latar belakang yang berisi masalah, gejala, ataupun fenomena-fenomena yang melatarbelakangi penelitian ini dilakukan. Dalam latar belakang akan dikupas terkait hal yang paling mendasar dilakukannya sebuah penelitian serta beberapa *research gap* penelitian terdahulu. Sehingga dapat diketahui bahwa penelitian yang dilakukan tidak keluar dari problematika yang dibutuhkan dalam kepentingan kehidupan sehari-hari dan perkembangan ilmu pengetahuan.

Selain latar belakang di dalam Bab I juga diuraikan beberapa poin rumusan masalah yang berasal dari fenomena yang terdapat pada latar belakang di atas. Kemudian, akan diuraikan tujuan dan manfaat penelitian ini dilakukan, serta berlandaskan beberapa referensi yang relevan dengan penelitian ini sehingga dikemas dalam bentuk kajian pustaka. Selanjutnya, agar pembahasan terkait penelitian yang dilakukan tersusun secara sistematis maka perlunya sistematika pembahasan.

BAB II. LANDASAN TEORI

Poin penting dalam bab ini diantaranya terdapat pada kerangka teori yang berisi kajian teori yang dipakai sebagai dasar dari topik dalam penelitian ini. Selain itu, di dalam bab ini terdapat paradigma penelitian yang berisi tentang gambaran antara pengaruh variabel dependen dengan variabel independen Di dalamnya. Dan yang terakhir terdapat hipotesis penelitian yang menyajikan beberapa dugaan yang menjadi acuan dalam hasil penelitian ini.

BAB III. METODE PENELITIAN

Bab ini berisi tentang jenis penelitian yang memaparkan tentang metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini. Selain itu juga berisi tempat dan waktu penelitian ini dilakukan. Setelah menentukan tempat penelitian tentunya juga menyajikan populasi dan sampel penelitian yang diambil menggunakan rumus dari keseluruhan populasi yang ada. Selanjutnya, terdapat jenis data, definisi operasional variabel, teknik dan instrumen pengumpulan data, uji validitas dan reliabilitas instrumen, dan teknik analisis data.

BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini berisi data-data hasil temuan sesuai dengan olah dan analisis data yang dilakukan. Mulai dari skoring data yang di dapat dari responden hingga pengklasifikasian data serta analisis secara deskriptif dan inferensial.

BAB V. PENUTUP

Bab ini berisi kesimpulan yang menjawab secara ringkas rumusan masalah yang telah dirumuskan terdahulu. Selanjutnya bab ini berisi saran-saran dari dan untuk semua pihak yang berwenang.