

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN *LOVE OF MONEY*
TERHADAP MANAJEMEN KEUANGAN PERSONAL
DENGAN *LOCUS OF CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MODERASI
PADA GENERASI Z KABUPATEN BANYUMAS**



SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Prof. K.H Saifuddin
Zuhri Purwokerto Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana

Ekonomi (S.E)

Disusun Oleh :

METY ANDRIANI

NIM. 2017202071

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
JURUSAN EKONOMI DAN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI PROF. K.H SAIFUDDIN ZUHRI
PURWOKERTO**

2024

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Mety Andriani

Nim : 2017202071

Jenjang : S.I

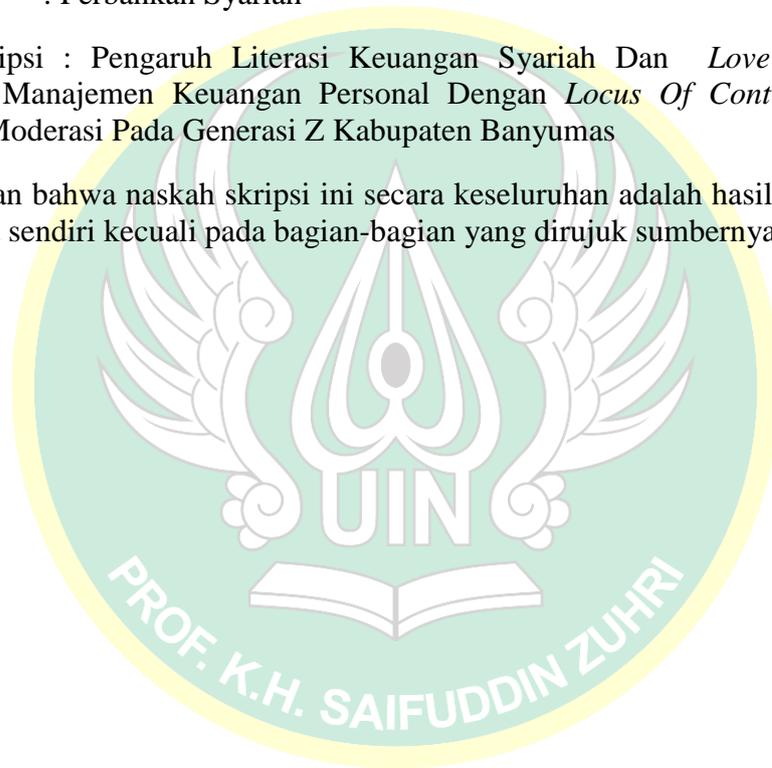
Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam

Jurusan : Ekonomi Dan Keuangan Syariah

Prodi : Perbankan Syariah

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan *Love Of Money* Terhadap Manajemen Keuangan Personal Dengan *Locus Of Control* Sebagai Variabel Moderasi Pada Generasi Z Kabupaten Banyumas

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian / karya saya sendiri kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.



Purwokerto, 12 Februari 2024

Saya yang menyatakan



Mety Andriani

NIM. 2017202071

LEMBAR PENGESAHAN



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
PROFESOR KIAI HAJI SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Jenderal Ahmad Yani No. 54 Purwokerto 53126
Telp: 0281-635624, Fax: 0281-636553; Website: febl.uinsaizu.ac.id

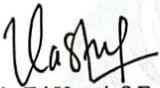
LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi Berjudul

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN LOVE OF MONEY
TERHADAP MANAJEMEN KEUANGAN PERSONAL DENGAN LOCUS OF
CONTROL SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA GENERASI Z
KABUPATEN BANYUMAS**

Yang disusun oleh Saudara **METY ANDRIANI NIM 2017202071** Program Studi **S-1 Perbankan Syariah** Jurusan Ekonomi dan Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto, telah diujikan pada hari **Rabu, 17 April 2024** dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk memperoleh gelar **Sarjana Ekonomi (S.E.)** oleh Sidang Dewan Penguji Skripsi.

Ketua Sidang/Penguji


Hastin Tri Utami, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 19920613 201801 2 001

Sekretaris Sidang/Penguji


Ayu Kholifah, S.H.I., M.H.
NIP. 19911224 202012 2 014

Pembimbing/Penguji


Ida PW, S.E., Ak., M.Si., C.A
NIDN. 2004118201

Purwokerto, 18 April 2024

Mengesahkan
kan,


Abdul Aziz, M.Ag.
NIP. 195921 200212 1 004

NOTA DINAS PEMBIMBING

Kepada :

Yth: Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Prof.
K.H Saifuddin Zuhri Purwokerto

di- Purwokerto

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah Melakukan Bimbingan, telaah, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari saudari Mety Andriani NIM. 2017202071 yang berjudul :

**Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan *Love Of Money*
Terhadap Manajemen Keuangan Personal Dengan *Locus Of Control*
Sebagai Variabel Moderasi Pada Generasi Z Kabupaten Banyumas**

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Prof. K.H Saifuddin Zuhri Purwokerto untuk diajukan dalam rangka memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Purwokerto, 12 Februari 2024

Pembimbing



Ida Puspitarini W, S.E.,Ak.,M.Si.,CA
NIDN. 2004118201

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN *LOVE OF MONEY* TERHADAP MANAJEMEN KEUANGAN PERSONAL DENGAN *LOCUS OF CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA GENERASI Z KABUPATEN BANYUMAS

**Oleh : Mety Andriani
NIM. 2017202071**

Email : metvandriani207@gmail.com

Program Study Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto

ABSTRAK

Manajemen keuangan berarti segala sesuatu yang berkaitan dengan dana, aset yang didasari oleh tujuan yang sudah direncanakan dan juga berkaitan dengan proses menghasilkan uang dan penggunaan secara efektif agar dapat mencapai tujuan. Pengelolaan keuangan mempunyai lima unsur yaitu pengendalian uang, pembayaran utang tepat waktu, perencanaan keuangan masa depan tabungan dan mampu memenuhi kebutuhan. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah literasi keuangan syariah dan *love of money* berpengaruh terhadap manajemen keuangan personal serta untuk mengetahui apakah *locus of control* mampu memoderasi literasi keuangan dan *love of money* terhadap manajemen keuangan personal pada generasi Z Kabupaten Banyumas.

Penelitian ini menggunakan *field research* dengan metode kuantitatif. Sampel menggunakan teknik *purposive sampling* dengan jumlah responden sebanyak 400 responden. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini dengan menggunakan uji *rank spearman*, uji *moderated regression analisis* (MRA) dan regresi ordinal.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) Terdapat pengaruh yang tidak signifikan dari literasi keuangan syariah terhadap manajemen keuangan personal, (2) Terdapat pengaruh yang tidak signifikan dari *love of money* terhadap manajemen keuangan personal, (3) *Locus of control* memoderasi secara signifikan pengaruh literasi keuangan syariah terhadap manajemen keuangan personal, (4) *Locus of control* memoderasi secara signifikan pengaruh *love of money* terhadap manajemen keuangan personal

Kata kunci : Literasi Keuangan Syariah, *Love Of Money*, *Locus Of Control*, Manajemen Keuangan Personal

INFLUENCE OF SHARIA FINANCIAL LITERACY AND LOVE OF MONEY ON PERSONAL FINANCIAL MANAGEMENT WITH LOCUS OF CONTROL AS MODERATING VARIABLE IN GENERATION Z OF BANYUMAS DISTRICT

**By : Mety Andriani
NIM. 2017202071**

E-mail : metyandriani207@gmail.com

*Sharia Banking Study Program, Faculty of Economics and Islamic Business,
State Islamic University, Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto*

ABSTRACT

Financial management means everything related to funds, assets that are based on planned objectives and also related to the process of making money and using it effectively in order to achieve goals. Financial management has five elements, namely money control, timely payment of debt, financial planning of future savings and being able to meet needs. The aim of this study is to find out whether Sharia financial literacy and love of money affect personal financial management and to find out whether locus of control is able to moderate financial literacy and love of money towards personal financial management in generation Z of Banyumas Regency.

This study uses field research with quantitative methods. The sample used the purposive sampling technique with a total of 400 respondents. Analytical techniques used in this study using rank spearman test, moderated regression analysis (MRA) test and ordinal regression.

The results showed that (1) There was an insignificant influence of sharia financial literacy on personal financial management, (2) There was an insignificant influence of love of money on personal financial management, (3) Locus of control significantly moderated the influence of sharia financial literacy on personal financial management, (4) Locus of control significantly moderated the influence of love of money on personal financial management

Keywords: Sharia Financial Literacy, Love Of Money, Locus Of Control, Personal Financial Management

PEDOMAN TRANSLITERASI BAHASA INDONESIA-ARAB

Transliterasi kata-kata yang dipakai dalam penelitian skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama antara Menteri Agama Dan Menteri Pendidikan Dan Kebudayaan RI Nomor: 158/1987 dan Nomor: 0543 b/U/1987

Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	ha	H	ha (dengan garis dibawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Za	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	sad	S	Es (dengan garis dibawah)
ض	d'ad	D	De (dengan garis dibawah)
ط	ta	T	Te (dengan garis dibawah)
ظ	za	Z	Zet (dengan garis dibawah)
ع	ain`	`	Koma kebalik ke atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	'el
م	Mim	M	'em
ن	Nun	N	'en
و	Waw	W	W
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

Konsep Rangkap karena syaddah ditulis rangkap

عدء	Ditulis	'iddah
-----	---------	--------

Ta'marbutah di akhir kata bila dimatikan ditulis h.

حكمة	Ditulis	Hikmah	جزية	Ditulis	Jizyah
------	---------	--------	------	---------	--------

(Ketentuan ini tidak diperlakukan pada kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

- a. Bila diikuti dengan kata sandang "al" serta bacaan ke dua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الاولياء	Ditulis	karâmah al-auliya'
----------------	---------	--------------------

- b. bila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fathah atau kasrah atau dhomah ditulis dengan t.

زكاة لفظر	Ditulis	zakât al-fitr
-----------	---------	---------------

Vokal Pendek

ó	Fathah	Ditulis	a
9	Kasrah	Ditulis	i
ó	Dammah	Ditulis	u

Vokal Panjang

1.	Fathah + alif	Ditulis	A
	جاهلية	Ditulis	Jâhiliyah
2.	Fathah + ya' mati	Ditulis	A
	تنس	Ditulis	Tansa
3.	Kasrah + ya' mati	Ditulis	I
	كريم	Ditulis	karîm
4.	Dammah + wawu mati	Ditulis	U
	فروض	Ditulis	Fûrud

Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan apostrof

أنتم	Ditulis	a'antum
أعدت	Ditulis	u'iddat

c. Kata Sandang alif + lam

1) Bila diikuti huruf Qomariyyah

القياس	Ditulis	Al-qiyâs
--------	---------	----------

2) Bila diikuti huruf syamsiyyah ditulis menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, serta menggunakan huruf I (el)-nya

اسماء	Ditulis	As-samâ
-------	---------	---------

Penulisan kata-kata dengan rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

ذوئ افروض	Ditulis	<i>Zawi al-furûd</i>
-----------	---------	----------------------



MOTTO

“ Bersungguh-sungguhlah engkau dalam menuntut ilmu, jauilah kemalasan dan kebosanan karena jika tidak demikian engkau akan berada dalam bahaya kesesatan ”

Abu Hamid Al Ghazali



PERSEMBAHAN

Dengan segala kerendahan hati dan rasa syukur kepada ALLAH SWT, karya ini dipersembahkan kepada :

1. Untuk kedua orang tua saya, Bapak Warsito dan Ibu Warijem yang telah mendidik , merawat, memberikan doa, berjuang dan rela berkorban, selalu memberikan semangat, motivasi dan limpahan kasih sayang yang tiada hentinya sehingga penulis bisa mencapai di titik ini.
2. Untuk adik, saudara, dan keluarga yang selalu memberikan doa, dukungan, semangat dan bantuan sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini.



KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran ALLAH SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah dan inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan *Love Of Money* Terhadap Manajemen Keuangan Personal Dengan *Locus Of Control* Sebagai Variabel Moderasi Pada Generasi Z Kabupaten Banyumas ”.

Penulis menyadari bahwa tanpa bimbingan, arahan, dukungan serta bantuan dari berbagai pihak, skripsi tidak bisa diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. H. Ridwan, M.Ag., selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. K.H Saifuddin Zuhri Purwokerto
2. Dr. H. Jamal Abdul Aziz., M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. K.H Saifuddin Zuhri Purwokerto.
3. Hastin Tri Utami, SE., M.Si.,Ak., selaku koordinator Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. K.H Saifuddin Zuhri Purwokerto.
4. Ida Puspitarini W , SE., Ak., M.si., CA., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu dengan sabar memberikan bimbingan, arahan, dukungan dan saran selama penyusunan skripsi.
5. Segenap Dosen Dan Staff Administrasi Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. K.H Saifuddin Zuhri Purwokerto.
6. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. K.H Saifuddin Zuhri Purwokerto yang memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
7. Kedua orang tua saya yang selalu memanjatkan doa-doa dan dukungan baik secara moril ataupun material serta seluruh keluarga saya dan adik saya. Terima kasih atas segala dukungan selama ini. Semoga selalu diberi kesehatan dan keberkahan oleh Allah SWT. Aminn
8. Segenap guru dan ustadz/ustadzah saya yang telah memberikan bimbingan ilmu dan memberikan doa kepada saya, semoga Allah membalas kebaikan beliau.
9. Teman-teman Perbankan Syariah B semoga tercapai semua cita-cita kalian dan semangat dalam mencapai kesuksesan.
10. Teman- teman yang tidak dapat saya sebutkan satu-persatu namanya yang selaku bersedia membantu dan menerima segala keluh kesah saya.
11. Seluruh responden penelitian skripsi saya, generasi Z Kabupaten Banyumas

Tanpa adanya bantuan dan dukungan dari anda semua, proses penyelesaian skripsi ini tentunya tidak dapat berjalan dengan lancar. Peneiti mengharapkan kritik dan saran terkait skripsi ini agar dapat memperbaiki karya tulis kedepannya. Peneliti berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua kalangan.

Purwokerto, 12 Februari 2024

Penulis



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
NOTA DINAS PEMBIMBING	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	vii
MOTTO	x
PERSEMBAHAN	xi
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	11
C. Batasan Masalah	11
D. Rumusan Masalah	12
E. Tujuan Penelitian	12
F. Manfaat Penelitian	12
BAB II LANDASAN TEORI	15
A. Kajian Teori	15
B. Landasan Teologis	36
C. Hubungan Antar Variabel	39
D. Kajian Pustaka	42
E. Kerangka Konseptual	50
F. Hipotesis	50

BAB III METODE PENELITIAN	53
A. Jenis Penelitian	53
B. Lokasi Dan Waktu Penelitian	53
C. Populasi Dan Sampel Penelitian	53
D. Sumber Data	54
E. Subjek Dan Objek Penelitian	55
F. Variabel Dan Indikator Penelitian	55
G. Teknik Pengumpulan Data	57
H. Teknik Analisa Data	58
I. Teknik Pengolahan Dan Analisa Data	59
BAB IV PEMBAHASAN.....	62
A. Gambaran Umum Tempat Penelitian	62
B. Karakteristik Responden	65
C. Analisis Hasil Penelitian	68
D. Pembahasan Dan Hasil Penelitian	79
BAB V PENUTUP.....	84
A. Kesimpulan	84
B. Keterbatasan Penelitian	86
C. Saran	86
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
PENUTUP	

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Sensus Penduduk Kabupaten Banyumas 2020	2
Tabel 2 Perbandingan Literasi Keuangan Syariah Wilayah	4
Tabel 3 Karakteristik <i>Locus Of Control</i>	28
Tabel 4 Penelitian Terdahulu	44
Tabel 5 Indikator Penelitian	56
Tabel 6 Jawaban Responden	58
Tabel 7 Pedoman Interpretasi Nilai Koefisien Korelasi.....	60
Tabel 8 Jumlah Penduduk Berdasarkan Umur Kabupaten Banyumas	64
Tabel 9 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	65
Tabel 10 Responden Berdasarkan Umur.....	66
Tabel 11 Responden Berdasarkan Pekerjaan	66
Tabel 12 Responden Berdasarkan Tabungan Yang Dimiliki.....	67
Tabel 13 Validitas Literasi Keuangan Syariah.....	68
Tabel 14 Validitas <i>Love Of Money</i>	68
Tabel 15 Validitas <i>Locus Of Control</i>	69
Tabel 16 Validitas Manajemen Keuangan Personal	69
Tabel 17 Hasil Uji Reliabilitas.....	70
Tabel 18 Pedoman Interpretasi Nilai Koefisien Korelasi.....	71
Tabel 19 Hasil <i>Uji Rank Spearman</i>	72
Tabel 20 Hasil Uji Mra	73

Tabel 21 Hasil Uji Mra	74
Tabel 22 Hasil Regresi Ordinal.....	75
Tabel 23 Hasil Uji Regresi Ordinal.....	76
Tabel 24 Hasil Uji Regresi Ordinal.....	77
Tabel 25 Hasil Uji Regresi Ordinal.....	77
Tabel 26 Hasil Uji Regresi Ordinal.....	78



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Diagram Piee Penggunaan Internet	3
Gambar 2 Nilai Kredit Macet Pinjol Berdasarkan Usia Penerima.....	5
Gambar 3 Bagan <i>Theory Planned Of Behaviour</i>	16
Gambar 4 Kerangka Konseptual	50
Gambar 5 Letak Geografis	63



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	2
Lampiran 2 Tabulasi Data.....	7
Lampiran 3 Hasil Uji Validitas	23
Lampiran 4 Hasil Uji Reliabilitas	28
Lampiran 5 Hasil Uji <i>Rank Spearman</i>	29
Lampiran 6 Hasil Uji Mra.....	29
Lampiran 7 Hasil Uji Regresi Ordinal	30
Lampiran 8 Screenshot WhatsApps	32
Lampiran 9 Foto Responden.....	33
Lampiran 10 Wawancara	35
Lampiran 11 Surat Ijin Observasi Pendahuluan.....	37
Lampiran 12 Surat Usulan Menjadi Dosen Pembimbing	38
Lampiran 13 Surat Berita Acara Seminar Proposal	40
Lampiran 14 Surat Keterangan Seminar Proposal	41
Lampiran 15 Surat Ijin Riset Individu	42
Lampiran 16 Surat Ijin Riset.....	43
Lampiran 17 Sertifikat BTA PPI	44
Lampiran 18 Sertifikat Bahasa Arab.....	45
Lampiran 19 Sertifikat Bahasa Inggris	46
Lampiran 20 Sertifikat KKN.....	47
Lampiran 21 Daftar Riwayat Hidup.....	48

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Globalisasi adalah suatu proses global yang ditandai dengan adanya percampuran keanekaragaman budaya dari berbagai wilayah di seluruh dunia untuk menciptakan masyarakat yang terampil dalam mengakses teknologi yang semakin canggih dan maju. Secara nyata era globalisasi saat ini membuat adanya pertukaran budaya masuk secara cepat tanpa melihat dampak positif dan negatif yang dapat menimbulkan pengaruh kepada masyarakat. Di era globalisasi dapat juga memberikan pertumbuhan dan peningkatan ekonomi di dunia khususnya Indonesia agar masyarakat dapat mencukupi kebutuhan hidup. Adanya digitalisasi dan internet memberikan berbagai macam tantangan dan masalah di berbagai bidang yang membuat masyarakat dituntut agar bisa menyelesaikan masalah yang timbul dengan solusi yang tepat untuk memenuhi berbagai kebutuhan (Lestari, 2020).

Howel (1993) dan Maghfira (2017) mengemukakan bahwa dalam pengelolaan keuangan kompensasi dasar yang dibutuhkan masyarakat modern adalah konsumen setiap perkembangan akan mempengaruhi keamanan serta standar hidup sebagian masyarakat. Masalah keuangan personal seseorang sering kali dianggap sepele akibatnya masyarakat berminat mempelajari keuangan personalnya menggunakan cara *trial and error*. Dengan sikap menghadapi kekurangan terhadap keuangan maka masyarakat khususnya setiap generasi dapat mengajarkan pengelolaan keuangan untuk keperluan yang penting.

Menurut Kupperschmidt (2000) generasi ialah orang yang mempunyai kesamaan dari segi lahir, umur, lokasi, dan pengalaman serta kejadian dalam individu yang sama sehingga memiliki pengaruh signifikan dalam tahap perkembangan. Adanya generasi yang bisa mengelola keuangan dengan baik akan mendukung kemajuan dan kesejahteraan bagi bangsa dengan kemampuan dan juga keterampilan yang dimiliki. Di

Indonesia tentunya memiliki berbagai macam generasi salah satunya yaitu generasi Z atau I-generation yang lahir sekitar 1997 sampai 2012 yang kisaran usianya sekitar 11-26 tahun dan mereka dianggap memiliki keunikan dari segi *multi-tasking*, teknologi, penasaran dengan hal-hal baru, lebih menikmati audio dan visual ketimbang teks, kreatif, inovatif, kritis dan koraborasi dalam memecahkan masalah ketimbang generasi sebelumnya (Kristyowati, 2021).

Tabel 1
Sensus Penduduk Kabupaten Banyumas 2020

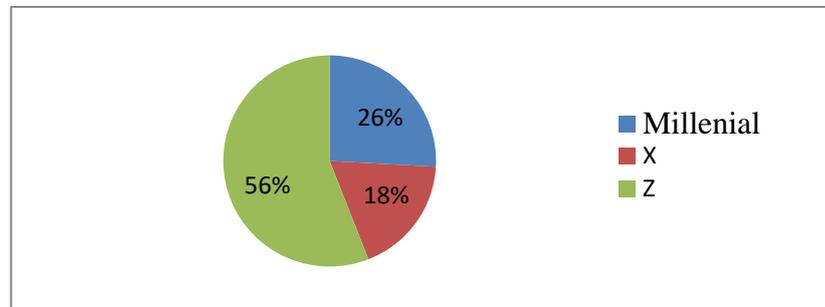
Population by Age Group and Sex in Banyumas Regency, 2020

Kelompok Umur <i>Age Group</i>	Jenis Kelamin / Sex		Jumlah <i>Total</i>
	Laki-laki <i>Male</i>	Perempuan <i>Female</i>	
0-4	68077	64 022	132099
5-9	66670	63 629	130299
10-14	70347	65 257	135604
15-19	70300	65 759	136059
20-24	69635	66 390	136025
25-29	67581	64 307	131888
30-34	66338	64 621	130959
35-39	66977	66 329	133306
40-44	65995	67 718	133713
45-49	64257	65 814	130071
50-54	55818	57 921	113739
55-59	48421	50 573	98994
60-64	39585	40 905	80490
65-69	32194	32 936	65130
70-74	21239	21 732	42971
75+	21261	24 310	45571
Jumlah/Total	894695	882223	1776918

Sumber : Katadata.co.id

Berdasarkan tabel data di atas dapat dilihat bahwa jumlah generasi Z yang ada di Kabupaten Banyumas mulai dari umur 11 sampai 26 tahun yang kurang lebih berjumlah 407.688 ribu orang maka dari itu dalam bidang ekonomi generasi Z perlu mempersiapkan diri untuk membangun bangsa Indonesia. Untuk itu diperlukan pelatihan dan pendidikan karakter bagi generasi Z agar rajin, tanggung jawab, disiplin, hemat dan berhati-hati dalam keuangan pribadi. Faktor penting yang dapat ditingkatkan generasi Z yaitu meningkatkan pemahaman dan keilmuan *financial* agar bisa menghadapi resiko produk dan layanan jasa keuangan yang canggih dan rumit dibanding orang tua mereka (Laturette et al., 2021).

Gambar 1
Diagram Pie Penggunaan Internet



Sumber : Katadata.co.id

Berdasarkan diagram pie diatas menunjukkan penggunaan internet yang dikutip pada katadata.co.id pada tanggal 29 Juni 2022 pada pukul 12.30 WIB mengatakan bahwa generasi millennial, X dan Z yang mana responden dari kalangan generasi Z yang menggunakan internet lebih dari 13 jam/hari mencapai 56%. Sementara generasi millennial dan X yaitu 26% dan 18%. Dari diagram diatas diketahui bahwa pengguna internet yang paling banyak berasal dari generasi Z. Adanya internet dan generasi Z yang konsumennya menjadikan masyarakat sudah mengubah pola pikir kegiatannya menjadi serba digital seperti membaca dan berbelanja. Hal ini sangat berkaitan dengan kurangnya literasi keuangan syariah yang menyebabkan sulit untuk menabung dan berinvestasi yang malah cenderung menggunakan produk secara bijak. Adanya internet sendiri yang didorong oleh kemajuan digital yang memberikan kemudahan dalam mengajukan pinjaman berupa pendanaan dan *paylater*. Jika dahulu mengajukan pinjaman perlu dilakukan secara tatap muka maka sekarang dizaman sekarang dengan mudah mengakses dengan digital.

Literasi keuangan syariah merupakan kegiatan atau rangkaian proses agar dapat meningkatkan pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan konsumen serta masyarakat yang bertujuan mencapai *financial* yang baik dan sejahtera. Di negara Indonesia masih lemahnya pengawasan dan rendahnya literasi keuangan syariah yang dapat menimbulkan kerugian besar. Hal ini dibuktikan pada indeks literasi dan inklusi

keuangan syariah yang dilaksanakan untuk pertama kalinya tahun 2016. Kemudian pada tahun 2019 OJK melakukan survei nasional literasi keuangan dan inklusi keuangan syariah. Literasi keuangan syariah dan inklusi keuangan syariah adalah indikator yang menjadi acuan pada tingkat pemahaman serta penggunaan/ akses yang dilakukan masyarakat pada produk atau layanan jasa perbankan khususnya pada perbankan syariah. Oleh sebab itu, maka indeks literasi dan inklusi keuangan syariah agar menjadi acuan dalam melakukan bauran strategi yang dapat mengembangkan industri keuangan syariah yang ada di Indonesia.

Tabel 2

Perbandingan Literasi Keuangan Syariah Wilayah

	Jenis Kelamin	2019	2022
Literasi	Perkotaan	41,41%	50,52%
	Perdesaan	34,53%	48,43%
	Gap	6,88%	2,10%

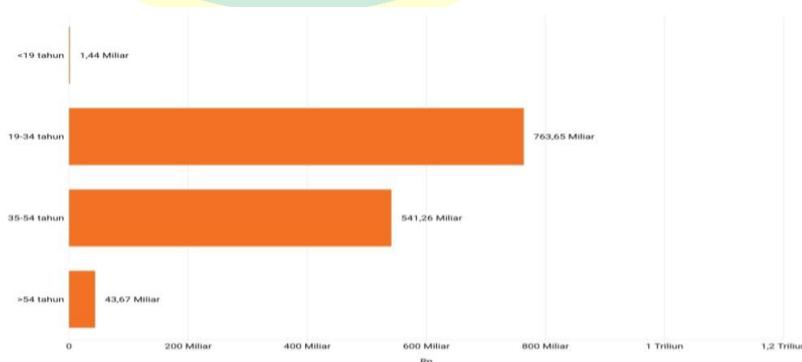
Sumber : Siaran Pers Otoritas Jasa Keuangan (OJK) 2022

Berdasarkan tabel diketahui bahwa indeks literasi keuangan syariah yang ada diperkotaan mencapai 50,52 % yang mana lebih meningkat dari daerah pedesaan yaitu sebesar 48,43 %. Namun pada *gap* indeks literasi keuangan syariah yang semakin menurun 6,88 % pada tahun 2019 menjadi 2,10 % di tahun 2022 yang menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan syariah setiap tahun mengalami penurunan. Hal ini sesuai dengan strategi pelaksanaan edukasi keuangan yaitu meningkatkan kuantitas dalam pelaksanaan edukasi yang dilakukan di pedesaan (Otoritas Jasa Keuangan atau OJK Indonesia, 2022). Maka dari itu dalam rangka meningkatkan literasi keuangan maka OJK sebagai lembaga yang mengawasi perlu meningkatkan edukasi terhadap literasi keuangan syariah agar manajemen keuangan personal dimasa yang akan datang sejahtera.

Literasi keuangan syariah merupakan kesanggupan dalam melaksanakan suatu penilaian informasi serta pengambilan keputusan mengenai pengelolaan dan penggunaan uang secara efektif. Literasi keuangan syariah terjadi ketika individu mempunyai keahlian dan

kemampuan keuangan yang menitikberatkan pada perilaku serta interaksi pada pengetahuan, keterampilan dan sikap (Wahyuni et al., 2023). Menurut Robert T. Kiyosaki mengemukakan bahwa pendidikan *financial* memungkinkan seseorang yang menangani berbagai informasi keuangan dan memiliki pengetahuan keuangan. Pola dalam pengelolaan keuangan yang dikatakan sudah mencapai tingkat literasi keuangan yakni mendapatkan uang, membayar utang, menabung atau melakukan investasi, kemudian berbelanja. Penjelasannya adalah setiap menerima uang harus memprioritaskan pembayaran utang secara mencicil jika kewajiban sudah ada penuh, terus menabung dan melakukan investasi yang terakhir adalah pembelian (Utami, 2019). Menurut Yulianto (2018) secara konseptual literasi keuangan syariah adalah kompetensi yang dimiliki seseorang dalam hal pengetahuan, ketrampilan, yang menentukan sikap seseorang terhadap pengelolaan keuangan menurut hukum Islam. Selain itu, budaya literasi keuangan syariah dapat diartikan sebagai perintah agama bagi setiap umat Islam, karena dapat membantu mencapai segala sesuatu di dunia dan akhirat. Prinsip dari keuangan yang utama adalah beriman kepada petunjuk Allah dan tidak melakukan transaksi riba, investasi haram, transaksi yang mengandung *gharar* dan *maisir* (Nanda et al, 2019).

Gambar 2 Nilai Kredit Macet Pinjaman Online Berdasarkan Usia Penerima Pinjaman Bulan Juni 2023



Sumber : Otoritas Jasa Keuangan (OJK), 2023

Berdasarkan data Otoritas Jasa Keuangan (OJK) diatas dapat diketahui bahwa nilai kredit macet pinjaman online atau pinjol secara nasional mencapai Rp 1,73 trilyun pada juni 2023. OJK melakukan pemantauan terhadap pinjol tersebut berdasarkan tingkat wanprestasi (TWP) 90 hari. Artinya suatu kredit dapat dikatakan macet jika peminjamnya gagal membayar utang lebih dari 90 hari sejak tanggal jatuh tempo. Jika berdasarkan kelompok usia peminjamnya, kasus kredit macet pinjol didominasi oleh kelompok usia 19-34 kelompok usia tersebut terdiri dari generasi Z dan millenial yang memiliki nilai akumulasi gagal bayar hutang mencapai Rp 763,65 miliar, selanjutnya pada usia 35-54 sebesar Rp 541,26 miliar, kemudian untuk kurang dari 54 sebesar Rp 43,67 miliar dan kurang dari 19 sebesar 1,44 miliar. Hal ini dapat disimpulkan bahwa generasi Z merupakan generasi yang mempunyai pinjol tinggi (Otoritas Jasa Keuangan, 2023)

Adanya teknologi yang semakin canggih saat ini membuat memberikan kemudahan mengakses berbagai layanan di internet dan generasi Z menjadi kelompok produktif yang bekerja serta memiliki pendapatan untuk membiayai kehidupan sehari-hari. Lebih jauh lagi jika pendapatan yang dimiliki tidak cukup untuk membiayai pengeluaran utang, maka utang akan menjadi solusi sementara, padahal dapat menimbulkan berbagai masalah keuangan. Maka adanya *love of money* sangat diperlukan agar dapat mengajarkan bagaimana kita memiliki rasa kecintaan terhadap uang untuk hal-hal yang positif. Hal ini menunjukkan bahwa adanya tingkat cinta uang yang kita miliki akan berdampak sangat baik pada manajemen keuangan. Nilai uang serta berbagai perspektif tentang uang itu bisa mengukur perasaan irasional. Cinta pada uang sendiri juga diartikan sebagai keinginan yang berlebihan atau serakah terhadap uang yang berbeda dengan kebutuhan pribadi seseorang (Prasetyo & Lestari, 2022).

Manajemen keuangan jadi hal yang harus diperhatikan dalam hal *financial* karena dalam perilaku manajemen keuangan berkaitan dengan

tanggung jawab pengelolaan dana yang akan berdampak pada kesejahteraan keuangan, keputusan, membandingkan biaya, serta untuk mengurangi pemborosan. Manajemen keuangan berarti segala sesuatu yang berkaitan dengan uang atau dana, aset yang telah didasari oleh tujuan yang sudah direncanakan dan juga berkaitan dengan proses menghasilkan uang dan penggunaan secara efektif agar dapat mencapai tujuan. Tujuan adanya manajemen keuangan yaitu untuk dapat merencanakan strategi agar dapat menyeimbangkan pendapatan dan pengeluaran dalam jangka waktu panjang (Palupi & Hapsari, 2022). Menurut Perry & Morris (2005) seseorang dapat dianggap memiliki keuangan pribadi jika mampu mengelola anggaran, menghemat uang, mengendalikan keuangan serta berinvestasi. Pengelolaan keuangan mempunyai lima unsur yaitu pengendalian uang, pembayaran utang tepat waktu, perencanaan keuangan masa depan, tabungan dan mampu memenuhi kebutuhan sendiri (Chairil & Niangsih, 2020).

Manajemen keuangan telah disebutkan agar seseorang dapat mengatur semua tindakan, yaitu pada surat Al-Hasyr ayat 18 yang berbunyi :

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَانْتَظِرُوا اللَّهَ وَالنَّارَ الَّتِي أَنْتُمْ لَهَا كَائِفُونَ

“ Wahai orang-orang yang beriman! Bertakwalah kepada Allah dan hendaklah setiap orang memperhatikan apa saja yang diperbuatnya untuk hari esok (akhirat), dan bertakwalah kepada Allah. Sungguh, Allah maha teliti terhadap apa yang kamu kerjakan.” (Q.S Al-Hasyr/59:18)

Berdasarkan ayat Al-Qur'an diatas dapat disimpulkan bahwa seseorang hendaklah semua tindakan yang dilakukan hari ini untuk hari esok, karena hari ini akan berpengaruh juga pada hari esok. Jika dihubungkan dengan manajemen keuangan atau pengelolaan keuangan akan berpengaruh pada kegiatan pengelolaan keuangan yang dapat menimbulkan antara keuntungan dan kerugian. Dalam hal ini tentunya berkaitan dengan manajemen keuangan personal yang merupakan hal

penting karena dalam pengelolaan keuangan membutuhkan kedisiplinan dan menentukan prioritas yang dapat mengendalikan diri.

Locus of control berarti pikiran seseorang tentang sebab dan akibat kesuksesan atau kegagalan seseorang terhadap pekerjaan. *Locus of control* sendiri mengacu pada keyakinan masyarakat bahwa mereka akan bertanggung jawab atas segala hal yang terjadi karena itu merupakan diluar kendali kita. Pada *locus of control internal* itu mencakup keyakinan terhadap diri sendiri karena hal itu akan di pertanggung jawabkan penuh semua pencapaian selama ini serta masyarakat harus mempunyai minat untuk melakukan segala sesuatu berdasarkan kemampuan sendiri. Karena hal ini menjadi hasil dari kerja keras kita sendiri agar mencapai kesuksesan (Palupi & Hapsari, 2022).

Penelitian mengenai literasi keuangan sebelumnya yang dilakukan oleh Rahma & Susanti (2022) di Universitas Negeri Semarang namun pada penelitian ini tidak digunakan variabel *love of money* dan *locus of control*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan, pengetahuan keuangan, dan *fintech payment* secara simultan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi dan literasi keuangan berpengaruh positif signifikan. Hasil penelitian ini didukung oleh penelitian lain yang dilakukan oleh Fatimah (2019) yang menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan memiliki pengaruh pada manajemen keuangan mahasiswa. Penelitian lain yang dilakukan oleh Ricky (2019) berjudul literasi keuangan dan *locus of control* terhadap manajemen keuangan pada mahasiswa fakultas ekonomi Universitas Tarumanagara. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *locus of control* memiliki pengaruh yang signifikan dan memiliki hubungan positif pada perilaku pengelolaan keuangan.

Sementara itu terdapat penelitian lain yang dilakukan oleh Ismayanti (2020) mengenai pengaruh *love of money* dan *financial knowledge* terhadap *personal financial management* dengan gender sebagai variabel moderasi pada generasi *millennial* di kota Makassar. Hasil penelitian mengemukakan bahwa *love of money* dan *financial knowledge*

berpengaruh positif dan signifikan dan analisis moderasi dengan pendekatan selisih mutlak menunjukkan bahwa gender dan *love of money* berpengaruh signifikan. Penelitian lain Shinta & Lestari (2019) mengenai pengaruh *financial knowledge*, *lifestyle pattern* pada perilaku manajemen keuangan wanita dengan *locus of control* sebagai variabel moderasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *locus of control* dapat memediasi pengaruh *knowledge* terhadap perilaku keuangan tetapi pengaruh langsung *financial knowledge* dari pada melalui mediasi.

Theory Of Planned Behavior (TPB) yaitu teori perilaku perencana yang dikemukakan (Ajzen, 1991). Teori yang disampaikan membahas tentang pengembangan dari *Theory Of Reasoned Action* atau teori tindakan beralasan (TRA) yang pertama kali dikemukakan oleh Ajzen tahun 1980. *Theory Of Reasoned Action* atau teori tindakan beralasan menyimpulkan bahwa niat dalam beraktivitas disebabkan oleh 2 faktor yaitu norma subjektif dan sikap terhadap perilaku (Fishbein Dan Ajzen, 1975). *Theory Of Planned Behavior* berpendapat bahwa sikap terhadap perilaku merupakan faktor kunci yang dapat memprediksi tindakan. Dengan demikian, sikap seseorang dapat memperhitungkan untuk menguji norma subjektif dan mengukur kemampuan yang dirasakan seseorang dalam mengendalikan perilaku. Apabila terdapat sikap positif, dorongan dari orang sekitar, dan rasa nyaman karena tidak ada hambatan dalam berperilaku maka dari itu niat masyarakat terhadap perilaku tersebut juga akan meningkat.

Teori perilaku terencana mempunyai 3 variabel bebas, variabel pertama adalah sikap terhadap perilaku manusia dalam menilai sesuatu yang dapat menguntungkan dan merugikan. Kedua, faktor sosial atau norma subjektif mengacu pada tekanan sosial yang yang dirasakan. Yang ketiga kontrol yaitu persepsi individu terhadap mudah dan sulitnya melakukan suatu perilaku tertentu yang berkaitan dengan keyakinan masyarakat. *Theory Of Planned Behavior* merupakan teori yang menjelaskan bahwa terdapat hubungan antara sikap, norma subjektif dan

persepsi yang dapat mempengaruhi niat individu untuk bertindak. Kholifah & Iramani (2013) dalam Rokhayati (2022) menjelaskan *financial management behavior* arau perilaku pengelolaan keuangan adalah kemampuan seseorang dalam merencanakan, menganggarkan, mengaudit, mengelola, mengendalikan, meneliti, dan menyimpan uang.

Hubungan antara *Theory Of Planned Behaviour* (TPB) dengan penelitian ini adalah masyarakat terutama generasi Z perlu memperhatikan dan mengetahui adanya literasi keuangan syariah, *love of money* serta *locus of control* untuk mencapai kesejahteraan terutama pada manajemen keuangan personalnya. Dalam hal ini merencanakan, menganggarkan, mengaudit, mengendalikan dan menyimpan uang untuk mengembangkan pengetahuan mereka akan literasi keuangan syariah, *love of money* serta *locus of control* yang lebih baik terhadap manajemen keuangan personal. Hal tersebut dilakukan sebagai upaya pengetahuan masyarakat terutama generasi Z menjadi meningkat.

Peneliti memilih variabel literasi keuangan syariah, *love of money* dan *locus of control* dalam menciptakan manajemen keuangan personal yang baik yang dapat dilakukan dalam mengembangkan pengetahuan. Literasi keuangan syariah adalah kunci untuk dapat mengatur manajemen keuangan dengan segala pengetahuan yang ada agar mencapai *financial sejahtera*. Hal ini menjadi faktor yang mempengaruhi generasi Z dalam mengelola keuangan yang mana semakin masyarakat paham tentang literasi keuangan maka akan semakin baik pula tingkat pengetahuan yang dimiliki masyarakat. Peneliti juga memilih *love of money* yang berarti seberapa penting tingkat kecintaan pada uang bagi kehidupan mereka yang juga dapat mempengaruhi manajemen keuangan personal mereka terhadap uang. Selanjutnya yaitu *locus of control* yang dijadikan variabel pendorong oleh peneliti karena dengan adanya *locus of control* menjadi faktor penentu yang mana jika pengendalian diri mereka kuat terhadap uang maka keuangan mereka kedepannya menjadi sejahtera dimasa yang akan datang. Manajemen keuangan pribadi menjadi penting karena dapat

memberikan motivasi kepada seseorang dalam penggunaan uang agar lebih bijak dan bertanggung jawab (Chairil & Niangsih, 2020).

Peneliti akan melakukan penelitian pada generasi Z yang ada di Kabupaten Banyumas dikarenakan berdasarkan survei yang dilakukan kepada responden Indonesia pada 6-12 September 2021 yang dilakukan oleh Zigi.id mengenai perilaku keuangan generasi Z bahwa tingkat urgensi kepemilikan investasi generasi Y/millennial lebih tinggi dibandingkan kelompok usia lainnya, sedangkan kepemilikan investasi yang paling rendah itu dari generasi Z dan berdasarkan data tersebut maka peneliti memilih agar dapat melakukan penelitian di Kabupaten Banyumas karena cukup mengetahui kondisi *financial* generasi Z (Zigi, 2021).

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka peneliti tertarik untuk meneliti dan mengambil judul “ Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan *Love Of Money* Terhadap Manajemen Keuangan Personal Dengan *Locus Of Control* Sebagai Variabel Moderasi Pada Generasi Z Kabupaten Banyumas ”

B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, maka dapat diidentifikasi permasalahan yang diduga mempengaruhi manajemen keuangan personal pada generasi Z Kabupaten Banyumas sebagai berikut :

1. Generasi Z merupakan pengguna internet yang paling banyak diantara generasi lainnya
2. Literasi keuangan syariah dan *love of money* merupakan pengetahuan yang memberikan banyak manfaat bagi generasi
3. Manajemen keuangan personal akan memberikan manfaat yang baik bagi generasi Z jika mereka memahami
4. *Locus of control* akan bisa mengendalikan diri terhadap segala sesuatu

C. Batasan Masalah

Berdasarkan identifikasi masalah yang telah disebutkan, maka diperlukan adanya pembatasan masalah yang akan menjadi ruang lingkup pada penelitian ini. Pada penelitian ini hanya berfokus pada pengaruh

literasi keuangan syariah, *love of money*, *locus of control* dan manajemen keuangan personal.

D. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang sudah dipaparkan, maka rumusan masalah dari penelitian ini adalah :

1. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap manajemen keuangan personal pada generasi Z ?
2. Apakah *love of money* berpengaruh terhadap manajemen keuangan personal pada generasi Z ?
3. Apakah *locus of control* memoderasi pengaruh literasi keuangan syariah terhadap manajemen keuangan personal generasi Z ?
4. Apakah *locus of control* memoderasi pengaruh *love of money* terhadap manajemen keuangan personal generasi Z ?

E. Tujuan Dan Manfaat Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas maka penelitian ini bertujuan untuk :

1. Tujuan Penelitian

- a. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah terhadap manajemen keuangan personal generasi Z
- b. Untuk mengetahui pengaruh *love of money* terhadap manajemen keuangan personal generasi Z
- c. Untuk mengetahui apakah *locus of control* dapat memoderasi pengaruh literasi keuangan syariah terhadap manajemen keuangan personal generasi Z
- d. Untuk mengetahui apakah *locus of control* dapat memoderasi pengaruh *love of money* terhadap manajemen keuangan personal generasi Z

2. Manfaat Penelitian

- a. Manfaat Teoritis
 - 1) Dapat digunakan sebagai bahan referensi bagi penelitian selanjutnya mengenai pengaruh literasi keuangan syariah dan

love of money terhadap manajemen keuangan personal dengan *locus of control* sebagai variabel moderasi.

- 2) Sebagai sarana untuk dapat menerapkan ilmu yang sudah diperoleh serta dapat menambah wawasan mengenai pengetahuan terhadap keuangan.

b. Manfaat Praktis

- 1) Bagi Peneliti

Untuk menambah pengetahuan tentang pengaruh literasi keuangan syariah dan *love of money* terhadap manajemen keuangan pribadi dengan *locus of control* sebagai variabel moderasi pada generasi Z.

- 2) Bagi Akademisi

Untuk menambah temuan-temuan baru di penelitian ini yang bisa menjadi sumber yang bermanfaat bagi akademisi, profesor, dan dosen yang tertarik untuk mempelajari lebih lanjut mengenai literasi keuangan syariah, *love of money* terhadap manajemen keuangan personal dengan *locus of control* sebagai variabel moderasi pada generasi Z.

- 3) Bagi Masyarakat

Untuk memberikan pengetahuan kepada masyarakat tentang pentingnya penelitian ini untuk memberikan ilmu mengenai adanya literasi keuangan syariah dan *love of money* terhadap manajemen keuangan personal dengan *locus of control* sebagai variabel moderasi pada generasi Z.

- 4) Bagi Mahasiswa

Untuk menambah pengetahuan serta sebagai referensi bagi penelitian selanjutnya tentang pengaruh literasi keuangan syariah dan *love of money* terhadap manajemen keuangan personal dengan *locus of control* sebagai variabel moderasi pada generasi Z.

5) Bagi Generasi Z

Untuk meningkatkan pemahaman program edukasi tentang keuangan kepada generasi Z agar membuat keuangan yang cerdas dengan adanya literasi keuangan syariah dan *love of money* terhadap manajemen keuangan personal dengan *locus of control* sebagai variabel moderasi.

6) Bagi Pemerintah

Untuk dapat menghadapi tantangan ekonomi yang kompleks dan kebutuhan masyarakat yang semakin meningkat diperlukan adanya literasi keuangan syariah dan *love of money* terhadap manajemen keuangan personal dengan *locus of control* sebagai variabel moderasi supaya masyarakat khususnya generasi Z agar dapat memaksimalkan keuangan personalnya dengan baik dan cermat.



BAB II

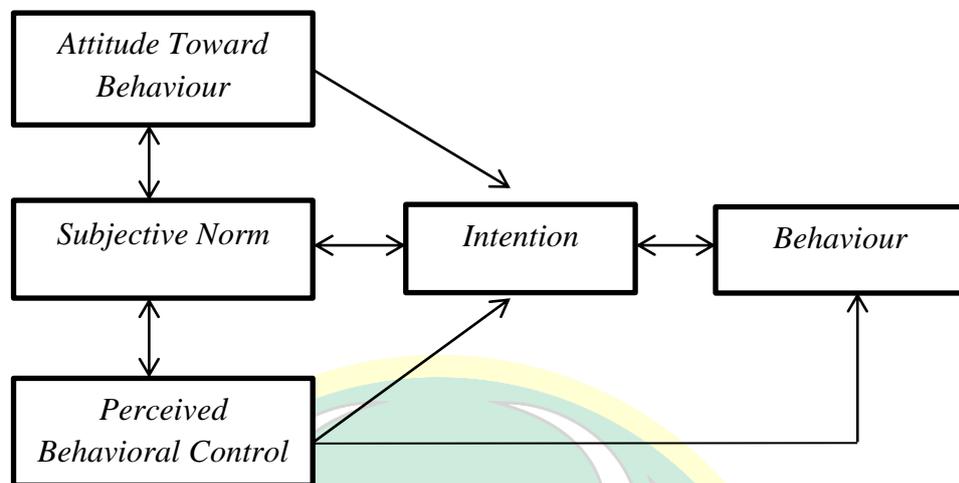
LANDASAN TEORI

A. Kajian Teori

1. *Theory Of Planned Behavior* (TPB)

Theory Of Planned Behavior (TPB) yaitu teori perencanaan yang dikemukakan (Ajzen, 1991). Teori yang disampaikan membahas tentang pengembangan dari teori *Theory Of Reasoned Action* atau teori tindakan yang beralasan (TRA) yang pertama kali dikemukakan oleh Ajzen tahun 1980. *Theory Of Reasoned Action* atau teori tindakan beralasan menyimpulkan bahwa niat dalam beraktivitas disebabkan oleh 2 faktor yaitu norma subjektif dan sikap terhadap perilaku (Fishbaein dan Ajzen, 1975). *Theory of planned behaviour* berpendapat bahwa sikap terhadap perilaku merupakan faktor kunci yang dapat sebagai tindakan. Dengan demikian, sikap seseorang dapat memperhitungkan untuk menguji norma subjektif dan mengukur kemampuan yang dirasakan seseorang dalam mengendalikan perilaku. Apabila terdapat sikap positif, dorongan dari orang sekitar dan rasa nyaman karena tidak ada hambatan dalam berperilaku maka dari itu niat masyarakat terhadap perilaku tersebut juga akan semakin meningkat. Dalam teori terencana mempunyai 3 variabel bebas yaitu sikap, faktor sosial atau subjektif dan persepsi kontrol individu. Teori ini dapat digambarkan melalui bagan di bawah ini (Mahyani, 2013)

Gambar 3
Bagan Theory Planned Of Behaviour



Sumber : Mahyani 2013

a. Sikap

Menurut Ajzen (2005) mengemukakan bahwa sikap pada perilaku biasanya ditentukan oleh keyakinan yang didapatkan mengenai konsekuensi dari suatu perilaku yang disebut dengan *behavioral beliefs*. *Beliefs* berkaitan dengan nilai subjektif dari seseorang terhadap dunia sekitarnya, pemahaman diri dan lingkungan sekitar. Bagaimana cara mengetahui *beliefs*, dalam teori perilaku yang direncanakan, Ajzen (2005) mengemukakan bahwa *beliefs* dapat diungkapkan dengan cara menghubungkan suatu perilaku yang akan kita prediksi dengan berbagai macam manfaat dan kerugian yang mungkin diperoleh jika kita melakukan atau tidak melakukan perilaku tersebut. Keyakinan ini akan memperkuat sikap pada perilaku yang didasarkan evaluasi yang didapatkan bahwa perilaku dapat memberikan keuntungan bagi seseorang.

b. Norma Subjektif atau Faktor Sosial

Norma subjektif atau faktor sosial adalah perasaan seseorang atau perkiraan seseorang terhadap harapan dari seseorang yang ada di kehidupan seseorang yang dilakukan atau tidak dilakukan perilaku tertentu, karena perasaan yang bersifat subjektif maka dari itu dimensi

seperti ini disebut dengan norma subjektif atau faktor sosial. Adanya hubungan sikap terhadap perilaku sangat menentukan. Norma subjektif atau faktor sosial biasanya dipengaruhi oleh keyakinan dimana yang membedakan adalah apabila hubungan sikap pada perilaku menggunakan fungsi dari keyakinan terhadap segala sesuatu yang ingin dilakukan maka dari itu norma subjektif adalah fungsi dari keyakinan seseorang yang didapatkan dari pandangan orang lain yang sudah berhubungan dengannya.

c. Persepsi Kontrol Individu

Persepsi kontrol individu disebut juga dengan kontrol perilaku merupakan perasaan seseorang mengenai mudah atau sulit dalam mempelajari perilaku tertentu (Ajzen, 2005). Ajzen (2005) menjelaskan bahwasannya perasaan yang berhubungan dengan perilaku kontrol dengan membedakan dengan *locus of control* atau bisa disebut dengan pusat kendali yang dijelaskan oleh keyakinan yang relatif stabil dalam berbagai situasi. Persepsi kontrol individu juga perasaannya dapat berubah sesuai dengan situasi keyakinan individu yang akan dilakukan. Pusat kendali tentunya berhubungan dengan keyakinan individu bahwa keberhasilan bergantung pada usaha seseorang.

2. Literasi Keuangan Syariah

a. Pengertian Literasi Keuangan Syariah

Menurut Bhushan & Medury (2013), Fazli & Sabri (2011) literasi keuangan adalah kemampuan membuat penilaian terhadap informasi dan mengambil keputusan yang efektif dalam penggunaan keuangan. Literasi keuangan syariah merupakan perpaduan antara kemampuan, pengetahuan, dan sikap setiap individu. Literasi keuangan syariah terjadi ketika individu mempunyai keahlian dan kemampuan keuangan yang menitikberatkan pada perilaku serta interaksi pada pengetahuan, ketrampilan dan sikap (Wahyuni et al., 2023). Menurut Rahim et al dalam Yulianto (2018) secara konseptual literasi keuangan syariah adalah kompetensi yang dimiliki seseorang dalam hal pengetahuan, ketrampilan, yang menentukan sikap

seseorang terhadap pengelolaan keuangan menurut hukum Islam. Selain itu, budaya literasi keuangan syariah dapat diartikan sebagai perintah agama bagi setiap umat Islam, karena dapat membantu mencapai segala sesuatu di dunia dan akhirat. Prinsip dari keuangan yang utama adalah beriman kepada petunjuk Allah dan tidak melakukan transaksi riba, investasi haram, transaksi yang mengandung *gharar* atau *maysir* (Nanda et al., 2019).

b. Pengukuran Literasi Keuangan Syariah

Aspek-aspek literasi keuangan syariah yang digunakan dalam pengukuran literasi keuangan syariah yang diadaptasi dari penelitian literasi keuangan dari Huston, (2010) yang diubah menjadi perspektif Islam. Aspek-aspek literasi keuangan tersebut memiliki 4 aspek yaitu :

1) Keuangan Dasar

Dalam literasi keuangan syariah semua aturan dan pengaturan diatur dalam Al-Quran dan sunnah. Selain itu sumber-sumber sekunder lainnya yang dapat dijadikan sumber sekunder dijadikan pedoman *ijma*, *qiyas* dan *ijtihad*. Pada intinya prinsip dasar dari keuangan syariah itu sendiri yaitu larangan *riba*, *ghahar*, dan *maysir*. Selain itu, dalam Islam juga terdapat hal lain yang dilarang yaitu menggunakan atau menangani komoditas tertentu yang dilarang, berbagi keuntungan dan resiko dalam sebuah bisnis, zakat dan *tafakul* dalam suatu bisnis. Berikut ini elemen-elemen yang dilarang dalam keuangan Islam :

a. Larangan Riba

Riba secara *linguistik* berarti tumbuh atau membesar, sedangkan menurut istilah teknis, *riba* berarti pengambilan tambahan dari harta pokok atau modal *bathil*. Sedangkan menurut terminologi, *riba* artinya kelebihan atau penambahan pembayaran tanpa ganti rugi yang disyaratkan kepada seseorang yang melakukan transaksi baik tambahan itu berasal dari dirinya maupun orang lain (Sumar'in, 2012). Riba hukumnya haram dan hikmah haramnya *riba* antara lain sebagai berikut :

- 1) *Riba* dapat menimbulkan permusuhan dan dapat menghilangkan rasa tolong-menolong
- 2) *Riba* dapat menimbulkan keborosan dan rasa malas yang mana mendapatkan harta tanpa adanya kerja keras
- 3) Salah satu bentuk penjjajaan antar manusia (Ikit, 2015).

Riba menurut Antonio (2001:4) mengelompokan 2 jenis *riba* dalam dua kelompok utama yaitu *riba* utang-piutang (*Riba Qardh Dan Riba Jahiliyyah*) dan *riba* jual beli (*Riba Nasiah Dan Riba Fadhal*) sebagai berikut :

- 1) *Riba Nasiah* merupakan pertambahan bersyarat yang diterima oleh pemberi utang dari orang yang berutang karena adanya penanggungan pembayaran
- 2) *Riba Fadhal* merupakan kegiatan jual beli uang dengan uang atau barang pangan dengan barang pangan yang disertai nilai tambah
- 3) *Riba jahiliyyah* merupakan kegiatan pembayaran utang dimana jumlahnya lebih dari pokoknya karena peminjam tidak mampu membayarkan utang sesuai dengan waktu yang telah disepakati
- 4) *Riba Qardh* merupakan suatu manfaat atau kelebihan tertentu yang disyaratkan kepada yang berhutang (Alimusa, 2020).

b. Larangan *Gharar*

Gharar berarti sebagai penipuan (*Khid'ah*) atau ketidakjelasan atau ketidakpastian (*Jahalah*). Secara umum, *Gharar* didefinisikan sebagai suatu yang tidak pasti, ketidakjelasan, atau ambiguitas. Fatwa DSN-MUI Nomor 80 Tahun 2011 tentang Penerapan Prinsip Syariah dalam Mekanisme Perdagangan Efek Bersifat Ekuitas Dipasar Reguler Bursa Efek, menjelaskan yang dimaksud dengan *gharar* adalah ketidakpastian dalam suatu transaksi/akad baik secara kuantitas, kualitas, dan waktu penyerahan transaksi/akad. Berdasarkan definisi tersebut maka *gharar* sangat berhubungan dengan suatu kejadian atau kegiatan dimasa yang akan datang.

c. Larangan Perjudian

Judi dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia berarti permainan yang dilakukan oleh seseorang menggunakan uang atau barang sebagai taruhan. Dalam definisi ini maka terdapat tiga variabel utama dari perjudian yaitu, permainan dijadikan media judi, uang atau barang yang berharga dijadikan sebagai objek dalam perjudian, dan taruhan sebagai transaksi atau kegiatan judi. Judi merupakan transaksi taruhan yang menggunakan uang atau bahkan barang berharga, meskipun tidak diikuti dengan permainan tertentu yang sudah dianggap sebagai judi karena transaksi taruhannya sudah merupakan permainan. Judi dalam *qimar* konteks Islam berarti *maisyir* karena memiliki makna yang sama. *Maisyir* secara harfiah berarti untung-untungan, manipulasi atau penipuan. Sedangkan judi yang berbentuk taruhan dalam *muamalah* sering disebut *al-qimar* bukan hanya judi saja, tetapi mempunyai definisi yang sangat luas, sedangkan judi termasuk *maisyir*. Dalam Al-Quran tidak menjelaskan secara pasti atau bentuk nyata dari *maisyir*. Hal ini menjadi sebab adanya perbedaan pendapat ulama tentang bentuk atau kegiatan yang termasuk *maisyir*. Dalam transaksi *muamalah* terdapat perbedaan bentuk dari *maisyir* dan *qimar* yaitu *maisyir* itu berbentuk transaksi sedangkan berbentuk taruhannya (Okta, 2021).

2) Pinjaman/Kredit

Aktivitas yang dilakukan di bank konvensional segala transaksi yang dilakukan oleh seseorang pada dasarnya adalah proses pinjam-meminjam uang atau jual beli uang yang mana mendapatkan keuntungan yang didapatkan dari imbalan antara pengguna modal dengan pemberi modal yang disebut debitur yang bisa disebut dengan bunga.

Dalam konteks Islam instrumen keuangan bersikap luas dan luwes. Hal ini dikatakan luwes dikarenakan keuangan dalam konteks Islam dapat digunakan untuk berbagai macam keperluan. Sedangkan keluasaan berarti kebutuhan transaksi jauh lebih variatif seperti seseorang yang membutuhkan rumah tempat tinggal bisa melakukan jual beli dengan

transaksi akad sesuai prinsip Islam. Adapun akad yang digunakan dalam sistem pembiayaan syariah :

a. Pembiayaan *Mudharabah*

Pembiayaan *mudharabah* merupakan transaksi penanaman dana yang dilakukan oleh pemilik dana (*shahibul mal*) kepada pengelola dana (*mudharib*) untuk melakukan transaksi atau kegiatan tertentu sesuai syariah, Dengan Pembagian bagi hasil antara kedua belah pihak berdasarkan nisbah yang telah disepakati sebelumnya.

b. Pembiayaan *Murabahah*

Pembiayaan *murabahah* merupakan transaksi jual beli barang sebesar harga perolehan barang tersebut ditambah dengan margin yang telah disepakati oleh berbagai pihak, dimana penjual memberitahukan terlebih dahulu harga yang diperoleh kepada pembeli.

c. Pembiayaan *Musyarakah*

Pembiayaan *musyarakah* merupakan akad bagi hasil ketika dua atau lebih pengusaha pemilik dana/modal bekerja sama sebagai mitra usaha, membiayai investasi usaha baru atau yang sudah berjalan.

d. Pembiayaan *Salam*

Pembiayaan *salam* merupakan akad transaksi jual beli barang dimana cara pemesanannya dilakukan dengan syarat-syarat tertentu dan pembayaran tunai dilakukan terlebih dahulu secara penuh.

e. Pembiayaan *Istishna*

Pembiayaan *istishna* merupakan transaksi jual beli barang dalam bentuk pemesanan pembuatan barang dengan persyaratan atau kriteria tertentu yang sudah disepakati sesuai kesepakatan yang telah dilakukan.

f. Pembiayaan *Ijarah*

Pembiayaan *ijarah* dapat dilakukan dengan dua pola yaitu sebagai berikut :

- 1) *Ijarah* merupakan transaksi sewa menyewa terhadap suatu barang atau jasa antara pemilik objek sewa termasuk kepemilikan hak pakai atas

objek sewa dengan penyewa untuk dapat mendapatkan imbalan atas objek sewa yang telah disewakan.

- 2) *Ijarah Muntahiyah Bitamlik* merupakan transaksi sewa menyewa antara pemilik objek sewa dan penyewa untuk mendapatkan imbalan atas objek sewa yang disewakannya dengan opsi perpindahan hak milik objek sewa.

g. Pembiayaan *Qardh*

Pembiayaan *Qardh* adalah transaksi peminjam meminjam dana tanpa imbalan dengan kewajiban pihak peminjam mengembalikan pokok pinjaman secara sekaligus atau cicilan dalam jangka waktu tertentu (Muhammad, 2014)

3) Investasi/tabungan

Pengetahuan tentang ekonomi, investasi merupakan penundaan konsumsi saat ini demi memperoleh keuntungan dimasa yang akan datang. Investasi merupakan komitmen atas sejumlah dana yang dilakukan saat ini untuk mendapatkan keuntungan dimasa yang akan datang. Ketika melakukan investasi ada dua aset yang dapat dipilih yaitu aset riil dan aset *financial*.

Aset riil adalah aset yang berwujud contohnya seperti tanah dan emas. Sedangkan aset *financial* adalah aset yang tidak terwujud contohnya obligasi, saham dan reksadana. Dalam Islam obligasi yang paling sering digunakan di pasar utang Islam adalah sukuk. Sukuk adalah sertifikat yang menggambarkan nilai suatu aset.

Selain investasi terdapat cara yang dapat dilakukan seseorang agar dapat menjaga hartanya dengan menyimpan dan menabung. Dalam ajaran keuangan Islam harta yang telah diserahkan oleh pemiliknya atau wakil dari pemilik kepada seseorang agar dapat menjaga hartanya disebut *Wadi'ah*. *Wadi'ah* atau bisa disebut simpanan merupakan kontrak atau kegiatan transaksi yang diperbolehkan oleh Islam karena cara melakukannya atas dasar amal. *Wadi'ah* dikategorikan menjadi dua yaitu sebagai berikut :

a. *Wadi'ah Yad Amanah*

Wadi'ah Yad Amanah adalah titipan murni dari pihak yang sudah menitipkan barangnya kepada pihak penerima titipan. Dimana pihak penerima titipan harus menjaga dan memelihara barang titipan serta tidak diperbolehkan untuk memanfaatkannya. Pihak penerima titipan akan mengembalikan barang secara utuh kepada pihak yang menitipkan barang saat dibutuhkan.

b. *Wadiah Yad Dhamanah*

Wadi'ah Yad Dhamanah adalah akad dimana terdapat dua pihak yang mana pihak pertama sebagai yang menitipkan atau nasabah dan pihak lainnya sebagai penerima titipan. Pihak yang menerima titipan bisa memanfaatkan barang yang dititipkan. Penerima titipan wajib mengembalikan barang yang sudah dititipkan secara utuh. Penerima titipan diperbolehkan memberikan imbalan dalam bentuk bonus yang tidak diperjanjikan sebelumnya (Ismail, 2016).

4) Perlindungan Sumber Daya/Asuransi

Asuransi adalah proses perlindungan keuangan seseorang yang melibatkan kontrak atau kontrak asuransi diantara penanggung dan ditanggung, yang mana penanggung setuju untuk menanggung resiko yang terjadi sebagaimana yang telah disepakati dalam sebuah kontrak. Asuransi juga berarti sebagai alat agar dapat mengurangi resiko dengan menggabungkan sejumlah unit perlindungan yang cukup, untuk menjadikan kerugian individu secara kolektif dapat diprediksi. Hal ini dapat disimpulkan bahwa asuransi adalah alat agar dapat mengurangi ketidakpastian dan ketidakpastian dapat berkurang karena ditanggung oleh unit perlindungan. Dalam konteks keuangan Islam, adanya asuransi konvensional dianggap tidak dapat diterima menurut syariat karena mengandung unsur haram seperti *riba*, *gharar* dan *maysir*.

Dalam keuangan Islam tentunya terdapat asuransi yang diperbolehkan yaitu *tafakul*. *Tafakul* berarti garansi gabungan, tanggung jawab bersama, garansi bersama, jaminan kolektif, dan janji timbal balik, sehingga hal ini

menggambarkan hubungan atau bantuan timbal balik para anggota yang mana setiap anggota memberi kompensasi kepada setiap peserta yang mengalami resiko dalam asuransi. Dalam *tafakul* sendiri memiliki kontrak pokok yaitu sebagai berikut :

a. Kontrak para peserta *Tafakul*

Tabarru' merupakan perjanjian atau kontrak yang dibuat oleh peserta dimana mereka suka rela membantu iuran uang yang telah disetujui untuk dapat membayar ke dana *tafakul* yang digunakan untuk donasi. Donasi yang diberikan digunakan untuk bantuan timbal balik dan jaminan gabungan untuk siapapun yang mengalami kerugian yang telah ditentukan.

b. Kontrak antara peserta dan operator *tafakul*

1) *Mudharabah*

Mudharabah merupakan pemberian modal kepada orang lain, yang akan menggunakan uang dengan pembagian laba sesuai resio yang telah disepakati bersama. Investasi merupakan kegiatan yang berguna untuk dapat mengoptimalkan dana tersebut. Dalam *tafakul* penyedia modal (*rabbul mal*) sebagai peserta, dan pengelola investasi (*mudharib*) sebagai operator *tafakul*. Dana yang telah disepakati harus dikelola sesuai syariat Islam. Jika dalam investasi terdapat laba maka akan dibagi berdasarkan rasio yang telah disepakati bersama. Tetapi apabila dalam kegiatan ini mengalami kerugian maka akan ditanggung oleh penyedia modal. Jika kerugian yang dialami disebabkan oleh manajer maka harus bertanggung jawab bersama-sama atas kerugian yang dialami.

2) *Wakalah*

Wakalah berarti kontrak agensi, yang melaluinya para peserta tetap merupakan para pemilik aktual dari dana *tafakul* tersebut. Dalam kontrak pihak yang diwakili adalah peserta, sedangkan agen atau wakil sebagai operator *tafakul*. Para peserta menunjuk atau memberikan kuasa kepada agen untuk dapat mengelola dana *tafakul* yang terkait dengan dua kewajiban yang paling utama yaitu kegiatan-kegiatan *tafakul* (

penanguhan, pembayaran klien dan lain sebagainya) serta investasi. Dalam hal ini operator berhak memiliki *fee agensi* (*Remunerasi* bagi agen) dan ongkos kerja atau komisi bagi agen.

3) *Ju'alah*

Ju'alah merujuk pada komitmen membayar sejumlah upah tertentu atas kinerja tugas yang sudah ditentukan. Berdasarkan kontrak ini maka para peserta secara kolektif menunjuk sebagai operator untuk mengelola dana *tafakul*, dengan cara yang telah ditentukan agar mendapatkan upah yang sudah diperinci dengan melakukan dengan cara yang sesuai. Upah didapatkan berdasarkan hasil dan kinerja.

4) *Waqf*

Waqf artinya kontrak unilateral agar secara sukarela dapat melepaskan hak harta dan dapat mengalokasikan demi penerima manfaat yang sudah dirinci untuk kepentingan umum. *Waqf* dapat diterapkan pada dana *tafakul*. Dimana peserta akan memberi iuran kedalam dana *tafakul* dan dengannya, sepenuhnya mereka akan kehilangan hak iuran yang sudah diberikan. Hal ini operator *tafakul* bertindak sebagai wali dana *tafakul*.

c. Indikator Literasi Keuangan Syariah

Dalam literasi keuangan syariah terdapat indikator yang dikemukakan oleh Salim et al., (2022) yaitu sebagai berikut :

- 1) Pengetahuan, hal ini merupakan aspek yang harus dimiliki oleh setiap orang dalam konsep literasi keuangan syariah, agar dapat mengelola keuangan dengan baik dan dapat meningkatkan kesejahteraan hidup didunia maupun akhirat.
- 2) Kemampuan, apabila seseorang memiliki pengetahuan tentang literasi keuangan syariah yang tinggi maka akan bisa memutuskan keuangan yang baik. Pengambilan keputusan merupakan salah satu hal yang paling penting dalam literasi keuangan syariah.
- 3) Sikap, dalam manajemen keuangan pribadi sikap merupakan kemampuan dalam mengetahui sumber uang tunai, membayar kewajiban, pengetahuan

tentang membuka rekening di perbankan syariah, serta melakukan perencanaan keuangan pribadi untuk masa depan.

- 4) Kepercayaan, tidak semua orang mampu meningkatkan kepercayaan diri pada saat akan merencanakan berbagai kebutuhan di masa yang akan datang.

3. *Love Of Money*

a. Pengertian *Love Of Money*

Menurut Tang (2008), *love of money* adalah cita-cita, nilai, hasrat, aspirasi, serta sikap seseorang pada uang yang digunakan untuk kebutuhan, keserakahan, atau materialisme. *Love Of Money* juga dapat dikaitkan dengan tingkat kecintaan seseorang terhadap uang dan persepsi seberapa penting uang baginya (Rudi.,et al, 2020). Mengacu pada penelitian DU dan Tang (2005) tingkat *love of money* dapat diukur menggunakan *love of money scale* (LOMS) meliputi kekayaan, kesuksesan, motivasi dan arti penting (Rahma & Susanti, 2022). *Love of money* berarti rasa cinta seseorang terhadap uang yang mana semua tindakan yang dilakukan atas dasar uang. Uang sangat berarti dikarenakan kebutuhan dan keinginan seseorang yang sedang dinikmati merupakan hasil transaksi seseorang menggunakan uang. Setiap orang pastinya memiliki rasa cinta atau subjektif terhadap uang. Seseorang memiliki rasa kecintaan pada uang yang berbeda-beda yang dapat dipengaruhi oleh persepsi seseorang pada uang. *Love Of Money* juga menekankan pengertian, ketertarikan, serta aspirasi seseorang terhadap uang. Jika seseorang memiliki tingkat kecintaan yang tinggi maka seseorang akan lebih terdorong untuk mendapatkan uang yang lebih banyak dalam melakukan tindakan. Namun, hal ini akan mengakibatkan seseorang akan menjadi pribadi yang tamak, sombong dan kurang bisa bekerja sama dengan rekan kerja. Begitupun sebaliknya jika seseorang memiliki rasa cinta pada uang rendah maka seseorang akan boros dan kurang bisa mengatur keuangan.

Uang berguna untuk dapat mempelajari perilaku manusia melalui sikap mereka pada uang. Sikap tersebut dapat diwujudkan dalam bentuk rasa cinta seseorang pada uang atau *love of money*. Dengan adanya *love of money* dapat mengukur seberapa jauh seseorang cinta uang untuk dapat mengukur perilaku etisnya. Tang dan Chiu (2008) menjelaskan bahwa seseorang yang tidak mencintai uang akan memiliki perhatian yang rendah untuk dapat mencapai kebutuhan, sedangkan seseorang yang cinta akan uang yang tinggi maka dapat memenuhi kepuasan kebutuhan mereka.

Pada penelitian yang dilakukan oleh Tang, Luna Arocas dan Widiawati (2022) mendefinisikan *love of money* sebagai berikut :

- 1) Suatu tindakan mengarah pada uang
- 2) Ukuran suatu nilai atau keinginan dan hasrat akan uang
- 3) Suatu arti pentingnya uang dan individu yang berperilaku menuju arah uang
- 4) Bukan merupakan kebutuhan, kerakusan atau bahkan materialisme
- 5) Variabel perbedaan multi dimensi individual
- 6) Kombinasi pendapat antara beberapa gagasan dan faktor

Menurut Yamauchi dan Tampler, ada 3 hal yang berhubungan dengan kecintaan individu pada uang yaitu sebagai berikut :

- 1) Jaminan yang mana mengenai optimisme, kepercayaan diri, kenyamanan, dan juga kebalikannya yaitu pesimisme, ketidaknyamanan dan ketidakpuasan
- 2) Hak kepemilikan yang masuk dalam kekikiran, perimbunan, dan kepribadian yang *obsesive*
- 3) kekuasaan yang terdiri dari status, kepentingan, keunggulan dan kemahiran (Widiawati, 2022).

b. Indikator *Love Of Money*

Indikator *love of money* menurut Tang (2008) terdapat indikator yaitu sebagai berikut :

- 1) Keinginan
- 2) Kemampuan

- 3) Hasrat
- 4) Aspirasi
- 5) Sikap Seseorang

4. *Locus Of Control*

a. **Pengertian *Locus Of Control***

Locus Of Control atau pusat kendali pertama kali dikemukakan oleh Rotter (1966) yang merupakan seorang pakar pembelajaran sosial. *Locus of control* menunjukkan seberapa paham seseorang memahami peristiwa-peristiwa yang terjadi dalam hidupnya. Ketika seseorang memiliki pengendalian diri atas apa yang mereka lakukan maka itu merupakan *locus of control eksternal*. Salah Satu yang bisa percaya bahwa peristiwa yang ada dihidupnya berasal merupakan hasil yang berasal dari luar kontrolnya terhadap peristiwa yang dialami adalah nasib, kesempatan, keberuntungan, atau takdir yang digolongkan ke dalam *locus of control eksternal*. Sebaliknya jika seseorang yang memiliki *locus of control internal* percaya bahwa dalam diri mereka adalah hasil dari dirinya.

b. **Perbedaan Karakteristik *Locus Of Control Internal Dan Eksternal***

Menurut Salomon & Oberlander (1974) mengemukakan bahwa seseorang yang mempunyai *locus of control internal* maka mereka akan bertanggung jawab, sedangkan seseorang yang mempunyai *locus of control eksternal* maka mereka beranggapan bahwa kegagalan itu berasal dari luar dirinya sendiri. Terdapat perbedaan karakteristik *locus of control internal* dan *locus of control eksternal* yaitu sebagai berikut :

Tabel 3. Karakteristik *Locus Of Control*

No	<i>Locus Of Control Internal</i>	<i>Locus Of Control Eksternal</i>
1.	Pekerja keras	Tidak mempunyai inisiatif
2.	Mempunyai inisiatif	Mempunyai harapan bahwa ada hubungan antara usaha dan kesuksesan
3.	Selalu berusaha	Kurang suka berusaha

No	<i>Locus Of Control Internal</i>	<i>Locus Of Control Eksternal</i>
	menemukan solusi masalah	
4.	Berpikir efektif	Kurang mencari informasi
5.	Mempunyai persepsi agar usaha berhasil	Lebih mudah terpengaruhi dan tergantung petunjuk orang lain

c. Aspek *Locus Of Control*

Aspek aspek *locus of control* menurut Phales (Silalahi 2009:30-32) secara terperinci yaitu sebagai berikut :

1) Aspek *Internal*

a. Kemampuan

Menurut Kartono & Gulo (dalam kamus Psikologi 2003:1) Kemampuan yaitu potensi yang dimiliki seseorang untuk dapat menguasai keahlian atau pemilikan keahlian itu sendiri.

b. Minat

Menurut Tampubolan (2004:28) minat merupakan gabungan antara keinginan dan kemauan yang dapat dikembangkan jika mereka mempunyai motivasi.

c. Usaha

Menurut Segeretrom (1988) bahwa bersikap optimis merupakan cara berpikir yang positif dan realistis dalam memandang masalah. Berpikir positif berarti ingin mencapai hal terbaik.

2) Aspek *Eksternal*

a. Nasib

Seseorang akan menganggap sukses dan kegagalan yang dialami merupakan takdir dan mereka tidak dapat mengubahnya.

b. Keberuntungan

Seseorang mempercayai adanya keberuntungan, seseorang menganggap bahwa setiap orang memiliki keberuntungan.

c. Sosial Ekonomi

Seseorang menilai orang lain berdasarkan tingkat kesejahteraan dan materialistik.

d. Pengaruh Orang Lain

Seseorang mempunyai perasaan bahwa orang yang memiliki kekuasaan dan kekuatan akan mempengaruhi perilaku mereka dan sangat mengharapkan bantuan dari orang lain.

d. Faktor-Faktor Yang Dapat Mempengaruhi *Locus Of Control*

Faktor-faktor yang dapat mempengaruhi *locus of control* menurut Monks (1982) yaitu sebagai berikut :

- 1) Faktor lingkungan yang didukung oleh keluarga saat awal perkembangan anak
- 2) Bertambahnya usia
- 3) Sejarah dan konteks budaya
- 4) Kejadian yang mempunyai makna penting
- 5) Faktor yang bersifat berkelanjutan atau terus menerus
- 6) Ketidakmampuan yang berkepanjangan dan pola asuh

e. Indikator *Locus Of Control*

Indikator *locus of control* menurut Herleni dan Tasman, (2019) yaitu sebagai berikut :

1) Kemampuan (*Ability*)

Menurut Kartono dan Gulo (Dalam Kamus Psikologi, 2003) mengemukakan bahwa kemampuan merupakan istilah umum yang berhubungan dengan kemampuan atau potensi agar dapat menguasai pengetahuan atau pemilihan keahlian itu sendiri. Seseorang akan yakin kesuksesan dan kegagalan yang telah terjadi disebabkan oleh kemampuan yang ada pada diri sendiri.

2) Minat (*Interest*)

Menurut Tampubolon (2004) mengemukakan bahwa minat merupakan gabungan antara keinginan serta kemauan yang dapat

dikembangkan jika seseorang memiliki motivasi dan minat yang besar terhadap kontrol perilaku, peristiwa serta tindakan.

3) Usaha (*Effort*)

Menurut Segerestrom (1988) bahwa sikap optimis merupakan cara berpikir yang positif dan realistis dalam menghadapi masalah. Berpikir positif berarti berusaha mencapai hal yang terbaik dari keadaan buruk. Seseorang yang mempunyai *internal locus of control* maka mereka akan bersikap optimis, pantang menyerah dan akan berusaha semaksimal mungkin agar dapat mengontrol perilakunya.

5. Manajemen Keuangan Personal

a. Pengertian Manajemen Keuangan Personal

Manajemen keuangan personal merupakan aspek penting dari perilaku manajemen keuangan personal. Menurut Zimmere Dan Scarborough (2008) perilaku manajemen keuangan individu berarti memprediksi, mengumpulkan, menginvestasikan, dan merencanakan. Perilaku manajemen keuangan berarti suatu ketrampilan yang paling diperlukan karena keputusan seseorang bisa berdampak signifikan pada keamanan *financial* dan standar hidup seseorang (Palupi & Hapsari, 2022). Manajemen keuangan personal adalah kegiatan atau proses dalam perencanaan terhadap pengeluaran, transaksi, pembiayaan untuk dapat mengatur kondisi keuangan personal. Hal ini bertujuan untuk menentukan kondisi keuangan dan mengambarkannya pengeluaran, transaksi, dan investasi yang diharapkan mampu mencapai keuangan yang sejahtera dimasa yang akan datang. Perencanaan keuangan pribadi atau manajemen keuangan personal adalah proses perencanaan pengeluaran, pembiayaan, serta investasi untuk dapat mengoptimisasi situasi keuangan. Adanya perencanaan keuangan pribadi agar bisa menentukan tujuan keuangan serta agar dapat menggambarkan pengeluaran, pembiayaan serta rencana investasi yang diharapkan dapat mencapai tujuan agar masa depan sejahtera.

b. Proses Perencanaan Keuangan

Berikut Ini adalah proses perencanaan keuangan menurut Kapporr, Dkk, (2015) yaitu sebagai berikut :

1) Mempertimbangkan Keadaan Keuangan Atau Posisi Keuangan Saat Ini

Pengambilan keputusan tentang berapa banyak uang yang akan dibelanjakan bulan depan, berapa banyak yang akan ditabung pada rekening tabungan, seberapa sering orang menggunakan kartu kredit dan tentang bagaimana menginvestasikan uang yang tergantung pada kondisi keuangan. Seseorang yang mempunyai pandangan yang berbeda mengenai keuangan dibanding orang yang mempunyai anak meskipun seseorang dan orang itu mempunyai penghasilan yang sama. Rencana yang tepat juga bervariasi dari segi usia dan kekayaan.

2) Menetapkan Tujuan Keuangan

Tujuan dari adanya keuangan adalah pusat dari pengambilan keputusan keuangan. Tujuan dari adanya keuangan adalah perencanaan, implementasi, pengukuran perkembangan dari belanja, tabungan, dan investasi. Dalam tujuan keuangan sebaliknya menerapkan pendekatan SMART, yaitu :

- a. *Specific* (Spesifik), mengetahui tujuan sehingga dapat rencana keuangan
- b. *Measurable*, dapat mengukur dengan jumlah yang spesifik
- c. *Action Oriented* (berorientasi pada tindakan) menyediakan basis untuk kegiatan keuangan
- d. *Realistic* (Realistis), melibatkan tujuan berdasarkan pendapatan dan situasi kehidupan nyata
- e. *Time Based* (berdasarkan waktu) mengindikasikan kurun waktu untuk mencapai tujuan

3) Mengidentifikasi Dan Mengevaluasi Rencana Alternatif Untuk Mencapai Tujuan

Mengidentifikasi dan mengevaluasi rencana keuangan alternatif untuk dapat mencapai tujuan keuangan. Dalam rencana alternatif ini tidak mewajibkan untuk menyimpan uang. Namun, hal ini menempatkan pada banyak tekanan untuk dapat memperoleh hasil yang tinggi dari investasi.

4) Mengevaluasi Alternatif Dengan Mempertimbangkan Resiko Dan Nilai Waktu Dari Uang

Seseorang perlu menganalisis dan memilih rencana yang paling efektif untuk dapat mencapai tujuan keuangan. Jenis rencana yang dipilih agar mencapai tujuan keuangan juga dipengaruhi oleh ketersediaan dalam menerima resiko dan tingkat kedisiplinan. Dalam keputusan keuangan, mengidentifikasi dan mengevaluasi risiko sulit untuk dilakukan. Cara terbaik untuk mempertimbangkan risiko adalah mengumpulkan informasi berdasarkan pengalaman dari diri sendiri serta pengalaman orang lain dan menggunakan sumber informasi secara *financial*

5) Evaluasi Rencana Keuangan

Setelah mengembangkan dan menerapkan komponen rencana keuangan, kemudian wajib memantau kemajuan untuk dapat memastikan rencana keuangan berjalan seperti yang telah diinginkan atau tidak.

6) Memperbaiki Rencana Keuangan

Perencanaan keuangan merupakan kegiatan dinamis yang tidak berhenti ketika seseorang melakukan kegiatannya dan mengevaluasi seluruh keputusan keuangan yang paling sedikit satu tahun. Adanya perubahan orang-orang, sosial, serta faktor ekonomi yang membutuhkan evaluasi. Jika seseorang merasa tidak mampu atau tidak dapat mengikuti rencana keuangan yang telah dikembangkan. Maka perlu adanya revisi untuk membuatnya realistis.

c. Manfaat Manajemen Keuangan Personal

- 1) Dapat meningkatkan efektivitas dalam memperoleh, menggunakan, dan melindungi manfaat dari berbagai sumber keuangan hidup seseorang.
- 2) Dapat mengontrol keuangan yang berlebihan, kebangkrutan, dan ketergantungan pada pihak lain untuk keamanan keuangan
- 3) Dapat meningkatkan hubungan personal yang dihasilkan dari perencanaan yang sudah matang dan komunikasi yang efektif
- 4) Dapat merasakan kebebasan dari kekhawatiran keuangan yang didapatkan dengan melihat masa depan, mengantisipasi pengeluaran dan mencapai tujuan ekonomi (Masita, 2020).

d. Indikator Manajemen Keuangan Personal

Indikator manajemen keuangan personal menurut Zimmere, Scarborough, (2008) Manajemen keuangan personal memiliki beberapa indikator antara lain sebagai berikut :

- 1) Memprediksi
- 2) Mengumpulkan
- 3) Menginvestasikan
- 4) Merencanakan

6. Generasi Z

a. Pengertian Generasi Z

Menurut Kupperschmidt (2000) generasi adalah orang yang mempunyai kesamaan dari segi lahir, umur, lokasi dan pengalaman serta kejadian dalam individu yang sama sehingga memiliki pengaruh signifikan dalam tahap perkembangan. Adanya generasi yang bisa mengelola keuangan dengan baik maka mendukung kemajuan dan kesejahteraan bagi bangsa dengan kemampuan dan ketrampilan yang dimiliki. Di Indonesia tentunya memiliki berbagai generasi salah satunya yaitu generasi Z atau I-generation yang lahir 1997-2012 yang kisaran usianya 11-26 tahun yang mana mereka memiliki keunikan tersendiri. Generasi Z merupakan generasi yang lahir di zaman yang semakin canggih yang mana internet sudah mulai meramba di semua kalangan. Generasi Z atau bisa

disebut dengan generasi NET. Generasi Z atau Gen NET yang sangat tergantung pada teknologi, berbakat dalam menggunakan sarana informasi, tidak ada waktu tanpa HP dan selalu menggunakan internet.

b. Karakteristik Generasi Z

1) Multi-Tasking

Berarti generasi Z dapat mengerjakan semua pekerjaan secara bersama yang mana mereka dapat mengetik di laptop serta menggunakan lagu di internet, mengakses media sosial dan mencari referensi penting agar dapat menyelesaikan tugas serta menonton TV.

2) Teknologi

Berarti generasi Z memiliki hubungan yang tinggi dengan teknologi yang berbasis internet.

3) Terbuka

Berarti generasi Z generasi Z dapat terbuka pada hal-hal yang baru dan mudah penasaran terhadap hal-hal baru.

4) Audio-Visual

Berarti generasi Z lebih menikmati *audio* dan *visual* ketimbang audio-visual ketimbang teks.

5) Kreatif

Berarti generasi Z menerima berbagai informasi yang dapat dijadikan sesuatu yang baru.

6) Inovatif

Berarti generasi Z itu selalu tidak puas dengan keadaan sehingga mereka berusaha untuk memunculkan inovasi yang dapat memudahkan mereka.

7) Kritis

Berarti generasi Z dapat dengan mudah mengakses berbagai informasi secara acak sehingga mereka akan membaca sesuatu yang dibaca tidak pernah tunggal.

8) Kolaborasi

Berarti generasi Z lebih menikmati kerja sama dengan berbagai generasi agar dapat memecahkan masalah (Kristyowati, 2021).

B. Landasan Teologis

1. Literasi keuangan syariah

Literasi keuangan syariah berarti pengetahuan, sikap, ketrampilan dan kemampuan yang dimiliki oleh seorang individu yang berkaitan dengan pengelolaan keuangan agar dapat mengambil keputusan keuangan secara bijak sesuai dengan syariat Islam. Pentingnya literasi keuangan syariah agar dapat dikelola dengan baik terdapat pada firman Allah SWT pada QS. AZ-Zummar 39:9 sebagai berikut :

أَمَّنْ هُوَ قَنِيتٌ ءَانَاءَ اللَّيْلِ سَاجِدًا وَقَائِمًا يَحْذَرُ الْآخِرَةَ وَيَرْجُوا رَحْمَةَ رَبِّهِ ۗ
قُلْ هَلْ يَسْتَوِي الَّذِينَ يَعْلَمُونَ وَالَّذِينَ لَا يَعْلَمُونَ ۗ إِنَّمَا يَتَذَكَّرُ أُولُو الْأَلْبَابِ

Artinya : “ (apakah kamu musyrik yang lebih beruntung) ataukah orang yang beribadah pada waktu malam dengan sujud dan berdiri, karena takut kepada (azab) akhirat dan mengharapkan rahmat tuhan? Katakanlah, “apakah sama orang-orang yang mengetahui dengan orang-orang yang tidak mengetahui?” Sebenarnya hanya orang yang berakal sehat yang dapat menerima pelajaran ”Q.S AZ-Zummar 39:9

Makna yang terkandung dari Q.S Az-Zummar ayat 39:9 menjelaskan bahwa seorang yang berilmu akan bisa merasakan manfaat dibandingkan dengan orang yang tidak berilmu. Orang yang memiliki ilmu tentunya akan memiliki bekal terhadap apapun dalam bertindak atau mengambil keputusan. Mempunyai banyak ilmu pengetahuan tentunya dianggap sangat penting karena tanpa adanya ilmu pengetahuan seseorang tidak mengerti arah dan tujuan atau berada dalam kegelapan/*jahiliyah*. Ilmu pengetahuan tentunya dianggap sangat penting dalam kehidupan dimasa sekarang atau masa yang akan datang.

2. Love Of Money

Menurut Tang (2008), *Love of money* berarti cita-cita, nilai, hasrat, aspirasi serta sikap seseorang pada uang yang digunakan untuk kebutuhan, keserakahan, atau materialisme. *Love of money* juga dapat dikaitkan

dengan tingkat kecintaan seseorang terhadap uang dan persepsi seberapa penting uang baginya (Rudi., et al). Seorang individu yang memiliki rasa cinta pada uang maka menganggap bahwa uang sebagian penting dalam kehidupannya. Seorang individu yang memiliki sikap cinta pada uang maka mereka akan menganggap bahwa uang adalah bagian terpenting dalam hidupnya. Pengetahuan seseorang mengenai *love of money* dianggap penting karena dengan adanya uang menumbuhkan perilaku positif dan negatif. Menurut Tang dan Chiu (2003), menunjukkan bahwa jika seseorang memiliki rasa kecintaan terhadap uang yang tinggi maka seseorang akan tamak dan akan kurang bisa bekerja sama dengan rekan kerja. Pembahasan mengenai *love of money* dibahas dalam Al-Qur'an firman Allah pada QS. Al-Munafiqun/63:9

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تُلْهِكُمْ أَمْوَالُكُمْ وَلَا أَوْلَادُكُمْ عَنْ ذِكْرِ اللَّهِ ۗ وَمَنْ يَفْعَلْ ذَلِكَ فَأُولَٰئِكَ هُمُ الْخَاسِرُونَ

Artinya : "Wahai orang-orang yang beriman! Janganlah harta bendamu dan anak-anakmu melalaikan kamu dan mengingat Allah SWT. Dan barang siapa berbuat demikian, maka mereka itulah orang-orang yang rugi" QS. Al-Munafiqun/63:3

Pada ayat diatas dapat disimpulkan bahwa Allah mengingatkan orang-orang yang beriman agar kesibukan mereka dalam mengurus harta dan anak tidak akan menghalangi mereka dalam beribadah kepada Allah SWT. Ayat ini memberitahukan kepada orang-orang yang beriman agar bisa memanfaatkan hartanya dengan baik dan benar serta menginfakkan sebagian harta mereka.

3. *Locus Of Control*

Locus of control berarti pikiran seseorang tentang sebab dan akibat kesuksesan atau kegagalan seseorang terhadap pekerjaan. *Locus of control* sendiri mengacu pada keyakinan masyarakat bahwa mereka akan bertanggung jawab atas segala hal yang terjadi karena itu diluar kendali kita. Dalam Islam keyakinan sangat sekali penting, karena dengan adanya keyakinan maka seseorang akan bisa mengatur segala tindakan dan

perilaku mereka. Tanpa adanya rasa keyakinan yang dimiliki maka seseorang akan meragukan segala tindakan dan perilaku mereka. Seorang haruslah bersikap optimis terhadap kemampuan yang dimilikinya, karena hal ini sangat penting yang dapat mengatur kewajiban untuk selalu berusaha agar maju dan berhasil. Sebagaimana firman Allah SWT pada QS. Ar-Ra'ad ayat 11 yang berbunyi :

لَهُ مُعَقِّبَاتٌ مِّنْ بَيْنِ يَدَيْهِ وَمِنْ خَلْفِهِ يَحْفَظُونَهُ مِنْ أَمْرِ اللَّهِ إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُعَيِّرُوهُ
مَا بِأَنْفُسِهِمْ وَإِذَا أَرَادَ اللَّهُ بِقَوْمٍ سُوءًا فَلَا مَرَدَّ لَهُ وَمَا لَهُمْ مِّنْ دُونِهِ مِن وَالٍ

Artinya : “Bagi manusia ada malaikat-malaikat yang selalu mengikutinya bergiliran, di muka dan dibelakangnya, mereka menjaga atas perintah Allah. Sesungguhnya Allah tidak mengubah keadaan sesuatu kaum sehingga mereka mengubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri. Dan apabila Allah menghendaki keburukan terhadap suatu kaum, maka tak ada yang dapat menolaknya; dan sekali-sekali tak ada pelindung bagi mereka selain dia” QS. Ar-Ra'ad ayat 11

Berdasarkan ayat diatas maka dapat disimpulkan bahwa manusia harus selalu bersikap optimis. Sikap optimis membuat seseorang individu senantiasa tegar dan penuh harapan dalam menatap masa depan serta jauh dari bayangan kecewa dan cemas.

4. Manajemen Keuangan Personal

Manajemen keuangan personal merupakan aspek penting dari perilaku manajemen keuangan. Menurut Zimmere dan Scarborough (2008) perilaku manajemen personal berarti memprediksi, mengumpulkan, menginvestasikan dan merencanakan. Perilaku manajemen keuangan personal berarti suatu ketrampilan yang paling diperlukan karena keputusan seseorang bisa berdampak signifikan pada keamanan *financial* dan standar hidup seseorang (Palupi & Hapsari, 2022). Manajemen keuangan personal sangatlah penting agar dapat dipelajari dan diterapkan bukan hanya untuk suatu perusahaan tetapi juga untuk individu atau keluarga. Islam sebagai ajaran agama yang paling sempurna memberikan pengetahuan kepada seseorang tentang cara memperoleh dan mengelola penghasilan. Setiap umat Islam pastinya mengharapkan hartanya dapat

menjadi berkah dengan mengikuti semua tuntunan dan ajaran Islam. Untuk itu maka diperlukan manajemen keuangan personal yang sesuai dengan syariat Islam.

Manajemen keuangan personal telah disebutkan agar seseorang dapat mengatur semua tindakan, yaitu pada surat Al-Hasyr ayat 18 yang berbunyi :

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَلْتَنْظُرْ نَفْسٌ مَّا قَدَّمَتْ لِغَدٍ وَاتَّقُوا اللَّهَ ۚ إِنَّ اللَّهَ خَبِيرٌ بِمَا تَعْمَلُونَ

Artinya : “ Wahai orang-orang yang beriman! Bertaqwalah kepada Allah SWT dan hendaklah setiap orang memperhatikan apa saja yang diperbuatnya untuk hari esok (akhirat), dan bertakwalah kepada Allah SWT. Sungguh, Allah maha teliti terhadap apa yang kamu kerjakan.” Q.S Al-Hasyr/59:18

Berdasarkan ayat Al-Qur’an diatas dapat disimpulkan bahwa seseorang hendaklah semua tindakan yang dilakukan hari ini untuk hari esok, karena hari ini berpengaruh juga pada hari esok. Jika di hubungkan dengan manajemen keuangan atau pengelolaan keuangan akan berpengaruh pada kegiatan pengelolaan keuangan yang dapat menimbulkan antara keuntungan dan kerugian. Dalam hal ini tentunya berkaitan dengan manajemen keuangan personal yang merupakan hal penting karena dalam pengelolaan keuangan membutuhkan kedisiplinan dan menentukan prioritas yang dapat mengendalikan diri.

C. Hubungan Antar Variabel

1. Hubungan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Manajemen Keuangan Personal

Menurut Yulianto (2018) Literasi keuangan syariah adalah kompensasi yang dimiliki seseorang dalam hal pengetahuan, ketrampilan, yang menentukan sikap seseorang terhadap pengelolaan keuangan menurut syariat Islam. Setiap orang mempunyai literasi keuangan syariah yang berbeda-beda seperti pengetahuan investasi syariah, dana pensiunan syariah, asuransi syariah dan pembiayaan. Dalam literasi keuangan syariah akan mempertimbangkan keuangan sehingga seseorang dapat mengatur

keuangan dengan baik dan sejahtera. Literasi keuangan syariah merupakan hal yang tidak dapat dipisahkan dalam kehidupan karena dengan adanya literasi keuangan syariah itu merupakan kunci untuk mempuat suatu keputusan keuangan. Tujuan adanya literasi keuangan syariah sendiri agar dapat moralitas dan kejujuran yang lebih dari peraturan yang legal, tetapi dengan adanya konsep syariah maka akan menciptakan keadilan dan keseimbangan. Hal lain yang paling penting juga dalam merencanakan keuangan sesuai syariah adalah penghapusan adanya riba atau bunga dalam transaksi jual beli sehingga membentuk masyarakat yang adil (Parhan., et al, 2022).

2. Hubungan *Love Of Money* Terhadap Manajemen Keuangan Personal

Menurut Tang (2008) *Love of money* berarti cita-cita, nilai, hasrat, aspirasi serta sikap seseorang pada uang yang digunakan untuk kebutuhan, keserakahan, atau materialisme. *Love of money* juga dikaitkan dengan tingkat kecintaan seorang individu terhadap uang dan persepsi seberapa penting uang baginya (Rudy et al, 2023). Pemahaman tentang kecintaan keuangan dianggap sangat penting karena kecintaan uang akan menimbulkan perilaku yang positif dan negatif (Furnham, 2013), contohnya kecintaan seseorang terhadap uang yang tinggi akan mengakibatkan seseorang menjadi tamak dan kurang bisa bekerja sama dengan rekan kerja. Disamping itu kecintaan seseorang pada uang dianggap negatif karena banyak orang yang menganggap uang segalanya dan dikalangan masyarakat tertentu uang dianggap tabu. Pengetahuan kecintaan pada uang dikalangan masyarakat dianggap penting dalam lalu lintas dan juga pergaulan masyarakat di suatu negara. Menurut Istijanto (2015) bahwa keberhasilan suatu negara China dalam masa pertumbuhan ekonomi yang berkaitan dengan sikap masyarakat yang tidak bisa lepas dari uang artinya dalam kehidupan yang lebih besar sikap masyarakat yang positif pada uang dan manajemen keuangan mereka yang baik akan mampu memberikan kontribusi dalam keberhasilan ekonomi di suatu negara (Rudy.,et al, 2020).

3. Hubungan *Locus Of Control* Terhadap Manajemen Keuangan Personal

Locus of control berarti pikiran seseorang tentang sebab dan akibat kesuksesan atau kegagalan seseorang pada pekerjaan. *Locus of control* sendiri mengacu pada keyakinan masyarakat bahwa mereka akan bertanggung jawab atas segala hal yang terjadi karena itu diluar kendala kita. Pada *locus of control* merupakan cara pandang individu mengenai sebuah hal atau kejadian serta tingkat kemampuan individu dalam mengendalikan segala hal yang terjadi pada dirinya. *Locus of control* merupakan faktor penting yang dapat berpengaruh pada manajemen keuangan personal. Seorang individu yang mempunyai pengendalian diri dalam menggunakan uangnya dengan bijak sehingga manajemen keuangan personalnya akan menjadi baik dan sejahtera (Khoirunnisa, 2021).

Locus of control adalah salah satu variabel psikologis yang dapat mempengaruhi perilaku keuangan yang bersifat sangat berkecenderungan. Kurangnya *locus of control* akan menjadikan penyebab dari masalah perilaku serta pengendalian yang termasuk dalam bidang keuangan. *Locus of control* dikemukakan oleh Rotter 1996 yang merupakan pengendalian seseorang dalam suatu peristiwa yang terjadi apakah dia dapat atau tidak mengendalikannya. Pengelolaan keuangan sendiri tidak terlepas dari kontrol diri seseorang yang sistematis dan berpola. Seseorang yang mengendalikan keuangan dengan tanggung jawab akan cenderung lebih baik dalam pengelolaan keuangan (Wardani, 2022). Dalam hal ini berarti *locus of control* mempunyai peranan yang sangat penting dalam manajemen keuangan personal dimana persepsi pada seseorang bersumber yang dapat mengontrol sebuah kejadian-kejadian dalam sebuah kehidupan seseorang. Ketika seseorang sadar bahwa keberhasilan maupun kegagalan yang dialami merupakan sebuah tanggung jawab pribadi maupun usaha sendiri, maka seseorang tersebut akan dikatakan akan memiliki *locus of control* yang baik dan bijaksana.

D. Kajian Pustaka

Penelitian-penelitian terdahulu menjadi hal yang penting bagi penelitian kami untuk dapat dianalisis. Mencari tahu bagaimana penelitian lain mencapai kesimpulan yang sama yang dapat membantu dalam penelitian ini. Berikut ini beberapa penelitian terdahulu yang relevan dengan penelitian ini, yaitu sebagai berikut :

Jurnal penelitian Rahma & Susanti, (2022) yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Self Efficacy* Dan *Fintech Payment* Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa”. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan, *financial self efficacy*, dan *fintech payment* berpengaruh secara simultan terhadap pengelolaan keuangan pribadi dan literasi keuangan mempunyai pengaruh positif dan signifikan.

Skripsi terdahulu yang dilakukan Fatimah, (2019) yang berjudul pengaruh “*Financial Self Efficacy, Financial Literacy, Locus Of Control* Dan *Sosial Economic* Terhadap Manajemen Keuangan Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Universitas Negeri Sultan Syarif Kasim Riau”. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa *financial literacy* memiliki pengaruh pada manajemen keuangan mahasiswa dan *locus of control* tidak berdampak pada pengelolaan keuangan dan berdasarkan koefisien determinasi (R^2) nilai Adjusted R square sebesar 0,573 hal ini menunjukkan adanya pengaruh *financial literacy, financial self efficacy, sosial economic status* dan *locus of control* terhadap perilaku manajemen keuangan sebesar 57,3% sisanya 42,7% yang dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak ada dalam penelitian ini.

Skripsi terdahulu yang dilakukan oleh Ricky, (2019) yang berjudul “Pengaruh Sikap Keuangan Dan *Locus Of Control* Terhadap Manajemen Keuangan Pada Mahasiswa Tarumanagara”. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak mempunyai pengaruh signifikan dan mempunyai hubungan negatif terhadap pengelolaan keuangan dan *locus of control* mempunyai hubungan yang signifikan pada pengelolaan keuangan.

Jurnal penelitian yang dilakukan oleh Khoirunnisa & Rocmawati, (2021) yang berjudul “ Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Pendidikan Keuangan Keluarga Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Dengan *Locus Of Control* Sebagai Variabel Intervening”. Hasil penelitian menunjukkan terdapat pengaruh langsung dan tidak langsung pendidikan keuangan keluarga terhadap pengelolaan keuangan pribadi, yang mana fokus pengendaliannya adalah variabel intervening. Terdapat hubungan positif antara *locus of control* dengan pengelolaan keuangan pribadi.

Jurnal penelitian yang dilakukan oleh Atikah & Kurniawan, (2021) yang berjudul “ Pengaruh *Locus Of Control*, Literasi Keuangan Dan *Financial Self Efficacy* Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan ”. Hasil penelitian menunjukkan pengaruh *locus of control* dengan manajemen keuangan.

Skripsi terdahulu yang dilakukan oleh Ismayanti, (2021) yang berjudul “ Pengaruh *Love Of Money* Dan *Financial Knowledge* Terhadap *Personal Financial Management* Dengan Gender Sebagai Variabel Moderasi Pada Generasi Millennial Kota Makassar”. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *love of money* berpengaruh positif dan signifikan dan analisis moderasi dengan pendekatan mutlak menunjukkan bahwa gender dan *love of money* mempunyai pengaruh yang signifikan.

Jurnal penelitian yang dilakukan oleh Aziz, et al., (2020) yang berjudul “ Faktor Sosial Ekonomi, Literasi Keuangan Islam, Dan Manajemen Keuangan Pribadi Dosen Universitas Indonesia”. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan islam meliputi pengetahuan, sikap dan perilaku mempunyai hubungan positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan.

Jurnal penelitian yang dilakukan oleh Ulumudiniati & Asandimitra, (2022) yang berjudul “ Pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Self Efficacy*, *Locus Of Control*, *Parental Income* Dan *Love Of Money* Terhadap *Financial Management Behaviour Lifestyle* Sebagai Mediasi ”.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *love of money* dapat memberikan pengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

Jurnal penelitian yang dilakukan oleh Wijayanti, et al., (2023) yang berjudul “ Pengaruh *Financial Confidence, Financial Literacy* Dan *Locus Of Control* Eksternal Terhadap *Personal Finance Management* ”. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi, *locus of control eksternal* berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi.

Jurnal penelitian yang dilakukan oleh Rudy., et al, (2020) yang berjudul “ Pengetahuan Keuangan Dan *Love Of Money* Pengaruhnya Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Dan Dampaknya Terhadap Kesejahteraan Masyarakat Desa Cihambulu Kec. Pabuaran Kab. Subang ”. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan pribadi tidak berpengaruh secara signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi, *love of money* tidak memberikan pengaruh secara signifikan pada pengelolaan keuangan pribadi.

Jurnal penelitian yang dilakukan oleh Muntahanah., et al, (2021) yang berjudul “ Literasi Keuangan, Pendapatan Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Di Masa Pandemi ”. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif secara tidak signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada anggota koperasi pesat di masa pandemi.

Tabel 4. Penelitian Terdahulu

No.	Peneliti Dan Nama Penelitian	Hasil Penelitian	Persamaan	Perbedaan
1.	Pengaruh Literasi Keuangan, <i>Financial Self Efficacy</i> Dan <i>Fintech Payment</i> Terhadap Manajemen Keuangan	Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan, <i>financial self efficacy</i> dan <i>fintech payment</i> berpengaruh	Variabel independen literasi keuangan dan variabel dependen manajemen keuangan pribadi.	Variabel independen <i>financial knowledge</i> perbedaan lain terletak pada variabel moderasi pada

No.	Peneliti Dan Nama Penelitian	Hasil Penelitian	Persamaan	Perbedaan
	Pribadi Mahasiswa (Rahma& Susanti, 2022)	secara simultan terhadap pengelolaan keuangan pribadi dan literasi keuangan mempunyai pengaruh positif dan signifikan.		penelitian ini dan lokasi dalam penelitian
2.	Pengaruh <i>Financial Self Efficacy, Financial Literacy, Locus Of Control</i> Dan <i>Sosial Economic</i> Terhadap Manajemen Keuangan Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Universitas Negeri Sultan Syarif Kasim Riau (Fatimah, 2019)	Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>financial literacy</i> memiliki pengaruh pada manajemen keuangan mahasiswa, <i>locus of control</i> tidak berdampak pada pengelolaan keuangan	Variabel independen literasi keuangan dan variabel dependen manajemen keuangan	Variabel independen nya adalah <i>locus of control</i> dan <i>financial self efficacy</i> dan tempat penelitian
3.	Pengaruh Sikap Literasi Keuangan Dan <i>Locus Of Control</i> Terhadap Manajemen Keuangan Pada Mahasiswa Tarumanagara (Ricky, 2019)	Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak mempunyai pengaruh signifikan dan mempunyai hubungan negatif	Variabel independen literasi keuangan dan dependen manajemen keuangan	Variabel independen sikap keuangan dan <i>locus of control</i> serta tempat penelitian

No.	Peneliti Dan Nama Penelitian	Hasil Penelitian	Persamaan	Perbedaan
		terhadap pengelolaan keuangan dan <i>locus of control</i> memiliki hubungan yang signifikan dan positif pada pengelolaan keuangan		
4.	Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Dan Pendidikan Keuangan Keluarga Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Dengan <i>Locus Of Control</i> Sebagai Variabel Intervening (Khoirunnisa & Rocmawati, 2021)	Hasil penelitian menunjukkan terdapat pengaruh langsung dan tidak langsung pendidikan keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi, yang mana fokus pengendaliannya adalah variabel intervening. terdapat hubungan positif antara <i>locus of control</i> dengan pengelolaan keuangan pribadi	Variabel independen literasi keuangan dan variabel dependen manajemen keuangan pribadi	Variabel independen pendidikan keuangan dan sikap keuangan <i>locus of control</i> sebagai variabel intervening
5.	Pengaruh <i>Locus Of Control</i> , Literasi	Penelitian ini menunjukkan pengaruh	Variabel independen	Variabel independen <i>financial</i>

No.	Peneliti Dan Nama Penelitian	Hasil Penelitian	Persamaan	Perbedaan
	Keuangan Dan <i>Financial Self Efficacy</i> Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Atikah&Kurniawan, 2021)	<i>locus of control</i> dengan perilaku manajemen keuangan	literasi keuangan	<i>self efficacy</i> dan <i>locus of control</i> serta tempat penelitian
6.	Pengaruh <i>Love Of Money</i> Dan <i>Financial Knowledge</i> Terhadap <i>Personal Financial Management</i> Dengan <i>Gender</i> Sebagai Variabel Moderasi Pada Generasi Millennial Kota Makassar (Ismayanti, 2021)	Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>love of money</i> berpengaruh positif dan signifikan dan analisis moderasi dengan pendekatan mutlak menunjukkan bahwa gender dan <i>love of money</i> mempunyai pengaruh yang signifikan	Variabel independen <i>love of money</i> dan variabel dependen <i>personal financial management</i>	Variabel independen <i>financial knowledge</i> dan lokasi penelitian
7.	Faktor Sosial Ekonomi, Literasi Keuangan Islam Dan Manajemen Keuangan Pribadi Dosen Universitas Indonesia (Aziz., Et Al, 2020)	Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan Islam meliputi pengetahuan, sikap dan perilaku mempunyai hubungan positif dan signifikan	Variabel independen literasi keuangan Islam	Variabel independen sosial ekonomi dan manajemen keuangan pribadi serta tempat penelitian

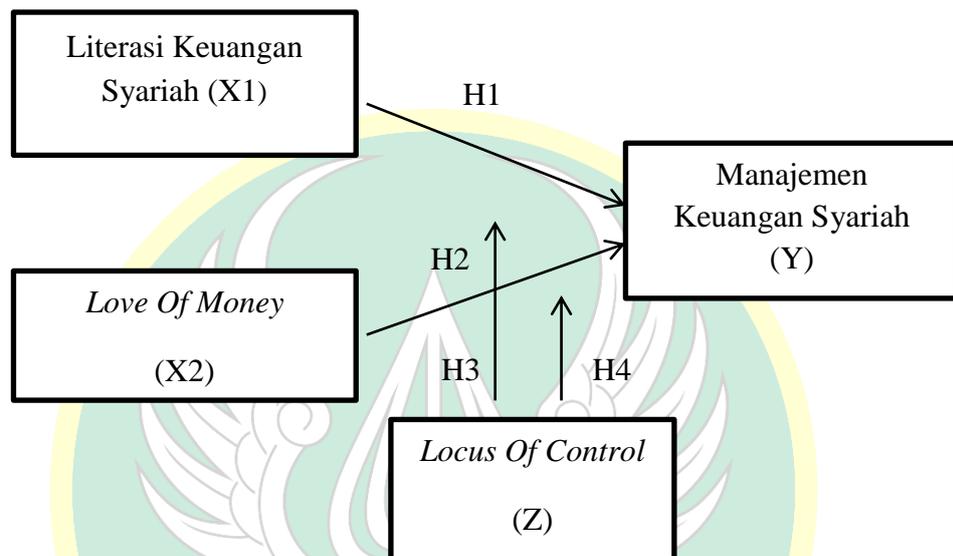
No.	Peneliti Dan Nama Penelitian	Hasil Penelitian	Persamaan	Perbedaan
		terhadap pengelolaan keuangan pribadi		
8.	Pengaruh <i>Financial Literacy, Financial Self Efficacy, Locus Of Control, Parental Income Dan Love Of Money Terhadap Financial Management Behaviour</i> Sebagai Mediasi (Ulumudiniati & Asandimitra, 2022)	Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>love of money</i> dapat memberikan berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan	Variabel <i>financial literacy</i> dan <i>locus of control</i>	Variabel independen <i>financial self efficacy, locus of control, parental income</i> dan variabel dependen <i>financial management behaviour</i>
9.	Pengaruh <i>Financial Confidence, Financial Literacy, Dan Locus Of Control Eksternal Terhadap Personal Finance Management</i> (Wijayanti., Et Al, 2023)	Hasil penelitian menunjukkan literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi <i>locus of control eksternal</i> berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi	Variabel independen <i>financial literacy</i>	Variabel independen <i>financial confidence</i> dan <i>locus of control</i>
10.	Pengetahuan Keuangan Dan <i>Love Of Money</i>	Hasil penelitian menunjukkan	Variabel pengetahuan keuangan	Variabel kesehatan

No.	Peneliti Dan Nama Penelitian	Hasil Penelitian	Persamaan	Perbedaan
	Pengaruhnya Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Dan Dampaknya Terhadap Kesejahteraan Masyarakat Desa Cihambulu, Kec. Pabuaran Kab. Subang (Rudi et al., 2020)	bahwa pengetahuan keuangan pribadi tidak berpengaruh secara signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi, <i>love of money tidak</i> memberikan pengaruh secara signifikan pada pengelolaan keuangan pribadi.	dan <i>love of money</i> terhadap pengelolaan keuangan pribadi	masyarakat
11.	Literasi Keuangan, Pendapatan Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Di Masa Pandemi (Muntahanah., et al, 2021)	Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif secara tidak signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada anggota koperasi pesat di masa pandemi.	Variabel literas keuangan, pengelolaan keuangan	Variabel gaya hidup

E. Kerangka Konseptual

Berdasarkan uraian diatas pengaruh literasi keuangan syariah dan *love of money* dengan *locus of control* sebagai variabel moderasi pada generasi Z Kabupaten Banyumas.

Gambar 4
Kerangka Konseptual



F. Hipotesis

Hipotesis penelitian adalah dugaan sementara dari temuan penelitian. Jadi, hipotesis adalah dugaan tentang apa yang menjadi temuan penelitian. Dalam penelitian ini, terdapat hipotesis yaitu sebagai berikut :

1. Terdapat Pengaruh Signifikan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Manajemen Keuangan Personal Generasi Z Di Kabupaten Banyumas.

Literasi keuangan syariah adalah merupakan perpaduan antara kemampuan, pengetahuan, dan sikap setiap individu. Literasi keuangan syariah terjadi ketika individu mempunyai keahlian dan kemampuan keuangan yang menitikberatkan pada perilaku serta interaksi pada pengetahuan, ketrampilan dan sikap (Wahyuni Et al, 2023). Menurut Yulianto (2018) secara konseptual literasi keuangan syariah adalah kompensasi yang dimiliki seseorang dalam hal pengetahuan, ketrampilan yang menentukan sikap seseorang terhadap pengelolaan keuangan menurut

hukum Islam. Selain itu, budaya literasi keuangan syariah dapat diartikan sebagai perintah agama bagi setiap umat Islam, karena dapat membantu mencapai segala sesuatu di dunia maupun akhirat. Penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Rahma dan Susanti (2022) menunjukkan bahwa literasi keuangan mempunyai pengaruh secara simultan dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi. Penelitian lebih lanjut yang dilakukan oleh Aziz., et al,(2022) menunjukkan bahwa literasi keuangan Islam yang terdiri dari pengetahuan, sikap dan perilaku yang mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi.

H1 : Literasi Keuangan Syariah Berpengaruh Signifikan Terhadap Manajemen Keuangan Personal Generasi Z

2. Terdapat Pengaruh Signifikan *Love Of Money* Terhadap Manajemen Keuangan Personal Generasi Z Di Kabupaten Banyumas

Menurut Tang (2008), *Love of money* adalah cita-cita, nilai, hasrat, aspirasi serta sikap seseorang pada uang yang digunakan untuk kebutuhan, keserakahan, atau materialisme. *Love of money* juga dapat dikaitkan dengan tingkat kecintaan seseorang individu terhadap uang dan persepsi seberapa penting uang baginya (Rudy., et al, 2020). Penelitian terdahulu Ismayanti (2020) menyatakan *love of money* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *personal financial management*. Penelitian selanjutnya yang dilakukan oleh Ulumudiniati & Asandimitra (2022) menunjukkan *love of money* berpengaruh positif terhadap *financial behaviour*.

H2 : *Love Of Money* Berpengaruh Signifikan Terhadap Manajemen Keuangan Personal Generasi Z

3. Terdapat Pengaruh Signifikan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Manajemen Keuangan Personal Dengan *Locus Of Control* Sebagai Variabel Moderasi Pada Generasi Z Kabupaten Banyumas

Locus of control atau pusat kendali pertama kali dikemukakan oleh Rotter (1966) yang merupakan pakar pembelajaran sosial. *Locus of control* menunjukkan seberapa paham seseorang memahami peristiwa-peristiwa yang terjadi dalam dirinya. Ketika seseorang memiliki pengendalian diri

maka itu merupakan *locus of control eksternal*. Salah satu yang bisa percaya bahwa peristiwa yang ada di hidupnya merupakan hasil yang berasal dari luar kontrolnya terhadap suatu peristiwa yang sedang dialami adalah nasib, kesempatan, keberuntungan atau takdir. Penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Ricky (2019) menunjukkan bahwa *locus of control* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa. Penelitian lebih lanjut oleh Rohmatin & Rochmawati (2021) menunjukkan ada hubungan secara positif antara *locus of control* terhadap pengelolaan keuangan pribadi.

H3 : Literasi Keuangan Syariah Berpengaruh Signifikan Terhadap Manajemen Keuangan Personal Generasi Z Dengan *Locus Of Control* Sebagai Variabel Moderasi

4. Terdapat Pengaruh Signifikan *Love Of Money* Terhadap Manajemen Keuangan Personal Dengan *Locus Of Control* Sebagai Variabel Moderasi Pada Generasi Z Di Kabupaten Banyumas

Locus of control berarti pemikiran seseorang tentang sebab dan akibat kesuksesan atau kegagalan seseorang terhadap pekerjaan. *Locus of control* sendiri mengacu pada keyakinan masyarakat bahwa mereka akan bertanggung jawab atas segala hal yang terjadi karena itu diluar kendali kita. Penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Atikah dan Kurniawan (2021) menunjukkan *locus of control* dapat memberikan pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Penelitian lebih lanjut yang dilakukan Wijayanti dan Kartawinata (2023) menunjukkan bahwa *locus of control* mempunyai pengaruh signifikan pada pengelolaan keuangan pribadi

H4 : *Love Of Money* Berpengaruh Signifikan Terhadap Manajemen Keuangan Personal Generasi Z Dengan *Locus Of Control* Sebagai Variabel Moderasi

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Penelitian ini menggunakan penelitian lapangan dengan metode kuantitatif. Penelitian kuantitatif adalah metode penelitian yang berlandaskan *Filsafat Positivisme* yang dilakukan untuk meneliti suatu populasi atau sampel, pengumpulan data dilakukan untuk menemukan alat penelitian, analisis data bersifat kuantitatif atau statistik, dengan tujuan menguji hipotesis yang ditentukan (Sugiyono, 2020).

B. Lokasi Dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan di Kabupaten Banyumas. Waktu penelitian dilaksanakan mulai Mei 2023 sampai Februari 2024.

C. Populasi Dan Sampel Penelitian

1. Populasi Penelitian

Populasi adalah keseluruhan yang terdiri dari objek/subjek dengan jumlah dan karakteristik tertentu yang ditentukan oleh peneliti untuk dipelajari dan ditarik kesimpulan (Sugiyono, 2020). Populasi penelitian ini berjumlah 407.688 orang, observasi berdasarkan BPS generasi Z Kabupaten Banyumas.

2. Sampel Penelitian

Sampel adalah sebagian atau wakil populasi yang akan diteliti (Arikunto, 1993). Menurut Sugiyono (2020) sampel adalah sebagian dari populasi atau ciri-ciri populasi yang akan di teliti. Dalam penelitian ini diketahui besarnya populasi sehingga dapat diketahui jumlah minimal sampel yang dibutuhkan dengan itu maka penelitian menggunakan rumus Slovin

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

Keterangan :

N = Ukuran Sampel

N = Ukuran Populasi

E = Tingkat Kesalahan Sampel

Berdasarkan rumus slovin diatas, maka *margin of error* penelitian sebesar 5 % dengan besar sampel penelitian sebagai berikut :

$$N = \frac{407.688}{1 + 407.688 (0,05)^2}$$

$$N = \frac{407.688}{1 + (407.688 \times 0,0025)}$$

$$N = 399,60$$

Jadi, sampel yang dapat diambil dari populasi minimal 399,60 yang dibulatkan menjadi 400 responden.

Sedangkan teknik pengambilan sampel menggunakan teknik *purposive sampling* berarti cara pengambilan sampel dengan menggunakan pertimbangan yang sesuai dengan kriteria yang diinginkan agar bisa mengumpulkan jumlah sampel. Jadi untuk kriterianya : 1. Generasi Z beridentitas Banyumas. 2. Memiliki tabungan berarti generasi Z harus memiliki tabungan baik disimpan di bank konvensional, bank syariah atau buku tabungan yang bisa digunakan untuk menyimpan uang dan lain sebagainya. Hal ini sesuai dengan penjelasan dari Kholifah & Iramani dalam Rokhayati (2022) menjelaskan tentang *financial management behaviour* atau perilaku pengelolaan keuangan adalah kemampuan seseorang dalam merencanakan, menganggarkan, mengaudit, mengelola, mengendalikan, meneliti dan menyimpan uang. 3. Mengisi kuesioner secara lengkap.

D. Sumber Data

1. Data Primer

Data primer merupakan data yang dikumpulkan secara langsung dari responden melalui wawancara terhadap informan yang dilakukan pada peneliti. Pada penelitian ini merupakan hasil kuesioner jawaban dari responden yang berkenan untuk dijadikan sebagai sampel penelitian.

2. Data Sekunder

Data sekunder berarti data yang didapatkan secara tidak langsung. Data sekunder diperoleh dari jurnal, buku, BPS Kabupaten Banyumas skripsi terdahulu dan bacaan-bacaan lain yang berkaitan dengan penelitian.

E. Subjek Dan Objek Penelitian

1. Subjek

Subjek penelitian merupakan subjek yang ditunjukkan oleh peneliti agar dapat diteliti (Anshori, 2009). Subjek penelitian ini dapat merupakan tempat dimana objek (variabel) berada atau melekat (Anshohori, 2009). Subjek dalam penelitian ini adalah generasi Z yang ada di Kabupaten Banyumas.

2. Objek

Objek penelitian adalah sesuatu yang dikenai penelitian atau sesuatu yang diteliti (Anshori, 2009). Objek dalam penelitian ini adalah literasi keuangan syariah, *love of money*, *locus of control* dan manajemen keuangan personal pada generasi Z Kabupaten Banyumas.

F. Variabel Dan Indikator Penelitian

1. Variabel

Variabel penelitian secara teoritis berarti atribut seseorang atau objek yang memiliki variasi antara satu orang dengan yang lain atau objek tertentu dengan objek lain (Sugiyono, 2021). Penelitian ini menggunakan tiga variabel yaitu sebagai berikut :

a. Variabel Bebas (*Independen Variable*)

Variabel ini disebut dengan variabel *stimulus*, *predictor*, *antecedent*. Variabel bebas berarti variabel dapat dipengaruhi atau yang menjadi sebab perubahannya atau timbulnya variabel dependen (Sugiyono, 2016). Variabel bebas dilambangkan dengan X. Variabel bebas dalam penelitian ini yaitu Literasi Keuangan Syariah (X1) dan *Love Of Money* (X2).

b. Variabel Terikat (*Dependen Variable*)

Yang dimaksud dengan variabel terikat adalah variabel yang dipengaruhi atau diakibatkan oleh adanya variabel bebas (Sugiyono, 2016). Variabel terikatnya dilambangkan dengan Y. Variabel terikat dalam penelitian ini adalah Manajemen Keuangan Personal (Y).

c. Variabel Moderasi (*Moderating*)

Variabel dalam penelitian statistik biasanya disebut Z. Dalam penelitian ini variabel yang digunakan yaitu *Locus Of Control* (Z).

2. Indikator Penelitian

Indikator variabel-variabel yang digunakan dalam penelitian ini dapat dilihat dari tabel berikut ini :

Tabel 5.
Indikator Penelitian

No	Variabel	Indikator
1.	Literasi Keuangan Syariah	a. Pengetahuan b. Kemampuan c. Sikap d. Kepercayaan (Remund, 2010)
2.	<i>Love Of Money</i>	a. Keinginan b. Hasrat c. Nilai d. Aspirasi e. Sikap Seseorang (Tang, 2008)
3.	<i>Locus Of Control</i>	a. Kamampuan b. Minat c. Usaha (Herleni dan Tasman, 2019)
4.	Manajemen Keuangan Personal	a. Memprediksi b. Mengumpulkan c. Menginvestasikan d. Merencanakan (Zimmere dan

No	Variabel	Indikator
		Scarborough, 2008)

G. Teknik Pengumpulan Data

Menurut (Ichsan & Ali, 2020) teknik pengumpulan data adalah cara memperoleh data yang diperlukan untuk menjawab rumusan topik penelitian, wawancara, survei, observasi, studi kasus, dan FGD merupakan pilihan yang dapat digunakan untuk mengumpulkan informasi. Metode-metode berikut ini digunakan untuk mengumpulkan informasi untuk penelitian ini :

1. Observasi

Hadi (1987) mengatakan observasi ialah suatu yang kompleks, suatu proses yang telah disusun dari berbagai proses biologis dan psikologis. Dalam penelitian ini peneliti melakukan penelitian secara langsung di Kabupaten Banyumas.

2. Dokumentasi

Data yang akan didokumentasikan adalah pembagian angket atau *google form*, Foto pembagian kuesioner berupa barcode maupun kertas, Screenshot pembagian link kuesioner melalui WA pada generasi Z Kabupaten Banyumas.

3. Kuesioner Atau Angket

Kuesioner merupakan suatu metode penelitian yang digunakan untuk mengumpulkan data dengan cara mengajukan berbagai permintaan atau pertanyaan tertulis untuk dijawab oleh responden (Sugiyono, 2020). Dalam penelitian ini peneliti akan memberikan kuesioner melalui *google form* atau kuesioner kepada generasi Z yang ada di Kabupaten Banyumas.

Kuesioner yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan 5 skala alternatif pilihan (*Skala Likert*) dengan tabel netral berada pada posisi tengah. Para responden tinggal memilih jawaban yang sesuai dengan realitas dengan memberikan tanda *checklist*.

Tabel 6.
Jawaban Responden

Pilihan jawaban	Skor
Sangat Setuju (SS)	5
Setuju (S)	4
Netral (N)	3
Tidak Setuju (TS)	2
Sangat Tidak Setuju (STS)	1

H. Teknik Analisa Data

1. Uji Validitas

Uji Validitas digunakan untuk mengukur valid atau tidak kuesioner pada penelitian (Ghozali, 2009). Suatu data dinyatakan valid apabila nilai *corrected item total correlation* lebih besar dibanding 0,3. Dalam penelitian alat ukur uji validitas menggunakan korelasi *product moment pearson's*. Korelasi *product moment pearson's* merupakan ialah teknik dalam mengkorelasikan tiap pertanyaan dengan jumlah skor yang sudah diperoleh, kemudian hasilnya dibandingkan dengan angka kritis taraf signifikan sebesar 5% menggunakan rumus (Sa'ban, 2021).

$$r_{xy} = \frac{n \sum xy - (\sum x) (\sum y)}{\sqrt{\{N \sum x^2 - (\sum x)^2\} \{N \sum y^2 - (\sum y)^2\}}}$$

Keterangan :

Rxy : Koefisien Korelasi *Product Moment*

X : Nilai Total Jawaban Dari Masing-Masing Responden

Y : Total Butir Dari Jawaban Responden

X : Jumlah Skor Butir

Y : Jumlah Skor Total

N : Jumlah Sampel

Dengan menggunakan 2 sisi taraf signifikan (α) = 5 % pada pengujian ini terdapat kriteria yaitu :

- Apabila $r_{hitung} > r_{tabel}$, diketahui variabel valid.

b. Apabila $r_{hitung} < r_{tabel}$, diketahui variabel tidak valid.

2. Uji Reliabilitas

Uji Reliabilitas merupakan pengujian yang mengukur keandalan alat ukur terhadap suatu objek yang akan di ukurnya. Pengujian reliabilitas dilakukan dengan menggunakan rumus *Cronbach's Alpha* atau dalam SPSS disebut dengan nilai *Cronbach's Alpha*. Penilaian *Cronbach's Alpha* dihitung berdasarkan persamaan berikut :

$$a = \left\{ \frac{k}{k-1} \right\} \left\{ 1 - \frac{\sum \sigma_b^2}{\sigma_t^2} \right\}$$

Untuk mengetahui hasil uji reliabilitas biasanya dilakukan dengan mengintresprestasikan nilai *Cronbach's Alpha*. Dimana apabila nilai *Cronbach's Alpha* $> 0,7$ maka data penelitian memiliki keandalan suatu data telah mencukupi, sedangkan apabila nilai *Cronbach's Alpha* $< 0,6$ maka dapat disimpulkan bahwa data penelitian belum dapat diandalkan untuk menjelaskan hasil penelitian. Dengan kata lain semakin tinggi nilai *Cronbach's Alpha* maka data dalam penelitian ini akan semakin dapat diandalkan (Sa'ban, 2021).

I. Teknik Pengolahan Dan Analisis Data

Dalam melakukan uji hipotesis peneliti menggunakan *uji rank spearman*, *mra* (*Moderated Regression Analysis*) dan *Regresi Ordinal*. *Uji Rank Spearman* serta *Regresi Ordinal* digunakan peneliti karena data dalam penelitian ini merupakan data ordinal.

1. Uji Rank Spearman

Pengujian ini dilakukan untuk mengetahui hubungan antar variabel apabila daata yang digunakan minimal berskala ordinal. Analisis korelasi peringkat *Spearman* adalah jenis studi korelasi berdasarkan peringkat yang banyak digunakan. Dasar pemikiran analisis korelasi ini adalah mengurutkan nilai variabel lain, maka kedua variabel tersebut berkorelasi satu sama lain. Jika urutan nilai dua variabel sama persis dengan urutan variabel lainnya, maka variabel-variabel tersebut berkorelasi sempurna (sebesar 1) (Sulasih, 2021).

Rumus dari uji *Korelasi Rank Spearman* dapat dilihat pada uraian dibawah ini (Khumairoh, 2021) :

$$R_s = \frac{6 \sum d_i}{n(n^2-1)}$$

Keterangan : Koefisien Korelasi Rank Spearman

N : Banyaknya Sampel

Di : Selisih Antar Ranking Dari Variabel

Menurut Sugiyono (2002) aturan untuk dapat memberikan pemahaman koefisien korelasi dapat dijelaskan melalui tabel dibawah ini yaitu sebagai berikut :

Tabel 7

Pedoman Interpretasi Nilai Koefisien Korelasi

Interval Koefisien	Tingkat Hubungan
0,00 – 0,199	Sangat Rendah
0,20 – 0,399	Rendah
0,40 - 0,599	Sedang
0,60 – 0,799	Kuat
0,80 – 1,000	Sangat Kuat

Sumber : Sa'ban, 2022

2. Mra (*Moderated Regression Analysis*)

Pengujian MRA (*Moderated Regression Analysis*) dimaksudkan untuk mengetahui adanya variabel moderasi yang akan memperkuat atau memperlemah hubungan antar variabel independen dan dependen (Putri, 2023).

$$Y = a + b_1X_1 + b_2b_2 + b_3X_1 X_2 + e$$

Variabel perkalian antara X_1 dan X_2 disebut dengan variabel moderator karena menggambarkan pengaruh moderating variabel X_2 terhadap hubungan X_1 dan Y . Sedangkan variabel X_1 dan X_2 merupakan pengaruh langsung dari variabel X_1 dan X_2 terhadap Y .

3. Regresi Ordinal

Dalam penelitian model analisis yang digunakan adalah analisis regresi ordinal. Analisis *regresi ordinal* berarti analisis regresi yang dilakukan jika data yang di analisis mempunyai skala ordinal minimal. Tujuan lain analisis ini adalah untuk mendapatkan model terbaik dan paling sederhana yang menjelaskan pengaruh variabel independen dan dependen. Persamaan matematika menurut Ghozali (2006) dalam melakukan analisis regresi ordinal yaitu sebagai berikut (Abiati, 2021) :

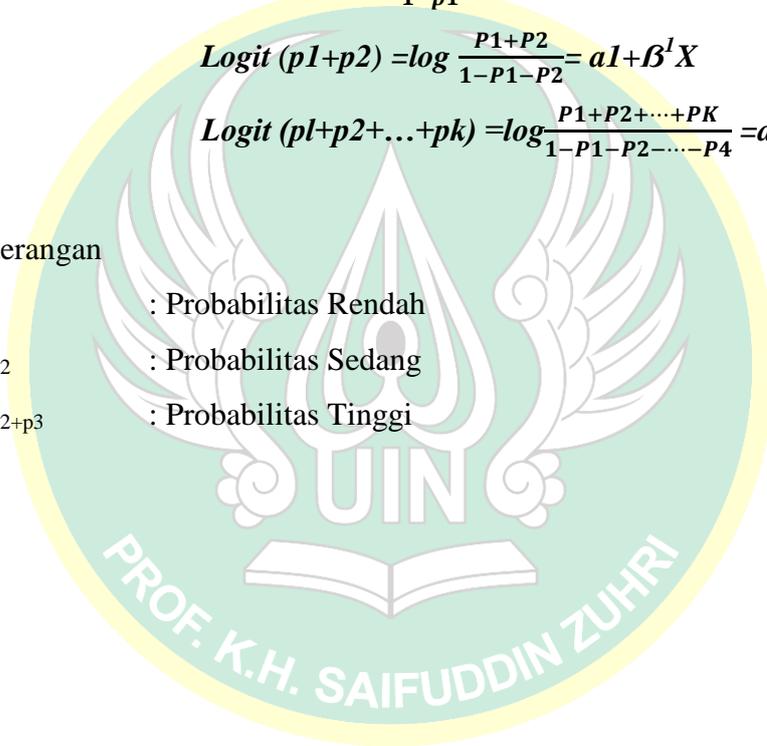
$$\text{Logit}(p_1) = \log \frac{p_1}{1-p_1} = a_1 + \beta^1 X$$

$$\text{Logit}(p_1+p_2) = \log \frac{p_1+p_2}{1-p_1-p_2} = a_1 + \beta^1 X$$

$$\text{Logit}(p_1+p_2+\dots+p_k) = \log \frac{p_1+p_2+\dots+p_k}{1-p_1-p_2-\dots-p_k} = a_1 + \beta^1 X$$

Keterangan

- p_1 : Probabilitas Rendah
 p_1+p_2 : Probabilitas Sedang
 $p_1+p_2+p_3$: Probabilitas Tinggi



BAB IV

HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Tempat Penelitian

1. Sejarah Singkat Kabupaten Banyumas

Sejarah Kabupaten Banyumas merupakan sejarah tentang bagaimana perkembangan daerah Kabupaten Banyumas yang terletak di Jawa Tengah. Banyumas sebagai pemerintahan lokal yang sudah berdiri saat zaman Majapahit, dengan penguasa yang terkenal yaitu Adipatii Wirasaba Marga Utama. Pada zaman demak, wilayah Kabupaten Banyumas yang kemudian dipimpin oleh seorang kepercayaan Raden Patah yang bernama Adipati Pasirluhur Pangeran Senappati Mangkubumi I. Merujuk pada cerita-cerita rakyat setempat yakni babad pasir atau babad pasir luhur atau bisa disebut Babad Banyumas yang sebelumnya wilayah ini bagian dari Kadipaten Pasirluhur dan Kadipaten Wirasaba. Lahirnya Babad Banyumas yang mana sebelumnya merupakan wilayah Wirasaba yang terletak di Purbalingga merupakan pada masa Adipati Wirasaba yang ke-7 yaitu Adipati Wargohutomo atau Adipati Warga Utama yang ke-II yang memiliki nama muda R Joko Kaiman, ketika wilayah Wirasaba dibagi menjadi empat daerah. Joko Kaiman sendiri merupakan putera Arya Banyaksasra dari Pasirluhur.

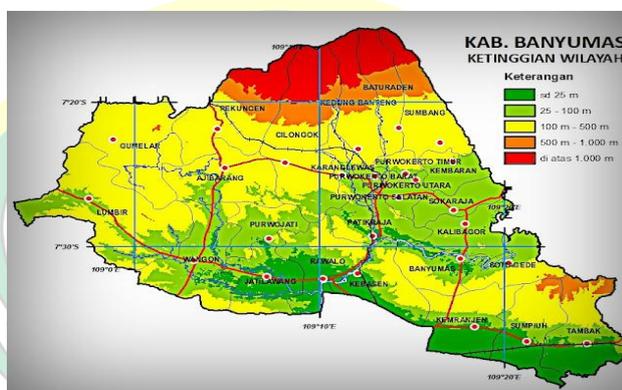
Penguasa Wirasaba sebelumnya yaitu Adipati Wargohutomo I yang mati dibunuh oleh utusan Sultan Hadiwijaya dari pajang pada tahun 1578 namun R Joko Kaiman dikukuhkan oleh pajang sebagai penggantinya, dengan gelar Adipati Wargohutomo II. Meskipun demikian namun wilayahnya dibagi menjadi empat yaitu sebagai berikut :

- a. Wirasaba atau Purbalingga
- b. Banjar Petambakan atau Bajarneegara
- c. Merden atau Cilacap
- d. Kejawar atau Banyumas

Joko Kaiman berkedudukan di Kejawar serta menjadi pemuka (Wedana Bupati) untuk ketika wilayah lainnya. Karena membagi menjadi empat wilayah maka Joko Kaiman disebut sebagai Adipati Mrapat. Adanya pengukuhan Joko Kaiman sebagai Adipati Wirasaba ke-7 oleh Sultan Hadiwijaya yakni terjadi pada hari 12 Rabi'ul Awwal 990 H atau 6 April 1582 M yang bertepatan sebagai hari jadi Kabupaten Banyumas.

2. Letak Geografis Kabupaten Banyumas

Gambar 5
Letak Geografis



Sumber : Banyumas.go.id

Wilayah Kabupaten Banyumas merupakan wilayah yang terletak disebelah Barat Daya dan bagian dari daerah Jawa Tengah. Kabupaten Banyumas terletak di antara garis bujur Timur $108^{\circ}39'17''$ sampai $109^{\circ}27'15''$ diantara garis lintang Selatan $7^{\circ}15'05''$ sampai $7^{\circ}37'10''$ yang berarti berada di belahan Selatan garis khatulistiwa.

Batas-Batas Wilayah Banyumas :

Utara : Gunung Slamet, Tegal dan Pemalang

Selatan : Cilacap

Barat : Cilacap dan Brebes

Timur : Purbalingga, Kebumen dan Banjarnegara

Kabupaten Banyumas mempunyai luas wilayah sekitar 1.327,60 km² atau sebanding dengan 132.759,56 ha. Dengan mempunyai keadaan wilayah antara daratan dan pegunungan dengan struktur pegunungan yang terdiri dari lembah Sungai Serayu yang digunakan untuk tanah pertanian,

daratan tinggi untuk pemukiman dan pekarangan, dan pegunungan untuk perkebunan dan hutan tropis terletak dilereng Gunung Slamet sebelah Timur. Kabupaten Banyumas sendiri memiliki bumi dan kekayaan yang potensial karena terdapat Gunung Slamet dengan ketinggian mencapai 3.400M diatas permukaan air laut dan Gunung Slamet merupakan gunung yang masih aktif. Kabupaten Banyumas sendiri memiliki iklim tropis yang basah karena terletak dibelahan Selatan khatulistiwa dan terletak diantara lereng pegunungan yang jauh dari permukaan pantai/laut maka dari itu angin laut tidak tampak. Namun Kabupaten Banyumas memiliki dataran rendah yang seimbang dengan pantai Selatan yang hampir tampak bersimpangan antara pegunungan lembah dengan tekanan rata-rata antara 1.001 mbs dengan suhu udara berkisaran 21,4 derajat C -30,9 derajat C.

3. Jumlah Penduduk Berdasarkan Umur

Tabel 8

Jumlah Penduduk Berdasarkan Umur Kabupaten Banyumas

Population by Age Group and Sex in Banyumas Regency, 2020

Kelompok Umur <i>Age Group</i>	Jenis Kelamin / Sex		Jumlah <i>Total</i>
	Laki-laki <i>Male</i>	Perempuan <i>Female</i>	
0-4	68077	64 022	132099
5-9	66670	63 629	130299
10-14	70347	65 257	135604
15-19	70300	65 759	136059
20-24	69635	66 390	136025
25-29	67581	64 307	131888
30-34	66338	64 621	130959
35-39	66977	66 329	133306
40-44	65995	67 718	133713
45-49	64257	65 814	130071
50-54	55818	57 921	113739
55-59	48421	50 573	98994
60-64	39585	40 905	80490
65-69	32194	32 936	65130
70-74	21239	21 732	42971
75+	21261	24 310	45571
Jumlah/Total	894695	882223	1776918

Sumber : Katadata.co.id

Berdasarkan data diatas dapat dikelompokkan data jumlah penduduk Kabupaten Banyumas berdasarkan umur pada tahun 2020 dengan jumlah total penduduk dengan jenis kelamin laki-laki sebanyak 894.695 dan dengan jenis kelamin perempuan berjumlah 882.223 dengan total keseluruhan penduduk di Kabupaten Banyumas sebanyak 1.776.918 jiwa. Dari jumlah penduduk di Kabupaten Banyumas, diketahui jumlah generasi Z yang sebanyak 407.688 ribu dengan pengambilan sampel pada penelitian ini sebanyak 400 orang. Maka dari itu berdasarkan generasi Z

yang ada di Kabupaten Banyumas dengan profesi sebagai pelajar/mahasiswa, Pegawai negeri/swasta, Wirausaha dan lain sebagainya. Uang saku mereka yang mereka terima bagi pelajar/mahasiswa, rata-rata perbulan sebesar Rp. 750.000 sampai Rp. 2000.000. Sementara yang sudah bekerja rata-rata berpenghasilan sebesar Rp. 1.500.000 sampai Rp. 6.000.000 perbulan (hasil wawancara dengan beberapa responden pada saat penelitian pendahuluan pada tanggal 5 Maret 2023).

B. Karakteristik Responden

Dalam penelitian ini peneliti mengambil sampel responden sebanyak 400 orang generasi Z yang ada di Kabupaten Banyumas. Hasil penelitian yang telah disebarkan kepada 400 generasi Z yang ada di Kabupaten Banyumas melalui pembagian kuesioner melalui *google form* dan lembar pertanyaan yang berisi kuesioner sudah diperoleh gambaran karakteristik berikut ini :

1. Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Responden yang sesuai dengan jenis kelamin pada penelitian ini menghasilkan hasil sebagai berikut :

Tabel 9

Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

No	Jenis Kelamin	Jumlah	Prosentase
1.	Laki-Laki	187	47 %
2.	Perempuan	213	53 %
3.	Jumlah	400	100 %

Sumber : Data Kuesioner Penelitian

Berdasarkan tabel diatas bahwa jumlah responden yang berjenis kelamin laki-laki sebanyak 187 responden dan skala presentasinya sebanyak 47 %, kemudian untuk responden yang berjenis kelamin perempuan sebanyak 213 responden dengan skala presentase sebesar 53 %. Sesuai dengan tabel diatas maka dapat ditarik kesimpulan akhir bahwa responden dalam penelitian ini berjenis kelamin perempuan.

2. Responden Berdasarkan Umur

Responden yang sesuai dengan umur pada penelitian ini menghasilkan hasil sebagai berikut :

Tabel 10
Responden Berdasarkan Umur

No	Umur	Jumlah	Prosentase
1.	11-16 tahun	55	14 %
2.	17-20 tahun	158	40 %
3.	21-26 tahun	187	47 %
4.	Total	400	100 %

Sumber : Data Kuesioner Penelitian

Berdasarkan data diatas diketahui bahwa responden dikelompokkan berdasarkan umur, untuk umur 11-16 tahun berjumlah 55 responden dengan skala presentase sebesar 14 %, kemudian untuk umur 17-20 tahun sebanyak 158 responden dan memiliki skala presentase sebesar 40 %, dan yang terakhir umur 21-26 tahun dengan jumlah 187 responden dengan skala presentase sebanyak 47 %. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa responden yang paling banyak dalam penelitian ini dari umur 21-26 tahun.

3. Responden Berdasarkan Pekerjaan

Responden yang sesuai dengan pekerjaan pada penelitian ini menghasilkan hasil sebagai berikut :

Tabel 11
Responden Berdasarkan Pekerjaan

No	Pekerjaan	Jumlah	Prosentase
1.	Pelajar	55	14 %
2.	Mahasiswa	250	40 %
3.	Pegawai Negeri/Swasta	37	9 %
4.	Wirausaha	38	10 %
5.	Lain-Lain	20	5 %

No	Pekerjaan	Jumlah	Prosentase
6.	Total	400	100 %

Sumber : Data Kuesioner Penelitian

Berdasarkan data diatas dapat diketahui bahwa responden dikelompokan berdasarkan pekerjaan, dimana untuk golongan pelajar berjumlah 55 responden dengan skala presentase sebesar 14 %, kemudian untuk kalangan mahasiswa berjumlah 250 responden dengan skala presentase sebesar 40 %, untuk pegawai negeri/swasta sebanyak 37 responden dengan skala presentase 9 %, wirausaha dengan jumlah responden sebanyak 38 dan skala presentase 10 % dan untuk pekerjaan lain-lain sebanyak 20 responden dengan skala presentase 5 %. Maka dapat disimpulkan bahwa dalam penelitian ini responden yang paling banyak dari kalangan mahasiswa sebanyak 250 responden.

4. Responden Berdasarkan Tabungan Yang Miliki

Tabel 12

Responden Berdasarkan Tabungan Yang Miliki

No.	Tabungan	Jumlah	Prosentase
1.	Bank Konvensional	180	45 %
2.	Bank Syariah	150	38 %
3.	Lain-Lain	70	18 %
4.	Total	400	100 %

Sumber : Data Kuesioner Penelitian

Berdasarkan data diatas diketahui bahwa responden berdasarkan kategori tabungan yang dimiliki, bank konvensional dengan jumlah 180 responden dengan skala persentase 45 % dan bank syariah sebanyak 150 responden dengan skala persentase sebanyak 38 % selanjutnya untuk lain-lain sebanyak 70 responden dengan skala presentase sebesar 18 %. Maka dapat disimpulkan bahwa dalam penelitian ini responden yang paling banyak dari pemilik tabungan konvensional sebanyak 180 responden.

C. Analisis Hasil Penelitian

1. Uji Keabsahan Data

a. Uji Validitas

Pengujian validitas pada penelitian ini mendapatkan hasil yaitu sebagai berikut :

1) Variabel Literasi Keuangan Syariah (X1)

Tabel 13

Validitas Literasi Keuangan Syariah

No. Item	Nilai rhitung	Nilai rtabel	Keterangan
X1.1	0,666	0,098	Valid
X1.2	0,699	0,098	Valid
X1.3	0,540	0,098	Valid
X1.4	0,633	0,098	Valid
X1.5	0,289	0,098	Valid
X1.6	0,685	0,098	Valid
X1.7	0,610	0,098	Valid

Sumber : Pengelohan Peneliti Pada Data Primer Menggunakan
IBM SPSS Statistics 24

2) Variabel *Love Of Money* (X2)

Tabel 14

Validitas *Love Of Money*

No. Item	Nilai rhitung	Nilai rtabel	Keterangan
X2.1	0,438	0,098	Valid
X2.2	0,475	0,098	Valid
X2.3	0,367	0,098	Valid
X2.4	0,380	0,098	Valid
X2.5	0,489	0,098	Valid
X2.6	0,513	0,098	Valid
X2.7	0,489	0,098	Valid

No. Item	Nilai rhitung	Nilai rtabel	Keterangan
X2.8	0,533	0,098	Valid
X2.9	0,596	0,098	Valid
X2.10	0,476	0,098	Valid

Sumber : Pengelohan Peneliti Pada Data Primer Menggunakan
IBM SPSS Statistics 24

3) Variabel *Locus Of Control* (Z)

Tabel 15

Validitas *Locus Of Control*

No. Item	Nilai rhitung	Nilai rtabel	Keterangan
Z.1	0,715	0,098	Valid
Z.2	0,691	0,098	Valid
Z.3	0,714	0,098	Valid
Z.4	0,770	0,098	Valid
Z.5	0,361	0,098	Valid

Sumber : Pengelohan Peneliti Pada Data Primer Menggunakan
IBM SPSS Statistics 24

4) Variabel Manajemen Keuangan Personal (Y)

Tabel 16

Validitas Manajemen Keuangan Personal

No. Item	Nilai rhitung	Nilai rtabel	Keterangan
Y1.1	0,691	0,098	Valid
Y1.2	0,603	0,098	Valid
Y1.3	0,612	0,098	Valid
Y1.4	0,749	0,098	Valid
Y1.5	0,737	0,098	Valid
Y1.6	0,692	0,098	Valid
Y1.7	0,690	0,098	Valid
Y1.8	0,708	0,098	Valid

Sumber : Pengelohan Peneliti Pada Data Primer Menggunakan IBM SPSS Statistics 24

Berdasarkan tabel diatas dapat diketahui bahwa pada literasi keuangan syariah terdapat 7 pertanyaan, variabel *love of money* 10 pertanyaan, *locus of control* 5 pertanyaan dan manajemen keuangan personal 8 pertanyaan. Berdasarkan tabel masing-masing dari pertanyaan dilakukan uji validitas dan memberikan hasil yaitu rhitung lebih besar dari pada rtabel ($r_{hitung} > r_{tabel}$). Dan hasil kesimpulan berdasarkan data diatas bahwa semua poin pada angket yang digunakan dalam variabel penelitian pada generasi Z dinyatakan valid. Maka hal ini untuk melanjutkan penelitian ini dapat menggunakan kuesioner tersebut untuk digunakan analisis selanjutnya.

b. Uji Reliabilitas

Peneliti telah melakukan uji reliabilitas menggunakan *Croncbach's Alpha*. Jika nilai *Croncbach's Alpha* $> 0,6$ maka dapat disimpulkan bahwa reliabilitas data cukup baik, apabila jika nilai *Croncbach's Alpha* $< 0,6$ maka data dalam penelitian belum dikatakan reliabel.

Tabel 17
Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	<i>Croncbach's Alpha</i>	Keterangan
Literasi Keuangan Syariah	0,705	Reliabel
<i>Love Of Money</i>	0,619	Reliabel
<i>Locus Of Control</i>	0,666	Reliabel
Manajemen Keuangan Personal	0,836	Reliabel

Sumber : Pengelohan Peneliti Pada Data Primer Menggunakan IBM SPSS Statistics 24

Berdasarkan tabel diatas dijelaskan bahwa nilai *Croncbach's Alpha* pada variabel literasi keuangan syariah yaitu 0,705, variabel *love of money* 0,619, variabel *locus of control* 0,666 dan variabel manajemen keuangan

personal 0,836. Hal ini dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan syariah, *love of money* dan manajemen keuangan personal dapat dikatakan reliabel. Nilai tersebut memiliki nilai yang lebih tinggi dibanding dengan *Cronbach's Alpha* dan dapat dikatakan rhitung $> 0,60$. Jadi dapat disimpulkan bahwa keseluruhan dari bagian penelitian dinyatakan reliabel oleh karena itu maka mendapatkan data yang konstan.

2. Pengujian Hipotesis

a. Uji Rank Spearman

Kekuatan dan arah korelasi akan mempunyai makna hubungan antar variabel yang signifikan. Dapat disebut ada hubungan yang signifikan apabila $\text{sig.}(2\text{-tailed}) < 0,05$. Apabila nilai $\text{sig.}(2\text{-tailed}) > 0,05$ maka hubungan antar variabel tidak signifikan atau tidak memiliki arti.

Menurut Sugiyono (2002) aturan untuk dapat memberikan pemahaman koefisien korelasi dapat dijelaskan melalui tabel dibawah ini yaitu sebagai berikut :

Tabel 18

Pedoman Interpretasi Nilai Koefisien Korelasi

Interval Koefisien	Tingkat Hubungan
0,00 – 0,199	Sangat Rendah
0,20 – 0,399	Rendah
0,40 - 0,599	Sedang
0,60 – 0,799	Kuat
0,80 – 1,000	Sangat Kuat

Sumber : Sa'ban, 2022

Hasil dari *uji rank spearman* pada penelitian ini dapat dijelaskan melalui tabel data dibawah ini :

Tabel 19
Hasil Uji Rank Spearman

Correlations

			X1	X2	Z	Y
Spearman's rho	X1	Correlation Coefficient	1.000	.059	.308**	.424**
		Sig. (2-tailed)	.	.242	.000	.000
		N	400	400	400	400
	X2	Correlation Coefficient	.059	1.000	.186**	.259**
		Sig. (2-tailed)	.242	.	.000	.000
		N	400	400	400	400
	Z	Correlation Coefficient	.308**	.186**	1.000	.315**
		Sig. (2-tailed)	.000	.000	.	.000
		N	400	400	400	400
Y	Correlation Coefficient	.424**	.259**	.315**	1.000	
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.	
	N	400	400	400	400	

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

*Sumber : Pengelohan Peneliti Pada Data Primer
Menggunakan IBM SPSS Statistics 24*

Berdasarkan hasil Uji Rank Spearman diatas bahwa hubungan antara literasi keuangan syariah terhadap manajemen keuangan personal terdapat 3 nilai yaitu 0.424, 0.000 dan nilai 400. Dinyatakan bahwa nilai 400 itu merupakan jumlah sampel (N) penelitian yang berjumlah 400 responden. Tingkat keeratan hubungan antara kedua variabel yaitu 0,424 atau 42,4 %. Hal ini dapat dikatakan terdapat korelasi yang sedang antara literasi keuangan syariah (X1) terhadap literasi keuangan personal (Y). Angka tersebut bernilai positif sehingga terdapat hubungan yang searah sehingga semakin tinggi literasi keuangan syariah (X1) maka manajemen keuangan (Y) akan semakin baik sebaliknya jika literasi keuangan syariah (X1) rendah maka manajemen keuangan personal (Y) akan tidak

baik. Kemudian dalam tabel menunjukkan nilai sig. (2 –tailed) variabel literasi keuangan syariah (X1) yaitu $0,000 < 0,05$ sehingga dapat diartikan bahwa terdapat hubungan yang signifikan antara literasi keuangan (X1) terhadap manajemen keuangan personal (Y).

Pada hasil *uji rank sperman* variabel *love of money* berdasarkan tabel diatas hubungan *love of money* terhadap manajemen keuangan personal ada tiga nilai yang tercantum yaitu 0,259, 0,000 dan 400. Berdasarkan Data terdapat 400 yang merupakan responden. Tingkat keeratan pada *love of money* sebesar 0,259 atau 25,9 % yang berarti rendah antara *love of money* (X2) dengan manajemen keuangan personal (Y). Hal ini berarti semakin rendah tingkat kecintaan *love of money* (X2) maka semakin rendah pula manajemen keuangan personal (Y). Sebaliknya jika *love of money* tinggi maka manajemen keuangan personal (Y) semakin baik. Kemudian nilai sig (2- tailed) variabel literasi keuangan syariah (X2) $0,000 < 0,05$ sehingga dapat disimpulkan bahwa terdapat hubungan yang signifikan antara *love of money* (X2) terhadap manajemen keuangan personal (Y).

b. Uji MRA (*Moderated Regression Analysis*)

Uji MRA tahap 1 yaitu untuk menguji variabel *locus of control* sebagai variabel pemoderasi mampu memoderasi pengaruh literasi keuangan syariah terhadap manajemen keuangan personal.

Tabel 20

Hasil Uji MRA

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardize	t	Sig.
		B	Std. Error	d Coefficients Beta		
1	(Constant)	4.576	2.827		1.619	.106
	Literasi Keuangan Syariah	.520	.065	.362	8.003	.000
	Love of Money	.271	.055	.224	4.962	.000

a. Dependent Variable: Manajemen Keuangan Personal

Sumber : Pengelohan Peneliti Pada Data Primer Menggunakan
IBM SPSS Statistics 24

Tabel 21
Hasil Uji MRA

Model		Coefficients ^a				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
B	Std. Error	Beta				
1	(Constant)	18.852	1.793		10.513	.000
	Literasi Keuangan Syariah* Locus of Control	.018	.003	.438	5.530	.000
	Love of Money* Locus of Control	.010	.003	.302	3.807	.000
	Locus of Control	-.343	.189	-.182	-1.817	.070

a. Dependent Variable: Manajemen Keuangan Personal

Sumber : Pengelohan Peneliti Pada Data Primer Menggunakan
IBM SPSS Statistics 24

Berdasarkan tabel diatas dapat disimpulkan bahwa *locus of control* dijadikan variabel moderasi yang mampu memoderasi pengaruh literasi keuangan syariah dan *love of money*. Hal tersebut dapat dilihat dalam tabel diatas bahwa interaksi literasi keuangan syariah (X1) dengan *locus of control* (Z) yang kurang dari 0,05 yaitu sebesar 0,000 serta beta yang dihasilkan dari literasi keuangan syariah (X1) terhadap Y hasilnya positif yaitu 0,438 yang artinya bahwa moderasi dari *locus of control* (Z) dapat memperkuat X1 terhadap Y. Oleh karena itu dapat disimpulkan bahwa *locus of control* dapat memoderasi pengaruh literasi keuangan syariah terhadap manajemen keuangan personal. Selanjutnya dapat disimpulkan bahwa *locus of control* dijadikan variabel moderasi yang mampu memoderasi pengaruh literasi keuangan syariah dan *love of money*. Hal tersebut dapat dilihat dalam tabel diatas bahwa interaksi *love of money* (X2) dengan *locus of control* (Z) yang kurang dari 0,05 yaitu sebesar 0,000

serta beta yang dihasilkan dari *love of money* (X2) terhadap Y hasilnya positif yaitu 0,302 yang artinya bahwa moderasi dari *locus of control* (Z) dapat memperkuat X2 terhadap Y. Oleh karena itu dapat disimpulkan bahwa *locus of control* dapat memoderasi pengaruh *love of money* terhadap manajemen keuangan personal

c. Uji Regresi Ordinal

Tabel 22
Hasil Regresi Ordinal

		N	Marginal Percentage
Manajemen Keuangan Personal	Sangat Tidak Setuju	1	0.3%
	Tidak Setuju	4	1.0%
	Kurang Setuju	61	15.3%
	Setuju	286	71.5%
	Sangat Setuju	48	12.0%
Literasi Keuangan Syariah	Tidak Setuju	2	0.5%
	Kurang Setuju	20	5.0%
	Setuju	323	80.8%
	Sangat Setuju	55	13.8%
Love of Money	Kurang Setuju	10	2.5%
	Setuju	272	68.0%
	Sangat Setuju	118	29.5%
Valid		400	100.0%
Missing		0	
Total		400	

Sumber : Pengelohan Peneliti Pada Data Primer Menggunakan IBM SPSS Statistics 24

Berdasarkan tabel diatas menunjukkan banyaknya data yang diolah sebanyak 400 data dan diketahui bahwa nilai 0 missing dan 100 % dinyatakan valid dan dapat berarti data diatas dapat diolah karena tidak ada yang masuk ke dalam kategori *missing*. Dapat diketahui bahwa pada variabel manajemen keuangan personal (Y) yang dikategorikan sangat

tidak setuju 1 atau 0.3 %, kategori tidak setuju 4 atau 1.0 %, kurang setuju 61 atau 15.3 %, setuju 286 atau 71.5 %, sangat setuju 12.0 %. Variabel literasi keuangan syariah (X1) yang dikategorikan tidak setuju 2 atau 0.5 %, kurang setuju 20 atau 5.0 %, setuju 323 atau 80.8 %, sangat setuju 55 atau 13.8 %. Variabel *love of money* (X2) yang dikategorikan kurang setuju 10 atau 2.5 %, setuju 272 atau 68.0 %, sangat setuju 118 atau 29.5 %.

Tabel 23
Hasil Uji Regresi Ordinal

Model Fitting Information				
Model	-2 Log Likelihood	Chi-Square	df	Sig.
Intercept Only	101.063			
Final	65.574	35.490	5	<.000

Link function: Logit.

Sumber : Pengelohan Peneliti Pada Data Primer Menggunakan IBM SPSS Statistics 24

Berdasarkan tabel di atas memperoleh keterangan apakah model dari regresi ordinal yang digunakan signifikan atau tidak. Sesuai keputusan yaitu apabila nilai signifikansi $> \alpha$ (0,5) maka model yang digunakan tidak signifikan dan apabila nilai signifikansi $< (0,5)$ maka signifikan.

Berdasarkan tabel diatas memberikan informasi apakah dengan tambahan variabel independen dalam model regresi hasilnya akan lebih baik dibandingkan memasukkan intercept saja, selain itu tabel diatas menunjukkan pengaruh simultan variabel independen terhadap variabel dependen. berdasarkan hasil yang tercantum dalam tabel dapat disimpulkan bahwa terjadi penurunan nilai -2 log *likelihood* dari *intercept only* ke final yaitu 101,063 ke 65,574 dengan signifikansi $p = < 0,001$. Artinya model dengan adanya variabel independen lebih baik dibandingkan dengan model yang hanya dengan intercept. Berdasarkan hasil dapat didapatkan signifikansi $< 0,05$ yang menunjukkan bahwa variabel X1 dan X2 berpengaruh secara signifikan

Tabel 24
Hasil Uji Regresi Ordinal

Goodness-of-Fit			
	Chi-Square	df	Sig.
Pearson	18.381	31	.964
Deviance	17.204	31	.978

Link function: Logit.

*Sumber : Pengelohan Peneliti Pada Data Primer Menggunakan
IBM SPSS Statistics 24*

Berdasarkan tabel diatas diperoleh pengujian untuk dapat mengetahui keterangan pengujian mengenai seberapa cocok model dengan data. Sesuai pengambilan keputusan apabila nilai signifikansi $>$ alpha (0,05) maka model dapat dikatakan signifikan dan apabila nilai signifikansi $<$ alpha (0,05) maka tidak signifikan. Pada tabel diatas dapat disimpulkan bahwa tabel diatas diperoleh nilai signifikansi sebesar $0,964 > 0,05$ maka model regresi ordinal cocok dengan data observasi.

Tabel 25
Hasil Uji Regresi Ordinal

Pseudo R-Square	
Cox and Snell	.085
Nagelkerke	.104
McFadden	.053

Link function: Logit.

*Sumber : Pengelohan Peneliti Pada Data Primer Menggunakan
IBM SPSS Statistics 24*

Berdasarkan tabel diatas dapat disimpulkan bahwa menurut hasil *nagelkerke* dengan hasil tertinggi yaitu 0,104 menunjukkan bahwa variabel independen X1 dan X2 berpengaruh sebesar 10,4 % terhadap variabel Y dan 89,6 % dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak masuk pada penelitian ini:

Tabel 26
Hasil Uji Regresi Ordinal

		Parameter Estimates					95% Confidence Interval	
		Estimate	Std. Error	Wald	df	Sig.	Lower Bound	Upper Bound
Threshold	[Y = 1]	-7.720	1.066	52.422	1	<.000	-9.810	-5.630
	[Y = 2]	-6.095	.582	109.807	1	<.000	-7.235	-4.955
	[Y = 3]	-3.224	.376	73.657	1	<.000	-3.960	-2.488
	[Y = 4]	.661	.320	4.278	1	.039	.035	1.288
Location	[X1=2]	-.832	1.643	.256	1	.613	-4.053	2.389
	[X1=3]	-2.814	.553	25.908	1	<.000	-3.897	-1.730
	[X1=4]	-1.228	.325	14.247	1	<.000	-1.866	-.591
	[X1=5]	0 ^a	.	.	0	.	.	.
	[X2=3]	-1.312	.699	3.522	1	.061	-2.683	.058
	[X2=4]	-.450	.249	3.251	1	.071	-.938	.039
	[X2=5]	0 ^a	.	.	0	.	.	.

Link function: Logit.

a. This parameter is set to zero because it is redundant.

Sumber : Pengelohan Peneliti Pada Data Primer Menggunakan

IBM SPSS Statistics 24

Berdasarkan tabel 26 menjelaskan setiap efek dari koefisiensi regresi. Apabila nilai signifikansi $> \alpha$ (0,05) maka model tidak signifikan dan apabila signifikansi $< \alpha$ (0,05) maka model dapat dikatakan signifikan. Berdasarkan data tersebut maka dapat dilihat bahwa hasil perhitungan variabel literasi keuangan syariah (X1) tidak memberikan pengaruh secara nyata atau tidak signifikan terhadap variabel manajemen keuangan personal (Y) hal ini dapat dilihat dari hasil *parameter estimates* yang menunjukkan nilai signifikansi berjumlah 0,613 $>$ 0,05. Kemudian variabel *love of money* (X2) yang menunjukkan bahwa tidak memberikan pengaruh nyata atau tidak signifikan pada variabel manajemen keuangan personal (Y) hal ini dapat dilihat dari tingkat signifikansi 0,061 $>$ 0,05 yang dapat dilihat pada hasil *parameter estimates* yang berarti variabel *love*

of money tidak memberikan pengaruh secara nyata atau tidak signifikan pada variabel manajemen keuangan personal (Y) pada generasi Z Kabupaten Banyumas.

D. Pembahasan Dan Hasil Penelitian

1. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Manajemen Keuangan Syariah

Berdasarkan hasil olah data pada pengelolaan *uji rank spearman* antara variabel literasi keuangan syariah (X1) terhadap manajemen keuangan personal, hasil pengujian menunjukkan dengan menggunakan *IBM SPSS Statistik 24* menunjukkan bahwa koefisien korelasi antara variabel literasi keuangan syariah (X1) terhadap manajemen keuangan personal (Y). Tingkat keeratan hubungan antara kedua variabel yaitu 0,424 atau 42,4 %. Hal ini dapat dikatakan terdapat korelasi yang sedang antara literasi keuangan syariah (X1) terhadap literasi keuangan personal (Y). Angka tersebut bernilai positif sehingga terdapat hubungan yang searah sehingga semakin tinggi literasi keuangan syariah (X1) maka manajemen keuangan (Y) akan semakin baik sebaliknya jika literasi keuangan syariah (X1) rendah maka manajemen keuangan personal (Y) akan tidak baik. Kemudian dalam tabel menunjukkan nilai sig. (*2-tailed*) variabel literasi keuangan syariah (X1) yaitu $0,000 < 0,05$ sehingga dapat diartikan bahwa terdapat hubungan yang signifikan antara literasi keuangan (X1) terhadap manajemen keuangan personal (Y). Berdasarkan hasil *uji rank spearman* maka dapat disimpulkan bahwa H_0 ditolak dan H_1 diterima. Selanjutnya hasil regresi ordinal pada bagian *Parameter Estimates*, nilai signifikansi pada variabel literasi keuangan syariah (X1) adalah $> 0,05$ yang berarti literasi keuangan syariah (X1) tidak memberikan pengaruh secara nyata atau tidak signifikan.

Hasil penelitian ini mendukung penelitian yang dilakukan Muntahanah., et al, (2021) yang menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif secara tidak signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada anggota koperasi pesat di masa pandemi. Berdasarkan

Theory yang digunakan adalah *Theory Of Planned Behaviour* (TPB) atau teori perilaku perencana berpendapat bahwa sikap terhadap perilaku merupakan faktor kunci yang dapat memprediksi tindakan. Dengan demikian, sikap seseorang dapat memperhitungkan untuk menguji norma subjektif dan mengukur kemampuan yang dirasakan seseorang dalam mengendalikan perilaku. Hal ini berarti Perilaku manajemen keuangan personal dapat mempengaruhi literasi keuangan syariah meliputi pengetahuan, ketrampilan dan keyakinan yang dapat mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas dalam pengambilan keputusan keuangan dan pengelolaan keuangan dalam mencapai kesejahteraan (Fatimah, 2019). Berdasarkan hasil kesimpulan maka penelitian ini menunjukkan tidak terdapat pengaruh signifikan antara literasi keuangan syariah terhadap manajemen keuangan personal generasi Z Kabupaten Banyumas.

2. Pengaruh *Love Of Money* Terhadap Manajemen Keuangan Syariah

Berdasarkan hasil olah data pada pengelolaan *uji rank spearman* antara variabel literasi keuangan syariah (X1) terhadap manajemen keuangan personal, hasil pengujian menunjukkan dengan menggunakan *IBM SPSS Statistik 24* menunjukkan bahwa koefisien korelasi antara variabel literasi keuangan syariah (X1) terhadap manajemen keuangan personal (Y). Tingkat keeratan pada *love of money* sebesar 0,259 atau 25,9 % yang berarti rendah antara *love of money* (X2) dengan manajemen keuangan personal (Y). Hal ini berarti semakin rendah tingkat kecintaan *love of money* (X2) maka semakin rendah pula manajemen keuangan personal (Y). Sebaliknya jika *love of money* tinggi maka manajemen keuangan personal (Y) semakin baik. Kemudian nilai sig (*2- tailed*) variabel literasi keuangan syariah (X2) $0,000 < 0,05$ sehingga dapat disimpulkan bahwa terdapat hubungan yang signifikan antara *love of money* (X2) terhadap manajemen keuangan personal (Y). Berdasarkan hasil *uji rank spearman* maka dapat disimpulkan bahwa H_0 ditolak dan H_1 diterima. Selanjutnya hasil regresi ordinal pada bagian *Parameter*

Estimates, nilai signifikansi pada variabel *love of money* (X2) adalah $> 0,05$ yang berarti *love of money* (X2) tidak memberikan pengaruh secara nyata atau tidak signifikan.

Hasil penelitian ini mendukung penelitian yang dilakukan oleh Ulumudiniati & Asandimitra, (2022) yang menyatakan bahwa *love of money* dapat memberikan pengaruh positif terhadap pengelolaan keuangan. *Theory Of Planned Behaviour* (TPB) atau teori perilaku perencana dalam Ajzen (2005) mengemukakan bahwa *beliefs* dapat diungkapkan dengan cara menghubungkan suatu perilaku yang akan kita prediksi dengan berbagai macam manfaat dan kerugian yang mungkin diperoleh jika kita melakukan atau tidak melakukan perilaku. Keyakinan ini akan memperkuat sikap pada perilaku yang didasarkan evaluasi yang didapatkan bahwa perilaku dapat memberikan keuntungan bagi seseorang. Hal ini membuat *love of money* dianggap penting karena kecintaan keuangan dapat menumbuhkan perilaku yang positif dan negatif (Ismayanti, 2020). Berdasarkan hasil kesimpulan maka penelitian ini menunjukkan tidak adanya pengaruh signifikan dari *love of money* terhadap manajemen keuangan personal generasi Z Kabupaten Banyumas.

3. *Locus Of Control* Memoderasi Literasi Keuangan Syariah Terhadap Manajemen Keuangan Personal

Berdasarkan tabel dijelaskan bahwa hasil *Uji Moderated Regression Analysis* (MRA) yaitu *locus of control* berperan sebagai variabel moderasi yang mampu memoderasi literasi keuangan syariah terhadap manajemen keuangan personal. hal ini dapat dibuktikan nilai interaksi antara *locus of control* $0,000 < 0,05$. Dalam penelitian yang dilakukan peneliti hanya melihat signifikansi, tidak melihat apakah ada arah negatif maupun positif. Oleh karena itu dapat disimpulkan bahwa H_0 ditolak dan H_3 diterima yaitu *locus of control* bisa memoderasi secara signifikan pengaruh literasi keuangan syariah (X1) terhadap manajemen keuangan personal (Y). Hasil penelitian ini memberikan bukti bahwa

variabel *locus of control* benar-benar memberikan perannya sebagai variabel moderasi atau moderating.

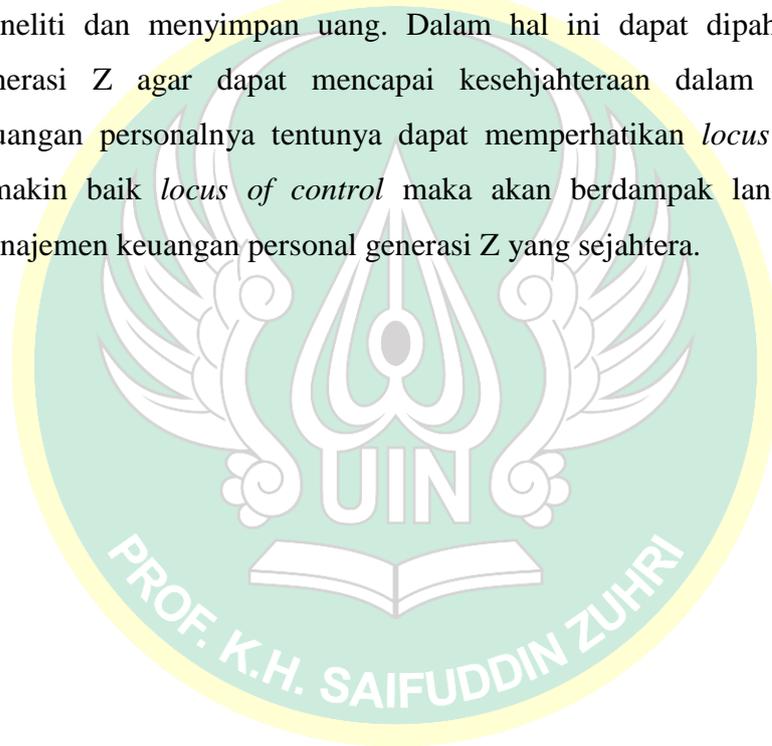
Locus of control berarti pikiran seseorang tentang sebab dan akibat kesuksesan atau kegagalan seseorang terhadap pekerjaan. *Locus of control* sendiri mengacu pada keyakinan masyarakat bahwa mereka akan bertanggung jawab atas segala hal yang terjadi karena itu merupakan diluar kendali kita. Pada *locus of control internal* itu mencakup keyakinan terhadap diri sendiri karena hal itu perlu dipertanggung jawabkan penuh semua pencapaian selama ini serta masyarakat harus mempunyai minat untuk melakukan segala sesuatu berdasarkan kemampuan sendiri. Karena hal ini menjadi hasil dari kerja keras kita sendiri agar mencapai kesuksesan (Palupi & Hapsari, 2022). *Theory of planned behaviour* merupakan teori yang menjelaskan bahwa terdapat hubungan antara sikap, norma subjektif dan persepsi yang dapat mempengaruhi niat individu dalam bertindak dan faktor kunci yang dapat memprediksi tindakan. Dalam hal ini *locus of control* atau pengendalian diri seseorang turut menjadi pengontrol dan perantara dengan adanya literasi keuangan syariah agar seseorang dapat mencapai kesejahteraan di masa sekarang maupun masa depan.

4. *Locus Of Control* Memoderasi *Love Of Money* Terhadap Manajemen Keuangan Personal

Berdasarkan tabel dijelaskan bahwa hasil *Uji Moderated Regression Analysis* (MRA) yaitu *locus of control* berperan sebagai variabel moderasi yang mampu memoderasi *love of money* (X2) terhadap manajemen keuangan personal. Hal ini dapat dibuktikan nilai interaksi antara *locus of control* $0,000 < 0,05$. Dalam penelitian yang dilakukan peneliti hanya melihat signifikansi, tidak melihat apakah ada arah negatif maupun positif. Oleh karena itu dapat disimpulkan bahwa H0 ditolak dan H4 diterima yaitu *locus of control* bisa memoderasi secara signifikan pengaruh *love of money* (X2) terhadap manajemen keuangan personal (Y). Hasil penelitian ini memberikan bukti bahwa variabel *locus of control*

benar-benar memberikan perannya sebagai variabel moderasi atau moderating.

Locus of control berarti pemikiran seseorang tentang sebab dan akibat kesuksesan seseorang atau kegagalan seseorang terhadap pekerjaan. *Locus of control* sendiri mengacu pada keyakinan masyarakat bahwa mereka akan bertanggung jawab atas segala hal yang terjadi diluar kendali kita. Menurut Rokhayati (2022) menjelaskan bahwa *financial management behaviour* atau perilaku keuangan adalah kemampuan seseorang dalam merencanakan, menganggarkan, mengaudit, mengelola, mengendalikan, meneliti dan menyimpan uang. Dalam hal ini dapat dipahami bahwa generasi Z agar dapat mencapai kesejahteraan dalam manajemen keuangan personalnya tentunya dapat memperhatikan *locus of control*, semakin baik *locus of control* maka akan berdampak langsung pada manajemen keuangan personal generasi Z yang sejahtera.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian mengenai pengaruh literasi keuangan syariah dan *love of money* terhadap manajemen keuangan personal dengan *locus of control* sebagai generasi Z Kabupaten Banyumas, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut :

1. Terdapat pengaruh yang tidak signifikan dari literasi keuangan syariah terhadap manajemen keuangan personal

Berdasarkan hasil pengelolaan *Uji Rank Spearman* menunjukkan bahwa tingkat keeratan hubungan antara kedua variabel yaitu 0,424 atau 42,4 %. Nilai sig. (2 –tailed) variabel literasi keuangan syariah (X1) yaitu $0,000 < 0,05$ berdasarkan hasil *uji rank spearman* maka dapat disimpulkan bahwa H_0 ditolak dan H_1 diterima. Nilai koefisien regresi sebesar 0,424 yang memiliki nilai positif sehingga terdapat hubungan yang searah sehingga semakin tinggi literasi keuangan syariah (X1) maka manajemen keuangan (Y) akan semakin baik sebaliknya jika literasi keuangan syariah (X1) rendah maka manajemen keuangan personal (Y) akan tidak baik. Selanjutnya hasil regresi ordinal pada bagian *Parameter Estimates*, nilai signifikansi pada variabel literasi keuangan syariah (X1) adalah $> 0,05$ yang berarti literasi keuangan syariah (X1) tidak memberikan pengaruh secara nyata atau tidak signifikan.

2. Terdapat pengaruh yang tidak signifikan *love of money* terhadap manajemen keuangan personal

Berdasarkan hasil pengelolaan *Uji Rank Spearman* menunjukkan bahwa tingkat keeratan pada *love of money* sebesar 0,259 atau 25,9 % yang berarti rendah antara *love of money* (X2) dengan manajemen keuangan personal (Y). Hal ini berarti semakin rendah tingkat kecintaan *love of money* (X2) maka semakin rendah pula manajemen keuangan personal (Y). Sebaliknya jika *love of money* tinggi maka manajemen

keuangan personal (Y) semakin baik. Kemudian nilai *sig.(2- tailed)* variabel literasi keuangan syariah (X2) $0,000 < 0,05$ sehingga dapat disimpulkan bahwa terdapat hubungan yang signifikan antara *love of money* (X2) terhadap manajemen keuangan personal (Y). Berdasarkan hasil *uji rank spearman* maka dapat disimpulkan bahwa H_0 ditolak dan H_1 diterima. Selanjutnya hasil regresi ordinal pada bagian *Parameter Estimates*, nilai signifikansi pada variabel *love of money* (X2) adalah $> 0,05$ yang berarti *love of money* (X2) tidak memberikan pengaruh secara nyata atau tidak signifikan.

3. *Locus of control* memoderasi secara signifikan pengaruh literasi keuangan syariah terhadap manajemen keuangan personal

Hasil analisis dengan menggunakan *Uji Moderated Regression Analysis* (MRA) yaitu *locus of control* berperan sebagai variabel moderasi yang mampu memoderasi literasi keuangan syariah terhadap manajemen keuangan personal. Hal ini dapat dibuktikan nilai interaksi antara *locus of control* $0,000 < 0,05$. Oleh karena itu dapat disimpulkan bahwa H_0 ditolak dan H_3 diterima yaitu *locus of control* bisa memoderasi secara signifikan pengaruh literasi keuangan syariah (X1) terhadap manajemen keuangan personal (Y). Hasil penelitian ini memberikan bukti bahwa variabel *locus of control* benar-benar memberikan perannya sebagai variabel moderasi atau moderating.

4. *Locus of control* memoderasi secara signifikan pengaruh *love of money* terhadap manajemen keuangan personal

Hasil analisis dengan menggunakan *Uji Moderated Regression Analysis* (MRA) yaitu *locus of control* berperan sebagai variabel moderasi yang mampu memoderasi *love of money* (X2) terhadap manajemen keuangan personal. Hal ini dapat dibuktikan nilai interaksi antara *locus of control* $0,000 < 0,05$. Oleh karena itu dapat disimpulkan bahwa H_0 ditolak dan H_4 diterima yaitu *locus of control* bisa memoderasi secara signifikan pengaruh *love of money* (X2) terhadap manajemen keuangan personal (Y). Hasil penelitian ini memberikan bukti bahwa variabel *locus of control*

benar-benar memberikan perannya sebagai variabel moderasi atau moderating.

B. Keterbatasan penelitian

1. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa ada variabel lain yang dapat mempengaruhi manajemen keuangan personal selain variabel literasi keuangan syariah (X1) dan *love of money* (X2). Hal ini diketahui dari besarnya nilai *nagelkerke* yaitu 0,104 atau 10,4 %. Selanjutnya sisanya 89,6 dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak masuk pada penelitian ini.
2. Jawaban responden tidak diketahui secara pasti karena menggunakan *skala likert* dalam menggunakan penelitian ini. Kemudian dalam melakukan penyebaran kuesioner dilakukan menjadi 2 tahap yaitu *google form* dan pembagian menggunakan kertas. Pada pengisian kuesioner menggunakan *google form* jawaban yang diberikan responden tidak diketahui secara keseluruhan yang disebabkan kejujuran dari masing-masing responden.
3. Dalam penelitian ini peneliti belum spesifik dalam mengelompokkan *love of money* dan *locus of control* serta kuesioner belum didetailkan berdasarkan umur generasi Z yang sudah mampu mengisi kuesioner dengan tepat.

C. Saran

Berdasarkan kesimpulan diatas, selanjutnya dapat diusulkan saran yang agar dapat bermanfaat. Saran tersebut yaitu antara lain sebagai berikut :

1. Kepada pemerintah adalah agar selalu memberikan berbagai edukasi kepada masyarakat terutama kepada generasi Z agar bisa mengontrol segala sesuatu yang berkaitan dengan manajemen keuangan personal agar memiliki masa depan yang sejahtera.
2. Kepada generasi Z adalah agar selalu bisa mengontrol keuangan mereka di era globalisasi saat ini agar tidak mudah terpengaruh oleh lingkungan yang akan membuat mereka berbuat yang negatif.
3. Peneliti selanjutnya, diharapkan mampu menambahkan variabel independen seperti gaya hidup, status ekonomi sosial dan lain sebagainya

dan moderasi seperti gender, lingkungan yang bisa mempengaruhi manajemen keuangan personal.

4. Peneliti selanjutnya, diharapkan mampu menjelaskan secara spesifik tentang *love of money*, *locus of control* dan dalam pembagian kuesioner agar lebih menggolongkan umur berdasarkan kemampuan generasi Z dalam pengisian kuesioner.



DAFTAR PUSTAKA

- Abianti. 2021. " Pengaruh Gaya Kepemimpinan Dan Lingkungan Kerja Terhadap Kepuasan Kerja Karyawan Pada *Shushu Milkshake* Purwokerto", *Skripsi*. Purwokerto: IAIN Purwokerto
- Alimusa. 2020. *Manajemen Perbankan Syariah Suatu Kajian Ideologis Dan Teoritis*. Derpublish, Yogyakarta
- Anshori, Muslich dan Sri Ismawati. 2009. *Buku Ajar Metode Penelitian Kuantitatif*. Surabaya: Urai (Aup)
- Apriliani Roestanto. 2017. *Literasi Keuangan. Grup Relasi Inti Media*, Yogyakarta.
- Arikunto. 1993. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. PT, Jakarta.
- Atikah, A., & Kurniawan, R. R. 2021. Pengaruh Literasi Keuangan, *Locus of Control*, dan *Financial Self Efficacy* Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *JMB : Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, Vol. 10, No.2.
- Aziz, Dkk. 2022. Socio-Economic Factors, Islamic Financial Literacy and Personal Financial Management in University Lecturers in Indonesia. *Baltic Journal Of Law & Politics A Journal of Vytautas Magnus University*, Vol.15,No.2.
- Badan Pusat Statistik Kabupaten Banyumas, 2020. *Statistik Kabupaten Banyumas Tahun 2020*. Banyumas : Badan Pusat Statistik
- Chairil, A., & Niangsih, F. F, 2020. Literasi Keuangan Dan Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Di Provinsi Bengkulu. *The Manager Review Jurnal Ilmiah Ilmu Manajemen Dan Bisnis*, Vol. 2,No.2.
- Fatimah. 2019. Pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Self Efficacy*, *Sosial Economic Status* Dan *Locus Of Control* Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. *Skripsi*. Pekan baru.
- Hastin Tri Utami. 2019. Analisis Perbedaan Literasi Keuangan Nasabah *Credit Union* Dan Nasabah *Baitul Maal Wattamwil* (Survei Pada *Credit Union Martani Sokaraja* Dan *Baitul Maal Wattamwil Muhammadiyah Dana Mentari Purwokerto*). *Jurnal Bisnis Dan Manajemen Islam*, Vol 6. No 2.
- Huston, Bhigham. 2010. *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan* (Buku 1. Edisi 11)

- Ichsan, I., & Ali, A. 2020. Metode Pengumpulan Data Penelitian Music Berbasis Observasi Auditif. *Musikolastika: Jurnal Pertunjukan Dan Pendidikan Musik*, Vol 2. No 2, 85-93
- Ikit. 2015. *Akuntansi Penghimpunan Dana Bank Syariah*. Deepublish, Yogyakarta
- Ismail. 2016. *Perbankan Syariah*. Kencana, Rawamangun. Jakarta
- Ismayanti. 2020. Pengaruh *Love Of Money* Dan *Financial Knowledge* Terhadap *Personal Financial Management* Dengan Gender Sebagai Variabel Moderasi Pada Generasi Millennial Dikota Makassar, *Skripsi*. Makassar
- Kartawinata, Dkk. 2023. Pengaruh *Financial Literacy* , *Financial Confidence* , dan *Locus of Control* Eksternal Terhadap *Personal Finance Management*, Vol. 8. No.1.
- Khoirunnisa, I. R., & Rochmawati, R. 2021. Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Pendidikan Keuangan Keluarga Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi dengan *Locus Of Control* Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, Vol. 9.No.2.
- Khumairoh, Dkk. 2021. " Uji Keterkaitan Tingkat Pendapatan PHT Tanaman Padi (*Oryza Sativa L*) Terhadap Faktor Sosial Petani (Study Kasus Di Dusun Banjardowo Kecamatan Jombang)", dalam SIGMAGRI (*Research Jurnal Of Social, Agricultural Policies, Economics And Agribisnis*), Vol. 1.No.02
- Kristyowati. 2021. Generasi Z Dan Strategi Melayaninyaa. *Jurnal Teologi Dan Pendidikan Kritiani*. Vol 2.No 1, Juni 2021 (23-34)
- Laturette, Dkk. 2021. Literasi Keuangan Pada Generasi Z. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, Vol. 9.No.1.
- Lestari. 2020. Pengaruh Pendidikan Pengelolaan Keuangan Di Keluarga, Status Sosial Ekonomi, *Locus of Control* Terhadap Literasi Keuangan (Pelajar Sma Subang). *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, Vol. 1.No 2.
- Machali. 2016. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Program Study Manajemen Pendidikan Islam, Yogyakarta.
- Mahyarni. 2013. "Theory Of Reasoned Action Dan Theory Of Planned Behavior (Sebuah kajian historis tentang perilaku)", dalam *Jurnal El-Riyasah*, Vol.4, No.2.
- Marsono. 2019. *Metode Penelitian Kuantitatif*. In Media, Bogor
- Muhammad. 2014. *Manajemen Dana Bank Syariah*, PT Rajagrafindo Persada.

Jakarta

- Muntahanah, Dkk. 2021. Literasi Keuangan, Pendapatan Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Di Masa Pandemi. *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*, Vol 21. No 3
- Nanda, Dkk. 2019. Tingkat Literasi Keuangan Syariah: Studi Pada Masyarakat Kota Banda Aceh. *JIHBIZ :Global Journal of Islamic Banking and Finance*, Vol.1.No 2.
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Indonesia. 2022. Siaran Pers Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan Tahun 2022. *Otoritas Jasa Keuangan (OJK)*, November, 10–12.
- Otoritas Jasa Keuangan. 2020. *Statistik Perbankan Syariah-Okttober 2020*. Dipetik Desember 2020, Dari Ojk Website: Ojk.Go.Id
- Otoritas Jasa Keuangan. 2023. *Statistik Fintech lending 2023*. Dipetik Juni 2023. Dari OJK Website: Ojk.go.id
- Palupi, D. E., & Hapsari, M. T. 2022. Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan *Locus Of Control* Pada Perilaku Manajemen Keuangan Personal (Studi Pada Mahasiswa Manajemen Keuangan Syariah Angkatan 2018 – 2020 UIN Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung) Destya. *Prima Ekonomika*, Vol. 13.No.1.
- Parhan, Dkk. 2022. *Islamic Financial Planning: Konsep Literasi Keuangan Syariah Sebagai Alternatif Perencanaan Financial Bagi Mahasiswa*. Ekonomi Islam. *Jurnal Uhamka*. Vol 13. No 1 65-84
- Prasetyo. 2022. Pengaruh Literasi Keuangan, *Love of Money* dan Minat Investasi di Pasar Modal Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi (Studi Kasus Mahasiswa Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta). *Skripsi*.Jakarta
- Putri, Dkk. 2023. Pengaruh Pendapatan, Kepercayaan Dan Pengetahuan Terhadap Minat Mengeluarkan Zakat Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderating Di Lazismu Kota. *Journal Of Sharia Management And Business* .Vol 3. No.1, No 52–61.
- Rahma, F. A., & Susanti, S. 2022. Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Self Efficacy* dan *Fintech Payment* terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa. Edukatif : *Jurnal Ilmu Pendidikan*, Vol. 4.No.3.
- Ricky. 2019. Pengaruh Literasi Keuangan , Sikap Keuangan , Dan *Locus of Control* Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Skripsi*, Rineka cipta.

- Rokhayati, Dkk. 2022. Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Perilaku Pengelolaan Keuangan (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Universitas Wijayakusuma Purwokerto). *Eqien - Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, Vol. 11, No. 03.
- Rudy, Dkk. 2020. Pengaruh Keuangan Dan *Love Of Money* Pagaruhnya Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Dan Dampaknya Terhadap Kesejahteraan Masyarakat Desa Cihambulu Kec, Pabuaran Kab. Subang. *Jurnal Sekuritas*, Vol 4. No. 1. September 2020. Hal 43-56
- Sa'ban, L.N. 2022. "Pengaruh *Brand Image* Dan *Product Quality* Terhadap Customer Satisfaction Pada Usaha Batik Rajasa Mas Cilacap", *Skripsi*. Purwokerto: UIN Prof. K.H Saifuddin Zuhri Purwokerto.
- Salim, Dkk. 2022. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, *Islamic Branding*, dan Religiusitas terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah: Studi Pada Mahasiswa FAI Universitas Ibn Khaldun Bogor Angkatan 2017-2018. *Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, Vol. 5, No 2, 226–244.
- Shinta & Lestari. 2019. Pengaruh *Financial Knowledge*, *Lifestyle Pattern* pada Perilaku Manajemen Keuangan Wanita Karir dengan *Locus of Control* sebagai Variabel Moderasi. *STIE Perbanas Surabaya*. Vol. 8. No 2
- Sugiyono. 2019. *Metode Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif*. Alfabeta, Bandung.
- Sugiyono. 2021. *Metode Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif*. Alfabeta, Bandung.
- Sulasih. 2021. *Modul Praktikum Ekonometrika*. IAIN Purwokerto.
- Sumar'in. 2012. *Konsep Kelembagaan Bank Syariah*. Graha ilmu, Yogyakarta
- Ulumudiniati, M., & Asandimitra, N. 2022. Pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Self-Efficacy*, *Locus of Control*, *Parental Income*, *Love of Money* terhadap *Financial Management Behavior: Lifestyle* sebagai Mediasi. *Jurnal Ilmu Manajemen*, Vol. 10. No. 1.
- Vista Okta. 2021. *Pasar Modal Syariah*. Garudhawaca, Sleman. Yogyakarta
- Wahyuni, Dkk. 2023. Pengaruh Literasi Keuangan, *Lifestyle Hedonis* dan Sikap Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Riset & Akuntansi*. Vol. 7. No. 1.
- Widiawati. 2022. Pengaruh *Love Of Money* Dan *Financial Knowledge* Terhadap

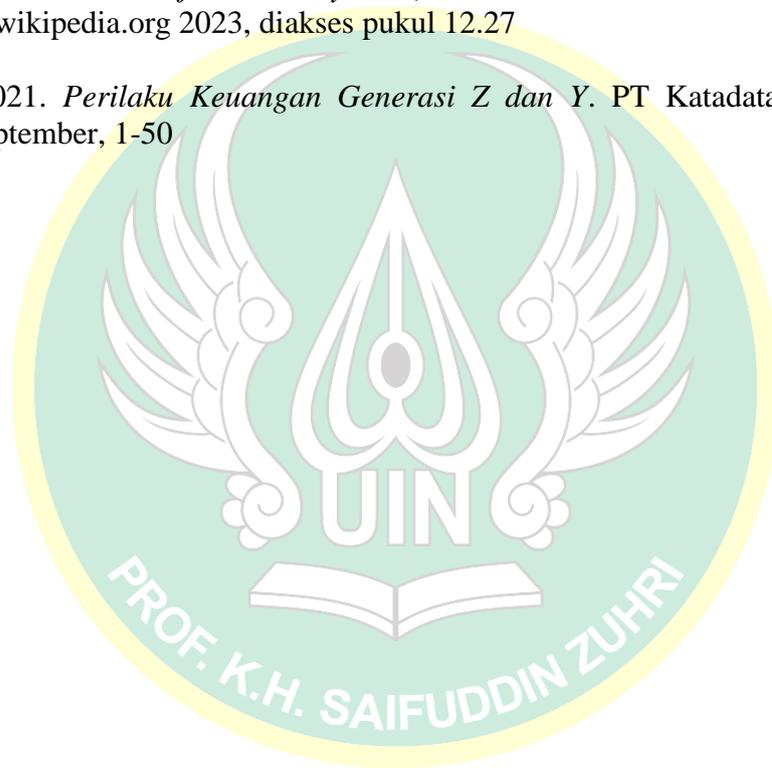
Personal Financial Management Pada Generasi Z (Studi Pada Mahasiswa Uin Raden Intan Lampung). *Skripsi*. Lampung

Wardani. 2022. Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Dengan *Locus Of Control* Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*. Vol 4. No. 12

Wijayanti & Kartawinata. 2023. *Pengaruh Financial Literacy, Financial Confidence, Dan Locus Of Control Eksternal Terhadap Personal Finance Management*. *Technomedia Joernal*, Vol. 8.No 1.

Wikipedia. 2023. “*Sejarah Banyumas,*” diakses 18 Oktober 2023 dari id.wikipedia.org 2023, diakses pukul 12.27

Zigi.id. 2021. *Perilaku Keuangan Generasi Z dan Y*. PT Katadata Indonesia, September, 1-50



LAMPIRAN-LAMPIRAN



Lampiran I

Kuesioner Penelitian

Kepada Yth

Generasi Z Kabupaten Banyumas

di Banyumas

Assalamualaikum wr. wb

Berkaitan dengan penelitian skripsi saya,

Nama : Mety Andriani

Nim : 2017202071

Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam

Jurusan : Ekonomi Dan Keuangan Syariah

Saya Mety Andriani Mahasiswa Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto Jurusan Perbankan Syariah. Dalam rangka menyelesaikan tugas akhir atau skripsi, maka saya ingin mengadakan penelitian mengenai manajemen keuangan personal yang berjudul “ Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan *Love Of Money* Terhadap Manajemen Keuangan Personal Dengan *Locus Of Control* Sebagai Variabel Moderasi Pada Generasi Z Kabupaten Banyumas ”. Terkait dengan hal itu saya memohon kesediaan saudara/i untuk meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner ini. Kuesioner ini adalah sarana untuk memperoleh data yang diperlukan dalam penulisan skripsi. Jawaban saudara/i yang akan dinilai benar atau salah dan semua informasi yang berkaitan dengan responden akan dirahasiakan. Saya sangat menghargai pengorbanan waktu dan sumbangan jawaban responden dalam mengisi kuesioner ini. Oleh karena itu saya selaku peneliti mengucapkan banyak terima kasih atas partisipasi dan kerja samanya semoga amal baik saudara/i mendapat balasan dari Allah SWT.

TERIMA KASIH

Wassalamu'alaikum wr.wb

LAMPIRAN KUESIONER PENELITIAN

A. Data Umum Responden

1. Nama
2. Jenis kelamin
 - a. Laki-laki
 - b. Perempuan
3. Umur
 - a. 11-16 tahun
 - b. 17-20 tahun
 - c. 21-26 tahun
4. Alamat domisili
5. Pekerjaan
 - a. Pelajar
 - b. Mahasiswa
 - c. Pegawai Negeri/Karyawan
 - d. Wirausaha
 - e. Lainnya
6. Tabungan yang dimiliki
 - a. Tabungan Bank Konvensional
 - b. Tabungan Bank Syariah
 - c. Lain-Lain

B. Petunjuk Pengisian Kuesioner

Berilah jawaban pada pertanyaan terkait pertanyaan berikut ini sesuai dengan pendapat saudara dengan cara memberikan tanda ceklis (\checkmark) pada kolom yang sudah disediakan dengan ketentuan sebagai berikut

- 1 = Sangat Tidak Setuju
- 2 = Tidak Setuju
- 3 = Kurang Setuju
- 4 = Setuju
- 5 = Sangat Setuju

C. Pertanyaan

1. Variabel Literasi Keuangan Syariah

No	Pertanyaan	STS	TS	KS	S	SS
1.	Saya paham tentang prinsip keuangan menurut syariah islam					
2.	Saya paham tentang apa saja yang membuat transaksi haram					
3.	Saya paham akan hal apa saja yang dilarang dalam melakukan transaksi menurut syariat islam					
4.	Saya mampu mengatur keuangan sesuai ajaran islam					
5.	Saya mampu membedakan bank konvensional dan bank syariah					
6.	Saya selalu bersikap optimis dalam mempelajari literasi keuangan syariah					
7.	Saya percaya jika mempelajari literasi keuangan syariah keuangan kita akan sejahtera dunia maupun akhirat					

2. Variabel Love Of Money

No	Pertanyaan	STS	TS	KS	S	SS
1.	Saya bisa mengutamakan kebutuhan ketimbang keinginan					
2.	Saya bisa mengontrol keinginan yang dipengaruhi lingkungan sekitar					
3.	Uang adalah sesuatu yang paling bernilai					
4.	Dengan uang kita bisa membeli sesuatu yang kita inginkan					

No	Pertanyaan	STS	TS	KS	S	SS
5.	Saya melakukan hal positif untuk menjadi kaya					
6.	Uang adalah segalanya					
7.	Uang dapat membuat seseorang menjadi bekerja lebih keras					
8.	Uang bisa membuat kita menjadi tamak atau pelit					
9.	Uang bisa dijadikan penguat status sosial dilingkungan kita bergaul					
10	Saya melihat kualitas hidup seseorang dari uang					

3. Variabel Locus Of Control

No	Pertanyaan	STS	TS	KS	S	SS
1.	Saya mampu mengendalikan diri pada keinginan yang tidak penting					
2.	Saya mampu mengontrol keinginan yang tidak penting yang dipengaruhi oleh lingkungan					
3.	Saya memiliki minat yang lebih besar untuk mengontrol diri terhadap perilaku, peristiwa dan tindakan					
4.	Saya bisa berpikir optimis, pantang menyerah dan berusaha untuk dapat mengontrol diri					
5.	Saya yakin bahwa usaha yang dilakukan dari dalam diri akan membuahkan hasil yang maksimal					

4. Variabel Manajemen Keuangan Personal

No	Pertanyaan	STS	TS	KS	S	SS
1.	Saya bisa memperkirakan pengeluaran di kemudian hari					
2.	Saya bisa memprediksi pengeluaran untuk belanja kebutuhan yang perlu					
3.	Saya bisa menyisihkan uang untuk ditabung					
4.	Saya selalu mengumpulkan uang tiap bulan agar bisa ditabung					
5.	Saya tertarik untuk melakukan investasi dalam pasar modal syariah					
6.	Saya selalu menyisihkan uang untuk diinvestasikan					
7.	Saya bisa merencanakan pengeluaran dikemudian hari					
8.	Saya bisa merencanakan uang yang akan ditabung tiap bulan					

Lampiran 2

Tabulasi Data Responden

Responden	Literasi Keuangan Syariah								Love Of Money										Total	Locus Of Control					total	Manajemen Keuangan Personal								total
	1	2	3	4	5	6	7	total	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		Total	1	2	3	4		5	1	2	3	4	5	6	7	
1	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50	3	3	5	5	4	20	5	5	5	5	4	4	4	4	36
2	3	3	5	2	4	3	5	25	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50	3	3	3	3	5	17	3	3	3	4	4	4	4	3	28
3	3	5	5	5	5	3	3	29	5	5	5	5	5	5	5	4	5	49	4	4	4	4	5	21	4	4	4	4	3	4	4	4	4	31
4	3	3	4	3	4	3	4	24	5	4	4	5	5	5	5	5	5	48	4	4	3	5	5	21	4	3	4	3	4	4	5	5	32	
5	3	3	5	4	4	4	5	28	5	5	5	5	4	4	5	5	5	46	4	4	4	4	3	19	4	4	3	3	4	3	5	5	31	
6	5	4	4	4	4	3	5	29	5	4	4	4	4	5	4	4	4	42	4	5	4	4	2	19	5	3	4	5	4	4	4	5	34	
7	3	3	5	4	3	4	3	25	5	5	4	4	4	5	5	5	5	46	4	4	3	3	5	19	4	3	4	4	4	4	4	4	31	
8	4	3	4	4	3	4	5	27	5	4	4	5	5	5	5	5	5	47	5	5	4	5	5	24	4	4	3	3	4	4	5	5	32	
9	4	5	5	4	3	4	4	29	5	4	5	5	5	5	4	5	5	47	4	3	4	4	5	20	3	4	2	2	2	4	3	3	23	
10	3	4	5	3	3	3	3	24	5	4	4	4	3	3	5	5	5	43	3	3	4	4	2	16	3	3	3	3	4	3	4	4	27	
11	4	4	4	4	4	4	3	27	5	5	4	5	5	5	5	5	5	49	2	3	4	4	5	18	4	3	4	4	5	5	4	4	33	
12	3	3	5	3	4	3	3	24	5	4	4	4	4	3	4	4	5	42	4	3	3	3	3	16	5	3	4	3	3	4	4	3	29	
13	4	4	4	4	4	4	4	28	5	4	5	5	2	5	5	3	4	5	43	3	3	3	3	5	17	3	3	3	3	3	3	3	3	24
14	3	3	5	4	4	3	3	25	5	5	5	5	4	3	4	4	3	5	43	3	3	3	3	5	17	3	3	3	3	3	3	3	3	24
15	4	4	5	4	5	4	4	30	5	4	4	4	5	4	4	4	5	44	4	4	4	4	4	20	4	3	3	4	4	4	4	4	30	
16	4	3	4	3	5	3	4	26	5	3	5	5	4	4	5	5	5	45	3	5	3	4	5	20	3	2	3	3	4	3	3	3	24	
17	4	5	5	5	5	1	4	29	4	4	5	4	4	4	5	5	5	43	3	3	3	3	5	17	3	3	3	3	3	3	4	3	25	
18	5	4	5	4	5	4	4	31	3	4	5	5	3	5	5	3	4	4	41	3	4	4	4	5	20	3	4	4	4	4	4	4	31	
19	3	3	3	3	5	3	3	23	4	2	4	5	3	4	4	4	3	4	37	4	4	4	4	5	21	4	3	4	4	4	4	4	31	
20	5	5	4	5	5	3	4	31	5	3	4	4	3	5	5	4	5	5	43	3	3	3	5	5	19	5	3	3	5	5	4	4	33	
21	3	4	4	4	5	4	3	27	3	4	5	4	4	5	4	4	4	3	40	4	4	4	4	5	21	4	3	3	4	3	4	3	28	
22	4	4	4	5	5	4	5	31	4	5	5	4	5	5	4	5	3	3	43	4	4	5	4	4	21	4	4	4	4	4	4	5	4	33

Responden	Literasi Keuangan Syariah								Love Of Money										Total	Locus Of Control					total	Manajemen Keuangan Personal								
	1	2	3	4	5	6	7	total	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		1	2	3	4	5		1	2	3	4	5	6	7	8	total
75	3	5	3	4	5	2	3	25	5	5	5	5	5	4	4	3	3	5	44	2	4	3	1	5	15	3	4	4	3	3	5	3	1	26
76	5	5	5	5	5	4	3	32	3	4	5	5	5	5	4	4	4	4	43	2	2	4	3	5	16	3	3	2	3	4	5	5	4	29
77	2	5	5	5	5	5	5	32	5	3	5	5	5	5	5	5	4	5	47	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	5	5	5	40
78	3	3	3	3	5	3	3	23	5	4	3	5	5	5	3	3	4	4	41	3	3	3	3	5	17	2	3	3	3	4	3	5	3	26
79	4	4	4	4	5	4	4	29	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	41	4	4	4	4	5	21	4	4	4	4	4	4	4	4	32
80	3	3	4	4	4	4	4	26	5	4	5	5	5	4	4	5	5	4	46	4	4	4	5	5	22	4	3	3	4	4	4	5	5	32
81	5	5	5	5	5	5	5	35	5	4	2	5	5	5	5	4	4	3	42	3	3	3	3	5	17	4	4	4	4	4	4	4	4	32
82	3	4	5	4	4	4	4	28	5	4	5	5	4	4	4	3	4	4	42	4	3	4	4	5	20	4	4	3	4	4	4	4	4	31
83	3	3	5	3	5	3	3	25	5	3	5	3	3	3	3	3	3	3	34	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24
84	3	4	5	5	5	3	4	29	5	5	5	5	5	5	5	3	5	3	46	3	4	3	4	5	19	4	3	4	4	4	5	5	5	34
85	3	3	5	3	3	4	4	25	5	2	5	5	5	5	5	4	5	3	44	5	5	4	5	5	24	5	5	5	5	5	5	5	5	40
86	3	4	5	4	4	4	3	27	4	4	5	5	5	5	5	3	3	5	44	4	4	4	4	5	21	3	3	2	3	3	4	4	4	26
87	4	3	5	5	5	5	3	30	3	3	5	4	5	5	3	5	4	3	40	4	4	4	5	5	22	4	4	4	4	3	5	5	5	34
88	4	5	5	4	5	5	4	32	4	4	5	4	4	5	3	4	3	3	39	4	5	4	4	4	21	3	3	3	3	3	3	3	3	24
89	4	5	5	3	5	2	2	26	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	48	4	5	3	4	5	21	5	4	3	4	4	2	3	3	28
90	4	5	5	3	5	4	5	31	4	4	5	4	5	4	5	5	5	4	45	4	4	4	5	5	22	5	3	3	4	4	4	4	4	31
91	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	4	5	4	4	4	4	45	5	5	5	5	5	25	4	5	4	5	4	4	4	4	34
92	2	3	5	3	5	2	5	25	4	4	3	5	5	3	4	5	5	3	41	4	4	4	4	5	21	4	5	4	4	4	4	4	4	33
93	4	4	5	4	5	4	5	31	5	4	5	5	5	4	4	5	5	5	47	4	3	4	4	5	20	4	3	4	4	4	4	5	5	33
94	3	5	4	4	5	4	4	29	5	5	5	4	5	5	4	5	5	4	47	5	5	5	5	5	25	4	3	4	4	4	4	5	4	32
95	5	5	4	5	5	5	5	34	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	49	5	5	5	5	5	25	5	5	4	5	5	5	5	5	39
96	4	3	4	3	5	3	3	25	4	3	4	3	3	4	4	4	4	4	37	4	4	3	4	4	19	4	3	3	4	3	4	3	3	27
97	5	5	4	5	5	5	5	34	5	5	5	5	4	3	4	4	3	4	42	5	5	5	5	5	25	4	3	3	5	5	4	5	5	34
98	5	5	4	5	5	5	5	34	5	5	5	5	4	5	5	5	4	3	46	5	5	5	5	4	24	5	1	3	5	5	5	5	5	34
99	4	4	4	3	5	3	3	26	5	4	3	5	3	3	4	4	4	4	39	3	3	3	3	4	16	3	3	2	2	2	2	2	2	18
100	3	5	4	4	4	4	4	28	5	5	4	4	5	3	4	5	4	5	44	5	5	5	5	5	25	3	4	4	3	3	3	5	5	30

Responden	Literasi Keuangan Syariah								Love Of Money										Locus Of Control					Manajemen Keuangan Personal										
	1	2	3	4	5	6	7	total	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Total	1	2	3	4	5	total	1	2	3	4	5	6	7	8	total
101	5	5	4	4	5	4	5	32	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	48	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	5	5	5	40
102	4	4	4	4	5	4	4	29	5	4	2	4	4	4	4	3	4	3	37	3	2	2	3	3	13	2	3	3	3	4	4	4	3	26
103	4	4	4	3	5	4	4	28	3	5	4	4	5	5	5	5	4	5	45	3	3	3	3	5	17	3	3	3	3	3	3	3	3	24
104	4	4	4	4	5	4	5	30	5	3	4	4	4	4	4	3	3	4	38	4	4	5	5	4	22	4	4	4	3	4	4	5	4	32
105	4	4	4	4	5	4	4	29	5	5	4	4	5	3	3	4	3	4	40	4	4	3	3	4	18	4	3	3	4	4	4	4	4	30
106	5	4	4	4	5	3	4	29	5	4	3	5	4	5	3	4	4	4	41	5	5	3	4	5	22	4	5	5	4	3	4	5	4	34
107	4	4	3	4	5	5	5	30	5	4	5	5	5	3	5	5	4	3	44	4	4	5	5	5	23	4	4	3	4	3	4	3	4	29
108	4	4	4	3	5	4	5	29	3	4	5	4	3	3	4	5	3	3	37	3	4	4	3	5	19	3	3	3	3	4	4	3	4	27
109	3	3	3	3	5	3	3	23	3	4	5	3	3	3	4	3	3	3	34	3	3	3	3	5	17	3	3	3	3	3	3	3	3	24
110	4	4	4	5	5	4	5	31	3	5	3	4	4	4	4	4	3	5	39	4	3	3	4	5	19	4	3	3	4	4	4	3	4	29
111	5	5	5	5	5	5	5	35	5	3	5	3	5	5	5	5	5	5	46	5	5	5	5	5	25	5	5	4	5	5	5	5	5	39
112	2	3	3	4	5	2	4	23	4	5	5	5	5	4	5	3	4	5	45	5	5	3	4	5	22	5	4	5	5	5	5	5	5	39
113	4	4	3	3	5	3	3	25	4	4	5	5	4	5	5	4	4	4	44	3	3	3	3	5	17	3	3	3	3	4	3	3	3	25
114	1	1	1	1	5	1	1	11	4	4	5	5	5	4	4	4	4	5	44	3	4	3	4	3	17	2	4	5	5	3	3	4	5	31
115	5	5	5	5	5	4	5	34	4	4	4	5	5	4	4	3	4	4	41	4	4	4	4	4	20	4	4	5	4	5	5	4	5	36
116	4	5	4	3	3	5	4	28	5	4	5	5	4	4	4	5	4	4	44	4	4	4	4	4	20	5	3	4	5	5	5	5	5	37
117	3	3	5	3	5	3	4	26	3	3	5	4	4	4	3	3	5	4	38	4	4	5	4	3	20	4	4	5	3	2	3	4	5	30
118	4	4	5	4	5	3	4	29	5	3	4	4	3	4	3	4	3	3	36	4	3	3	4	5	19	3	3	3	4	5	4	5	5	32
119	4	4	4	4	5	4	5	30	2	4	4	5	4	4	4	4	3	5	39	4	3	3	4	4	18	4	5	3	3	3	2	4	3	27
120	3	4	4	4	5	4	4	28	4	4	4	5	3	3	3	5	3	4	38	3	4	4	5	5	21	3	3	4	5	3	4	3	3	28
121	3	3	5	2	5	3	2	23	4	3	5	5	5	4	4	4	3	3	40	4	3	3	3	3	16	4	3	4	4	4	3	4	3	29
122	3	5	4	3	5	3	4	27	4	4	5	5	4	3	4	3	4	3	39	4	4	4	4	4	20	4	3	3	3	2	4	3	3	25
123	2	4	4	4	5	5	4	28	3	4	4	5	4	4	5	3	5	5	42	3	3	5	5	4	20	2	3	3	2	4	3	4	3	24
124	4	4	4	4	5	4	4	29	4	4	5	4	4	3	4	4	4	3	39	4	4	4	4	4	20	4	3	3	4	4	4	4	4	30
125	3	4	4	3	5	3	5	27	5	5	5	4	3	4	3	4	5	4	42	4	4	4	4	5	21	4	3	3	4	4	4	4	4	30
126	4	5	4	4	5	4	4	30	4	4	2	4	4	4	4	5	4	5	40	5	5	4	5	5	24	3	3	4	4	5	5	5	5	34

Responden	Literasi Keuangan Syariah								Love Of Money										Total	Locus Of Control					total	Manajemen Keuangan Personal								
	1	2	3	4	5	6	7	total	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		1	2	3	4	5		1	2	3	4	5	6	7	8	total
127	3	5	5	3	5	2	4	27	4	5	5	4	4	4	3	4	4	5	42	2	2	4	4	4	16	3	3	2	3	4	4	3	3	25
128	4	5	5	4	5	5	5	33	3	4	5	5	5	5	5	5	5	5	47	4	4	5	5	5	23	5	5	4	4	5	5	5	5	38
129	3	4	4	4	5	3	4	27	4	4	5	5	5	5	4	5	4	5	46	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	3	4	31
130	5	5	5	2	5	5	5	32	4	4	5	5	5	5	5	4	5	47	2	2	2	2	5	13	1	5	4	3	3	2	2	2	22	
131	3	3	5	3	5	3	3	25	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5	42	3	3	3	3	5	17	3	4	1	4	2	3	4	4	25
132	4	4	4	4	4	4	4	28	5	4	5	5	5	4	5	4	3	4	44	4	4	4	4	5	21	4	4	3	4	4	4	4	4	31
133	4	3	4	3	4	3	2	23	3	4	4	4	4	5	4	5	4	3	40	4	3	4	4	5	20	3	3	4	3	4	4	4	4	29
134	2	2	4	3	5	3	3	22	4	4	5	5	5	5	5	4	5	3	45	5	5	3	3	5	21	1	3	2	2	2	4	2	5	21
135	4	4	4	3	4	4	4	27	4	5	5	5	4	5	5	3	3	3	42	4	4	4	4	4	20	4	3	4	4	4	4	4	4	31
136	4	4	4	3	5	4	4	28	5	3	5	5	4	5	5	3	3	3	41	4	4	4	4	5	21	4	3	4	4	4	4	4	4	31
137	4	4	4	3	5	4	4	28	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	39	4	4	5	5	4	22	4	3	4	4	4	4	4	4	31
138	4	4	4	3	5	4	4	28	5	3	5	5	4	5	5	5	5	4	46	4	4	4	4	4	20	4	3	4	4	4	4	4	4	31
139	4	4	4	3	5	4	4	28	5	3	5	5	4	5	5	3	4	5	44	4	4	4	4	5	21	4	3	4	4	4	4	4	4	31
140	4	4	4	3	5	4	4	28	5	4	5	4	5	5	5	5	5	4	47	4	3	3	3	5	18	4	3	4	4	4	4	4	4	31
141	4	4	4	3	5	4	4	28	4	4	5	4	4	5	4	3	4	4	41	4	4	4	4	5	21	4	3	4	4	4	4	4	4	31
142	4	4	4	3	5	4	4	28	4	4	5	5	4	5	5	3	4	5	44	4	4	4	4	5	21	4	3	4	4	4	4	4	4	31
143	4	4	4	3	5	4	4	28	5	4	5	5	4	5	5	3	4	4	44	4	4	4	4	5	21	4	3	4	4	4	4	4	4	31
144	4	4	4	4	5	4	4	29	5	4	4	5	5	4	5	5	4	4	45	4	4	4	4	4	20	4	3	4	4	4	4	4	4	31
145	4	4	4	3	5	4	4	28	4	3	3	5	4	5	5	3	4	3	39	4	4	4	4	4	20	4	3	4	4	4	4	4	4	31
146	4	4	4	3	5	4	4	28	4	4	5	4	4	5	5	4	5	5	45	4	4	4	4	4	20	4	3	4	4	4	4	4	4	31
147	4	4	4	4	5	4	4	29	4	4	4	5	5	4	5	5	4	4	44	4	4	4	4	4	20	4	3	4	4	4	4	4	4	31
148	4	4	4	3	5	4	4	28	5	4	4	5	5	4	5	5	3	4	44	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	4	5	33
149	4	4	4	3	5	4	4	28	4	5	5	5	4	5	5	4	5	4	46	4	4	4	4	4	20	4	3	4	4	4	4	4	4	31
150	4	4	4	3	5	4	4	28	3	5	3	4	5	5	4	5	5	5	44	4	4	4	4	4	20	4	3	4	4	4	4	4	4	31
151	4	4	4	3	5	4	4	28	4	4	4	5	5	5	4	5	5	3	44	4	4	4	4	4	20	4	3	4	4	4	4	4	4	31
152	4	4	4	3	5	4	4	28	4	4	5	5	5	4	5	5	5	4	46	4	4	4	4	4	20	4	3	4	4	4	4	4	4	31

Responden	Literasi Keuangan Syariah								Love Of Money										Total	Locus Of Control					total	Manajemen Keuangan Personal								total	
	1	2	3	4	5	6	7	total	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		1	2	3	4	5		1	2	3	4	5	6	7	8		
153	4	4	4	4	5	4	4	29	4	4	5	5	5	4	5	5	4	4	45	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	4	4	4	32
154	4	4	4	3	5	4	4	28	3	3	4	5	5	4	5	5	4	5	43	4	4	4	4	4	20	4	3	4	4	4	4	4	4	4	31
155	4	4	4	3	5	4	4	28	4	4	3	5	4	5	5	4	5	4	43	4	4	4	4	4	20	4	3	4	4	4	4	4	4	4	31
156	4	4	4	4	5	4	4	29	3	4	4	5	4	5	4	4	5	4	42	4	4	5	5	5	23	4	5	5	4	5	5	5	5	38	
157	4	4	4	4	5	4	4	29	5	5	5	5	4	5	5	5	5	3	47	4	4	4	4	4	20	4	4	5	5	5	4	5	5	37	
158	4	4	4	4	5	4	4	29	3	5	5	5	5	5	5	4	5	5	47	3	4	4	4	4	19	5	5	5	4	5	5	5	5	39	
159	4	5	5	5	5	5	5	34	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	46	4	4	5	5	3	21	5	5	5	4	5	5	5	5	39	
160	4	4	4	4	5	4	4	29	4	3	3	4	4	5	5	5	5	5	43	4	4	4	4	5	21	4	4	4	3	4	4	4	4	31	
161	3	4	4	4	5	4	5	29	4	3	5	5	5	4	5	5	5	4	45	4	4	4	4	4	20	4	3	4	4	4	4	4	4	31	
162	4	4	4	3	5	4	4	28	3	4	5	5	4	5	5	4	4	3	42	4	4	4	4	5	21	4	3	4	4	4	4	4	4	31	
163	4	4	4	4	5	4	4	29	3	4	5	5	5	4	5	5	4	4	44	4	4	4	4	5	21	4	3	4	4	3	4	3	4	29	
164	4	4	4	3	5	5	4	29	3	3	3	5	4	5	5	4	3	3	38	4	4	4	4	5	21	4	3	4	4	4	4	4	4	31	
165	4	4	4	3	5	4	4	28	4	4	5	5	4	5	5	5	5	3	45	4	4	4	4	5	21	4	3	4	4	4	4	4	4	31	
166	4	4	4	3	5	4	4	28	5	3	5	4	4	5	5	4	3	4	42	3	3	4	5	5	20	4	4	4	4	4	4	5	4	33	
167	4	4	4	3	5	4	4	28	5	4	5	5	4	5	5	4	5	4	46	4	4	4	4	5	21	4	3	4	4	4	4	4	4	31	
168	4	4	4	3	5	4	4	28	5	3	5	5	4	4	5	5	5	4	45	4	4	4	4	5	21	4	3	4	4	4	4	4	4	31	
169	4	4	4	4	5	4	4	29	5	4	5	5	5	4	5	5	4	4	46	4	4	4	4	5	21	4	3	4	4	4	4	4	4	31	
170	4	4	4	3	5	4	4	28	5	4	5	5	5	5	5	5	4	4	47	4	4	4	4	5	21	4	3	4	4	4	4	4	4	31	
171	4	4	4	3	5	4	4	28	4	4	4	4	5	5	4	5	5	5	45	4	4	4	4	5	21	4	3	4	4	4	4	4	4	31	
172	4	4	4	3	5	4	4	28	4	4	5	5	5	4	4	5	4	4	44	4	4	4	4	5	21	4	3	4	4	4	4	4	4	31	
173	4	4	4	3	5	4	4	28	4	4	5	5	4	5	5	5	5	4	46	4	4	4	4	5	21	4	3	4	4	4	4	4	4	31	
174	4	4	4	4	5	4	4	29	4	4	5	5	3	5	5	5	4	4	44	4	4	4	4	5	21	4	4	4	4	4	4	4	4	32	
175	4	4	4	4	5	4	4	29	4	4	3	5	5	5	3	5	4	4	42	4	4	4	4	5	21	4	4	4	4	3	4	4	4	31	
176	4	4	4	4	5	4	4	29	5	4	4	4	4	4	3	5	3	4	40	5	4	4	4	5	22	4	3	5	5	3	4	4	4	32	
177	4	4	4	3	5	4	4	28	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	48	4	4	4	4	5	21	4	3	4	4	4	4	4	4	31	
178	4	4	4	4	5	4	4	29	5	4	3	5	5	5	4	5	4	4	44	4	4	4	4	5	21	4	4	4	4	4	3	4	4	31	

Responden	Literasi Keuangan Syariah								Love Of Money										Total	Locus Of Control					total	Manajemen Keuangan Personal								
	1	2	3	4	5	6	7	total	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		1	2	3	4	5		1	2	3	4	5	6	7	8	total
179	4	4	4	3	5	4	4	28	5	4	3	5	5	4	5	5	4	4	44	4	4	4	4	5	21	4	3	4	4	4	4	4	4	31
180	4	4	4	3	5	4	4	28	3	4	4	5	5	5	4	5	4	4	43	4	4	4	4	5	21	4	3	4	4	4	4	4	4	31
181	4	4	4	3	5	4	4	28	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	45	4	4	4	4	4	20	4	3	4	4	4	4	4	4	31
182	4	4	4	3	5	4	4	28	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	44	4	4	4	4	4	20	4	3	4	4	4	4	4	4	31
183	4	4	4	3	5	4	4	28	3	4	4	5	5	4	5	5	5	3	43	4	4	4	4	4	20	4	3	4	4	4	4	4	4	31
184	4	4	4	3	5	4	4	28	4	3	5	5	4	5	4	4	4	4	42	4	4	4	4	4	20	4	3	4	4	4	4	4	4	31
185	4	4	4	3	5	4	4	28	3	4	4	4	5	5	4	5	5	5	44	4	4	4	4	4	20	4	3	4	4	4	4	4	4	31
186	4	4	4	3	5	4	4	28	3	4	3	5	4	5	4	5	4	3	40	4	4	4	4	4	20	4	3	4	4	4	4	4	4	31
187	3	3	4	3	5	5	3	26	3	4	5	5	5	5	5	5	4	5	46	5	5	3	3	5	21	3	3	4	3	4	4	4	4	29
188	5	5	5	5	5	5	5	35	3	4	5	5	4	4	4	5	3	4	41	4	4	4	4	5	21	4	4	3	4	4	4	4	4	31
189	3	3	4	4	5	4	4	27	2	4	5	5	4	4	5	5	5	3	42	3	4	4	5	5	21	4	5	3	4	4	4	4	5	33
190	4	5	4	4	5	4	4	30	4	4	3	4	5	5	4	4	4	4	41	4	4	5	3	5	21	4	4	3	4	4	4	4	3	30
191	3	4	4	4	5	4	4	28	4	5	5	4	4	5	4	4	4	4	43	4	4	4	4	5	21	4	5	5	4	4	4	4	4	34
192	4	5	4	3	5	4	4	29	5	5	4	5	4	4	4	5	5	4	45	5	5	4	4	5	23	4	3	4	4	4	4	4	4	31
193	4	4	4	5	5	4	4	30	4	4	5	4	5	4	5	4	5	4	44	4	5	4	5	4	22	5	4	4	5	4	5	4	4	35
194	5	5	4	4	5	4	4	31	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	41	4	5	3	4	5	21	4	3	3	4	5	5	5	5	34
195	4	5	5	4	5	4	3	30	5	4	5	5	4	4	4	5	5	5	46	5	4	5	5	5	24	4	4	4	5	4	5	4	4	34
196	4	4	4	4	5	5	5	31	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	45	4	4	4	4	4	20	5	5	5	4	4	4	4	4	35
197	4	5	5	5	5	5	5	34	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40	4	4	4	4	3	19	4	4	4	4	4	4	4	4	32
198	4	4	4	4	4	3	3	26	4	4	4	4	4	4	3	3	5	5	40	4	4	4	4	4	20	5	5	5	5	4	4	4	3	35
199	4	4	4	4	5	3	5	29	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	49	4	4	4	4	4	20	5	5	5	4	4	3	5	4	35
200	4	5	4	5	5	4	5	32	2	5	4	4	4	3	3	3	4	4	36	5	4	4	4	4	21	4	4	4	3	3	4	4	4	30
201	3	4	4	4	5	5	5	30	5	5	5	5	3	3	4	4	4	4	42	4	4	4	4	4	20	4	3	4	5	5	5	4	4	34
202	4	4	4	4	5	4	4	29	3	3	5	3	5	4	5	5	5	4	42	4	4	5	5	5	23	3	3	4	4	3	3	4	4	28
203	4	4	4	4	5	4	4	29	4	4	4	5	5	3	4	4	4	4	41	4	4	5	5	5	23	3	3	3	3	4	4	4	4	28
204	4	4	4	4	5	4	4	29	4	4	4	4	5	3	4	4	4	4	40	4	4	5	5	5	23	4	4	4	4	4	4	3	3	30

Responden	Literasi Keuangan Syariah								Love Of Money										Total	Locus Of Control					total	Manajemen Keuangan Personal								total
	1	2	3	4	5	6	7	total	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		1	2	3	4	5		1	2	3	4	5	6	7	8	
205	4	4	4	4	5	4	4	29	4	5	4	5	5	3	4	4	4	4	42	4	4	5	5	5	23	3	3	3	3	4	4	4	4	28
206	4	4	4	4	5	4	4	29	4	5	5	5	4	3	4	4	4	4	42	4	4	4	5	5	22	3	3	4	3	3	3	4	4	27
207	4	4	4	4	5	4	4	29	4	5	5	5	5	5	5	5	4	4	47	4	4	5	5	5	23	3	3	4	4	4	4	4	4	30
208	4	4	4	4	5	4	4	29	4	5	3	4	4	5	4	5	4	4	42	4	4	5	5	5	23	3	3	4	3	4	4	4	4	29
209	4	4	4	4	5	4	4	29	5	5	3	4	4	5	5	5	4	4	44	4	3	4	4	4	19	3	3	4	4	4	4	5	4	31
210	4	4	4	4	5	4	4	29	5	5	5	5	4	4	3	4	4	5	44	4	4	5	5	5	23	3	3	3	4	4	4	4	4	29
211	4	4	4	4	5	4	4	29	4	5	4	5	5	3	4	5	4	5	44	4	4	4	5	5	22	3	3	4	4	4	4	4	4	30
212	4	4	4	4	5	4	4	29	4	5	4	5	5	3	4	5	5	4	44	4	4	5	5	5	23	3	4	4	4	4	4	4	4	31
213	4	4	4	4	5	4	4	29	4	5	5	5	5	4	5	5	4	4	46	4	4	5	4	4	21	3	3	4	3	4	4	4	4	29
214	4	4	4	4	5	4	4	29	3	5	5	5	5	3	4	4	4	4	42	4	4	5	5	5	23	3	3	4	4	5	4	4	4	31
215	4	4	4	4	5	4	4	29	5	5	4	4	3	4	4	5	5	4	43	4	4	5	5	5	23	4	4	4	3	3	3	4	4	29
216	4	4	4	4	5	4	4	29	2	4	5	5	5	3	4	4	5	5	42	5	5	4	5	5	24	4	4	4	3	4	4	4	4	31
217	4	4	4	4	5	4	4	29	5	3	5	5	4	3	4	4	4	4	41	4	4	4	5	5	22	4	4	4	4	3	3	4	4	30
218	4	4	4	4	5	4	4	29	4	4	4	5	5	3	5	5	4	4	43	4	4	5	5	5	23	4	4	4	4	4	4	4	5	33
219	4	4	4	4	5	4	4	29	4	4	4	5	4	5	5	4	4	5	44	4	4	5	5	5	23	3	3	4	3	3	3	3	4	26
220	4	4	4	4	5	4	4	29	5	4	5	5	4	4	4	4	4	4	43	5	5	5	5	5	25	4	4	4	3	3	3	4	4	29
221	4	4	4	4	5	4	4	29	4	4	5	5	4	5	3	3	4	5	42	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	4	4	32
222	4	4	4	4	5	4	4	29	3	4	5	5	4	4	3	4	4	4	40	4	4	5	4	5	22	3	4	4	4	4	4	4	4	31
223	4	4	4	4	5	4	4	29	3	3	5	5	4	4	4	4	4	4	40	4	4	4	4	4	20	3	4	4	4	4	4	4	4	31
224	4	4	4	4	5	4	4	29	3	4	4	5	4	4	3	4	4	4	39	4	4	5	5	5	23	3	4	4	4	4	4	4	4	31
225	4	4	4	4	5	4	4	29	4	2	5	4	4	3	4	4	4	4	38	4	4	4	4	5	21	4	3	4	4	4	4	4	4	31
226	4	4	4	4	5	4	4	29	3	2	3	4	4	3	5	5	4	4	37	4	4	3	3	5	19	3	3	4	4	4	4	4	4	30
227	4	4	4	4	5	4	4	29	3	4	5	4	4	3	4	4	4	4	39	4	4	5	5	5	23	3	3	4	4	4	4	4	4	30
228	4	4	4	4	5	4	4	29	4	4	5	4	5	3	4	4	4	4	41	4	4	5	5	5	23	3	3	4	4	4	4	4	4	30
229	4	4	4	4	5	4	4	29	4	3	5	4	4	3	4	4	4	4	39	4	4	5	5	5	23	4	3	4	4	4	4	4	4	31
230	4	4	4	4	5	4	4	29	5	5	5	4	5	3	5	5	4	4	45	4	5	4	5	5	23	4	4	4	4	4	4	3	4	31

Responden	Literasi Keuangan Syariah								Love Of Money										Total	Locus Of Control					total	Manajemen Keuangan Personal								
	1	2	3	4	5	6	7	total	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		1	2	3	4	5		1	2	3	4	5	6	7	8	total
231	4	4	4	4	5	4	4	29	3	4	3	4	4	3	4	4	4	4	37	4	4	4	4	4	20	4	3	5	4	3	4	4	3	30
232	4	4	4	4	5	4	4	29	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	38	4	4	4	4	4	20	3	4	4	4	3	4	4	4	30
233	4	4	4	4	5	4	4	29	5	4	4	4	3	4	4	4	4	3	39	4	3	4	4	4	19	5	4	5	5	5	4	4	5	37
234	4	4	4	4	5	3	4	28	3	4	3	4	3	3	4	4	4	3	35	4	4	4	4	4	20	3	3	4	3	3	3	3	3	25
235	4	4	4	4	5	4	4	29	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	39	4	4	4	5	5	22	3	3	4	3	3	3	4	4	27
236	4	4	4	4	5	4	4	29	5	5	5	4	4	3	4	4	4	4	42	4	4	5	5	5	23	3	3	4	3	3	3	4	4	27
237	4	4	4	4	5	4	4	29	5	5	5	5	4	4	5	4	5	5	47	3	4	5	4	3	19	4	4	3	4	4	4	4	4	31
238	4	4	4	4	5	4	4	29	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5	47	4	4	4	4	4	20	3	3	4	3	3	4	4	4	28
239	4	4	4	4	5	4	4	29	5	5	3	4	4	4	4	3	4	4	40	4	4	4	4	4	20	3	3	4	3	3	4	4	4	28
240	4	4	4	4	5	4	4	29	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	43	4	4	5	5	5	23	3	3	4	3	4	4	4	4	29
241	4	4	4	4	5	4	4	29	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5	47	4	4	5	5	5	23	3	3	4	4	3	3	4	4	28
242	4	4	4	4	5	4	4	29	4	5	5	5	5	4	4	5	5	4	46	4	4	5	5	5	23	3	3	4	3	4	4	4	4	29
243	4	4	4	4	5	4	4	29	4	5	5	4	4	3	4	5	4	4	42	4	4	4	4	4	20	3	3	4	3	4	4	4	4	29
244	4	4	4	4	5	4	4	29	4	5	1	4	4	4	4	5	4	4	39	4	4	4	4	4	20	3	3	3	3	4	4	4	4	28
245	4	4	4	4	5	4	4	29	4	5	4	4	5	3	4	5	5	5	44	4	4	4	4	4	20	3	3	4	4	4	4	4	3	29
246	4	4	4	4	5	4	4	29	5	5	5	4	4	3	5	5	4	4	44	4	4	4	5	5	22	3	3	4	3	3	3	4	4	27
247	4	4	4	4	5	4	4	29	5	5	4	5	3	4	5	5	4	3	43	4	4	4	4	4	20	3	3	4	3	3	3	4	4	27
248	4	4	4	4	5	4	4	29	5	5	4	4	4	5	5	3	4	4	43	4	4	4	4	4	20	3	3	4	4	4	4	4	4	30
249	4	4	4	4	5	4	4	29	4	5	5	5	4	4	4	3	5	4	43	4	4	4	4	4	20	3	3	4	4	4	4	4	4	30
250	4	4	4	4	5	4	4	29	4	4	4	5	4	4	4	5	5	4	43	4	4	5	5	5	23	4	3	4	4	4	4	3	4	30
251	3	3	3	3	5	3	3	23	4	4	5	5	3	3	4	4	5	4	41	3	3	3	3	5	17	4	3	3	3	4	3	3	3	26
252	4	5	5	3	5	5	5	32	3	3	3	5	4	4	5	4	4	3	38	4	4	4	4	4	20	4	3	2	3	3	2	3	3	23
253	5	5	5	3	5	4	3	30	5	5	5	5	5	5	3	5	4	4	46	5	5	5	5	4	24	3	3	3	3	4	5	5	3	29
254	3	3	4	3	5	2	5	25	5	5	4	4	5	3	5	5	5	4	45	4	4	4	4	4	20	3	4	2	3	3	3	3	2	23
255	3	3	3	4	5	3	3	24	4	5	5	5	5	4	5	4	4	4	45	3	3	3	4	5	18	4	3	3	3	3	3	3	3	25
256	4	5	4	5	5	5	4	32	4	5	4	4	4	4	4	4	3	3	39	4	4	4	4	5	21	4	4	5	4	4	4	5	4	34

Responden	Literasi Keuangan Syariah								Love Of Money										Total	Locus Of Control					total	Manajemen Keuangan Personal								total
	1	2	3	4	5	6	7	total	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		1	2	3	4	5		1	2	3	4	5	6	7	8	
257	4	5	4	5	5	5	4	32	4	5	5	5	4	2	3	4	2	3	37	4	4	4	4	5	21	4	4	5	4	4	4	5	4	34
258	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50	4	5	5	5	5	24	4	4	4	4	4	4	4	5	33
259	4	4	4	4	5	4	4	29	5	5	4	4	4	4	4	3	4	4	41	4	4	4	4	4	20	4	3	3	4	4	3	4	4	29
260	4	4	4	4	5	4	5	30	5	5	3	4	4	3	4	3	2	4	37	4	4	4	4	5	21	4	4	3	4	3	4	4	3	29
261	4	5	4	4	5	4	4	30	5	5	4	4	5	5	4	4	4	4	44	4	4	4	4	5	21	4	4	4	4	4	4	4	4	32
262	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	4	3	4	4	5	3	43	4	3	5	5	5	22	4	4	4	4	5	5	5	5	36
263	3	3	3	3	5	5	5	27	5	5	4	5	4	5	5	5	3	3	44	3	3	3	3	5	17	3	3	3	3	3	3	3	3	24
264	2	3	3	5	5	3	3	24	5	5	5	5	3	5	5	3	5	3	44	3	3	3	3	5	17	5	3	4	5	3	5	3	3	31
265	4	4	4	4	5	4	4	29	5	5	4	5	5	4	5	3	4	3	43	4	4	5	4	5	22	4	3	4	4	3	3	3	3	27
266	4	4	3	3	5	4	3	26	5	5	4	3	4	4	4	4	4	4	41	4	4	3	4	5	20	4	4	3	3	3	4	4	4	29
267	4	5	5	4	5	4	5	32	5	5	5	5	5	5	3	4	3	4	44	4	4	4	5	4	21	4	3	4	4	5	4	5	5	34
268	5	4	4	3	5	4	4	29	5	5	4	4	4	4	4	5	4	5	44	4	5	5	5	4	23	5	5	5	4	5	4	4	4	36
269	4	4	4	5	4	4	5	30	4	5	5	5	4	5	4	4	5	4	45	5	4	4	5	4	22	4	4	3	5	5	4	5	5	35
270	4	4	4	3	5	3	4	27	4	4	5	5	4	4	4	4	3	3	40	4	4	4	3	4	19	3	4	3	3	3	4	3	3	26
271	3	4	4	3	5	5	4	28	5	4	5	4	5	3	4	4	3	4	41	3	4	3	3	3	16	3	3	3	3	3	3	3	3	24
272	4	4	4	4	5	4	4	29	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	41	3	4	3	4	4	18	4	4	4	4	4	4	4	4	32
273	4	4	4	4	5	4	4	29	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	41	3	4	3	4	3	17	4	4	4	4	4	4	4	4	32
274	4	4	5	4	5	4	3	29	3	4	5	4	4	4	4	5	4	5	42	4	3	4	5	4	20	4	3	4	4	4	4	4	3	30
275	4	4	4	4	5	5	5	31	4	4	5	4	4	4	3	4	4	4	40	3	4	4	4	4	19	3	4	5	4	3	4	4	4	31
276	4	5	4	3	5	4	4	29	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	42	5	5	5	5	5	25	4	3	4	3	4	5	4	4	31
277	4	4	4	4	5	4	4	29	4	5	5	4	4	5	5	3	4	5	44	4	4	4	4	4	20	5	4	4	4	4	4	4	5	34
278	4	4	4	4	5	4	4	29	5	4	5	4	5	4	4	4	3	4	42	5	4	3	4	4	20	4	3	4	4	4	4	3	4	30
279	4	4	5	4	5	4	4	30	4	4	4	3	3	3	5	5	5	5	41	4	3	5	5	5	22	4	5	4	5	5	5	5	4	37
280	4	4	5	4	5	4	4	30	5	5	5	4	4	4	4	5	4	5	45	4	4	4	5	5	22	4	4	4	4	3	3	4	4	30
281	4	4	3	4	5	4	5	29	4	3	5	4	5	4	4	5	4	4	42	4	3	4	5	4	20	4	3	5	4	4	3	5	4	32

Responden	Literasi Keuangan Syariah								Love Of Money										Total	Locus Of Control					total	Manajemen Keuangan Personal								
	1	2	3	4	5	6	7	total	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		1	2	3	4	5		1	2	3	4	5	6	7	8	total
282	4	4	5	4	4	4	4	29	5	4	5	3	4	3	4	3	4	4	39	5	4	5	4	5	23	5	4	4	5	4	5	3	5	35
283	4	4	5	4	5	5	3	30	4	5	5	5	3	5	3	5	3	5	43	3	4	4	4	5	20	4	5	4	5	4	5	4	3	34
284	3	4	5	3	5	5	5	30	4	4	4	4	5	5	3	5	5	3	42	5	4	3	5	5	22	4	5	3	5	3	5	4	5	34
285	4	4	5	4	5	5	5	32	5	4	4	3	5	3	5	5	5	3	42	5	4	4	4	5	22	4	5	3	5	3	5	3	4	32
286	4	4	5	4	5	3	5	30	4	5	4	5	3	5	3	4	3	5	41	4	5	4	3	5	21	4	3	5	3	5	4	5	5	34
287	4	4	5	5	5	5	3	31	4	4	4	5	4	4	3	4	4	4	40	4	3	3	4	5	19	4	4	3	3	4	5	5	5	33
288	4	4	5	4	5	5	5	32	4	4	4	5	5	5	5	3	3	3	41	4	3	4	3	5	19	4	4	4	3	4	5	3	4	31
289	4	5	5	5	5	5	3	32	4	4	5	5	5	5	5	4	4	4	45	5	4	4	4	5	22	4	5	5	4	4	4	3	4	33
290	4	5	5	4	5	4	4	31	4	4	4	5	5	5	5	4	4	4	44	4	3	3	3	5	18	5	4	4	4	3	4	5	5	34
291	3	4	5	4	5	4	4	29	5	4	4	4	3	3	4	5	5	5	42	5	4	4	4	4	21	4	5	4	5	4	5	4	5	36
292	4	5	5	5	5	4	4	32	5	5	4	4	4	4	5	4	5	4	44	4	4	4	3	5	20	4	4	5	5	4	4	4	4	34
293	4	4	5	3	5	3	3	27	5	4	2	4	5	5	5	3	3	5	41	4	4	4	3	5	20	4	4	4	3	3	4	4	4	30
294	4	4	5	3	5	5	5	31	5	4	3	4	4	4	4	4	5	4	41	4	5	4	5	4	22	4	5	4	5	4	4	5	4	35
295	4	4	4	3	5	4	5	29	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5	47	3	4	5	4	4	20	3	4	4	4	4	5	4	4	32
296	4	4	5	4	4	4	4	29	5	4	5	5	4	4	4	4	4	4	43	4	3	4	4	4	19	5	4	4	5	4	5	5	5	37
297	4	4	5	5	5	3	3	29	5	5	4	4	4	4	5	4	4	4	43	5	4	4	5	5	23	4	3	4	5	4	4	4	4	32
298	4	4	5	5	5	5	3	31	5	4	4	5	5	4	4	3	3	3	40	4	3	4	5	5	21	5	5	5	5	4	4	4	3	35
299	4	4	5	3	5	3	3	27	5	5	5	4	4	4	4	5	5	5	46	5	4	4	3	5	21	4	5	4	5	4	5	4	5	36
300	4	4	5	4	5	5	5	32	5	5	5	4	4	4	3	3	3	3	39	3	4	4	4	4	19	5	4	4	4	4	4	4	4	33
301	3	4	5	4	5	3	3	27	3	4	5	4	4	2	4	4	3	3	36	4	3	4	3	4	18	3	4	3	4	4	5	5	3	31
302	4	4	5	4	5	4	4	30	3	4	5	5	3	4	5	3	4	3	39	4	4	4	4	4	20	4	4	4	5	4	5	4	4	34
303	4	4	4	4	5	4	2	27	4	4	4	3	4	4	4	4	4	5	40	4	3	4	5	5	21	4	3	4	5	4	4	5	5	34
304	4	4	4	3	5	3	5	28	4	4	4	5	5	4	5	3	5	3	42	5	4	3	5	3	20	5	5	4	4	4	4	5	5	36
305	4	4	5	3	5	5	5	31	4	4	5	4	5	4	4	4	4	5	43	4	5	5	4	4	22	4	5	4	5	4	5	5	5	37
306	4	4	4	4	5	3	4	28	4	4	4	5	4	5	5	4	5	4	44	4	4	5	5	4	22	3	4	5	4	5	3	4	5	33
307	3	3	4	4	5	4	5	28	5	4	5	4	5	4	4	4	4	4	43	4	5	4	4	4	21	5	5	5	5	5	4	4	4	37

Responden	Literasi Keuangan Syariah								Love Of Money										Total	Locus Of Control					total	Manajemen Keuangan Personal								
	1	2	3	4	5	6	7	total	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		1	2	3	4	5		1	2	3	4	5	6	7	8	total
308	4	4	4	4	5	5	5	31	5	5	5	4	5	4	4	4	5	4	45	4	3	4	5	4	20	4	5	4	5	4	5	4	5	36
309	4	4	3	4	5	4	5	29	4	5	4	5	5	5	3	4	5	4	44	5	4	4	5	4	22	4	5	3	4	4	4	4	4	32
310	3	4	4	4	5	5	5	30	4	4	5	4	5	5	4	4	4	4	43	4	5	4	5	4	22	4	3	5	4	5	4	5	4	34
311	4	4	4	3	5	4	4	28	4	4	3	4	5	4	4	4	4	4	40	4	3	5	4	4	20	4	5	4	3	5	4	5	3	33
312	4	4	4	3	5	5	5	30	3	4	5	4	5	3	4	4	4	5	41	5	4	4	5	5	23	4	5	4	5	4	5	4	5	36
313	5	4	5	4	5	4	5	32	4	3	5	5	5	4	4	4	5	4	43	4	4	4	4	5	21	5	4	5	4	5	4	5	4	36
314	4	4	4	5	5	4	4	30	4	5	5	5	4	5	4	4	4	4	44	5	4	4	4	5	22	4	5	4	5	4	5	4	5	36
315	4	4	5	5	5	4	5	32	5	4	5	5	5	5	4	4	5	4	46	4	4	4	4	5	21	4	5	3	4	4	3	4	3	30
316	4	4	5	3	5	4	4	29	5	5	3	5	5	3	4	4	5	4	43	4	5	3	4	5	21	4	3	5	4	3	4	3	4	30
317	4	4	5	4	5	4	4	30	4	5	3	5	5	4	5	4	4	3	42	3	4	4	3	5	19	4	3	4	4	4	4	5	4	32
318	4	4	5	5	5	3	4	30	4	5	4	5	5	4	5	4	4	4	44	4	3	4	5	5	21	4	4	5	4	4	3	4	4	32
319	4	4	5	3	5	3	2	26	4	5	3	4	5	4	5	4	4	5	43	4	4	3	4	5	20	4	5	3	4	4	3	4	4	31
320	4	4	4	5	5	4	4	30	5	5	4	4	4	4	4	3	4	4	41	5	4	3	4	5	21	4	5	3	4	4	5	4	4	33
321	3	4	5	5	5	4	5	31	5	5	5	5	3	4	4	3	4	5	43	4	5	3	5	4	21	4	5	5	5	3	4	4	4	34
322	3	4	4	4	5	5	5	30	5	4	4	4	4	5	4	5	4	4	43	4	5	5	4	4	22	4	5	4	5	5	4	5	4	36
323	4	5	5	4	5	4	4	31	5	5	4	5	5	4	3	4	5	4	44	4	4	4	4	4	20	4	5	4	5	4	5	4	4	35
324	4	4	5	3	4	3	4	27	5	5	5	4	4	4	5	4	4	4	44	4	3	4	3	4	18	4	4	5	5	5	3	5	5	36
325	4	4	4	5	5	4	4	30	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5	47	4	5	4	5	4	22	4	4	4	5	4	5	4	4	34
326	4	4	4	4	5	3	3	27	5	4	4	5	5	4	4	5	4	5	45	4	5	4	3	4	20	4	4	4	5	4	4	4	4	33
327	4	4	5	4	5	4	4	30	5	5	4	5	5	4	3	4	4	5	44	4	3	5	5	4	21	5	4	4	5	4	4	5	4	35
328	4	4	4	5	5	4	3	29	4	3	4	5	5	5	4	3	4	5	42	4	4	4	4	4	20	4	5	4	5	4	5	4	5	36
329	3	4	4	4	5	4	4	28	5	4	3	4	5	4	3	3	5	5	41	4	4	3	4	4	19	4	3	4	4	3	4	4	4	30
330	4	4	5	5	5	5	3	31	4	3	5	4	5	4	4	5	4	5	43	3	4	4	3	5	19	4	5	4	4	4	5	5	4	35
331	4	5	4	4	5	4	4	30	4	3	5	5	5	4	5	3	4	5	43	4	4	4	3	4	19	4	3	4	3	4	3	5	5	31
332	3	3	4	4	5	4	4	27	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	45	4	3	4	4	5	20	4	5	4	5	4	5	4	4	35
333	4	4	4	4	5	4	4	29	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	41	4	5	4	5	4	22	4	5	4	5	5	4	4	5	36

Responden	Literasi Keuangan Syariah								Love Of Money										Total	Locus Of Control					total	Manajemen Keuangan Personal								
	1	2	3	4	5	6	7	total	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		1	2	3	4	5		1	2	3	4	5	6	7	8	total
334	4	4	5	5	5	4	4	31	3	5	5	5	4	5	5	4	5	4	45	4	5	4	5	4	22	4	3	5	4	3	3	4	4	30
335	3	4	5	4	5	4	5	30	4	5	5	4	4	5	4	5	4	3	43	4	3	3	4	5	19	4	5	5	3	4	5	4	4	34
336	4	3	4	5	5	5	4	30	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	46	4	3	5	4	4	20	4	5	4	5	4	5	4	4	35
337	3	4	4	4	5	4	4	28	5	5	5	4	5	4	4	5	4	4	45	4	5	3	5	4	21	3	4	4	5	3	4	4	4	31
338	4	5	4	3	5	3	4	28	4	5	5	4	5	5	4	5	5	4	46	4	3	3	4	4	18	3	4	4	4	3	4	3	4	29
339	4	3	4	3	5	3	4	26	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	46	4	5	4	5	5	23	3	4	5	4	4	5	5	5	35
340	4	3	3	4	5	4	4	27	5	4	4	4	3	4	4	4	4	4	40	4	3	3	4	5	19	4	5	4	5	4	5	4	5	36
341	4	5	3	5	5	4	4	30	3	5	5	4	5	4	4	4	5	4	43	4	3	4	5	5	21	4	5	4	4	4	3	4	4	32
342	3	4	4	4	5	5	3	28	4	5	5	5	5	4	4	5	5	4	46	5	4	4	4	5	22	3	4	4	5	5	4	4	4	33
343	4	4	4	5	5	5	5	32	4	5	5	4	4	4	4	4	4	5	43	5	4	4	4	5	22	4	3	4	4	5	4	4	4	32
344	4	5	5	5	4	4	4	31	4	5	3	4	4	4	4	3	4	5	40	4	4	4	3	4	19	4	4	4	4	3	3	4	5	31
345	4	4	4	4	5	3	3	27	4	4	5	5	4	4	4	4	4	5	43	4	3	3	3	4	17	4	5	4	4	4	3	4	4	32
346	4	5	4	5	5	5	4	32	4	4	5	4	5	4	4	4	5	5	44	4	5	4	4	4	21	4	4	4	5	5	5	5	4	36
347	4	4	5	3	4	4	4	28	4	4	5	4	4	3	3	3	4	5	39	4	3	4	4	4	19	4	5	4	4	4	4	4	4	33
348	4	5	5	4	5	4	4	31	5	5	5	4	4	4	4	4	5	5	45	4	3	3	4	4	18	4	5	4	4	5	3	4	4	33
349	4	4	5	4	5	4	3	29	4	3	4	4	4	5	4	3	4	5	40	5	4	5	4	4	22	4	5	4	4	4	3	4	4	32
350	4	3	5	4	5	4	4	29	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5	44	5	4	4	4	4	21	5	4	4	3	4	4	4	4	32
351	4	5	5	5	5	4	4	32	4	3	5	4	4	4	4	4	4	5	41	4	3	3	3	4	17	4	3	5	4	4	4	4	4	32
352	4	5	4	4	5	4	4	30	4	4	5	5	4	4	4	4	4	5	43	5	4	4	4	5	22	4	4	4	3	3	3	5	5	31
353	4	5	5	5	5	4	5	33	5	4	5	4	4	5	4	5	4	5	45	5	4	4	3	4	20	5	4	4	5	4	5	5	4	36
354	5	4	4	4	5	5	4	31	5	5	4	5	4	4	5	4	4	5	45	4	3	3	3	5	18	5	5	4	4	4	5	4	5	36
355	3	3	4	4	5	4	4	27	5	5	4	5	4	5	4	4	4	5	45	4	3	4	4	4	19	4	5	4	5	4	5	5	4	36
356	4	5	5	4	5	4	4	31	5	5	4	5	4	4	4	4	4	5	44	4	3	4	4	5	20	4	5	5	4	5	4	4	4	35
357	4	4	5	5	5	4	4	31	5	5	5	4	4	5	4	4	4	5	45	4	5	4	4	5	22	5	4	4	4	5	5	4	4	35
358	4	4	5	5	5	5	5	33	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	48	4	3	4	5	5	21	4	5	4	4	4	5	4	4	34
359	4	5	4	5	5	4	4	31	5	4	4	4	5	4	4	5	5	5	45	5	4	4	4	5	22	4	5	4	5	4	4	3	3	32

Responden	Literasi Keuangan Syariah								Love Of Money										Total	Locus Of Control					total	Manajemen Keuangan Personal								
	1	2	3	4	5	6	7	total	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		1	2	3	4	5		1	2	3	4	5	6	7	8	total
360	4	5	4	5	5	3	4	30	5	4	5	4	4	4	4	5	5	5	45	5	4	4	4	5	22	5	4	4	4	5	5	4	4	35
361	4	5	4	4	5	4	4	30	5	4	4	5	4	4	5	4	4	4	43	4	3	4	4	4	19	4	5	3	4	5	5	4	5	35
362	3	4	4	4	5	4	4	28	5	5	5	5	5	5	5	3	4	4	46	4	5	3	4	4	20	4	3	5	3	4	4	5	4	32
363	4	5	5	4	5	4	5	32	5	3	5	5	4	3	4	4	4	4	41	4	5	4	4	3	20	4	5	4	4	5	5	4	4	35
364	4	5	5	4	5	5	5	33	5	5	5	5	5	4	4	3	3	3	42	3	4	4	4	5	20	3	4	4	4	4	4	5	4	32
365	4	4	5	4	5	4	4	30	5	4	5	5	4	4	3	4	4	5	43	4	5	4	4	5	22	5	4	4	4	5	5	4	4	35
366	4	4	5	5	5	3	4	30	5	4	5	5	4	5	4	3	5	4	44	5	4	4	3	5	21	5	4	4	4	4	3	4	4	32
367	4	5	4	4	5	4	4	30	5	3	5	5	4	5	4	4	4	5	44	5	4	4	3	5	21	4	5	4	3	4	4	4	3	31
368	4	5	5	5	5	4	4	32	5	4	5	5	4	5	4	4	5	4	45	4	4	3	4	5	20	4	5	5	4	4	5	3	4	34
369	3	4	5	4	5	4	5	30	5	5	5	4	4	4	4	3	4	4	42	5	4	4	4	5	22	4	3	3	4	4	3	4	5	30
370	4	4	5	4	5	3	3	28	5	5	5	5	3	4	4	5	4	5	45	4	3	4	5	5	21	4	3	3	4	5	5	4	5	33
371	4	4	5	3	5	4	3	28	5	5	4	5	4	3	4	4	3	5	42	5	4	4	4	5	22	4	5	4	5	4	3	4	4	33
372	4	5	5	5	5	4	4	32	4	4	5	4	5	4	4	4	4	5	43	5	4	4	4	3	20	3	4	4	4	4	4	4	4	31
373	4	4	5	4	5	4	4	30	3	5	5	5	5	4	4	4	4	5	44	4	3	4	4	5	20	4	3	3	4	4	5	5	4	32
374	4	5	5	4	5	4	4	31	3	5	5	5	5	4	4	5	5	4	45	4	5	4	5	5	23	5	4	4	4	5	4	4	4	34
375	4	4	5	3	5	4	4	29	5	4	5	4	5	4	4	4	5	5	45	5	4	4	4	4	21	5	4	4	4	4	4	4	4	33
376	4	5	5	5	5	4	5	33	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4	47	4	5	4	5	4	22	5	4	4	4	4	4	4	5	34
377	4	4	5	3	5	4	4	29	5	4	5	5	5	4	4	4	5	4	45	4	4	4	4	5	21	4	4	4	5	5	5	4	4	35
378	4	4	5	5	5	4	4	31	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	48	5	4	5	5	5	24	4	5	5	4	5	5	4	5	37
379	5	4	5	4	5	4	4	31	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	48	5	4	4	5	5	23	4	5	5	5	5	5	4	5	38
380	4	4	5	5	5	5	4	32	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	49	5	4	5	5	5	24	5	5	4	5	4	5	5	5	38
381	4	4	5	4	5	4	3	29	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	49	4	3	4	4	5	20	5	4	4	4	4	5	4	5	35
382	4	5	5	4	5	4	5	32	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	48	5	5	4	5	5	24	4	5	5	4	5	4	5	4	36
383	4	4	5	5	5	5	5	33	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	49	5	4	4	4	3	20	4	5	5	4	5	4	5	4	36
384	5	5	4	4	5	4	4	31	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50	5	4	4	5	4	22	5	4	4	4	4	4	4	5	34
385	5	4	5	4	5	4	5	32	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50	5	4	4	4	3	20	4	5	4	4	5	4	5	4	35

Responden	Literasi Keuangan Syariah								Love Of Money										Total	Locus Of Control					total	Manajemen Keuangan Personal								total
	1	2	3	4	5	6	7	total	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		1	2	3	4	5		1	2	3	4	5	6	7	8	
386	5	2	5	3	5	4	4	28	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50	4	5	4	4	4	21	4	3	4	4	4	4	4	4	31
387	4	2	5	4	5	5	4	29	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	48	4	3	4	4	5	20	4	5	3	5	4	5	4	5	35
388	4	2	5	4	5	4	5	29	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	49	4	5	3	5	5	22	5	4	4	4	5	5	3	4	34
389	4	2	5	5	5	5	5	31	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	49	5	4	4	4	4	21	5	4	4	5	3	4	5	4	34
390	4	3	5	4	5	4	4	29	5	5	5	5	5	5	5	5	4	49	5	4	4	4	5	22	4	5	4	4	4	5	5	5	36	
391	4	4	5	3	5	4	5	30	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50	5	5	5	5	5	25	5	4	4	5	4	3	4	5	34	
392	4	3	5	4	5	5	3	29	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50	4	5	4	5	5	23	5	4	4	5	4	4	4	5	35	
393	4	2	5	4	5	4	3	27	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	49	4	5	4	5	5	23	5	4	4	5	5	5	4	5	37
394	5	2	2	4	5	4	4	26	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50	4	5	4	5	5	23	5	4	4	5	4	5	4	4	35	
395	4	3	5	4	5	4	5	30	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50	5	4	4	4	5	22	4	5	4	4	5	4	4	4	34	
396	4	2	5	4	5	5	4	29	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	49	5	4	5	4	5	23	4	3	3	4	3	4	5	4	30
397	4	4	5	5	5	5	4	32	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	49	5	4	4	4	5	22	4	4	5	4	4	4	4	4	33
398	5	2	5	3	5	4	4	28	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50	4	5	4	4	5	22	5	4	4	4	4	5	4	4	34	
399	4	5	5	4	5	4	3	30	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50	5	4	4	4	5	22	2	5	4	5	4	5	4	5	34	
400	4	5	5	4	5	4	4	31	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50	4	5	5	4	5	23	5	4	4	5	4	4	5	4	35	



Lampiran 3

Hasil Uji Validitas

1. Literasi Keuangan Syariah (X1)

		Correlations							
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	TOTAL
X1.1	Pearson Correlation	1	.433**	.234**	.259**	.154**	.427**	.261**	.666**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.002	.000	.000	.000
	N	400	400	400	400	400	400	400	400
X1.2	Pearson Correlation	.433**	1	.301**	.372**	.157**	.284**	.290**	.699**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.002	.000	.000	.000
	N	400	400	400	400	400	400	400	400
X1.3	Pearson Correlation	.234**	.301**	1	.273**	-.008	.248**	.185**	.540**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.879	.000	.000	.000
	N	400	400	400	400	400	400	400	400
X1.4	Pearson Correlation	.259**	.372**	.273**	1	.031	.300**	.281**	.633**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.532	.000	.000	.000
	N	400	400	400	400	400	400	400	400
X1.5	Pearson Correlation	.154**	.157**	-.008	.031	1	.142**	.048	.289**
	Sig. (2-tailed)	.002	.002	.879	.532		.004	.342	.000
	N	400	400	400	400	400	400	400	400
X1.6	Pearson Correlation	.427**	.284**	.248**	.300**	.142**	1	.388**	.685**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.004		.000	.000
	N	400	400	400	400	400	400	400	400
X1.7	Pearson Correlation	.261**	.290**	.185**	.281**	.048	.388**	1	.610**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.342	.000		.000
	N	400	400	400	400	400	400	400	400
TOT	Pearson Correlation	.666**	.699**	.540**	.633**	.289**	.685**	.610**	1
AL	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	400	400	400	400	400	400	400	400

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

2. Validitas *Love Of Money* (X2)

		Correlations										TOT
		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	AL
X2.1	Pearson Correlation	1	.253**	.079	.053	.062	.113*	.089	.059	.128*	.151*	.438*
	Sig. (2-tailed)		.000	.113	.290	.215	.024	.074	.236	.011	.002	.000
	N	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400
X2.2	Pearson Correlation	.253**	1	.045	.107*	.109*	.074	.018	.172*	.175*	.223*	.475*
	Sig. (2-tailed)	.000		.373	.032	.029	.139	.712	.001	.000	.000	.000
	N	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400
X2.3	Pearson Correlation	.079	.045	1	.128*	.065	.070	.069	.060	.123*	.089	.367*
	Sig. (2-tailed)	.113	.373		.010	.195	.159	.168	.228	.014	.076	.000
	N	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400
X2.4	Pearson Correlation	.053	.107*	.128*	1	.197**	.216*	.164**	.047	.055	-.012	.380*
	Sig. (2-tailed)	.290	.032	.010		.000	.000	.001	.353	.276	.814	.000
	N	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400
X2.5	Pearson Correlation	.062	.109*	.065	.197**	1	.186*	.244**	.219*	.227*	.106*	.489*
	Sig. (2-tailed)	.215	.029	.195	.000		.000	.000	.000	.000	.034	.000
	N	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400
X2.6	Pearson Correlation	.113*	.074	.070	.216**	.186**	1	.282**	.152*	.219*	.136*	.513*

Correlations

		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	TOT AL	
	Sig. (2-tailed)	.024	.139	.159	.000	.000		.000	.002	.000	.006	
	N	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	
X2.7	Pearson Correlation	.089	.018	.069	.164**	.244**	.282*	1	.225*	.298*	.027	.489*
	Sig. (2-tailed)	.074	.712	.168	.001	.000	.000		.000	.000	.596	.000
	N	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400
X2.8	Pearson Correlation	.059	.172**	.060	.047	.219**	.152*	.225**	1	.349*	.226*	.533*
	Sig. (2-tailed)	.236	.001	.228	.353	.000	.002	.000		.000	.000	.000
	N	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400
X2.9	Pearson Correlation	.128*	.175**	.123*	.055	.227**	.219*	.298**	.349*	1	.254*	.596*
	Sig. (2-tailed)	.011	.000	.014	.276	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400
X2.10	Pearson Correlation	.151**	.223**	.089	-.012	.106*	.136*	.027	.226*	.254*	1	.476*
	Sig. (2-tailed)	.002	.000	.076	.814	.034	.006	.596	.000	.000		.000
	N	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400
TOTAL	Pearson Correlation	.438**	.475**	.367*	.380**	.489**	.513*	.489**	.533*	.596*	.476*	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

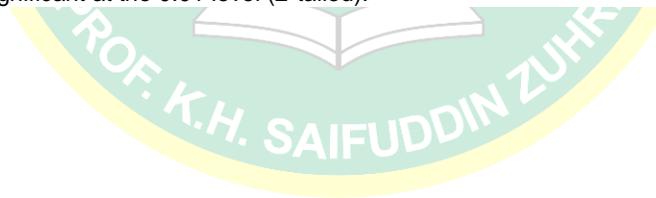
* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

3. Variabel *Locus Of Control (Z)*

Correlations

		Z1.1	Z1.2	Z1.3	Z1.4	Z1.5	TOTAL
Z.1	Pearson Correlation	1	.503**	.347**	.403**	.070	.715**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.160	.000
	N	400	400	400	400	400	400
Z.2	Pearson Correlation	.503**	1	.326**	.384**	.028	.691**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.581	.000
	N	400	400	400	400	400	400
Z.3	Pearson Correlation	.347**	.326**	1	.592**	.046	.714**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.363	.000
	N	400	400	400	400	400	400
Z.4	Pearson Correlation	.403**	.384**	.592**	1	.089	.770**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.075	.000
	N	400	400	400	400	400	400
Z.5	Pearson Correlation	.070	.028	.046	.089	1	.361**
	Sig. (2-tailed)	.160	.581	.363	.075		.000
	N	400	400	400	400	400	400
TOTAL	Pearson Correlation	.715**	.691**	.714**	.770**	.361**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	400	400	400	400	400	400

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).



		Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	TOTAL
Y.8	Pearson Correlation	.373*	.263**	.339**	.427**	.475**	.443**	.597**	1	.708**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	400	400	400	400	400	400	400	400	400
TOTAL	Pearson Correlation	.691*	.603**	.612**	.749**	.737**	.692**	.690**	.708**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	400	400	400	400	400	400	400	400	400

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Lampiran 4

Hasil Uji Reliabilitas

1. Variabel Literasi Keuangan Syariah (X1)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.705	7

2. Variabel *Love Of Money* (X2)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.619	10

3. Variabel *Locus Of Control* (Z)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.666	5

4. Variabel Manajemen Keuangan Personal (Y)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.836	8

Lampiran 5

Hasil Uji Rank Spearman

Correlations

		X1	X2	Z	Y	
Spearman's rho	X1	Correlation Coefficient	1.000	.059	.308**	.424**
		Sig. (2-tailed)	.	.242	.000	.000
		N	400	400	400	400
	X2	Correlation Coefficient	.059	1.000	.186**	.259**
		Sig. (2-tailed)	.242	.	.000	.000
		N	400	400	400	400
	Z	Correlation Coefficient	.308**	.186**	1.000	.315**
		Sig. (2-tailed)	.000	.000	.	.000
		N	400	400	400	400
Y	Correlation Coefficient	.424**	.259**	.315**	1.000	
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.	
	N	400	400	400	400	

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Lampiran 6

Hasil Uji MRA

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	18.852	1.793		10.513	.000

Literasi Keuangan Syariah*Locus of Control	.018	.003	.438	5.530	.000
Love of Money*Locus of Control	.010	.003	.302	3.807	.000
Locus of Control	-.343	.189	-.182	-1.817	.070

a. Dependent Variable: Manajemen Keuangan Personal

Lampiran 7

Hasil Uji Regresi Ordinal



Case Processing Summary

		N	Marginal Percentage
Manajemen Keuangan Personal	Sangat Tidak Setuju	1	0.3%
	Tidak Setuju	4	1.0%
	Kurang Setuju	61	15.3%
	Setuju	286	71.5%
	Sangat Setuju	48	12.0%
Literasi Keuangan Syariah	Tidak Setuju	2	0.5%
	Kurang Setuju	20	5.0%
	Setuju	323	80.8%
	Sangat Setuju	55	13.8%
Love of Money	Kurang Setuju	10	2.5%
	Setuju	272	68.0%
	Sangat Setuju	118	29.5%
Valid		400	100.0%
Missing		0	
Total		400	

Model Fitting Information

Model	-2 Log Likelihood	Chi-Square	df	Sig.
Intercept Only	101.063			
Final	65.574	35.490	5	.000

Link function: Logit.

Goodness-of-Fit

	Chi-Square	df	Sig.
Pearson	18.381	31	.964
Devianc e	17.204	31	.978

Link function: Logit.

Pseudo R-Square

Cox and Snell	.085
Nagelkerke	.104
McFadden	.053

Link function: Logit.

Parameter Estimates

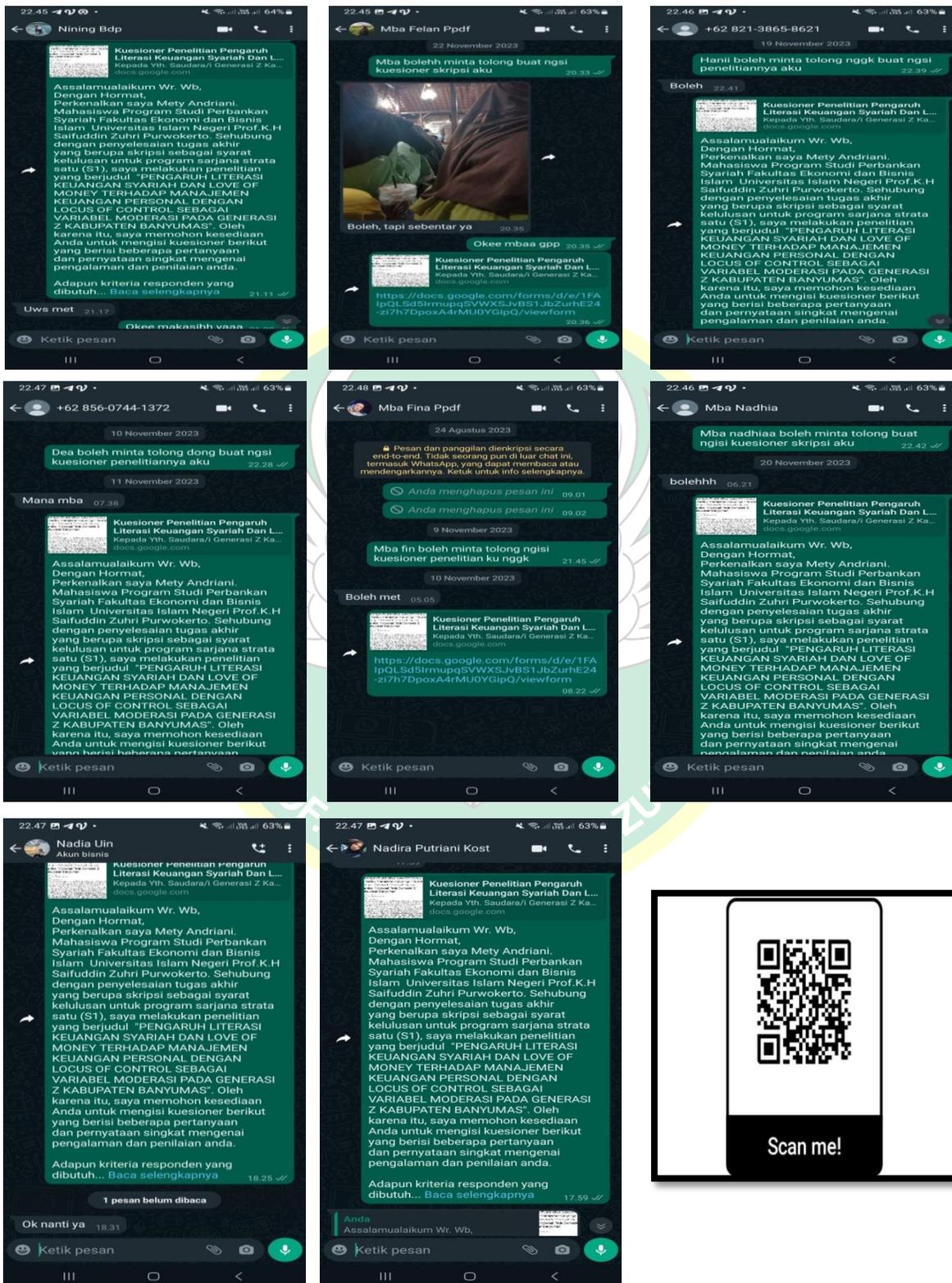
	Estimate	Std. Error	Wald	df	Sig.	95% Confidence Interval	
						Lower Bound	Upper Bound
[Y = 1]	-7.720	1.066	52.422	1	.000	-9.810	-5.630
[Y = 2]	-6.095	.582	109.80	1	.000	-7.235	-4.955
[Y = 3]	-3.224	.376	73.657	1	.000	-3.960	-2.488
[Y = 4]	.661	.320	4.278	1	.039	.035	1.288
[X1=2]	-.832	1.643	.256	1	.613	-4.053	2.389
[X1=3]	-2.814	.553	25.908	1	.000	-3.897	-1.730
[X1=4]	-1.228	.325	14.247	1	.000	-1.866	-.591
[X1=5]	0 ^a	.	.	0	.	.	.
[X2=3]	-1.312	.699	3.522	1	.061	-2.683	.058
[X2=4]	-.450	.249	3.251	1	.071	-.938	.039
[X2=5]	0 ^a	.	.	0	.	.	.

Link function: Logit.

a. This parameter is set to zero because it is redundant.

Lampiran 8

Screenshot



Lampiran 9

Foto Responden





Lampiran 10

WAWANCARA

A. Pedoman Wawancara dilakukan dengan Beberapa Generasi Z di Kabupaten Banyumas

1. Siapa nama generasi Z di Kabupaten banyumas
2. Apa pekerjaan anda saat ini
3. Berapa uang saku atau penghasilan tiap bulannya
4. Bagaimana cara mengatur keuangan anda sendiri ?

B. Wawancara dengan generasi Z Kabupaten Banyumas

1. Aulia

- a. Siapa nama kamu ?

Namanya yaitu aulia

- b. Pekerjaan nya saat ini apa ?

Pekerjaan saya saat ini masih duduk dibangku SMP kelas 2

- c. Berapa uang saku kamu ?

Uang saku saya tiap hari sebesar 25.000 atau 750.000 tiap bulannya

- d. Bagaimana cara mengatur keuangan anda sendiri ?

Saya mengatur keuangan saya dengan menyisishkan uang tiap hari sebesar 5.000 kemudian dimasukkan ke celengan saya

2. Siska

- a. Siapa nama kamu ?

Namanya yaitu Siska

- b. Pekerjaan nya saat ini apa ?

Pekerjaan saya saat ini Mahasiswa

- c. Berapa uang saku kamu ?

Uang saku setiap bulannya sebesar 2000.000

- d. Bagaimana cara mengatur keuangan anda sendiri ?

Saya mengatur keuangan saya dengan membeli kebutuhan yang diperlukan saja dan sebagian ditabung dibank untuk kebutuhan yang mendadak

3. Nuraini

- a. Siapa nama kamu ?

Namanya yaitu Nuraini

b. Pekerjaannya saat ini apa ?

Pekerjaan saya saat ini membantu di toko sembako

c. Berapa uang saku kamu ?

Jadi penghasilan saya tiap bulannya yaitu 1.500.000/ bulan

d. Bagaimana cara mengatur keuangan anda sendiri ?

Saya mengatur keuangan saya dengan membeli kebutuhan yang diperlukan dan sebagian ditabung dibank untuk kebutuhan yang mendadak

(Hasil wawancara dengan beberapa responden pada saat penelitian pendahuluan pada tanggal 5 maret 2023)





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
PROFESOR KIAI HAJI SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Jenderal Ahmad Yani No. 54 Purwokerto 53126
Telp: 0281-635624, Fax: 0281-636553; Website: febi.uinsaizu.ac.id

Nomor : 127/Un.19/FEBLJ.PS/PP.009/5/2023

Purwokerto, 25 Mei 2023

Lamp. : -

Hal : **Permohonan Izin Observasi Pendahuluan**

Kepada Yth.
Kepala DPMPTSP Kabupaten Banyumas
Di
Banyumas

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dalam rangka pengumpulan data guna penyusunan Proposal Skripsi yang berjudul Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan *Love Of Money* Terhadap Manajemen Keuangan Personal Dengan *Locus Of Control* Sebagai Variabel Moderasi Pada Generasi Z Kabupaten Banyumas

Maka kami mohon Bapak/Ibu berkenan memberikan izin observasi kepada mahasiswa/i kami:

1. Nama : Mety Andriani
2. NIM : 2017202071
3. Semester / Program Studi : 6 / Perbankan Syariah
4. Tahun Akademik : 2023/2024
5. Alamat : Purwokerto Timur

Adapun observasi tersebut akan dilaksanakan dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Obyek yang diobservasi : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan *Love Of Money* Terhadap Manajemen Keuangan Personal Dengan *Locus Of Control* Sebagai Variabel Moderasi Pada Generasi Z Kabupaten Banyumas
2. Tempat/ Lokasi : Di Kabupaten Banyumas
3. Waktu Observasi : 26 Mei 2023 s/d selesai

Demikian permohonan ini kami buat, atas izin dan perkenan Bapak/Ibu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.



Koord. Prodi Perbankan Syariah

Hastyl
Hastim Tri Utami, S.E., M. Si., AK.
NIP. 19920613 201801 2 001

Tembusan Yth.

1. Wakil Dekan I
2. Kasubbag Akademik
3. Arsip



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
PROFESOR KIAI HAJI SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Jenderal Ahmad Yani No. 54 Purwokerto 53126
Telp: 0281-635624, Fax: 0281-636553; Website: febi.uinsaizu.ac.id

Nomor : 2261/Un.19/FEBI.J.ES/PP.009/5/2023 Purwokerto 29 Mei 2023
Lampiran : 1 lembar
Hal : Usulan menjadi pembimbing skripsi

Kepada:
Yth. Ibu Ida Puspitarini, S.E, Ak.,
M.Si, CA
Dosen Tetap FEBI UIN SAIZU
Di
Purwokerto

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Sesuai dengan hasil sidang penetapan judul skripsi mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto pada tanggal 25 Mei 2023 dan konsultasi mahasiswa kepada Kaprodi pada tanggal 25 Mei 2023 kami mengusulkan Bapak/Ibu untuk menjadi Pembimbing

Skripsi mahasiswa:

Nama : METY ANDRIANI
NIM 2017202071
Semester 6
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Dan Love Of Money Terhadap Manajemen Keuangan Personal Dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Mediasi Pada Generasi Z (Study Kasus Generasi Z Di Kabupaten Banyumas)

Untuk itu, kami mohon kepada Bapak/Ibu dapat mengisi surat kesediaan terlampir. Atas kesediaan Bapak/Ibu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alikum Wr. Wb.



Koord. Prodi Perbankan Syariah

Hastyl
Hastin Tri Utami, M.Si., Ak



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
PROFESOR KIAI HAJI SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Jenderal Ahmad Yani No. 54 Purwokerto 53126
Telp: 0281-635624, Fax: 0281-636553; Website: febi.uinsaizu.ac.id

**SURAT PERNYATAAN
KESEDIAAN MENJADI PEMBIMBING SKRIPSI**

Berdasarkan surat penunjukan oleh Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri No. 2261/Un.19/FEBl.J.ES/PP.009/5/2023 tentang usulan menjadi pembimbing skripsi.

Atas nama : METY ANDRIANI NIM : 2017202071

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Dan Love Of Money Terhadap Manajemen Keuangan Personal Dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Moderasi Pada Generasi Z (Study Kasus Generasi Z Di Kabupaten Banyumas)

Saya menyatakan bersedia / tidak bersedia *) menjadi pembimbing skripsi mahasiswa yang bersangkutan.

Purwokerto, 29 Mei 2023

Ida Puspitarini, S.E., Ak., M.Si, CA

*Catatan: *Coret yang tidak perlu*



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
PROFESOR KIAI HAJI SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Jenderal Ahmad Yani No. 54 Purwokerto 53126
Telp: 0281-635624, Fax: 0281-636553; Website: febi.uinsaizu.ac.id

BERITA ACARA SEMINAR PROPOSAL

Nama : Mety Andriani
NIM : 2017202071
Program Studi : Perbankan Syariah
Tanggal Seminar : 31 Oktober 2023
Pembimbing Skripsi : Ida PW, S.E., Ak., M.Si., C.A
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Love Of Money Terhadap Manajemen Keuangan Personal Dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Moderasi Generasi Z Di Kabupaten Banyumas

Berdasarkan hasil seminar proposal, Anda dinyatakan LULUS dengan nilai 80 / B+

No	Aspek	Uraian
1	Substansi Materi	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Love Of Money Terhadap Manajemen Keuangan Personal Dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Moderasi Generasi Z Di Kabupaten Banyumas
2	Metode Penelitian	
3	Teknik Penulisan	
4	Lain-lain	Mengganti faktor yang mempengaruhi responden masing masing variabel
5	Saran	Pertanyaan dalam kuesioner ditambah

Purwokerto, 31 Oktober 2023
Penguji



Akhris Fuadatis S, S.E., M.Si



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
PROFESOR KIAI HAJI SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Jenderal Ahmad Yani No. 54 Purwokerto 53126
Telp: 0281-635624, Fax: 0281-636553; Website: febi.uinsaizu.ac.id

SURAT KETERANGAN LULUS SEMINAR PROPOSAL

Nomor: 4852/Un.19/FEBI.J.PS/PP.009/11/2023

Yang bertanda tangan dibawah ini Koordinator Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Profesor Kiai Haji Saifuddin Zuhri Purwokerto menerangkan bahwa mahasiswa atas nama :

Nama : Mety Andriani
NIM : 2017202071
Program Studi : Perbankan Syariah
Pembimbing Skripsi : Ida PW, S.E., Ak., M.Si., C.A
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Love Of Money Terhadap Manajemen Keuangan Personal Dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Moderasi Generasi Z Di Kabupaten Banyumas

Pada tanggal 31 Oktober 2023 telah melaksanakan seminar proposal dan dinyatakan **LULUS**, dengan perubahan proposal/ hasil proposal sebagaimana tercantum pada berita acara seminar.

Demikian surat keterangan ini dibuat dan dapat digunakan sebagai syarat untuk melakukan riset penulisan skripsi.

Purwokerto, 3 November 2023
Koord. Prodi Perbankan Syariah



Hastin Tri Utami, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 19920613 201801 2 001



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
PROFESOR KIAI HAJI SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Jenderal Ahmad Yani No. 54 Purwokerto 53126
Telp: 0281-635624, Fax: 0281-636553; Website: febi.uinsaizu.ac.id

Nomor : 4337/Un.19/FEBI.J.PS/PP.009/25/2024

Purwokerto, 25 Januari 2024

Lamp. : -

Hal : **Permohonan Izin Riset Individual**

Kepada Yth.
Kepala DPMPTSP Kabupaten Banyumas
Di
Banyumas

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dalam rangka pengumpulan data guna penyusunan skripsi, yang berjudul Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan *Love Of Money* Terhadap Manajemen Keuangan Personal Dengan *Locus Of Control* Sebagai Variabel Moderasi Pada Generasi Z Kabupaten Banyumas

maka kami mohon Bapak/Ibu berkenan memberikan izin riset (penelitian) kepada mahasiswa/i kami:

1. Nama : Mety Andriani
2. NIM : 2017202071
3. Semester / Program Studi : 7/ Perbankan Syariah
4. Tahun Akademik : 2023 / 2024
5. Alamat : Purwokerto Timur

Adapun observasi tersebut akan dilaksanakan dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Obyek : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan *Love Of Money* Terhadap Manajemen Keuangan Personal Dengan *Locus Of Control* Sebagai Variabel Moderasi Pada Generasi Z Kabupaten Banyumas
2. Tempat/ Lokasi : Kabupaten Banyumas
3. Waktu Penelitian : 25 Januari 2024 s/d Selesai
4. Metode Penelitian : Kuantitatif

Demikian permohonan ini kami buat, atas izin dan perkenan Bapak/Ibu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Koord. Prodi Perbankan Syariah



Hastin Tri Utami, S.E., M. Si., AK.
NIP. 19920613 201801 2 001

Tembusan Yth.

1. Wakil Dekan I
2. Kasubbag Akademik
3. Arsip



PEMERINTAH KABUPATEN BANYUMAS
DINAS PENANAMAN MODAL
DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU
Jl. Jend. Soedirman No. 540 Telp (0281) 627965, 624521
Fax 624521 Purwokerto 53111

SURAT KETERANGAN PENELITIAN

Nomor : 070.1/069/OL/I/2024

- I. Membaca
1. Surat dari Koord. Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Profesor Kiai Haji Saifuddin Zuhri Purwokerto Nomor : 4337/Un.19/FEBI.J.PS/PP.009/25/2024; Tanggal : 25 Januari 2024 ; Perihal : Permohonan Ijin Penelitian
 2. Surat Rekomendasi Penelitian Kepala Kesbangpol Kabupaten Banyumas nomor : 070.1/067/OL/I/2024
- II. Menimbang : Bahwa Kebijakan mengenal sesuatu kegiatan ilmiah dan pengabdian kepada masyarakat perlu dibantu pengembangannya.
- III. Memberikan Ijin Kepada :
- Nama : **METY ANDRIANI**
Alamat : Desa Kebarongan RT 001 RW 009 Kec. Kemranjen Kab. Banyumas Prov. Jawa Tengah
Pekerjaan : Mahasiswa
Judul Penelitian : **Pengaruh literasi keuangan syariah dan love of money terhadap manajemen keuangan personal dengan locus of control sebagai variabel moderasi pada generasi Z kabupaten banyumas**
Bidang : Pengaruh literasi keuangan syariah dan love of money terhadap manajemen keuangan personal
Lokasi Penelitian : Bappedalitbang Kabupaten Banyumas
Lama Berlaku : 3 Bulan
Penanggungjawab : **Hastin Tri Utami, S.E., M. Si., AK.**
Pengikut : -
- IV. Untuk melaksanakan kegiatan ilmiah dan pengabdian kepada masyarakat di wilayah Kabupaten Banyumas dengan ketentuan sebagai berikut :
1. Pelaksanaan kegiatan dimaksud tidak dilaksanakan untuk tujuan lain yang dapat berakibat melakukan tindakan pelanggaran terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku.
 2. Sebelum melaksanakan kegiatan dimaksud, terlebih dahulu melaporkan kepada kepala wilayah yang ditunjuk dari pejabat yang berwenang.
 3. Menaati segala ketentuan dan peraturan-peraturan yang berlaku juga petunjuk-petunjuk dari pejabat yang berwenang.
 4. Apabila masa berlaku Surat Rekomendasi ini sudah berakhir, sedangkan pelaksanaan kegiatan belum selesai, perpanjangan waktu harus diajukan kepada instansi pemohon.
 5. Setelah selesai pelaksanaan kegiatan dimaksud menyerahkan hasilnya kepada Bappedalitbang Kabupaten Banyumas Up. Bidang Penelitian dan Pengembangan Bappedalitbang Kabupaten Banyumas atau melalui link <http://s.id/risetbanyumaskab2>.

Purwokerto, 29 Januari 2024

a.n. BUPATI BANYUMAS
KEPALA DINAS PENANAMAN MODAL
DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU
KABUPATEN BANYUMAS

Ditandatangani Secara
Elektronik Oleh :



IRAWATI, SE

NIP. 19650126 199003 2 005



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PURWOKERTO
UPT MA'HAD AL-JAMI'AH

Jl. Jend. A. Yani No. 40A Purwokerto, Jawa Tengah 53126, Telp:0281-635624, 628250 | www.iainpurwokerto.ac.id

SERTIFIKAT

Nomor: In.17/UPT.MAJ/19086/27/2021

Diberikan oleh UPT Ma'had Al-Jami'ah IAIN Purwokerto kepada:

NAMA : **METY ANDRIANI**
NIM : **2017202071**

Sebagai tanda yang bersangkutan telah LULUS dalam Ujian Kompetensi Dasar Baca Tulis Al-Qur'an (BTA) dan Pengetahuan Pengamalan Ibadah (PPI) dengan nilai sebagai berikut:

# Tes Tulis	:	72
# Tartil	:	80
# Imla`	:	80
# Praktek	:	80
# Nilai Tahfidz	:	80



Purwokerto, 27 Jul 2021



ValidationCode

السماوة

الرقم: ان.١٧ / UPT.Bhs / PP.٠٠٩ / ٢٤٢١٤ / ٢٠٢١

منحت الى

الاسم

: ميتي أندرياني

المولودة

: ببانيوماس، ٢٠ يوليو ٢٠٠١

الذي حصل على

: ٤٨

فهم المسموع

: ٤٧

فهم العبارات والتراكيب

: ٥٠

فهم المقروء

: ٤٨٢

النتيجة



في اختبارات القدرة على اللغة العربية التي قامت بها الوحدة لتنمية اللغة في التاريخ ٤
فبراير ٢٠٢١

بورو وكرتو، ٨ يناير ٢٠٢١
رئيس الوحدة لتنمية اللغة،

الحاج أحمد سعيد، الماجستير
رقم التوظيف: ١٩٧٠٠٦١٧٢٠٠١١٢١٠١



ValidationCode



MINISTRY OF RELIGIOUS AFFAIRS OF THE REPUBLIC OF INDONESIA

STATE ISLAMIC UNIVERSITY PROFESOR KIAI HAJI SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO
TECHNICAL IMPLEMENTATION UNIT OF LANGUAGE

Jl. Jend. A. Yani No. 40A Purwokerto, Jawa Tengah, Indonesia | www.uinsaizu.ac.id | www.sib.uinsaizu.ac.id | +62 (281) 635624

CERTIFICATE

الشهادة

No.: B-1897/Un.19/UPT.Bhs/PP.009/921/X/2022

This is to certify that

METY ANDRIANI

BANYUMAS, 20 JULI 2001

EPTUS

14 Oktober 2022

Listening Comprehension: 45 Structure and Written Expression: 49

فهم السمع والعبارات والتراكيب

483

Obtained Score : 94

The test was held in UIN Profesor Kiai Haji Saifuddin Zuhri Purwokerto.



EPTUS

English Proficiency Test of UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri

IQLA

Ikhtibārāt al-Qudrah 'alā al-Lughah al-'Arabiyah

Purwokerto, 14 Oktober 2022

The Head,

رئيسة وحدة اللغة

Dr. Ade Ruswatie, M. Pd.

NIP. 19860704 201503 2 004



Sertifikat

Nomor Sertifikat : 1216/K.LPPM/KKN.52/09/2023

Lembaga Penelitian dan Pengabdian kepada Masyarakat (LPPM)
Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto menyatakan bahwa:

Nama Mahasiswa : **METY ANDRIANI**
NIM : **2017202071**

Telah mengikuti Kuliah Kerja Nyata (KKN) Angkatan ke-52 Tahun 2024,
dan dinyatakan **LULUS** dengan nilai **87 (A)**.



Certificate Validation

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. Identitas Diri

1. Nama Lengkap : Mety Andriani
2. Nim : 2017202071
3. Tempat/Tanggal Lahir : Banyumas, 20 July 2001
4. Alamat Rumah : Kebarongan Rt 01 Rw 09, Desa Kebarongan, Kecamatan Kemranjen Kabupaten Banyumas
5. Nama Orang Tua
Nama Ayah : Warsito
Nama Ibu : Warijem

B. Riwayat Pendidikan

1. Pendidikan Formal
 - a. SD/MI, tahun lulus : SD N 1 Pageralang, 2014
 - b. SMP/MTS, tahun lulus : SMP N 1 Kemranjen, 2017
 - c. SMA/SMK, tahun lulus : SMK YPE Sumpiuh, 2020
 - d. S-1, tahun lulus : UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto, tahun masuk 2020
2. Pendidikan Non Formal
 - a. Pondok Pesantren Darrul Falah Kedung Wuluh, Purwokerto Barat

C. Pengalaman Organisasi

1. PMII Rayon Febi UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto
2. KMPS UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto
3. ISP Purwokerto