

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *SELF-CONTROL*, DAN  
*INCOME*, TERHADAP *SAVING BEHAVIOR* DALAM  
PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM  
(Studi Kasus Pada Penduduk Usia Produktif Di Lampung)**

**SKRIPSI**

**Oleh :**

**AHMAD ERSAN  
NPM : 1951010010**



**Program Studi Ekonomi Syari'ah**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN EKONOMI SYARIAH  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN LAMPUNG  
1444 H / 2023 M**

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *SELF-CONTROL*, DAN  
*INCOME*, TERHADAP *SAVING BEHAVIOR* DALAM  
PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM  
(Studi Kasus Pada Penduduk Usia Produktif Di Lampung)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas Dan Memenuhi  
Syarat-Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Dalam Ilmu Ekonomi Dan Bisnis Islam**

Oleh :

*Ahmad Ersan*

NPM : 1951010010

**Program Studi Ekonomi Syari'ah**

**Pembimbing I : Prof. Dr. Ruslan Abdul Ghofur, M.S.I.  
Pembimbing II : Nur Wahyu Ningsih, S.E., M.S.Ak., Akt.**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN EKONOMI SYARIAH  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN LAMPUNG  
1444 H / 2023 M**

## ABSTRAK

Adapun permasalahan yang terjadi, dalam hal ini provinsi Lampung merupakan provinsi besar yang memfasilitasi berbagai pusat perbelanjaan seperti *mall*, butik, maupun *coffee shop*. Tidak hanya itu, di Indonesia sendiri juga memiliki banyak sekali *e-commerce* seperti *shopee*, *lazada*, *tokopedia*, dan lainnya yang menyediakan berbagai jenis produk yang lengkap serta proses pembayaran yang cukup mudah dengan adanya sistem *Cash On Delivery* (COD), transfer antar bank, maupun menggunakan *e-money* seperti *shopeepay*, link aja, OVO, dan lainnya yang dapat menyebabkan tingginya pola konsumsi yang terjadi dikalangan usia produktif sehingga dapat mempengaruhi perilaku menabung. Perilaku tersebut dapat teratasi jika pengetahuan keuangan, kontrol diri dan juga pendapatan yang dimiliki usia produktif cukup baik, sehingga dapat mengendalikan maupun mengelola keuangan pribadinya dan memprioritaskan kegiatan yang lebih bermanfaat dengan uang tersebut. Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah, apakah *financial literacy*, *self-control*, dan *income*, berpengaruh terhadap *saving behavior*, dan bagaimana *saving behavior* dalam perspektif ekonomi islam.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Penelitian ini dilakukan pada penduduk usia produktif di provinsi lampung. Sampel dalam penelitian ini adalah 100 responden. Pengambilan sampel dilakukan dengan cara *purposive sampling*. Metode analisis data menggunakan SEM (*Structural equation modeling*) dengan menggunakan Partial Least Square (PLS) dan pengolahan data dilakukan menggunakan *software* SmartPLS 3.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *financial iteracy* (X1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap *saving behavior*, variabel *self-control* (X2) berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap *saving behavior*, dan variabel *income* (X3) berpengaruh positif dan signifikan terhadap *saving behavior*. Uji R<sup>2</sup> menunjukkan bahwa besarnya nilai R<sup>2</sup> *saving behavior* adalah 0,897 yang berarti nilai tersebut menunjukkan bahwa *financial iteracy*, *self-control*, dan *income* berkontribusi sebesar 89,7% dan sisanya yaitu 10,3% pada variabel lainnya.

**Kata kunci :** *financial literacy*, *self-control*, *income*, dan *saving behavior*

## **ABSTRACT**

*As for the problems that occur, in this case the province of Lampung is a large province that facilitates various shopping centers such as malls, boutiques, and coffee shops. Not only that, Indonesia itself also has lots of e-commerce such as shopee, lazada, tokopedia, and others that provide a complete range of product types and a fairly easy payment process with the Cash On Delivery (COD) system, interbank transfers, as well as using e-money such as Shopeepay, link aja, OVO, and others which can cause high consumption patterns that occur among productive age groups so that they can affect saving behavior. This behavior can be resolved if the financial knowledge, self-control and income of those of productive age are good enough, so that they can control and manage their personal finances and prioritize activities that are more beneficial with that money. The formulation of the problem in this research is whether financial iteration, self-control, and income influence saving behavior, and how does saving behavior work in an Islamic economic perspective.*

*This study uses a quantitative approach. This research was conducted on productive age population in Lampung province. The sample in this study was 100 respondents. Sampling was done by means of purposive sampling. The data analysis method uses SEM (Structural equation modeling) using Partial Least Square (PLS) and data processing is carried out using SmartPLS 3 software.*

*The results showed that the financial iteration variable (X1) had a positive and significant effect on saving behavior, the self-control variable (X2) had a positive and insignificant effect on saving behavior, and the income variable (X3) had a positive and significant effect on saving behavior. The R<sup>2</sup> test shows that the magnitude of the R<sup>2</sup> saving behavior value is 0.897, which means that this value indicates that financial iteration, self-control, and income contribute 89.7% and the remaining 10.3% is in other variables.*

**Keywords:** *financial literacy, self-control, income, and saving behavior*

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ahmad Ersan  
NPM : 1951010010  
Jurusan : Ekonomi Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**PENGARUH FINANCIAL LITERACY, SELF-CONTROL, DAN INCOME, TERHADAP SAVING BEHAVIOR DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (Studi Kasus Pada Penduduk Usia Produktif Di Lampung)**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Bandar Lampung, 17 Mei 2023

Penulis,



**Ahmad Ersan**

NPM. 1951010010



**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

*Alamat: Jl. Let. Kol. H. Suratman Sukarame I Bandar Lampung Telp (0721)*

**PERSETUJUAN**

Judul Skripsi

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*,  
*SELF-CONTROL*, DAN *INCOME*,  
TERHADAP *SAVING BEHAVIOR*  
DALAM PERSPEKTIF EKONOMI  
ISLAM (Studi Kasus Pada Penduduk Usia  
Produktif Di Lampung)**

Nama

Ahmad Ersan

NPM

1951010010

Jurusan

Ekonomi Syariah

Fakultas

Ekonomi dan Bisnis Islam

**MENYETUJUI**

Untuk dimunaqosyahkan dan dipertahankan dalam Sidang Munaqasah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung

**Pembimbing I**

**Pembimbing II**

**Prof. Dr. Ruslan Abdul Ghofur, M.S.I.**

**NIP.198008012003121001**

**Nur Wahyu Ningsih, S.E., M.S.Ak., Akl.**

**NIP.199106132020122019**

**Mengetahui,**

**Ketua Jurusan Ekonomi Syariah**

**Dr. Erike Anggrahni, M.E.Sy.**

**NIP.19820802011012009**



**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jl. Let. Kol. H. Suratmin Sukarame I Bandar Lampung Telp (0721)

**PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul **“PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *SELF-CONTROL*, DAN *INCOME*, TERHADAP *SAVING BEHAVIOR* DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (Studi Kasus Pada Penduduk Usia Produktif Di Lampung)”** yang disusun oleh **Ahmad Ersan** dengan NPM **1951010010**, program studi **Ekonomi Syariah**.

**TIM PENGUJI**

**Ketua** : **A. Zuliansyah, S.Si, M.M.** (.....)  
**Sekretaris** : **Diah Mukminatul Hasyimi, S.E.I., M.E.Sy.** (.....)  
**Penguji I** : **Dr. Muhammad Iqbal, M.E.I.** (.....)  
**Penguji II** : **Nur Wahyu Ningsih, S.E., M.S.Ak., Akt.** (.....)

**Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**



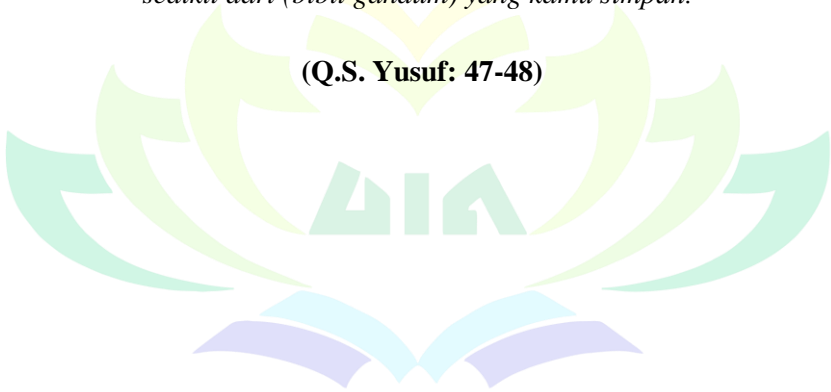
**Prof. Dr. Lulus Suryanto, M.M., Akt., CA.**  
**NIP. 197009262008011008**

## MOTTO

قَالَ تَزْرَعُونَ سَبْعَ سِنِينَ دَابًّا فَمَا حَصَدْتُمْ فَذَرُوهُ فِي سُنْبُلِهِ إِلَّا قَلِيلًا مِمَّا  
تَأْكُلُونَ ثُمَّ يَأْتِي مِنْ بَعْدِ ذَلِكَ سَبْعُ شِدَادٍ يَأْكُلْنَ مَا قَدَّمْتُمْ لَهُنَّ إِلَّا قَلِيلًا مِمَّا  
تُحْصِنُونَ (يوسف/ 12: 47-48)

*“Supaya kamu bertanam tujuh tahun (lamanya) sebagaimana biasa; Maka apa yang kamu tuai hendaklah kamu biarkan dibulirnya kecuali sedikit untuk kamu makan. Kemudian sesudah itu akan datang tujuh tahun yang amat sulit, yang menghabiskan apa yang kamu simpan untuk menghadapinya (tahun sulit), kecuali sedikit dari (bibit gandum) yang kamu simpan.”*

**(Q.S. Yusuf: 47-48)**





## PERSEMBAHAN

Allahmdulillahi Robbil 'Alamin. Segala puji bagi Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya telah terselesaikan skripsi ini. Semoga dapat bermanfaat bagi semua pihak yang memerlukan. Dengan rasa syukur dan kerendahan hati, karya ini didedikasikan sebagai tanda kasih dan sayang penulis kepada :

1. Kedua orang tua tercinta, Bapak Abdullah Sani dan Ibu Suryati, terimakasih untuk setiap kehangatan dari pertama kali tangisku pecah hingga detik ini, terimakasih telah mengintaiku dengan lantunan doa-doa yang tak pernah lelah dipanjatkan, terimakasih dan mohon maaf untuk setiap tetes keringat di usia yang tak lagi muda, sekali lagi terimakasih dan mohon maaf untuk setiap hal yang tak mungkin diucap satu persatu. Terimakasih atas segalanya, tanpa kalian saya tidak akan bisa sampai hingga di titik ini.
2. Ayuk dan adikku, Agnes dan Azura Silvia Laras Ati yang telah memberikan dukungan selama ini dan menjadi penyemangat penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
3. Almamater tercinta UIN Raden Intan Lampung.

## RIWAYAT HIDUP

### A. DATA PRIBADI

Nama : Ahmad Ersan  
Tempat Tanggal Lahir : Bandar Lampung, 22 Juli 2001  
Alamat : Kota Bandar Lampung.  
Nama orang tua,  
Ayah : Abdullah Sani  
Ibu : Suryati  
Agama : Islam  
Telp : 089531688734  
Email : [ahmadersan01@gmail.com](mailto:ahmadersan01@gmail.com)

### B. DATA PENDIDIKAN

2007-2013 : SD N 3 Sawah Lama  
2013-2016 : SMP N 5 Bandar Lampung  
2016-2019 : SMK N 4 Bandar Lampung  
2019 : Mahasiswa UIN Raden Intan Lampung

Selama menjadi mahasiswa aktif diberbagai kegiatan intra maupun ekstra di kampus UIN Raden Intan Lampung, Alhamdulillah pernah menjadi delegasi dalam cabang lomba debat ekonomi islam yang diselenggarakan FoSSEI Sumbagsel dalam event TEMILREG (Temu Ilmiah Regional) mendapatkan juara 3 pada tahun 2021. Peraih medali perunggu dalam ajang *National Science Competition* (NSC) pada tahun 2021. Peraih medali perunggu dalam ajang *Future Scientist Olympiad* (FUSO) pada tahun 2022 dan masih banyak lagi yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah Subhanahu Wa Ta'ala yang telah melimpahkan rahmat, taufik inayah-Nya sehingga pada kesempatan ini saya dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Pengaruh *Financial Literacy*, *Self-Control*, Dan *Income*, Terhadap *Saving Behavior* Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus Pada Penduduk Usia Produktif Di Lampung)” dapat terselesaikan.

Shalawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad Shallallahu Alaihi Wassalam. Berikut ini merupakan bagian dari persyaratan untuk menyelesaikan studi pendidikan program Strata satu (S1) di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung. Terselesaikan nya skripsi ini berkat banyak bimbingan serta bantuan berbagai pihak oleh karena itu pada kesempatan ini saya mengucapkan terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyelesaian skripsi ini yaitu:

1. Bapak Prof. Dr. Tulus Suryanto, S.E., M.M., Akt, CA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung.
2. Ibu Dr. Erike Anggraeni, M.E.Sy., selaku ketua jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam.
3. Bapak Prof. Dr. Ruslan Abdul Ghofur, M.S.I., selaku pembimbing akademik satu terima kasih atas kesediaan dalam memberikan bimbingan saran dan kritik dalam proses penyelesaian skripsi ini dengan baik.
4. Ibu Nur Wahyu Ningsih, S.E., M.S.Ak., Akt., selaku pembimbing akademik dua yang dengan sabar memberikan penulis motivasi dan pengarahan yang sangat berarti bagi penulis.
5. Seluruh dosen dan staf Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam yang telah banyak memberikan ilmu dan masukan-masukan yang sangat membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini.
6. Para responden yang telah ikhlas meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner penulis demi kelancaran penelitian ini.

7. Orang tua Bapak Abdullah Sani dan Ibu Suryati, ayuk dan adikku, Agnes dan Azura Silvia Laras Ati yang telah memberikan dukungan selama ini dan menjadi penyemangat penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
8. Kepada Partnerku Anisa Utami terimakasih atas waktu, pikiran dan tenaga dalam menemani penulis mengerjakan skripsi ini dan sudah menjadi tempat berkeluh kesah, menjadi pendengar dan memantik semangat dalam mengerjakan skripsi.
9. Kepada kak Sharmila, kak Khadijah, kak Dini, kak Aldi, kak Zodan, kak Ridwan terimakasih untuk semangat dan motivasi agar penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
10. Sahabat dan teman-temanku kelas ES A yang tidak bisa disebutkan satu persatu, namun satu yang pasti, kalian sangat berarti bagiku.
11. Kepada keluarga PR (*Public Relation*) bayu, elza dan entin yang telah memberikan semangat dan motivasi dalam mengerjakan skripsi ini.

Semoga Allah SWT selalu memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada Orang Tua, Bapak dan Ibu dosen, Sahabat dan seluruh pihak yang terlibat. Penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Hal ini tidak lain karena keterbatasan kemampuan, waktu, dan biaya yang dimiliki. Untuk itu kiranya para pembaca dapat memberikan kritik, saran, dan masukan yang membangun guna melengkapi tulisan ini dan menjadikannya lebih baik lagi.

Bandar Lampung, 17 Mei 2023  
Penulis



Ahmad Ersan  
1951010010

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>ii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>iv</b>
<b>PERSETUJUAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>viii</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>ix</b>
<b>RIWAYAT HIDUP</b> .....	<b>x</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Penegasan Judul .....	1
B. Latar Belakang Masalah.....	2
C. Identifikasi dan Batasan Masalah.....	9
D. Rumusan Masalah .....	9
E. Tujuan Penelitian.....	9
F. Manfaat Penelitian.....	10
G. Kajian Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	10
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGAJUAN HIPOTESIS</b>	
A. Teori Yang Digunakan .....	21
1. <i>Theory Of Planned Behavior</i> (Teori Perilaku Perencanaan) .....	21
2. <i>Financial Literacy</i> .....	22
3. Teori Psikologi Aliran <i>behaviorisme</i> .....	24
4. Perencanaan Keuangan Islam.....	25
5. Menabung dalam Islam .....	27
6. Perilaku Keuangan .....	33
7. Tingkat Pendapatan ( <i>Income Level</i> ).....	35
8. Pengendalian Diri ( <i>Locus Of Control</i> ) .....	37
B. Kerangka Berpikir .....	39
C. Hubungan antar variabel dan Pengembangan Hipotesis.....	40

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A.	Waktu dan Lokasi Penelitian.....	47
B.	Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	47
C.	Sumber Penelitian .....	48
D.	Populasi, Sampel dan Teknik Pengumpulan Data.....	49
	1. Populasi .....	49
	2. Sampel.....	49
	3. Teknik pengumpulan data .....	50
E.	Definisi Operasional Variabel .....	51
F.	Instrumen Penelitian.....	54
G.	Uji Validitas dan Reliabilitas ( <i>outer model</i> ).....	55
H.	Teknik Analisis Data.....	56

### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A.	Deskripsi Data .....	59
	1. Deskripsi Objek Penelitian.....	59
	2. Deskripsi Responden.....	60
B.	Hasil Penelitian .....	62
	1. Uji Validitas dan Reliabilitas ( <i>outer model</i> ).....	62
	2. Analisis Data Model Struktural ( <i>inner model</i> ).....	66
	3. Rekapitulasi Hasil Uji Hipotesis .....	68
C.	Pembahasan .....	69
	1. Pengaruh <i>Financial Literacy</i> Terhadap <i>Saving Behavior</i> .....	69
	2. Pengaruh <i>Self-control</i> Terhadap <i>Saving Behavior</i> .....	71
	3. Pengaruh <i>Income</i> Terhadap <i>Saving Behavior</i> .....	72
	4. <i>Saving Behavior</i> Dalam Perspektif Ekonomi Islam.....	73

### **BAB V PENUTUP**

A.	Kesimpulan.....	77
B.	Rekomendasi .....	78

### **DAFTAR RUJUKAN**

### **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Data Jumlah Penduduk Usia Produktif (15-64 Tahun) 2022.....	3
Tabel 1.2	Pengeluaran Rata-rata per Kapita per Bulan (Rp) 2022 .....	5
Tabel 1.3	Daftar Penelitian Terdahulu.....	11
Tabel 3.1	Indikator Variabel.....	51
Tabel 3.2	Pengukuran Skala Likert.....	54
Tabel 4.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	60
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Daerah Domisili .....	61
Tabel 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	61
Tabel 4.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan .....	62
Tabel 4.5	Item Pertanyaan Pra Survei.....	62
Tabel 4.6	Loading Factor.....	63
Tabel 4.7	Loading Factor.....	64
Tabel 4.8	Composite Reliability, Cronbach's Alpa dan AVE .....	65
Tabel 4.9	Total Effects.....	67
Tabel 4.10	R-Square .....	68
Tabel 4.11	Rekapitulasi Hasil Uji Hipotesis.....	69

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Teoritis .....	39
------------------------------------	----





# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Penegasan Judul

Sebagai langkah awal untuk memahami judul proposal skripsi ini, untuk menghindari salah penafsiran dan kerancuan mengenai judul proposal skripsi dan memudahkan pembaca mengkaji isinya, serta beberapa istilah yang terkandung di dalam judul penelitian ini. Adapun judul proposal skripsi yang dimaksud adalah **Pengaruh *Financial Literacy*, *Self-Control*, dan *Income*, Terhadap *Saving Behavior* dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus Pada Penduduk Usia Produktif Di Lampung)**

Adapun beberapa istilah di dalam judul proposal skripsi yang perlu diuraikan adalah sebagai berikut :

#### 1. *Financial Literacy*

*Financial literacy* ialah pemahaman terkait pengetahuan dan sikap dalam hal yang menyangkut keuangan. Tingkat pemahaman individu terkait keuangan yang optimal mampu membantu individu untuk melaksanakan pengelolaan keuangan kearah yang lebih baik.<sup>1</sup>

#### 2. *Self-Control*

*Self-control* merupakan kemampuan individu dalam mempertahankan diri sendiri untuk menabung, *Self-control* tergantung pada kekuatan dari dua faktor yang berlawanan yaitu keinginan dan kemauan.<sup>2</sup> Jika seseorang mampu mengontrol diri mereka dengan baik dalam hal penetapan anggaran dan juga penilaian terhadap biaya ekonomi maka kemungkinan menabung juga akan lebih tinggi.

#### 3. *Income*

*Income* adalah total pendapatan yang didapat tiap individu dari hasil upah, laba perusahaan maupun return investasi sebelum dikenakan pajak.<sup>3</sup>

---

<sup>1</sup> S Kusumaningtuti Sandriharmy and Cecep Setiawan, *Literasi Dan Inklusi Keuangan Indonesia, Rajawali Pers* (Depok: Rajawali Pers, 2018), 133.

<sup>2</sup> James P Chaplin, *Kamus Psikologi Lengkap, PT Raja Grafindo*, vol. 55 (Jakarta: PT Raja Grafindo, 2008), 280.

<sup>3</sup> Detri Karya and Syamri Syamsuddin, *Makro Ekonomi Pengantar Untuk*

#### 4. *Saving Behavior*

*Saving behavior* (perilaku menabung) merupakan suatu sikap dimana kurangnya kesadaran masyarakat untuk menabung dan perilaku menabung hanya dilakukan ketika ada surplus pendapatan setelah konsumsi telah terpenuhi. Banyak cara yang telah dilakukan manusia, termasuk menyisihkan atau menyimpan beberapa hasil konsumsi mereka dan untuk mempersiapkan masa depan.<sup>4</sup>

#### 5. Ekonomi Islam

Ekonomi Islam yaitu ilmu yang mempelajari segala perilaku manusia dalam memenuhi kebutuhan hidupnya dengan tujuan memperoleh *halal* (kedamaian dan kesejahteraan dunia dan akhirat).<sup>5</sup>

### **B. Latar Belakang Masalah**

Penduduk usia produktif adalah penduduk yang paling berpengaruh dalam meningkatkan pertumbuhan ekonomi suatu negara. Penduduk usia produktif merupakan masyarakat yang berusia rentang usia dari 15-64 tahun. Usia ini tentunya sudah terpelajar dan telah diberi tanggung jawab penuh terhadap uang pribadinya dari orang tua maupun hasil bekerja supaya mengelola keuangannya dengan baik dan menyisihkannya untuk ditabung.

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mengumumkan hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2022. Dalam laporannya terjadi peningkatan indeks literasi dan inklusi keuangan masyarakat. Secara angka indeks keuangan masyarakat Indonesia sebesar 49,68% dan inklusi keuangan sebesar 85,10%. Angka tersebut meningkat dibandingkan dengan hasil SNLIK 2019 hanya 38,03% untuk indeks literasi keuangan dan 76,19% untuk inklusi keuangan.

---

*Manajemen, Rajawali Pers* (Jakarta: Rajawali Pers, 2016), 112.

<sup>4</sup> M Umar Burhan, *Perilaku Rumah Tangga Muslim Dalam Menabung, Berinvestasi, Dan Menyusun Portofolio Kekayaan* (Malang: Universitas Brawijaya Press, 2012), 33.

<sup>5</sup> P P Islam, *Ekonomi Islam* (Jakarta: Rajawali Pers, 2011), 34.

**Tabel 1.1**  
**Data Jumlah Penduduk Usia Produktif (15-64 Tahun)**  
**Menurut Jenis Kelamin dan Kabupaten/Kota di Provinsi**  
**Lampung, 2022**

<b>Kabupaten/Kota</b>	<b>Laki-Laki</b>	<b>Perempuan</b>	<b>Jumlah</b>
Lampung Barat	107,932	99,039	206,971
Tanggamus	231,853	213,637	445,490
Lampung Selatan	375,102	359,544	734,646
Lampung Timur	390,596	380,819	771,415
Lampung Tengah	534,349	514,356	1,048,705
Lampung Utara	216,257	209,308	425,565
Way Kanan	164,411	157,039	321,450
Tulang Bawang	150,659	142,075	292,734
Pesawaran	168,049	157,840	325,889
Pringsewu	143,617	135,059	278,676
Mesuji	81,584	77,455	159,039
Tulang Bawang Barat	100,230	97,435	197,665
Pesisir Barat	56,211	51,372	107,583
Bandar Lampung	432,593	413,234	845,827
Metro	59,183	58,852	118,035
Provinsi Lampung	3,212,626	3,067,064	6,279,690

Sumber : Badan Pusat Statistik, 2022

Adapun permasalahan yang terjadi, dalam hal ini provinsi Lampung merupakan provinsi besar yang memfasilitasi berbagai pusat perbelanjaan seperti *mall*, butik, maupun *coffe shop*. Tidak hanya itu, di Indonesia sendiri juga memiliki banyak *e-commerce* seperti *shopee*, *lazada*, *tokopedia*, dan lainnya yang menyediakan berbagai jenis produk yang lengkap serta proses pembayaran yang cukup mudah dengan adanya sistem *Cash On Delivery* (COD), transfer antar bank, maupun menggunakan *e-money* seperti *shopee pay*, *link aja*, *OVO*, dan lainnya yang dapat menyebabkan tingginya pola konsumsi yang terjadi dikalangan usia produktif. Penelitian dari Daliyah & Patrikha membuktikan dengan adanya *e-*

*money* mendorong untuk berperilaku konsumtif sebanyak 81,8% dan hedonis sebanyak 72,3%.<sup>6</sup>

Perilaku menabung dapat dipengaruhi oleh beberapa faktor. Alexandro menyebutkan faktor yang dapat mempengaruhi perilaku menabung adalah pengetahuan keuangan dan literasi keuangan.<sup>7</sup> Wulandari dan Susanti menyatakan bahwa literasi keuangan, inklusi keuangan, uang saku, dan teman sebaya dapat mempengaruhi perilaku menabung.<sup>8</sup> Penelitian lainnya dari Wardani dan Susanti menyatakan bahwa perilaku menabung dapat dipengaruhi oleh kontrol diri, religiusitas, literasi keuangan, dan inklusi keuangan dapat mempengaruhi perilaku menabung.<sup>9</sup>

Selain *financial literacy*, pada penelitian ini variabel yang digunakan dalam *saving behavior* atau pengelolaan seseorang adalah *locus of control*. *Locus of control* atau kontrol diri dalam melakukan suatu kegiatan keuangan. Ketika individu dapat menyelaraskan dengan baik antara *financial literacy* yang individu tersebut memiliki dan *locus of control* yang individu tersebut punya, maka personal *financial management behaviour* yang individu miliki akan lebih baik daripada individu yang tidak mempunyai keselarasan dalam *financial literacy* dan *locus of control*nya.

---

<sup>6</sup> Rofiqoh Dalijah, "Analisis Perilaku Konsumsi Pengguna Aplikasi E-Money Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya," *Jurnal Pendidikan Tata Niaga (JPTN)* 8, no. 3 (2020): 946–952.

<sup>7</sup> Rinto Alexandro, "Factors Affecting Student Financial Behavior in Indonesia," *American Journal of Social Sciences and Humanities* 4, no. 2 (2019): 380–391.

<sup>8</sup> Diah Ayu Wulandari, "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Uang Saku, Dan Teman Sebaya Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Pendidikan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya," *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)* 7, no. 2 (2019): 14.

<sup>9</sup> Putri Dyah Wardani, "Pengaruh Kontrol Diri, Religiusitas, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Menabung Di Bank Syariah Mahasiswa Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya," *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)* 7, no. 2 (2019): 7.

**Tabel 1.2**  
**Pengeluaran Rata-rata per Kapita per Bulan (Rp) untuk**  
**Makanan dan Bukan Makanan menurut Kabupaten/Kota dan**  
**Tipe Daerah di Provinsi Lampung, 2022**

<b>Kabupaten/Kota</b>	<b>Makanan</b>	<b>Bukan Makanan</b>	<b>Total</b>
Lampung Barat	561.447	432.966	994.413
Tanggamus	507.751	341.422	849.173
Lampung Selatan	597.883	481.567	1.079.450
Lampung Timur	552.206	445.291	997.497
Lampung Tengah	530.691	440.683	971.374
Lampung Utara	498.088	360.455	858.554
Way Kanan	590.542	424.966	1.015.508
Tulang Bawang	548.783	469.578	1.018.362
Pesawaran	510.396	343.881	854.227
Pringsewu	530.499	436.932	967.431
Mesuji	569.884	517.987	1.087.872
Tulang Bawang Barat	500.064	457.858	957.922
Pesisir Barat	544.040	420.674	964.714
Bandar Lampung	773.485	917.750	1.691.234
Metro	681.370	845.758	1.527.127
Provinsi			
Perkotaan	644.379	674.904	1.319.283
Perdesaan	542.453	414.416	956.869
<b>Provinsi Lampung</b>	<b>575.673</b>	<b>499.315</b>	<b>1.074.987</b>

Sumber : Susenas Maret 2022

Jika melihat pada level kabupaten/kota terlihat wilayah dengan pengeluaran rata-rata per kapita per bulan untuk konsumsi makanan tertinggi terdapat di Kota Bandar Lampung, begitu pula dengan pengeluaran rata-rata per kapita per bulan untuk konsumsi bukan makanan tertinggi terdapat di Kota Bandar Lampung. Pengeluaran rata-rata per kapita per bulan penduduk Kota Bandar Lampung untuk komoditas makanan ialah sebesar Rp.773.485,- dan merupakan nilai tertinggi untuk seluruh wilayah di Provinsi Lampung. Untuk komoditas non makanan, memiliki nilai

pengeluaran rata-rata per kapita per bulan tertinggi dengan nilai mencapai Rp.917.750,-. Pengeluaran rata-rata per kapita per bulan terendah pada komoditas makanan terdapat di Kabupaten Lampung Utara dengan nilai hanya sebesar Rp.498.088,- sedangkan untuk komoditas non makanan pengeluaran rata-rata per kapita per bulan terendah terdapat di Kabupaten Tanggamus dengan nilai pengeluaran hanya sebesar Rp.341.422,- .

Rata-rata mengalami masalah yang kompleks mengenai pengelolaan keuangan. Uang yang ada di awal bulan banyak digunakan untuk berfoya-foya atau memenuhi gaya hidup, dan kehabisan uang di akhir bulan sehingga keputusan masyarakat untuk melakukan kegiatan menabung cenderung tidak dilakukan. Perilaku tersebut dapat teratasi jika pengetahuan keuangan yang dimiliki usia produktif cukup baik, sehingga dapat mengendalikan maupun mengelola keuangan pribadinya dan memprioritaskan kegiatan yang lebih bermanfaat dengan uang tersebut, seperti halnya untuk ditabung.

Perilaku menabung merupakan kegiatan yang berhubungan dengan cara individu memperlakukan, mengelola, dan menggunakan sumber daya keuangan yang dimiliki untuk disisihkan atau ditabung. Pengertian literasi keuangan syariah secara konseptual adalah kemampuan seseorang untuk menggunakan pengetahuan keuangan, keterampilan dan sikap dalam mengelola sumber daya keuangan menurut ajaran Islam. Sehingga dalam pelaksanaannya, literasi keuangan syariah harus mengikuti prinsip dasar keuangan Islam yaitu berpedoman pada ketentuan Al-Quran dan Hadist yang mencakup larangan riba (bunga), *gharar* (ketidak pastian) dan *maysir* (perjudian).

Sedangkan menurut Purnomo literasi keuangan Islam merupakan sebuah pemahaman tentang sejauh mana individu memiliki seperangkat pengetahuan, kesadaran dan keterampilan untuk memahami dasar informasi dan layanan yang mempengaruhi sikap untuk membuat keputusan pembiayaan syariah yang sesuai keuangan syariah. Lembaga jasa keuangan syariah maupun masyarakat luas diharapkan tidak hanya mengetahui dan memahami produk dan jasa keuangan syariah, melainkan juga dapat mengubah atau memperbaiki perilaku masyarakat dalam

pengelolaan keuangan secara syariah sehingga mampu meningkatkan kesejahteraan mereka. Literasi keuangan syariah sangat mementingkan religiositas dalam setiap keputusan keuangannya. Sehingga seseorang dapat dikatakan *well literate* keuangan Islam (*syariah*) ketika ia paham mengenai hal-hal yang diperbolehkan serta dilarang dalam keuangan Islam, selain ia mempunyai pengetahuan kesadaran, dan keterampilan dalam mengambil keputusan keuangan.

Literasi keuangan syariah memiliki tujuan jangka panjang, yaitu untuk meningkatkan literasi keuangan syariah seseorang yang sebelumnya *less literate* atau *not literate* menjadi *well literate* serta untuk meningkatkan jumlah pengguna produk dan layanan jasa keuangan syariah. Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 76/POJK.07/2016, tujuan Literasi Keuangan:

- a. Meningkatnya kualitas pengambilan keputusan keuangan individu.
- b. Perubahan sikap dan perilaku individu dalam pengelolaan keuangan menjadi lebih baik sehingga mampu menentukan dan memanfaatkan lembaga, produk dan layanan jasa keuangan yang sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan konsumen dan/atau masyarakat dalam rangka mencapai kesejahteraan.

Jika didefinisikan secara singkat kemampuan literasi adalah kemampuan membaca dan menulis. Dalam Al-Quran literasi keuangan disebutkan dalam surat Al Isra ayat 26-27 yang berbunyi:

وَاتِ ذَا الْقُرْبَىٰ حَقَّهُ وَالْمِسْكِينَ وَابْنَ السَّبِيلِ وَلَا تَبْذُرْ تَبْدِيرًا  
 إِنَّ الْمُبْدِرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيْطَانِ وَكَانَ الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ كَفُورًا

(الاسراء/17: 26-27)

Artinya: “Dan berikanlah kepada keluarga-keluarga yang dekat akan haknya, kepada orang miskin dan orang yang dalam perjalanan dan janganlah kamu menghambur-hamburkan

(hartamu) secara boros (26) Sesungguhnya pemboros-pemboros itu adalah saudara-saudara syaitan dan syaitan itu adalah sangat ingkar kepada Tuhannya (27) (Q.S. Al Isra/ 17:26-27).

Ayat di atas menggambarkan bahwa seorang muslim dilarang untuk menghambur-hamburkan harta secara boros dan tidak disukai Allah Subhanahu wa Taala. Berdasarkan Tafsir Al-Madinah Al-Munawwarah / Markaz Ta'dzhim al-Qur'an di bawah pengawasan Syaikh Imad Zuhair Hafidz, professor fakultas al-Qur'an Universitas Islam Madinah, Allah memerintahkan untuk menunaikan hak-hak para kerabat berupa kebaikan bagi mereka, dan menunaikan hak orang-orang miskin yang membutuhkan, dan musafir yang jauh dari keluarga dan hartanya. Dan dilarang memboroskan harta demi menuruti hawa nafsu, karena orang-orang yang memboroskan harta tanpa alasan yang benar seperti setan-setan yang selalu membelanjakan harta di dalam kebatilan.

Untuk mengimplementasikan ayat di atas, menabung adalah cara paling baik agar menghindari perilaku membelanjakan harta dengan berlebihan atau boros yang akan mengakibatkan keuangan akan kacau, dikarenakan tidak adanya pengelolaan keuangan yang baik. Peristiwa yang biasanya terjadi adalah ketika individu sedang sangat membutuhkan uang dan individu tersebut tidak dapat menyediakannya, dikarenakan uang yang seharusnya digunakan untuk kebutuhan tertentu justru tidak dipergunakan dengan sebagaimana mestinya. Pengetahuan keuangan yang baik akan membantu individu dalam mengelola keuangannya.

Faktor pertama yang dapat mempengaruhi perilaku menabung ialah pengetahuan keuangan. Kholilah dan Iramani berpendapat, pengetahuan keuangan ialah keahlian yang dimiliki oleh individu untuk menguasai informasi keuangan yang digunakan dalam proses pengambilan keputusan, apabila pengetahuan keuangan yang dimiliki individu tinggi, otomatis individu tersebut akan lebih baik dalam mengelola keuangannya.

Berdasarkan hal tersebut maka peneliti ingin mengambil judul penelitian **“Pengaruh *Financial Literacy*, *Self-Control*, dan *Income*, Terhadap *Saving Behavior* dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus Pada Penduduk Usia Produktif Di Lampung).”**



### C. Identifikasi dan Batasan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diuraikan di atas, maka penulis memberikan batasan terhadap penelitian yang akan dikaji dalam penelitian ini, bagaimana pengaruh dari *financial literacy*, *self-control*, dan *income* terhadap *saving behavior*. Dengan fokus penelitian pada penduduk usia produktif di lampung.

### D. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dikemukakan di atas, maka rumusan masalah yaitu sebagai berikut :

1. Apakah *financial literacy* berpengaruh terhadap *saving behavior*?
2. Apakah *self-control* berpengaruh terhadap *saving behavior*?
3. Apakah *income* berpengaruh terhadap *saving behavior*?
4. Bagaimana pandangan ekonomi islam terhadap *saving behavior*?

### E. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah dikemukakan di atas, maka tujuan penelitian ini adalah :

1. Untuk menguji pengaruh *financially literacy* terhadap *saving behavior*.
2. Untuk menguji pengaruh *self-control* terhadap *saving behavior*.
3. Untuk menguji pengaruh *income* terhadap *saving behavior*.
4. Untuk mengetahui bagaimana pandangan ekonomi islam terhadap *saving behavior*.

## F. Manfaat Penelitian

Hasil Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat antara lain:

### 1. Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai bahan masukan serta kontribusi bagi ilmu pengetahuan sehingga dapat dijadikan referensi bagi peneliti selanjutnya.

### 2. Praktis

#### a. Bagi peneliti

Kajian yang akan dilakukan dalam penelitian ini diharapkan peneliti dapat menerapkan ilmu pengetahuan yang selama ini sudah dipelajari, kemudian dapat mengetahui secara langsung permasalahan *saving behavior* dalam ruang lingkup ekonomi syariah.

#### b. Bagi masyarakat

Kajian ini dapat memberi pengetahuan kepada masyarakat tentang *saving behavior* dengan studi kasus yang dekat dengan masyarakat.

#### c. Bagi akademis

Hasil penelitian diharapkan dapat digunakan untuk menambah pengetahuan dan referensi bagi peneliti selanjutnya yang melakukan penelitian dengan tema serupa yaitu Pengaruh *financial literacy*, *self-control*, dan *income* terhadap *saving behavior* baik secara konvensional maupun secara syariah.

## G. Kajian Penelitian Terdahulu yang Relevan

Dari banyaknya literatur yang menjadi sumber referensi, terdapat beberapa jurnal dengan topiknya sama, namun terdapat persamaan dan perbedaan dari sisi pembahasannya. Penelitian terdahulu dapat disajikan pada tabel 1.3 berikut:

**Tabel 1.3**  
**Daftar Penelitian Terdahulu**

No	Peneliti/ Tahun	Judul Penelitian	Pembahasan
1.	Veronika Mardiana, dan Rochmawati /2020	<i>Self -Control</i> Sebagai Moderasi antara Pengetahuan Keuangan, <i>Financial</i> <i>Attitude</i> , dan Uang Saku Terhadap Perilaku Menabung	Metode yang digunakan adalah kuantitatif, Teknik <i>purposive sampling</i> digunakan dalam pengambilan sampel, uji menggunakan WarpPLS 6.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan tidak mampu mempengaruhi secara signifikan pada variabel perilaku menabung mahasiswa. <i>Financial attitude</i> tidak mampu mempengaruhi variabel perilaku menabung mahasiswa. Uang saku berpengaruh <i>highly significant</i> pada variabel perilaku menabung mahasiswa. <i>Self-control</i> sebagai moderating tidak memberikan pengaruh yang signifikan terhadap perilaku menabung. <i>Self-control</i> tidak dapat memoderasi pengetahuan keuangan pada variabel perilaku menabung. <i>Financial attitude</i> dapat dimoderasi oleh <i>self-control</i> terhadap perilaku menabung mahasiswa. <i>Self-control</i> mampu memoderasi uang saku terhadap perilaku menabung mahasiswa. <sup>10</sup>

<sup>10</sup> Veronika Mardiana and Rochmawati Rochmawati, "Self-Control Sebagai Moderasi Antara Pengetahuan Keuangan, Financial Attitude, Dan Uang Saku Terhadap Perilaku Menabung," *Jurnal Pendidikan Ilmu Sosial* 30, no. 2 (2020): 83–98.

2.	Alfrin Erman Sampoerno /2021	Pengaruh <i>Financial Literacy, Income, Hedonism Lifestyle, Selfcontrol,</i> Dan <i>Risk Tolerance</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> Pada Generasi Milenial	Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan sumber data primer diperoleh melalui kuesioner yang disusun dengan g-form. <i>Structural Equation Model (SEM)</i> dengan program AMOS digunakan sebagai alat bantu pengolah data. Penelitian ini membuktikan bahwa tidak ada pengaruh antara variabel <i>financial literacy, income,</i> dan <i>risk tolernce</i> terhadap <i>financial management behavior</i> para generasi milenial di Kota Surabaya. <sup>11</sup>
----	------------------------------	---	---




---

<sup>11</sup> Alfrin Erman Sampoerno and Nadia Asandimitra Haryono, “Pengaruh Financial Literacy, Income, Hedonism Lifestyle, Self-Control, Dan Risk Tolerance Terhadap Financial Management Behavior Pada Generasi Milenial Kota Surabaya,” *Jurnal Ilmu Manajemen* 9, no. 3 (2021): 1002–1014.

3.	Fendy Cuandra /2022	Pengaruh <i>Financial Literacy, Peers Influence, Self-Control, Religious Belief</i> dan <i>Parental Socialization</i> Terhadap <i>Saving Behavior</i> Pada Mahasiswa Di Kota Batam.	Sampel penelitian ini diambil dengan metode kuantitatif dengan menggunakan kuesioner, Perangkat lunak SPSS digunakan untuk mengolah dan melakukan analisis hasil penelitian. Berdasarkan data uji dan pembahasan di atas diketahui bahwa <i>financial literacy, religious belief</i> dan <i>parental socialization</i> signifikan positif memengaruhi <i>saving behavior</i> mahasiswa di kota Batam, sedangkan <i>self-control</i> secara signifikan negatif memengaruhi <i>saving behavior</i> . <sup>12</sup>
4.	Namira Maulida Eka Putri dan Sonja Andarin /2022	Pengaruh <i>Self Control</i> Dan <i>Financial Attitude</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> Pengguna Layanan <i>Buy Now Pay Later</i> (Studi Pengguna <i>Shopee Paylater</i> Di Kota	Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dan sumber data yang digunakan adalah data primer dan sekunder. Analisis data menggunakan analisis regresi linier berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa sebesar 39,4% variasi variabel <i>financial management behavior</i> yang terjadi dapat dijelaskan dengan menggunakan <i>self control</i> dan <i>financial attitude</i> . Sedangkan sisanya disebabkan oleh variabel lain yang tidak diteliti. Variabel <i>self control</i> secara parsial berpengaruh

<sup>12</sup> Fendy Cuandra and D Desianti, "Pengaruh Financial Literacy, Peers Influence, Self-Control, Religious Belief Dan Parental Socialization Terhadap Saving Behavior Pada Mahasiswa Di Kota Batam," *Jurnal Ilmu Manajemen* 10 (2022): 714–724.

		Surabaya)	<p>signifikan terhadap <i>financial management behavior</i> pengguna layanan <i>buy now pay later</i>. Hal ini berarti apabila dalam menggunakan <i>SPaylater</i> dengan menerapkan <i>self control</i> maka <i>financial management behavior</i> pengguna akan ikut berpengaruh. Variabel <i>self control</i> dan <i>financial attitude</i> secara simultan berpengaruh signifikan terhadap <i>financial management behavior</i> pengguna layanan <i>buy now pay later</i>. Hal ini berarti apabila menerapkan <i>self control</i> dan <i>financial attitude</i> secara bersama-sama dalam menggunakan <i>SPaylater</i> maka <i>financial management behavior</i> pengguna akan ikut berpengaruh.<sup>13</sup></p>
--	--	-----------	---

---

<sup>13</sup> Namira Maulida Eka Putri and Sonja Andarini, "Pengaruh Self Control Dan Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior Pengguna Layanan Buy Now Pay Later," *Jurnal Ekonomi Akuntansi dan Manajemen* 21, no. 1 (2022): 60.

5.	Fia Lovita Andania, dan Yuliani /2022	Pengaruh <i>Locus Of Control</i> Dan <i>Financial Literacy</i> Terhadap <i>Saving Behavior</i> (Studi pada Mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Kampus Palembang)	Penelitian ini menggunakan jenis data <i>kuantitatif</i> , dengan jenis data primer . Data primer dengan sebaran kuesioner menggunakan media kertas dan google <i>questionair</i> kepada responden. Uji instrumen dalam penelitian ini menggunakan perangkat lunak SPSS. <i>Locus of control</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap <i>saving behavior</i> pada mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya kampus Palembang, yang artinya apabila individu mempunyai <i>locus of control</i> yang baik maka akan berdampak baik pada <i>saving behavior</i> nya. <i>Financial literacy</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap <i>saving behavior</i> pada mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya kampus Palembang, yang artinya apabila <i>financial literacy</i> seseorang baik maka akan berpengaruh kepada meningkatnya <i>saving behavior</i> . <sup>14</sup>
----	---------------------------------------	--	---

<sup>14</sup> Fia Lovita Andani, "Pengaruh Locus of Control Dan Financial Literacy Terhadap Saving Behavior" 20, no. 1 (2020): 24.

6.	Yanto, dan Hardi /2021	Analisis Pengaruh <i>Self Control, Financial Literacy, Peer Influence, Self Efficacy,</i> dan <i>Parental Socialization</i> Terhadap <i>Saving Behavior</i> Mahasiswa di Kota Batam.	Metode penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif dengan penentuan jumlah dengan menggunakan Simple Random Sampling. Metode pengumpulan data yang digunakan adalah melalui penyebaran kuesioner online. Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, maka dapat dinyatakan bahwa <i>Financial Literacy</i> dan <i>Parental Socialization</i> memiliki pengaruh signifikan terhadap <i>Saving Behavior</i> akan tetapi <i>Self Control, Peer Influence, Self Efficacy</i> tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap <i>Saving Behavior</i> . <sup>15</sup>
7.	Yandi Suprpto,dan Zorine Kelana /2022	Pengaruh antara <i>Financial Literacy, Parental Socialization, Peer Influence, Self Control</i> dan <i>Attitude Towards Saving</i> Terhadap <i>Saving</i>	Pengumpulan data menggunakan metode penelitian kuantitatif. Pengumpulan data dilakukan dengan <i>questionnaires</i> sebanyak 225 responden yang dijadikan sebagai data menggunakan metode <i>Hair et al</i> yaitu jumlah pernyataan dikalikan 5. Data yang terkumpul kemudian diolah menggunakan <i>SPSS</i> . Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa variable yang digunakan penulis memiliki hubungan yang positif

---

<sup>15</sup> Hardi Yanto, “Analisis Pengaruh *Self Control, Financial Literacy, Peer Influence, Self Efficacy, Dan Parental Socialization* Terhadap *Saving Behavior* Mahasiswa Di Kota Batam” (2021): 17.



		<i>Behavior Mahasiswa di Batam</i>	signifikan antara lain: <i>Financial Literacy</i> dengan <i>Saving Behavior</i> , <i>Parental Socialization</i> dengan <i>Saving Behavior</i> , <i>Peer Influence</i> terhadap <i>Saving Behavior</i> , <i>Attitude Towards Saving</i> terhadap <i>Saving Behavior</i> dan hubungan signifikan negative adalah <i>Self Control</i> dengan <i>Saving Behavior</i> . <sup>16</sup>
8.	Astuti, dan Kesti Ria /2019	Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> dan <i>Income Level</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i> dengan <i>Locus Of Control</i> sebagai Variabel <i>Intervening</i> pada Masyarakat Kota Makassar	Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan pendekatan deskriptif-struktural dengan teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah <i>Non-probability Sampling</i> Teknik pengolahan dan analisis data yang digunakan adalah SEM dengan metode PLS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>financial knowledge</i> dan <i>locus of control</i> berpengaruh signifikan terhadap <i>financial management behavior</i> , <i>financial knowledge</i> dan <i>income level</i> berpengaruh signifikan terhadap <i>locus of control</i> , <i>income level</i> tidak berpengaruh signifikan terhadap <i>financial management behavior</i> . Analisis variabel <i>intervening</i>

<sup>16</sup> Yandi Suprpto and Zorine Kelana, "Pengaruh Antara Financial Literacy, Parental Socialization, Peer Influence, Self Control Dan Attitude Towards Saving Terhadap Saving Behavior Mahasiswa Di Batam," *YUME: Journal of Management* 5, no. 1 (2022): 139–146.

			dengan SEM PLS menunjukkan <i>financial knowledge</i> berpengaruh signifikan terhadap <i>financial management behavior</i> melalui <i>locus of control</i> . <sup>17</sup>
9.	Alifa Salsabila Hidayat dan R.A Sista Paramita / 2022	<i>The Analysis of Financial Literacy, Financial Attitude and Locus of Control Toward Financial Behavior on UNESA's Economic and Business Students</i>	Jenis penelitian ini menggunakan metode kuantitatif, menggunakan metode pengambilan sampel non-probabilitas, yaitu pengambilan sampel purposive. Analisis data menggunakan beberapa metode regresi linier dengan bantuan program SPSS Versi 24. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengujian hipotesis literasi keuangan, sikap keuangan, dan lokus kontrol sebagian memiliki efek positif dan signifikan pada perilaku keuangan mahasiswa dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Surabaya. <sup>18</sup>

<sup>17</sup> Kesti Ria Astuti, "Pengaruh Financial Knowledge Dan Income Level Terhadap Financial Management Behavior Dengan Locus of Control Sebagai Variabel Intervening Pada Masyarakat Kota Makassar" (2019): 16.

<sup>18</sup> Alifa Salsabila Hidayat and R A Sista Paramita, "The Analysis of Financial Literacy, Financial Attitude and Locus of Control Toward Financial Behavior on UNESA's Economic and Business Students," *Accounting and Finance Studies* 2, no. 3 (2022): 157–176.

10.	Yusvitasari, dan Adelia /2019	Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> Dan Peran Orang Tua Terhadap Perilaku Menabung Generasi Z Dengan <i>Locus Of Control</i> Sebagai Variabel Mediasi	Metode penelian yang digunakan adalah jenis penelitian kuantitatif. Sampel yang digunakan <i>Purposive Sampling</i> . Analisis menggunakan SEM pada PLS ( <i>Partial Least Square</i> ). Hasil penelitian menunjukkan bahwa Pengetahuan Keuangan dan Peran Orang Tua berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku menabung. <i>Locus of Control</i> memediasi secara parsial pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Menabung. <sup>19</sup>
-----	-------------------------------	---	--

Sumber: data diolah, 2023




---

<sup>19</sup> Adelia Yusvitasari, “Pengaruh Financial Knowledge Dan Peran Orang Tua Terhadap Perilaku Menabung Generasi Z Dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Mediasi” (2019): 19.

## BAB V PENUTUP

### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan penjelasan yang telah dilakukan maka penulis menarik beberapa kesimpulan sebagai berikut :

1. *Financial literacy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *saving behavior* pada penduduk usia produktif di Provinsi Lampung. Penelitian ini sejalan dengan teori *planned behavior* bahwa seseorang mempertimbangkan segala informasi tentang pengetahuan mengenai pengambilan keputusan dalam perilaku pengelolaan keuangan, salah satunya dengan keputusan *saving behavior*. Dibuktikan bahwa dimana semakin baik *financial literacy* maka semakin baik pula *saving behavior* yang dilakukan penduduk usia produktif di Provinsi Lampung.
2. *Self-control* berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap *saving behavior* pada penduduk usia produktif di Provinsi Lampung. Penelitian ini sejalan dengan teori aliran psikologi *behaviorisme*, konsekuensi dari perilaku terbagi menjadi dua yaitu penguatan dan hukuman. Penguatan untuk melakukan kegiatan menabung pada masyarakat cenderung lemah sehingga menyebabkan banyak masyarakat yang kesulitan dan mengalami kendala dalam menabung. Selain kurangnya penguatan, tidak ada juga hukuman yang diterima apabila masyarakat tidak menabung. Dengan demikian, *self-control* tidak mempengaruhi *saving behavior* yang dilakukan penduduk usia produktif di Provinsi Lampung.
3. *Income* berpengaruh positif dan signifikan antara terhadap *saving behavior* pada penduduk usia produktif di Provinsi Lampung. Penelitian ini sejalan dengan teori pendapatan, bila diasumsikan pendapatan tidak berubah (konstan), maka perubahan dalam pola hidup masyarakat menyebabkan proporsi pendapatan untuk pengeluaran konsumsi dan ditabungkan menjadi berubah. Perubahan pada tabungan seperti semakin bertambah pendapatan semakin banyak

tabungan dan menyebabkan perubahan dalam konsumsi. Dengan demikian semakin tinggi *income* maka semakin tinggi pula *saving behavior* yang dilakukan penduduk usia produktif di Provinsi Lampung.

4. *Saving behavior* dalam perspektif ekonomi islam, terdapat pelajaran mengelola keuangan yang bisa diambil dari ajaran Islam, salah satunya adalah tips menabung dari Rasulullah SAW. Ternyata beliau sudah mengajarkan untuk menabung sejak dulu. Konsep kesederhanaan dalam berbelanja sangat tegas disebutkan oleh Allah dan Islam sangat membenci pembaziran. Kebencian Allah terhadap pembaziran ini adalah cukup beralasan karena ia akan menyebabkan kehidupan masa depan seseorang menjadi tidak pasti karena tidak mempunyai perencanaan ekonomi. Menabung sangat dianjurkan agar terhindar dari pemborosan, mereka yang tidak menabung akan menghadapi kesulitan ekonomi yang tidak di duga pada masa depan sebagaimana al-Qur'an dan Hadist mengajarkan kita untuk melakukan menabung serta terlepas dari adanya unsur *riba*, *gharar*, *maisir*, haram dan *syubhat*.

## **B. Rekomendasi**

Pokok pemikiran dari penelitian ini ada beberapa yang bisa dijadikan sebagai saran:

1. Bagi masyarakat

Dengan adanya penelitian ini diharapkan dapat menjadi tambahan bagi penduduk usia produktif untuk memahami mengenai *saving behavior*. Serta diharapkan penduduk usia produktif dapat mencari banyak informasi mengenai *financial literacy* dengan banyak membacara literatur atau edukasi *financial literacy* guna perencanaan keuangan yang matang agar terciptanya perencanaan yang baik untuk masa depan seperti untuk *saving behavior*.

2. Bagi peneliti selanjutnya

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan salah satu referensi tambahan bagi peneliti maupun peneliti selanjutnya mengenai *financial literacy* maupun *saving behavior*. Selain

itu, untuk peneliti selanjutnya dapat melanjutkan penelitian lebih lanjut yang berkaitan dengan *saving behavior*. Dan peneliti selanjutnya dapat menambahkan variabel-variabel lain yang dapat mempengaruhi *saving behavior* serta dapat memperluas wilayah sampel dan juga dengan batasan usia yang lebih banyak serta dapat menggunakan tambahan metode lain agar dapat memperoleh hasil yang lebih objektif.





## DAFTAR RUJUKAN

### Buku :

- Amir, Amri. *Ekonomi Dan Keuangan Islam*. Jambi: WIDA Publishing, 2021.
- Burhan, M Umar. *Perilaku Rumah Tangga Muslim Dalam Menabung, Berinvestasi, Dan Menyusun Portofolio Kekayaan*. Malang: Universitas Brawijaya Press, 2012.
- Chaplin, James P. *Kamus Psikologi Lengkap*. PT Raja Grafindo. Vol. 55. Jakarta: PT Raja Grafindo, 2008.
- Herlina, Vivi. *Panduan Praktis Mengolah Data Kuesioner Menggunakan SPSS*. Elex Media Komputindo. Jakarta: Elex Media Komputindo, 2019.
- Hidayat, Wahyu, and Achmad Mohyi. *Metodologi Penelitian Ekonomi*. Vol. 1. UMMPress, 2020.
- Indriantoro, Nur, and Bambang Supomo. "Metode Penelitian Bisnis." *BPFE*. Yogyakarta: BPFE, 2014.
- Islam, P P. "Ekonomi Islam." In *Rajawali Pers*, 34. Jakarta: Rajawali Pers, 2011.
- Jogiyanto, Hartono M. *Sistem Informasi Keperilakuan*. Edited by Andi Offset. Andi Offset. Yogyakarta, 2007.
- Karya, Detri, and Syamri Syamsuddin. *Makro Ekonomi Pengantar Untuk Manajemen*. Rajawali Pers. Jakarta: Rajawali Pers, 2016.
- Kusumaningtuti Sandriharmy, S, and Cecep Setiawan. *Literasi Dan Inklusi Keuangan Indonesia*. Depok: Rajawali Pers, 2018.
- Nikolaus Duli. *Metodologi Penelitian Kuantitatif: Beberapa Konsep Dasar Untuk Penulisan Skripsi & Analisis Data Dengan SPSS*. Deepublish. Yogyakarta: Deepublish, 2019.
- Nurhadi, Sri Wahyuni Hasibuan, Ascarya, Atika Rukminastiti Masrifah, Eny Latifah, Misno Bin Mohd Djahri, Dini



Dewindaru, et al. *Metode Penelitian. Media Sains Indonesia*. Media Sains Indonesia, 2021.

Sugiyono, Dr. “*Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D.*” Bandung: Alfabeta, 2017.

Suryani, Hendriyadi. *Metode Riset Kuantitatif: Teori Dan Aplikasi Pada Penelitian Bidang Manajemen Dan Ekonomi Islam*. Kencana Prenada Media Group, 2015.

### **Jurnal :**

Alexandro, Rinto. “Factors Affecting Student Financial Behavior in Indonesia.” *American Journal of Social Sciences and Humanities* 4, no. 2 (2019): 380–391.

Andani, Fia Lovita. “Pengaruh Locus of Control Dan Financial Literacy Terhadap Saving Behavior” 20, no. 1 (2020): 24.

———. “Pengaruh Locus of Control Dan Financial Literacy Terhadap Saving Behavior.” *JURNAL MANAJEMEN DAN BISNIS SRIWIJAYA* 20, no. 1 (2022): 35–48.

Antara, Purnomo M, Rosidah Musa, and Faridah Hassan. “Bridging Islamic Financial Literacy and Halal Literacy: The Way Forward in Halal Ecosystem.” *Procedia Economics and Finance* 37 (2016): 196–202.

Ariffin, Mohd Rahim, Zunaidah Sulong, and Amalina Abdullah. “Students’ Perception towards Financial Literacy and Saving Behavior.” *World Applied Sciences Journal* 35, no. 10 (2017): 2194–2201.

Arofah, Nur. “Implementasi Teori Behaviorisme Terhadap Pembiasaan Membaca Asmaul Husna.” *Paedagogia: Jurnal Pendidikan* 8 (2019): 15-17.

Astuti, Kesti Ria. “Pengaruh Financial Knowledge Dan Income Level Terhadap Financial Management Behavior Dengan Locus of Control Sebagai Variabel Intervening Pada Masyarakat Kota

Makassar” (2019): 16.

Chen, Haiyang, and Ronald P Volpe. “An Analysis of Personal Financial Literacy among College Students.” *Financial services review* 7, no. 2 (1998): 107–128.

Cuandra, Fendy, and D Desianti. “Pengaruh Financial Literacy, Peers Influence, Self-Control, Religious Belief Dan Parental Socialization Terhadap Saving Behavior Pada Mahasiswa Di Kota Batam.” *Jurnal Ilmu Manajemen* 10 (2022): 714–724.

Dalayah, Rofiqoh. “Analisis Perilaku Konsumsi Pengguna Aplikasi E-Money Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya.” *Jurnal Pendidikan Tata Niaga (JPTN)* 8, no. 3 (2020): 946–952.

Dew, Jeffrey, and Jing Jian Xiao. “The Financial Management Behavior Scale: Development and Validation.” *Journal of Financial Counseling and Planning* 22, no. 1 (2011): 43.

Farida, Alimatul. “Analisis Tingkat Literasi Keuangan Syariah Pada Santri Pondok Pesantren Ngalah.” *Journal of Islamic Economics Studies and Practices* 1, no. 2 (2022): 146–170.

Firlianda, Fathya. “Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Perilaku Menabung Pada Mahasiswa UIN Syarif Hidayatullah Jakarta” (2019): 6.

Haryono, Agung. “Pengaruh Literasi Ekonomi, Jumlah Uang Saku Dan Modernitas Individu Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa S1 Pendidikan Ekonomi Universitas Negeri Malang.” *Jurnal Pendidikan Ekonomi* 12, no. 2 (2019): 111–117.

Hidayat, Alifa Salsabila, and R A Sista Paramita. “The Analysis of Financial Literacy, Financial Attitude and Locus of Control Toward Financial Behavior on UNESA’s Economic and Business Students.” *Accounting and Finance Studies* 2, no. 3 (2022): 157–176.

Ida, Ida, and Cinthia Yohana Dwinta. “Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior.” *Jurnal Bisnis dan Akuntansi* 12, no. 3 (2010): 131–

- Khoerulloh, Abd Kholik, and Yadi Janwari. "Analysis of Investment Decisions in Sharia Cooperatives: Does Sharia Accounting Standards Affect?" *Economica: Jurnal Ekonomi Islam* 12, no. 1 (2021): 119–140.
- Al Kholilah, Naila, and Rr Iramani. "Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya." *Journal of Business and Banking* 3, no. 1 (2013): 69–80.
- Lubis, Firsty Ramadhona Amalia. "Peningkatan Pemahaman Literasi Keuangan Ibu Rumah Tangga." In *Prosiding Seminar Nasional Hasil Pengabdian Kepada Masyarakat Universitas Ahmad Dahlan*, 2:303–310, 2020.
- Mardiana, Veronika, and Rochmawati Rochmawati. "Self-Control Sebagai Moderasi Antara Pengetahuan Keuangan, Financial Attitude, Dan Uang Saku Terhadap Perilaku Menabung." *Jurnal Pendidikan Ilmu Sosial* 30, no. 2 (2020): 83–98.
- . "Self-Control Sebagai Moderasi Antara Pengetahuan Keuangan, Financial Attitude, Dan Uang Saku Terhadap Perilaku Menabung." *Jurnal Pendidikan Ilmu Sosial* 30, no. 2 (2020): 83–98.
- Masduqi, Ali, and Adam Rus Nugroho. "Analisis Data Menggunakan Aplikasi Related Papers." *Academia (Accelerating the World's Research)* (2018): 1–8.
- Pizarro, Melissa, Eliana Icochea, Pablo Reyna, and Néstor Falcón. "Efecto Del Tratamiento de La Cama Con Un Aluminosilicato En Pollos de Carne." *Revista de Investigaciones Veterinarias del Perú* 20, no. 2 (2009): 213–220.
- Pradiningtyas, Tifani Enno, and Fitri Lukiastuti. "Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Locus of Control Dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi." *Jurnal Minds: Manajemen Ide Dan Inspirasi* 6, no. 1 (2019): 96.
- Putri, Namira Maulida Eka, and Sonja Andarini. "Pengaruh Self

Control Dan Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior Pengguna Layanan Buy Now Pay Later.” *Jurnal Ekonomi Akuntansi dan Manajemen* 21, no. 1 (2022): 60.

Safitri, Reni Silvia Yuli. “Analisis Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi UIN Maulana Malik Ibrahim Malang” (2019): 3.

Sampoerno, Alfrin Erman, and Nadia Asandimitra Haryono. “Pengaruh Financial Literacy, Income, Hedonism Lifestyle, Self-Control, Dan Risk Tolerance Terhadap Financial Management Behavior Pada Generasi Milenial Kota Surabaya.” *Jurnal Ilmu Manajemen* 9, no. 3 (2021): 1002–1014.

Suprpto, Yandi, and Zorine Kelana. “Pengaruh Antara Financial Literacy, Parental Socialization, Peer Influence, Self Control Dan Attitude Towards Saving Terhadap Saving Behavior Mahasiswa Di Batam.” *YUME: Journal of Management* 5, no. 1 (2022): 139–146.

Wardani, Putri Dyah. “Pengaruh Kontrol Diri, Religiusitas, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Menabung Di Bank Syariah Mahasiswa Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya.” *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)* 7, no. 2 (2019): 7.

Wulandari, Diah Ayu. “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Uang Saku, Dan Teman Sebaya Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Pendidikan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya.” *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)* 7, no. 2 (2019): 14.

Yanto, Hardi. “Analisis Pengaruh Self Control, Financial Literacy, Peer Influence, Self Efficacy, Dan Parental Socialization Terhadap Saving Behavior Mahasiswa Di Kota Batam” (2021): 17.

Yulianto, Agus. “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Penggunaan Produk Atau Layanan Lembaga Keuangan Syariah” (2018): 10.

Yusvitasari, Adelia. “Pengaruh Financial Knowledge Dan Peran

Orang Tua Terhadap Perilaku Menabung Generasi Z Dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Mediasi” (2019): 19.

Zemke, Ron, Claire Raines, and Bob Filipczak. “Generations at Work: Managing the Clash of Veterans, Boomers, Xers, and Nexters in Your Workplace.” (2017): 89

**Sumber Online :**

Lampung, Pemerintah Provinsi Lampung | Dikelola oleh Dinas Kominfotik Provinsi. “Sejarah Lampung.”

