

**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE*, *FINANCIAL KNOWLEDGE*
DAN NILAI TUKAR RUPIAH TERHADAP PERILAKU
MENABUNG MASYARAKAT PERSPEKTIF ISLAM
(Studi Pada Masyarakat Tulang Bawang Barat)**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-tugas dan Memenuhi Syarat-
Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Dalam Ilmu Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh
ENGGAR SEPTIA NINGRUM
NPM : 1951020311



Program Studi: Perbankan Syariah

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
RADEN INTAN LAMPUNG
1445 H / 2024 M**

**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE*, *FINANCIAL KNOWLEDGE*
DAN NILAI TUKAR RUPIAH TERHADAP PERILAKU
MENABUNG MASYARAKAT PERSPEKTIF ISLAM
(Studi Pada Masyarakat Tulang Bawang Barat)**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-tugas dan Memenuhi Syarat-
Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Dalam Ilmu Ekonomi dan Bisnis Islam



Pembimbing I : Dr. Ahmad Habibi, S.E., M.E.
Pembimbing II : Zulaikah, M.E.

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
RADEN INTAN LAMPUNG
1445 H / 2024 M**

ABSTRAK

Ada banyak faktor yang dapat mempengaruhi perilaku menabung antara lain social demografi, usia, pendidikan, sikap keuangan, pengetahuan keuangan, perilaku keuangan. Akan tetapi faktor yang akan digunakana dalam penelitian ini antara lain adalah *financial attitude*, *financial knowledge* dan nilai tukar rupiah. Sikap disebut sebagai keyakinan. Keyakinan dengan penilaian terhadap perilaku yang berdampak pada pemberian kerugian atau manfaat jika seseorang melakukan tindakan tersebut. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *Financial Attitude*, *Financial Knowledge* dan Nilai Tukar Rupiah berpengaruh secara parsialterhadap Perilaku Menabung Masyarakat.

Penelitian ini bersifat penelitian analisis deskriptif. Populasi dalam riset ini yaitu pada masyarakat yang ada di Kabupaten Tulang Bawang Barat berjumlah 287.707 Jiwa. Sedangkan jumlah sampel pada riset ini sebanyak 100 responden sesuai dengan metode *Slovin* yang telah di hitung.

Hasil penelitian menjelaskan bahwa *Financial attitude*, *financial knowledge* dan nilai tukar rupiah secara parsial memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku menabung. *Financial attitude*, *financial knowledge* dan nilai tukar rupiah berpengaruh signifikan terhadap perilaku menabung dengan nilai koefisien determinasi sebesar 0,974 atau sebesar 97,4%. Sehingga menandakan bahwa pengaruh variabel financial attitude, financial knowledge dan nilai tukar rupiah sebesar 97,4%. Sedangkan sisanya sebesar $100\% - 97,4\% = 2,6\%$ dijelaskan oleh faktor-faktor lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

Kata Kunci: Perilaku Menabung, *financial attitude*, *financial knowledge*, nilai tukar

ABSTRACT

There are many factors that can influence saving behavior, including social demographics, age, education, financial attitudes, financial knowledge, financial behavior. However, the factors that will be used in this research include financial attitude, financial knowledge and the rupiah exchange rate. Attitudes are called beliefs. Belief with an assessment of behavior that has an impact on providing harm or benefit if someone carries out that action. This research aims to determine and analyze the partial influence of Financial Attitude, Financial Knowledge and the Rupiah Exchange Rate on People's Saving Behavior.

This research is descriptive analysis research. The population in this research, namely the people in West Tulang Bawang Regency, is 287,707 people. Meanwhile, the number of samples in this research was 100 respondents according to the Slovin method which was calculated.

The research results explain that financial attitude, financial knowledge and the rupiah exchange rate partially have a positive and significant influence on saving behavior. Financial attitude, financial knowledge and the rupiah exchange rate have a significant effect on saving behavior with a coefficient of determination of 0.974 or 97.4%. So this indicates that the influence of the variables financial attitude, financial knowledge and the rupiah exchange rate is 97.4%. Meanwhile, the remaining $100\% - 97.4\% = 2.6\%$ is explained by other factors not examined in this study.

Keywords: Saving Behavior, financial attitude, financial knowledge, exchange rate



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

Jl. Letkol. H. Endro Suratmin, Sukarame I, Bandar Lampung, Telp. (0721) 703289

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Enggar Septia Ningrum
NPM : 1951020311
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Financial Attitude, Financial Knowledge* Dan Nilai Tukar Rupiah Terhadap Perilaku Menabung Masyarakat Perspektif Islam (Studi Pada Masyarakat Tulang Bawang Barat)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar Rujukan. Apabila dilain 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, 04 Januari 2024

Penulis



Enggar Septia Ningrum
NPM. 1951020311



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

Jl. Letkol. H. Endro Suratmin, Sukarame I, Bandar Lampung, Telp. (0721) 703289

SURAT PERSETUJUAN

**Judul Skripsi : PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE*,
FINANCIAL KNOWLEDGE DAN NILAI
TUKAR RUPIAH TERHADAP PERILAKU
MENABUNG MASYARAKAT PERSPEKTIF
ISLAM (STUDI PADA MASYARAKAT
TULANG BAWANG BARAT)**

**Nama : Enggar Septia Ningrum
NPM : 1951020311
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam**

MENYETUJUI

**Untuk dimunaqosahkan dan dipertahankan dalam Sidang Munaqosah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

Pembimbing I

Dr. Ahmad Habibi, S.E., M.E

NIP. 197905142003121003

Pembimbing II

Zulaikah, M.E

NIP. 199104192019032014

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Any Eliza, S.E., M.Ak

NIP. 198309152006042004



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

Jl. Letkol. H. Endro Suratmin, Sukarame I, Bandar Lampung, Telp. (0721) 703289

PENGESAHAN

Skripsi, dengan judul “PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE, FINANCIAL KNOWLEDGE* DAN NILAI TUKAR RUPIAH TERHADAP PERILAKU MENABUNG MASYARAKAT PERSPEKTIF ISLAM (STUDI PADA MASYARAKAT TULANG BAWANG BARAT)” disusun oleh **Enggar Septia Ningrum, NPM: 1951020311**, Program Studi: **Perbankan Syariah**, telah di ujikan dalam Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung pada Senin, 29 April 2024.

TIM DEWAN PENGUJI

Ketua : Dr. Madnasir, M.S.I.


(.....)

Sekretaris : Zathu Restie Utamie, M.Pd


(.....)

Penguji I : Siska Yuli Anita, M.M.


(.....)

Penguji II : Zulaikah, M.E.


(.....)

**Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

Prof. Dr. Timus Suratanto, M.M., Akt., C.A



009262008011008

MOTTO

وَأَاتِ ذَا الْقُرْبَىٰ حَقَّهُ وَالْمِسْكِينَ وَابْنَ السَّبِيلِ وَلَا تَبْذِرْ أَمْوَالَكَ تَبْذِيرًا ﴿٢٦﴾

*“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.”
(QS. Al-Isra, Ayat 26)*



PERSEMBAHAN

Segala puji bagi Allah SWT, atas berkat Rahmat dan Karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat beserta salam semoga senantiasa terlimpah curahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umatnya ke jalan kebenaran. Penyusunan tugas skripsi ini tentu melibatkan banyak pihak yang selalu memberikan doa, bantuan dan dukungan kepada penulis. Oleh karena itu penulis mempersembahkan karya sederhana ini kepada orang-orang yang tersayang dan terkasih, terutama untuk:

1. Cinta Pertama ku, Ayahanda tersayang Isson Adji yang sangat saya kagumi yang menjadi alasan untuk menyelesaikan pendidikan ini. Skripsi ini adalah persembahan kecil saya untuk kedua orang tua saya. Terimakasih untuk setiap hembusan nafas dan keringat yang telah engkau korbakan untuk memperjuangkan anak-anak mu hingga sukses dan dapat menyandang gelar sarjana.
2. Pintu surga ku, malaikat tanpa sayap, (Alm) ibu tercinta Uum Sumiati yang telah melahirkan saya ke dunia dan saat masih ada di dunia tiada hentinya mendoakan, menyayangi, memotivasi, serta memberikan dukungan moril dan material yang tak terhingga. Semoga engkau mendapatkan tempat yang layak di sisi Allah SWT. Terimakasih atas segalanya, tanpa kalian saya tidak bisa melangkah sampai di titik ini.
3. Kakak-kakak saya yang selalu ada dan selalu memberikan semangat dan dukungan Cicilia Adji Kusumawati, A.Md.Farm., Santi Kumala Sari, A.Md.I.K., Dian Adi Saputra, Amd.Kep., dan Fani Puspita Sari, Amd.Kep. Terimakasih sudah membantu dalam menyelesaikan penelitian ini.
4. Almamater kampus Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung yang aku banggakan tempat ku menuntut ilmu.

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama lengkap Enggar Septia Ningrum dilahirkan di Daya Sakti pada tanggal 21 September 2001, anak terakhir dari pasangan bapak Isson Adji dan (Alm) Ibu Uum Sumiati. Berikut riwayat pendidikan yang telah diselesaikan penulis:

1. Sekolah Dasar Negeri (SDN) 1 Daya Sakti lulus dan mendapat ijazah pada tahun 2013
2. Sekolah Menengah Pertama (SMPN) 2 Tumijajar lulus dan mendapatkan ijazah pada tahun 2016
3. Sekolah Menengah Atas (SMAN) 1 Tumijajar lulus dan mendapatkan ijazah pada tahun 2019
4. Penulis melanjutkan pendidikan tingkat perguruan tinggi pada program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung pada tahun 2019



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan menyebut nama Allah yang maha pengasih lagi maha penyayang, puji dan syukur peneliti ucapkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan karunianya berupa ilmu pengetahuan, kesehatan dan petunjuk, sehingga skripsi yang berjudul “**Pengaruh *Financial Attitude*, *Financial Knowledge* Dan Nilai Tukar Rupiah Terhadap Perilaku Menabung Masyarakat Perspektif Islam (Studi Pada Masyarakat Tulang Bawang Barat)**” dapat diselesaikan. Shalawat beriring salam senantiasa kita sampaikan kepada nabi besar kita, Muhammad SAW, Para sahabat dan pengikutnya. Skripsi ini di tulis sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan studi pada program starata satu (S1), Program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) dalam bidang ilmu Perbankan Syariah.

Atas bantuan semua pihak dalam proses penyelesaian skripsi ini, tak lupa juga dihanturkan Terima Kasih sebanyak-banyaknya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Tulus Suyanto., M.M, Akt., C.A Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.
2. Ibu Any Eliza, S.E., M.Ak., Akt Selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah yang senantiasa sabar dalam memberi arahan serta selalu memotivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Bapak Dr. Ahmad Habibi,S.E.,M.E Selaku Pembimbing Akademik I yang dengan sabar memberikan pengarahan, bantuan, saran dan bimbingan.
4. Ibu Zulaikah,M.E Selaku Pembimbing Akademik II yang dengan sabar memberikan pengarahan, bantuan, dan bimbingan. Kepada seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang memberikan ilmu dan pelajaran kepada penulis selama perkuliahan.

5. Kedua orang tua ku tersayang serta kakak-kakak ku tercinta terimakasih atas segala doa dan motivasinya.
6. Ponakan-ponakan ku yang teramat lucu dan menggemaskan Salsabila Ismi Azzahra, Fauzia Opti Naya, Alanda Bramantyo, Denish Akbar Wijaya, Adam Faiz Al-Arkhan, Khaylila Zihan Zazika , Mumtaz Nizam Ar-Rasyad. Terimakasih untuk selalu memberikan semangat.
7. Muhammad Lela Fahri Rambe, S.E., Yang telah menjadi support sytem penulis, Yang saling membantu dan mendukung satu sama lain, Menemani di kala sedih dan senang. Selalu memberikan motivasi dan bantuan dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Sahabat saya khususnya grup “Pejuang Toga” Tiara, Nelly, Berli, Iin, Selly, Reni atas motivasi nya dan juga sahabat saya Enief,Leti, Dan Vinka yang telah memberikan arahan dalam menyelesaikan skripsi ini semoga kebaikan kalian di balas oleh Allah SWT.
9. Seluruh angkatan 2019 khususnya untuk Perbankan Syariah Kelas C, yang selalu memberikan bantuan, motivasi dan dukungan selama proses perkuliahan hingga proses skripsi.
10. Terimakasih juga untuk diri sendiri yang sudah mampu dan berjuang sehingga dapat bertahan sampai detik ini melewati begitu banyak cobaan badai yang begitu kuat namun tetap memilih bertahan. Terimakasih karena sudah menyusun skripsi ini sebagai tugas akhir dengan baik dan sampai dengan selesai.
Akhir kata penulis mengucapkan terimakasih, Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca atau peneliti berikutnya untuk perkembangan ilmu khususnya ilmu Perbankan Syariah.

Wassalamu’alaikum Wr. Wb,

Bandar Lampung, 2023

Penulis:

Enggar Septia Ningrum

NPM: 1951020311

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
SURAT PERNYATAAN	iv
SURAT PERSETUJUAN	v
SURAT PENGESAHAN	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN	viii
RIWAYAT HIDUP	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv

BAB I PENDAHULUAN	1
A. Penegasan Judul	1
B. Latar Belakang	2
C. Identifikasi Masalah Dan Batasan Masalah	9
D. Rumusan Masalah	10
E. Tujuan Penelitian	10
F. Manfaat Penelitian	11
G. Kajian Penelitian Terdahulu Yang Relevan	11
H. Sistematika Penulisan	30

BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGAJUAN HIPOTESIS	33
A. Grand Teori	33
1. TPB (<i>Theory of Planned Behavior</i>)	33
B. Perilaku Menabung	34
1. Pengertian Perilaku Menabung	34
2. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Menabung	37
3. Indikator Perilaku Menabung	38
4. Perilaku Menabung Dalam Islam	38
C. Financial Attitude	39
1. Pengertian Financial Attitude	39
2. Tujuan Dan Manfaat Financial Attitude	41
3. Indikator Financial Attitude	42
4. Financial Attitude Dalam Islam	42
D. Financial Knowledge	44
1. Pengertian Financial Knowledge	44

2. Tujuan Dan Manfaat Financial Knowledge	46
3. Indikator Financial Knowledge	47
4. Financial Knowledge Dalam Islam.....	49
E. Nilai Tukar Rupiah	52
1. Pengertian Nilai Tukar Rupiah	52
2. Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Nilai Tukar Rupiah.....	54
3. Tujuan Dan Manfaat Nilai Tukar Rupiah	58
4. Indikator Nilai Tukar	60
5. Nilai Tukar Rupiah Dalam Islam.....	60
F. Kerangka Berpikir.....	62
G. Hipotesis Penelitian	64
BAB III METODE PENELITIAN	69
A. Waktu Dan Tempat Penelitian	69
B. Pendekatan Dan Jenis Penelitian	69
C. Populasi, Sampel Dan Teknik Pengumpulan Data	70
D. Definisi Operasional Variabel.....	73
E. Instrumen Penelitian	78
F. Uji Validitas Dan Reliabilitas Data.....	79
G. Uji Prasyarat	81
H. Uji Hipotesis	83
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	87
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	87
1. Geografi Tulang Bawang Barat	87
2. Administrasi Pemerintahan.....	88
3. Jumlah, Laju Pertumbuhan dan Kepadatan Penduduk	88
B. Hasil Penelitian	90
1. Uji Validitas Dan Reliabilitas	90
2. Uji Normalitas	92
3. Uji Multikolinearitas.....	93
4. Uji Autokorelasi.....	94
5. Uji Heteroskedastisitas.....	95
6. Analisa Regresi Linear Berganda	96
7. Uji Hipotesis	98
8. Koefisien Determinasi (R^2)	100
C. Pembahasan	101
1. Pengaruh financial attitude terhadap perilaku menabung.....	101

2. Pengaruh <i>financial knowledge</i> terhadap perilaku menabung.....	102
3. Pengaruh nilai tukar rupiah terhadap perilaku menabung.....	103
4. Pengaruh <i>financial attitude</i> , <i>financial knowledge</i> dan nilai tukar rupiah terhadap perilaku menabung.....	105
5. Pengaruh <i>Financial Attitude</i> , <i>Financial Knowledge</i> dan Nilai Tukar Rupiah Terhadap Perilaku Menabung Dalam Perspektif Islam	106

BAB V PENUTUP	109
A. Kesimpulan	109
B. Rekomendasi.....	109

DAFTAR RUJUKAN	111
LAMPIRAN	121



DAFTAR TABEL

Tabel 1.2 Penelitian Terdahulu	11
Tabel 3.1 Jumlah Penduduk Kabupaten Tulang Bawang Barat	70
Tabel 3.2 Skala Likert	73
Tabel 3.3 Definisi Operasional Penelitian.....	74
Tabel 3.4 Kriteria Penskoran Jawaban	79
Tabel 4.1 Luas Daerah Kabupaten Tulang Bawang Barat Menurut Kecamatan Tahun 2022	88
Tabel 4.2 Jumlah Penduduk Kabupaten Tulang Bawang Barat Tahun 2022.....	89
Table 4.3 Hasil Uji Reabilitas Perilaku Menabung (Y)	90
Table 4.4 Hasil Uji Reabilitas teamwork (X2).....	91
Table 4.5 Hasil Uji Reabilitas financial knowledge (X2)	91
Table 4.6 Hasil Uji Reabilitas nilai tukar rupiah (X3)	92
Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas.....	93
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinearitas	94
Tabel 4.9 Hasil Uji Autokorelasi.....	95
Tabel 4.10 Hasil Regresi Linear Berganda.....	97
Tabel 4.11 Hasil Uji Parsial (Uji T)	98
Tabel 4.12 Hasil uji simultan (uji F)	99
Table 4.13 Hasil uji koefisien determinasi (R2)	100

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	63
Gambar 4.1 Peta Kabupaten Tulang Bawang Barat	87
Gambar 4.2 Grafik Scatterplot	96



BAB I

PENDAHULUAN

A. Penegasan Judul

Sebelum penulis memaparkan pembahasan lebih lanjut, maka diperlukan adanya penegasan terkait judul terlebih dahulu mengenai istilah dalam penelitian ini untuk menghindari kesalahpahaman dalam menggunakan beberapa istilah yang dipakai. Dengan ini diharapkan bisa memperoleh gambaran yang jelas dari makna yang dimaksud dalam proposal penelitian yang berjudul **“Pengaruh *Financial Attitude*, *Financial Knowledge* Dan Nilai Tukar Rupiah Terhadap Perilaku Menabung Masyarakat Perspektif Islam (Studi Pada Masyarakat Tulang Bawang Barat)”**.

Adapun istilah-istilah yang perlu diuraikan adalah sebagai berikut:

1. **Pengaruh** merupakan hubungan timbal balik atau hubungan sebab akibat antara apa yang mempengaruhi dengan apa yang dipengaruhi. Ini adalah dua hal yang akan dikaitkan dan di analisis apakah ada yang menghubungkannya.¹
2. ***Financial Attitude*** (Sikap Keuangan) merupakan kemampuan seseorang dalam merencanakan dan menghemat uang di masa yang akan datang sehingga tidak menjadi sumber kecemasan atau rasa takut terhadap uang.²
3. ***Financial Knowledge*** (Pengetahuan keuangan) pembentukan perilaku pengelolaan keuangan yang terdiri dari edukasi keuangan dan pengalaman finansial yang dapat meningkatkan

¹ Departemen Pendidikan, *Kamus Besar Bahasa Indonesia* (Jakarta: Gramedia, 2007), 41.

² Jesslyn Adhitama Lauriady and Hendra Wiyanto, “Pengaruh *Financial Attitude*, *Financial Behavior*, Dan *Financial Knowledge* Terhadap *Financial Literacy* Pengguna OVO Di Jakarta Barat,” *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan* 4, no. 1 (2022): 126, <https://doi.org/10.24912/jmk.v4i1.17176>.

keterampilan pengetahuan keuangan sehingga pengambilan keputusan keuangan menjadi lebih efektif.³

4. **Nilai Tukar Rupiah** adalah suatu nilai yang menunjukkan jumlah nilai mata uang dalam negeri yang diperlukan untuk mendapatkan satu unit mata uang asing.⁴
5. **Perilaku Menabung Masyarakat** adalah bagaimana cara seseorang memperlakukan, mengelola dan memanfaatkan tabungan.⁵

Berdasarkan pemaparan dari istilah dalam judul di atas, maka dapat dipahami bahwa penelitian ini dimaksudkan untuk membahas mengenai bagaimana **Pengaruh *Financial Attitude, Financial Knowledge* Dan Nilai Tukar Rupiah Terhadap Perilaku Menabung Masyarakat Perspektif Islam (Studi Pada Masyarakat Tulang Bawang Barat)**.

B. Latar Belakang

Perkembangan suatu negara harus selalu diperhatikan dan yang terpenting adalah pertumbuhan ekonomi yang tinggi. Besarnya dana yang dimiliki merupakan salah satu hal yang dapat mempengaruhi pesatnya pertumbuhan ekonomi suatu negara khususnya Indonesia. Tabungan dan investasi yang tinggi menjadi faktor yang mempengaruhi tingkat pertumbuhan ekonomi yang tinggi juga teori Harroddomar.⁶ Teori yang sama menjelaskan bahwa negara yang memiliki tingkat ekonomi yang kuat dengan adanya tingkat literasi keuangan dan tabungan masyarakat yang tinggi yang juga akan diperkuat oleh investasi.⁷ Di masa globalisasi

³ Bingqing Yin and Susie Pryor, "Global Conference on Business and Finance," *Beauty in the Age of Marketing* 1, no. 1 (2012): 383–88.

⁴ Sadono Sukirno, *Pengantar Teori Makro Ekonomi*, edisi kedua (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada., 2002), 26.

⁵ O. A. Obayelu, "Saving Behavior of Rural Households in Kwara State, Nigeria.," *African Journal Basic & Applied Sciences*, 4, no. 4 (2012): 12.

⁶ A. Wahana, "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Mahasiswa Dalam Menabung (Studi Kasus Mahasiswa S1 Feb Undip Tembalang)" (Universitas Diponegoro, Semarang, 2014). 5

⁷ Dwi Setiyani Utami and Hani Sirine, "Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Perilaku Menabung Di Kalangan Mahasiswa," *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis* 19, no. 1 (2016): 27–52.

sekarang, cukup banyak masyarakat yang belum sadar akan pentingnya literasi keuangan dan manajemen keuangan pada kehidupan pribadinya, karena mereka masih berpikir perencanaan investasi keuangan pribadi hanya dilakukan oleh orang-orang yang berpenghasilan tinggi.⁸ Perencanaan investasi keuangan pribadi itu penting dan karena itu proses belajar mandiri untuk mengelola keuangan sekarang dan di masa depan.

Beberapa penelitian menyatakan bahwa tingkat literasi keuangan masyarakat Indonesia jauh lebih rendah dari Singapura dan Malaysia, bahkan di bawah Thailand. Di Malaysia tingkat literasi keuangan masyarakatnya mencapai 66%, Singapura sudah mencapai 98%, sedangkan Thailand sudah mencapai 73%, sedangkan untuk Indonesia sangat prihatinkan karena masih mencapai 28%. Kondisi ini akibat masih banyaknya masyarakat Indonesia yang belum mengenal jasa keuangan sehingga tidak adanya kesadaran dalam perilaku menabung.⁹

Perilaku menabung (*saving behaviour*) merupakan kegiatan yang berkaitan dengan bagaimana individu mengelola, memperlakukan dan menggunakan sumber daya keuangannya untuk ditabung. Perilaku menabung merupakan sikap yang positif, dimana didalamnya terdapat makna yang luar biasa, yaitu sikap menahan diri dan jujur.¹⁰ Perilaku menabung merupakan suatu keputusan dari seseorang apakah akan memilih untuk melakukan kegiatan menabung atau tidak melakukan kegiatan menabung. Keputusan seseorang untuk menabung atau tidak akan sangat menentukan perilaku seseorang dalam mengelola keuangannya

⁸ *Ibid.*,

⁹ Delyana Rahmawany Pulungan, Murviana Koto, and Lena Syahfitri, "Pengaruh Gaya Hidup Hedonis Dan Kecerdasan Emosional Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa," *Seminar Nasional Royal (SENAR)* 9986, no. September (2018): 401–6.

¹⁰ V. P Gadinasyin, *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Menabung (Studi Pada Kalangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia)* (Bandung: Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, 2014). 17

dengan baik.¹¹ Berdasarkan penjelasan-penjelasan diatas maka dapat disimpulkan bahwa perilaku menabung merupakan suatu tindakan dimana konsumsi ditunda demi keamanan untuk kehidupan di masa mendatang.

Ada banyak faktor yang dapat mempengaruhi perilaku menabung antara lain social demografi, usia, pendidikan, sikap keuangan, pengetahuan keuangan, perilaku keuangan. Akan tetapi faktor yang akan digunakan dalam penelitian ini antara lain adalah *financial attitude*, *financial knowledge* dan nilai tukar rupiah. Sikap disebut sebagai keyakinan. Keyakinan dengan penilaian terhadap perilaku yang berdampak pada pemberian kerugian atau manfaat jika seseorang melakukan tindakan tersebut.¹² Sikap keuangan merupakan pendapat, pemikiran, dan penilaian atas keuangan seseorang dan penerapan prinsip-prinsip keuangan dalam rangka mempertahankan nilai untuk menciptakan pengambilan keputusan yang sesuai pada manajemen keuangan sehingga keyakinan tersebut berpengaruh pada pengevaluasian tindakan mereka dalam memakai atau tidak uang yang dimiliki¹³ Pemahaman tentang sikap keuangan akan membantu seseorang untuk mengerti apa yang dipercaya terkait dengan hubungan dirinya dengan uang.¹⁴

¹¹ A. Wahana, 'Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Mahasiswa Dalam Menabung (Studi Kasus Mahasiswa S1 Feb Undip Tembalang).....10

¹² 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, <https://doi.org/10.23917/jpis.v30i2.11872>.

¹³ Defri Ramadan Wardiansyah and Nur Khusniyah Indrawati2, "The Influence of Financial Knowledge , Financial Attitude , and Personality on Financial Management Behavior on XYZ Islamic Boarding School Ponorogo Faculty of Economics and Business Brawijaya University Defriramadanwardiansyah@outlook.Com," *XYZ Islamic Boarding School Ponorogo*, 2021, 251–69.

¹⁴ Irine Herdjiono, Lady Angela Damanik, and Universitas Musamus, "Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge Dan Parental Income Terhadap Financial Management Behavior," *Manajemen Teori Dan Terapan* 1, no. 3 (2016): 226–41.

Allah SWT berfirman:

وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامًا ﴿٦٧﴾

Artinya : “Dan, orang-orang yang apabila berinfak tidak berlebihan dan tidak (pula) kikir. (Infak mereka) adalah pertengahan antara keduanya” (Q.S Al-Furqan 25:67)

Ayat di atas memerintahkan kita agar mengelola keuangan pribadi dengan baik. Yaitu tidak berlebihan dalam membelanjakan harta atau boros seperti gaya hidup hedonisme dengan membelanjakan harta diluar kebutuhn hidup. Selain itu, ayat ini memerintahkan kita untuk tidak berperilaku kikir/pelit yaitu tidak membelanjakan harta meskipun itu adalah kebutuhan hidup. Serta ayat ini memerintahkan kita untuk membelanjakan harta sesuai dengan kebutuhan hidup.

Penelitian yang dilakukan oleh Aminatuzzahra (2014) menyatakan bahwa *financial attitude* berpengaruh positif terhadap keputusan investasi seseorang.¹⁵ Sedangkan penelitian yang dilakukan Welldan dan Haryono (2018) menjelaskan bahwa *financial attitude* tidak berpengaruh terhadap perilaku menabung masyarakat.¹⁶

Selain *financial attitude*, faktor lainnya yang mempengaruhi perilaku menabung adalah *financial knowledge*. Pengetahuan keuangan (*Financial knowledge*) merupakan sesuatu yang menyangkut semua hal mengenai keuangan yang dialami dalam kehidupan sehari-hari. Pengetahuan keuangan juga bisa diartikan sebagai penguasaan seseorang terhadap berbagai hal tentang dunia keuangan, yang terdiri dari alat keuangan dan

¹⁵ Aminatuzzahra., “Persepsi Pengaruh Pengetahuan Keuangan , Sikap Keuangan , Sosial Keputusan Investasi Individu (Studi Kasus Pada Mahasiswa Magister Manajemen Universitas Diponegoro),” *Jurnal Bisnis Strategi* 2, no. 23 (2014): 70–96.

¹⁶ WELLDAN ADITYANDANI and NADIA ASANDIMITRA HARYONO, “Pengaruh Demografi, Financial Attitude, Financial Knowledge, Dan Suku Bunga Terhadap Perilaku Menabung Masyarakat Kota Surabaya,” *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)* 7, no. 2 (2018): 316–26.

keterampilan keuangan.¹⁷ Pengetahuan keuangan adalah “Pengetahuan merujuk pada apa yang individu ketahui tentang masalah keuangan pribadi, diukur dengan pengetahuan mengenai berbagai konsep keuangan pribadi”.¹⁸ Seseorang dengan pengetahuan keuangan yang tinggi, akan lebih mampu untuk mengelola keuangan dengan bijak dan dapat meningkatkan keamanan ekonomi serta kesejahteraan keluarga dan dengan pengetahuan keuangan yang dimiliki seseorang akan membuat pilihan efektif dan efisien dalam pengeluaran keuangan pribadinya.¹⁹

Pengetahuan keuangan memprediksikan perilaku menabung. Seseorang dengan pengetahuan keuangan yang baik dan lengkap akan mampu menerima manfaat menabung dan permasalahan yang terjadi apabila menabung tidak dilakukan. Keyakinan yang positif ini akan mendorong individu melakukan perilaku menabung dan manajemen keuangannya dengan tepat.²⁰ Hal ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Rinto Alexandro (2019) menyebutkan perilaku menabung dipengaruhi oleh literasi dan pengetahuan keuangan.²¹ Sedangkan penelitian yang dilakukan Herdjiono & Damanik (2016) menyatakan tidak

¹⁷ Iklima Humaira and Endra Murti Sagoro, “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul,” *Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen* 7, no. 1 (2018), <https://doi.org/10.21831/nominal.v7i1.19363>.

¹⁸ Dian Anita Sari, “Financial Literacy Dan Perilaku Keuangan Mahasiswa (Studi Kasus Mahasiswa Stie ‘YPPI’ Rembang),” *Buletin Bisnis & Manajemen* 1, no. 2 (2015): 171–89.

¹⁹ Jeanne M. Hogarth, Sondra G. Beverly, and Marianne Hilgert, “Patterns of Financial Behaviors: Implications for Community Educators and Policy Makers,” *Patterns of Financial Behaviors: Implications for Community Educators and Policy Makers*, 2003, 1–28.

²⁰ F. Firlianda, “Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Perilaku Menabung Pada Mahasiswa Uin Syarif Hidayatullah Jakarta” (Uin Syarif Hidayatullah, Jakarta, 2019). 40

²¹ Rinto Alexandro, “Factors Affecting Student Financial Behavior in Indonesia,” *American Journal of Social Sciences and Humanities* 4, no. 2 (2019): 380–91, <https://doi.org/10.20448/801.42.380.391>.

ada pengaruh antara *financial knowledge* terhadap pengelolaan menabung seseorang.²²

Faktor terakhir yang digunakan dalam penelitian ini dalam mempengaruhi perilaku keuangan adalah nilai tukar rupiah. Nilai tukar adalah perbandingan harga mata uang suatu negara dengan mata uang negara lain, artinya nilai tukar dapat ditentukan oleh mekanisme permintaan dan penawaran, sehingga bila terjadi perubahan mekanisme permintaan dan penawaran, maka dapat merubah titik keseimbangan nilai tukar. Hal ini penting dalam perekonomian terbuka, mengingat pengaruhnya yang besar terhadap neraca transaksi berjalan, maupun variabel makro ekonomi lainnya. Nilai tukar dapat berfluktuasi atau tidak stabil tergantung pada situasi ekonomi, khususnya pasar valuta asing. Ketidak stabilan ini mungkin memiliki pengaruh negatif pada ekonomi. Sebagai contoh, Indonesia yang merupakan salah satu negara yang banyak mengimpor bahan baku industri sangat rentan terhadap pergerakan nilai tukar Rupiah dan hal ini akan mempengaruhi tingkat harga domestik, sehingga penerimaan hasil ekspor menurun dan nilai tukar akan cenderung terdepresiasi. Oleh karena itu, dengan adanya perubahan nilai tukar tersebut akan berdampak pada perubahan laju pertumbuhan ekonomi. Stabilitas mata uang merupakan persoalan yang penting untuk mendorong kegiatan ekonomi dan menciptakan pertumbuhan ekonomi. Kebijakan stabilisasi nilai tukar mata uang terkait dengan sistem devisa yang diterapkan pada suatu perekonomian. Pemilihan sistem nilai tukar secara garis besar dapat ditinjau dari tiga aspek yaitu karakteristik struktur perekonomian, sumber gejolak (*source of shock*) dan kredibilitas pengambil kebijakan.²³

Secara umum, apabila sesuatu barang ditukar dengan barang lain tentu didalamnya terdapat perbandingan nilai tukar antara keduanya. Nilai tukar itu sebenarnya merupakan semacam

²² Irine Herdjiono, Lady Angela Damanik, 'Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge Dan Parental Income Terhadap Financial Management Behavior'

²³ P. Sarwono, H. A., & Warjiyo, ' Mencari Paradigma Baru Manajemen Moneter Dalam Sistem Nilai Tukar Fleksibel: Suatu Pemikiran Untuk Penerapannya Di Indonesia', *Buletin Ekonomi Moneter Dan Perbankan*, 1998, 17.

harga didalam pertukaran tersebut. Demikian pula pertukaran antara dua mata uang yang berbeda, maka akan terdapat perbandingan nilai atau harga antara kedua mata uang tersebut. Perbandingan nilai inilah yang sering disebut dengan kurs (*exchange rate*).²⁴ Penelitian yang dilakukan oleh Sri Rahmany (2020) menjelaskan bahwa nilai tukar rupiah mempengaruhi perilaku menabung. Sedangkan penelitian Fadil Cholid (2017) menjelaskan bahwa nilai tukar rupiah tidak berpengaruh terhadap keinginan menabung (Deposito).²⁵

Tulang Bawang Barat merupakan salah satu Kabupaten yang mulai maju peradabannya semenjak dilakukan pemekaran dan pemisahan dari Kabupaten Tulang Bawang. Majunya kabupaten Tulang Bawang Barat juga dibuktikan dengan berdirinya beberapa lembaga keuangan Makro di Tulang Bawang Barat seperti BRI, BNI, MANDIRI dan BSI. Jika dibandingkan sebelum pemisahan dan pemerkan dulu hanya terdapat bank BRI saja. Sedangkan lembaga keuangan mikro yang ada di Tulang Bawang Barat adalah BMT dan BPR Syariah Tani.

Dipilihnya masyarakat Tulang Bawang Barat sebagai objek penelitian dikarenakan masyarakat di Tulang Bawang Barat sebagian besar bekerja sebagai petani, pedangang dan juga pegawai negeri sipil (PNS) akan tetapi masih sedikit yang memiliki tabungan terutama di Bank. Berdasarkan hasil observasi awal yang penulis lakukan, masyarakat Tulang Bawang Barat sebenarnya sudah memiliki *financial attitude* yang baik karena mereka sudah memikirkan bagaimana kehidupan untuk anak-anak mereka nantinya dan bagaimana keperluan mereka di masa tua. Hal ini dibuktikan dengan beberapa masyarakat yang bekerja sebagai PNS yang sudah memiliki tabungan atau simpanan di Bank.²⁶ Akan

²⁴ Sri Rahmani, "Faktor-Faktor Kebijakan Yang Mempengaruhi Tabungan Mudharabah Pada Perbankan Syariah Di Indonesia," *JPS (Jurnal Perbankan Syariah)* 1, no. 2 (2020): 122–37, <https://doi.org/10.46367/jps.v1i2.225>.

²⁵ Cholid Fadil, "Analisis Faktor Makroekonomi Terhadap Deposito Mudharabah Pada Bank Syariah Di Indonesia," *Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Pembangunan* 14, no. 1 (2017): 1–84.

²⁶ Wawancara dengan Bapak Sugeng Riyadi, Masyarakat Tulang Bawang Barat, PNS 17 Januari 2023

tetapi, *financial knowledge* dikalangan masyarakat Tulang Bawang Barat dapat dikatakan masih minim, hal ini dikarenakan sebagian besar masyarakat Tulang Bawang Barat yang berprofesi sebagai petani dan pedagang lebih memilih menginvestasikan uang mereka untuk membeli emas atau pun kebun dan sawah. Mereka beranggapan bahwa menabung di Bank tidak aman dan akan mendapatkan potongan setiap bulannya. Sedangkan harga emas, tanah atau kebun makin lama semakin menjanjikan dan akan lebih mahal.²⁷ Minimnya *financial knowledge* di Masyarakat Tulang Bawang Barat juga dapat dilihat dari masyarakat yang lebih mementingkan hasrat dan keinginan mereka akan sesuatu hal dibandingkan dengan kebutuhan sebenarnya. Hal ini dapat dilihat dari beberapa masyarakat yang baru diangkat menjadi PNS kemudian mereka menggadaikan SK nya ke bank untuk sekedar membeli mobil dan rumah.

Berdasarkan uraian latar belakang di atas dan hasil penelitian terdahulu yang tidak konsisten, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh *Financial Attitude, Financial Knowledge* Dan Nilai Tukar Rupiah Terhadap Perilaku Menabung Masyarakat Perspektif Islam (Studi Pada Masyarakat Tulang Bawang Barat)”**.

C. Identifikasi Masalah Dan Batasan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dijelaskan, dapat diidentifikasi masalah sebagai berikut:

1. Penelitian terdahulu dari masing-masing variable memiliki hasil yang berbeda-beda.
2. Terus naiknya harga kebutuhan pokok di masyarakat yang menyebabkan perilaku komsuntif terus meningkat.
3. Pengetahuan masyarakat tentang keuangan dan lembaga keuangan yang masih rendah.
4. Perilaku menabung masyarakat masih minim.

²⁷ Wawancara Dengan Ibu Marya Elva Sapitri, Masyarakat Tulang Bawang Barat, Wiraswasta, 27 Mei 2023

Agar pembahasan tidak meluas dari topik utama yang sudah ditetapkan penulis, maka batasan masalah yang diambil dalam penelitian ini adalah terletak pada Perilaku Menabung Masyarakat di Wilayah kecamatan yang berada di Kabupaten Tulang Bawang Barat yaitu Kecamatan Tulang Bawang Tengah.

D. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka rumusan masalah pada penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Apakah *Financial Attitude*, *Financial Knowledge* dan Nilai Tukar Rupiah berpengaruh secara parsial terhadap Perilaku Menabung Masyarakat?
2. Apakah *Financial Attitude*, *Financial Knowledge* dan Nilai Tukar Rupiah berpengaruh secara simultan terhadap Perilaku Menabung Masyarakat?
3. Apakah *Financial Attitude*, *Financial Knowledge* dan Nilai Tukar Rupiah Berpengaruh terhadap Perilaku Menabung Masyarakat dalam Perspektif Islam?

E. Tujuan Penelitian

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

1. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *Financial Attitude*, *Financial Knowledge* dan Nilai Tukar Rupiah berpengaruh secara parsial terhadap Perilaku Menabung Masyarakat.
2. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *Financial Attitude*, *Financial Knowledge* dan Nilai Tukar Rupiah berpengaruh secara simultan terhadap Perilaku Menabung Masyarakat.
3. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *Financial Attitude*, *Financial Knowledge* dan Nilai Tukar Rupiah berpengaruh terhadap Perilaku Menabung dalam Perspektif Islam.

F. Manfaat Penelitian

Dengan penelitian yang dilakukan ini, diharapkan dapat memberi manfaat baik secara langsung maupun tidak langsung pada pihak yang berkepentingan seperti yang dijelaskan sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Diharapkan penelitian ini dapat mengetahui teori-teori tentang *Financial Attitude*, *Financial Knowledge*, nilai tukar rupiah terhadap perilaku menabung masyarakat sehingga dapat menambah wawasan pengetahuan dalam hal *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, nilai tukar rupiah.

2. Manfaat Praktis

a. Penelitian ini diharapkan dapat mempertajam analisis mengenai Pengaruh *Financial Attitude*, *Financial Knowledge* Dan Nilai Tukar Rupiah Terhadap Perilaku Menabung Masyarakat.

b. Hasil penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai acuan maupun sumber referensi untuk penelitian selanjutnya terkait dengan masalah diatas.

G. Kajian Penelitian Terdahulu Yang Relevan

Dalam melaksanakan penelitian, terdapat penelitian yang terakait untuk dijadikan sebagai referensi. Pokok permasalahan ini yaitu melihat kedudukan penelitian ini dengan penelitian-penelitian sebelumnya. Tujuan dari tinjauan pustaka ini adalah agar fokus penelitian yang dilakukan ini bukan pengulangan dari sebelumnya melainkan melihat sisi lain dari penelitian ini.

Tabel 1.2 Penelitian Terdahulu

No	Peneliti	Judul Penelitian	Hasil Penelitian	Perbedaan Penelitian
1	Welldan Adityandani, Nadia Asandimitra	Pengaruh Demografi, <i>Financial Attitude</i> ,	Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh antara	-Variabel yang digunakan pada

	<p>Haryono (2019)</p>	<p><i>Financial Knowledge</i>, Dan Suku Bunga Terhadap Perilaku Menabung Masyarakat Kota Surabaya</p>	<p>variabel usia, jenis kelamin, pendapatan, tingkat pendidikan, sikap keuangan, pengetahuan keuangan, dan suku bunga terhadap perilaku menabung. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah 220 responden yang diambil dari warga Kota Surabaya. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linier berganda dan menggunakan perangkat lunak IBM SPSS versi 24. Hasil penelitian menunjukkan bahwa usia tidak berpengaruh karena selama orang tersebut memiliki penghasilan apakah mereka masih muda atau</p>	<p>penelitian terdahulu yaitu <i>Financial Attitude X1, Financial Knowledge X2</i>, dan Suku Bunga X3, Sedangkan untuk Variabel Y yaitu Perilaku Menabung. -Tahun yang digunakan dalam penelitian terdahulu yaitu pada tahun 2019 -Jumlah Responden pada penelitian terdahulu sebanyak 220 responden. -Objek Penelitian pada penelitian terdahulu di lakukan pada</p>
--	-----------------------	---	--	---

			<p>tua mereka memiliki kesempatan yang sama untuk mengelola keuangan mereka dengan baik, jenis kelamin tidak berpengaruh karena kemampuan seseorang untuk menabung tidak ditentukan oleh jenis kelamin dan apakah pria atau wanita keduanya memiliki kesempatan yang sama untuk mengelola keuangan mereka, penghasilan tidak berpengaruh karena setiap responden memiliki penghasilan yang berbeda dan dibutuhkan, pendidikan tidak berpengaruh karena tabungan merupakan suatu keharusan dan tidak melihat</p>	<p>Masyarakat Kota Surabaya.</p>
--	--	--	---	----------------------------------

			<p>tingkat pendidikan seseorang, sikap keuangan tidak berpengaruh karena antara satu responden dengan responden lain memiliki sikap atau pandangan yang berbeda tentang tabungan, sedangkan pengetahuan keuangan berpengaruh karena seseorang yang memiliki pengetahuan yang lebih baik cenderung lebih bijak, dan suku bunga berpengaruh terhadap perilaku menabung karena semakin tinggi tingkat suku bunga tabungan atau persepsi suku bunga tabungan seseorang, semakin tinggi bunga tabungannya.²⁸</p>	
--	--	--	--	--

²⁸ Welldan Adityandani and Nadia Asandimitra Haryono, 'Pengaruh Demografi, Financial Attitude, Financial Knowledge, Dan Suku Bunga Terhadap

2	Sustiko Harianto, Yuyun Isbanah(2021)	Peran <i>Financial Knowledge</i> , Pendapatan, <i>Locus Of Control</i> , <i>Financial Attitude</i> , <i>Financial Self-Efficacy</i> , Dan <i>Parental Financial Socialization Terhadap Financial Management Behavior</i> Masyarakat Di Kabupaten Sidoarjo	Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan masyarakat Sidoarjo. Penelitian ini menggunakan data kuantitatif dengan masyarakat Sidoarjo sebagai populasi. Teknik analisis penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda dengan 220 sampel responden. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pendapatan dan <i>locus of control</i> dapat mempengaruhi perilaku manajemen keuangan, dan pengetahuan	-Variabel yang digunakan pada penelitian terdahulu yaitu <i>Financial Knowledge</i> X1, Pendapatan X2, <i>Locus Of Control</i> X3, <i>Financial Attitude</i> X4, dan <i>Financial Self-Efficacy</i> . Sedangkan Variabel Y yang digunakan yaitu <i>Financial Management Behavior</i> -Tahun yang digunakan pada Penelitian Terdahulu yaitu pada
---	---------------------------------------	---	---	---

			keuangan, sikap keuangan, efikasi diri finansial, dan sosialisasi keuangan orang tua tidak mempengaruhi perilaku manajemen keuangan. ²⁹	tahun 2021 -Objek Penelitian yang dilakukan penelitian terdahulu yaitu pada Masyarakat di Kabupaten Sidoarjo
3	Gine Das Prena, Ni Made Listiyani Kartika (2021)	Pengaruh <i>Financial Knowledge, Locus of Control</i> dan <i>Financial Attitude</i> Terhadap Keputusan Penganggaran Modal (Studi Kasus di Dinas Koperasi dan UMKM Provinsi Bali)	Tujuan dari penelitian ini, penulis ingin mengetahui tentang pengaruh pengetahuan keuangan, kendali diri dan sikap keuangan pada keputusan penganggaran modal. Dalam penelitian ini, lokasi penelitian yang dilakukan adalah di Dinas Koperasi dan UKM Provinsi Bali dengan	-Variabel yang digunakan pada penelitian terdahulu yaitu <i>Financial Knowledge X1, Locus Of Control X2, dan Financial Attitude X3</i> , sedangkan Variabel yang digunakan yaitu

²⁹ Yuyun Isbanah Sustiko Harianto, "PERAN FINANCIAL KNOWLEDGE, PENDAPATAN, LOCUS OF CONTROL, FINANCIAL ATTITUDE, FINANCIAL SELF-EFFICACY, DAN PARENTAL FINANCIAL SOCIALIZATION TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR MASYARAKAT DI KABUPATEN SIDOARJO," *Jurnal Ilmu Manajemen* 9, no. 1 (2021).

			<p>jumlah sampel sebanyak 35 responden yang terdiri dari Kepala Dinas dan pegawai dimasing-masing bagian. Dalam penentuan sampel metode pengumpulan data dalam penelitian adalah metode <i>purposive sampling</i> yaitu berdasarkan kriteria yang telah ditentukan. Jenis data yang digunakan yaitu data kuantitatif. Sumber data dalam penelitian ini yaitu data primer dengan kuisioner dengan teknik pengumpulan data menggunakan skala likers. Teknik analisis data yang digunakan yaitu dengan uji asumsi klasik, Analisis Statistik Deskriptif, dan analisis regresi</p>	<p>Keputusan Penganggaran Modal -Tahun yang digunakan pada Penelitian Terdahulu yaitu pada tahun 2021 -Jumlah Responden pada penelitian terdahulu yaitu sebanyak 35 responden -Objek Penelitian yang dilakukan pada penelitian terdahulu yaitu di Dinas Koperasi Dan UMKM Provinsi Bali</p>
--	--	--	--	---

			linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan keunagan, kendali diri dan sikap keuangan berpengaruh positif pada keputusan penganggaran modal. ³⁰	
4	Jannati Tangngisalu (2020)	Pengaruh <i>Financial Attitude</i> Dan <i>Financial Knowledge</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> Pada Mahasiswa Berinvestasi	Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah <i>Financial Attitude</i> dan <i>Financial Knowledge</i> berpengaruh terhadap <i>Financial Management Behavior</i> pada Mahasiswa yang Berinvestasi di Galeri Investasi STIEM Bongaya. Pengumpulan data menggunakan teknik <i>purposive sampling</i> .	-Variabel yang digunakan pada penelitian terdahulu yaitu Nilai Tukar Rupiah X1, sedangkan Variabel Y yang digunakan yaitu Return Saham -Tahun yang digunakan pada

³⁰ Wacana Ekonomi et al., "Pengaruh *Financial Knowledge* , *Locus of Control* Dan *Financial Attitude* Terhadap Keputusan Penganggaran Modal (Studi Kasus Di Dinas Koperasi Dan UMKM Provinsi Bali)" 20, no. September (2021): 94–109.

			<p>Populasinya adalah seluruh Mahasiswa yang Berinvestasi di Galeri Investasi STIEM Bongaya, sedangkan sampel yang diambil berjumlah 65 responden. Hasil kuisisioner tersebut telah diuji validitas dan realibilitasnya, juga telah diuji asumsi klasik berupa asumsi normalitas dan asumsi heterokedastisitasnya. Metode analisis data menggunakan teknik regresi berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>Financial Attitude</i> berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap <i>Financial Management Behavior</i> sedangkan <i>Financial</i></p>	<p>Penelitian terdahulu yaitu pada tahun 2014-2018 -Objek penelitian terdahulu dilakukan di Perusahaan Indofarma Tbk</p>
--	--	--	---	--

			<i>Knowledge</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap <i>Financial Management Behavior</i> . ³¹	
5	Kd. Doni Swastawan, Ni Wyn. Yulianita Dewi (2021)	Pengaruh Tingkat Pendapatan, Suku Bunga, <i>Religiusitas</i> , dan <i>Financial Attitude</i> terhadap Minat Menabung untuk Beryadnya pada Masyarakat Desa Tajun	Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh tingkat pendapatan, suku bunga, religiusitas, dan <i>financial attitude</i> terhadap minat menabung untuk beryadnya pada masyarakat Desa Tajun. <i>Grand Theory</i> yang digunakan dalam penelitian ini adalah <i>Theory Of Plan Behavior</i> . Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif dengan desain deskriptif. data dianalisis dengan menggunakan uji	-Variabel yang digunakan pada Penelitian Terdahulu Yaitu Analisis Faktor X1, sedangkan Variabel Y yaitu Perilaku Menabung Masyarakat -Tahun yang digunakan pada penelitian terdahulu yaitu pada tahun 2021 -Objek Penelitian

³¹ Jannati Tangngisalu, "PENGARUH FINANCIAL ATTITUDE DAN FINANCIAL KNOWLEDGE TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR PADA MAHASISWA BERINVESTASI" 5, no. 1 (2020): 13–31.

			<p>statistik deskriptif, uji asumsi klasik dan uji hipotesis. Hasil penelitian menunjukkan bahwa 1) tingkat pendapatan berpengaruh secara parsial terhadap minat menabung untuk beryadnya pada masyarakat Desa Tajun, 2) suku bunga berpengaruh secara parsial terhadap minat menabung untuk beryadnya pada masyarakat Desa Tajun, 3) religiusitas berpengaruh secara parsial terhadap minat menabung untuk beryadnya pada masyarakat Desa Tajun, 4) <i>Financial Attitude</i> berpengaruh secara parsial terhadap minat menabung untuk beryadnya pada masyarakat Desa</p>	<p>yang dilakukan oleh penelitian terdahulu yaitu pada Anggota Misykat (<i>Microfinance</i> Syariah Berbasis Masyarakat) Daarut Tauhid Bogor</p>
--	--	--	--	--

			Tajun, 5) Tingkat Pedapatan, Suku Bunga, Religiusitas, dan <i>Financial Attitude</i> berpengaruh secara simultan terhadap minat menabung untuk beryadnya pada masyarakat Desa Tajun. ³²	
6	Aminatuzzahra (2014)	Persepsi Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Sosial demografi terhadap Keputusan Investasi Individu (Studi Kasus Pada Mahasiswa Magister Manajemen Universitas Diponegoro	Penelitian ini ditujukan untuk menguji persepsi pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, social demografi terhadap perilaku keuangan dalam pengambilan keputusan investasi individu. Temuan empiris tersebut mengindikasikan bahwa pengetahuan keuangan	-Variabel yang digunakan pada penelitian terdahulu yaitu Tingkat Pendapatan X1, Suku Bunga X2, Religiusitas X3, dan Financial Attitude X4, Sedangkan Variabel Y Yang digunakan

³² K D Swastawan and N W Y Dewi, "Pengaruh Tingkat Pendapatan, Suku Bunga, Religiusitas, Dan Financial Attitude Terhadap Minat Menabung Untuk Beryadnya Pada Masyarakat Desa Tajun," *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan ...* 11, no. 2 (2021): 206–15, <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/JJA/article/view/39102>.

)	<p>berpengaruh secara signifikan terhadap pengambilan keputusan investasi dengan nilai sigifikansi sebesar 0,003; sikap keuangan berpengaruh signifikan pengambilan keputusan investasi dengan nilai sigifikansi sebesar 0,001; sosial demografi berpengaruh signifikan pengambilan keputusan investasi dengan nilai sigifikansi sebesar 0,019; tidak terdapat perbedaan pengambilan keputusan investasi berdasarkan status pekerjaan dengan nilai sigifikansi</p>	<p>Yaitu Minat Menabung</p> <p>-Tahun Penelitian yang digunakan oleh penelitian terdahulu yaitu pada tahun 2021</p> <p>-Objek Penelitian yang dilakukan oleh penelitian terdahulu yaitu pada MAsyarakat Desa Tajun</p>
--	--	---	--	--

			0,411 lebih besar dari 5%. ³³	
7	Rinto Alexandro (2019)	Factors Affecting Student Financial Behavior in Indonesia	Penelitian ini dilatarbelakangi oleh rendahnya perilaku ekonomi mahasiswa khususnya dalam pengelolaan keuangan seperti gaya hidup konsumtif tanpa perencanaan, meminjam uang banyak tanpa mampu membayarnya dan perilaku ekonomi negatif lainnya. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku ekonomi mahasiswa pendidikan ekonomi di Palangka Raya, Kalimantan	Penelitian terdahulu menggunakan variable X berupa pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan social demografi dan objek penelitian yaitu mahasiswa di universitas diponegoro sedangkan peneliti menggunakan variable X berupa financial attitude, financial knowledge dan nilai tukar rupiah serta objek

³³ Aminatuzzahra., “Persepsi Pengaruh Pengetahuan Keuangan , Sikap Keuangan , Sosial Keputusan Investasi Individu (Studi Kasus Pada Mahasiswa Magister Manajemen Universitas Diponegoro).”

			<p>Tengah, Indonesia. Hasil penelitian ini menyimpulkan, 1) terdapat pengaruh positif dan signifikan antara pendidikan ekonomi terhadap perilaku ekonomi mahasiswa pendidikan ekonomi, 2) terdapat pengaruh positif dan signifikan antara literasi ekonomi terhadap perilaku ekonomi mahasiswa pendidikan ekonomi, 3) terdapat ada pengaruh yang signifikan antara pendidikan ekonomi dan literasi ekonomi secara simultan terhadap perilaku ekonomi ekonomi mengelola kegiatan ekonominya secara cerdas dan mampu bersikap rasional. Pendidikan</p>	<p>penelitiannya adalah masyarakat Tulang Bawang Barat.</p>
--	--	--	--	---

			<p>ekonomi memiliki pengaruh yang lebih besar daripada literasi ekonomi dalam mempengaruhi perilaku ekonomi. Hal ini terjadi karena pendidikan ekonomi lebih bersifat terprogram, khususnya pendidikan ekonomi di lingkungan sekolah. pendidikan di lingkungan keluarga dan di lingkungan masyarakat akan dapat lebih membantu mahasiswa pendidikan ekonomi dalam berperilaku ekonomi dengan baik.³⁴</p>	
8	Irine Herdjiono, Lady Angela	Pengaruh Financial Attitude,	Berdasarkan penelitian dan pembahasan yang	Pada penelitian ini,

³⁴ Alexandro, "Factors Affecting Student Financial Behavior in Indonesia."

	<p>Damanik (2016)</p> <p>Financial Knowledge Dan Parental Income Terhadap Financial Management Behavior</p>	<p>dilakukan diatas dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut: 1. Sikap keuangan (Financial Attitude) berpengaruh terhadap financial management behavior. 2. Pengetahuan Keuangan (Financial Knowledge) tidak berpengaruh terhadap financial management behavior. 3. Parental income tidak berpengaruh terhadap financial management behavior mahasiswa. Hasil ini dikaitkan dengan rendahnya tingkat distribusi pendapatan orang tua kepada anak yang menyebabkan jumlah dana yang dimiliki mahasiswa relatif sama sehingga</p>	<p>digunakan variable X berupa pendidikan ekonomi dan literasi ekonomi. Sedangkan peneliti menggunakan variable X berupa financial attitude, financial knowledge dan nilai tukar rupiah.</p>
--	---	---	--

			financial management behavior punrelatif sama. ³⁵	
9	Ahmad Habibi, Surono dan Moh. Bahruddin (2020)	Effectiveness Financial Literacy Toward Making Decision Of Consumer Behavior	Hasil penelitian menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumen dalam menentukan keputusan konsumsi. Self kontrol kurang cukup untuk menentukan keputusan yang tepat dalam berkonsumsi, sehingga dibutuhkan pengetahuan keuangan dalam membuat keputusan yang efektif sehingga dapat memperoleh utilitas maksimum dari produk yang dikonsumsi untuk meningkatkan	Penelitian ini memfokuskan tentang faktor-faktor literasi keuangan yang mempengaruhi perilaku konsumen. Sedangkan yang peneliti lakukan membahas tentang pengaruh dari variable financial attitude, financial knowledge dan nilai tukar rupiah terhadap perilaku menabung.

³⁵ Herdjiono, Damanik, and Musamus, "Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge Dan Parental Income Terhadap Financial Management Behavior."

			kesejahteraan hidup. ³⁶	
10	Vicky F Sanjaya, Tiana Funky dan Tiara Puspita Sari (2021)	Pengaruh Gaya Hidup Serta Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z Pada Masa Pandemi (Studi Kasus Mahasiswa/I Manajemen Bisnis Syariah, Uin Raden Intan Lampung Angkatan 2019)	Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh negatif serta signifikan dengan nilai original sampel (-0.316) dan signifikan terhadap perilaku konsumtif generasi Z dengan nilai P-value ($0.036 < 0.05$) diwakili oleh indikator pengetahuan dasar tentang keuangan pribadi, asuransi, dan investasi. Menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat pengetahuan literasi keuangan maka semakin rendah pula perilaku konsumtif generasi Z. ³⁷	Penelitian ini memfokuskan tentang pengaruh gaya hidup, literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif. Sedangkan yang peneliti lakukan membahas tentang pengaruh dari variable financial attitude, financial knowledge dan nilai tukar rupiah terhadap perilaku menabung.

³⁶ Ahmad Habibi, Effectiveness Financial, and Literacy Toward, "Surono, Moh. Bahruddin, Dan Ahmad Habibi. Effectiveness Financial Literacy Toward Making..... 99," 2018, 99–111.

³⁷ Tiana Funky, Tiara Puspita Sari, and Vicky F Sanjaya, "Pengaruh Gaya Hidup Serta Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z Pada Masa Pandemi (Studi Kasus Mahasiswa/I Manajemen Bisnis Syariah, Uin Raden Intan

Berdasarkan dari hasil penelitian-penelitian terdahulu yang telah dilakukan, keterbaruan dalam penelitian ini adalah memfokuskan penelitian pada perilaku menabung yang dipengaruhi oleh *financial attitude*, *financial knowledge* dan nilai tukar rupiah. Sedangkan penelitian terdahulu belum ada yang menggabungkan ketiga variable tersebut. Sedangkan persamaan penelitian ini adalah sama-sama menggunakan tabungan atau perilaku menabung sebagai salah satu variable penelitian.

H. Sistematika Penulisan

Berdasarkan pedoman penulisan skripsi UIN Raden Intan Lampung, sistem penulisan sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab I berisi tentang penjelasan yang erat hubungannya dengan masalah yang akan dibahas dalam bab-bab. Penjelasan tersebut meliputi penegasan judul, latar belakang, identifikasi masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGAJUAN HIPOTESIS

Bab II berisi tentang teori-teori yang digunakan sesuai dengan variable penelitian antara lain *financial attitude*, *financial knowledge*, nilai tukar rupiah, perilaku menabung, kerangka berpikir dan pengajuan hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab III berisikan tentang waktu dan tempat penelitian, pendekatan dan jenis penelitian, populasi, sampel dan teknik pengumpulan data, definisi operasional variable, instrumen penelitian, uji validitas dan reabilitas, uji prasyarat dan uji hipotesis.

BAB IV PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab IV merupakan analisis terhadap data penelitian yang ada, dideskripsikan guna menjawab masalah penelitian.

BAB V KESIMPULAN

Bab V berisi kesimpulan dan saran yang ditarik dari pembuktian atau uraian yang telah ditulis terlebih dahulu dan berkaitan erat dengan pokok masalah.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah disampaikan, maka dapat disimpulkan hal-hal sebagai berikut:

1. *Financial attitude, financial knowledge* dan nilai tukar rupiah berpengaruh secara parsial terhadap perilaku menabung masyarakat di Tulang Bawang Barat.
2. *Financial attitude, financial knowledge* dan nilai tukar rupiah berpengaruh secara simultan terhadap perilaku menabung masyarakat di Tulang Bawang Barat.
3. Dalam agama sikap terhadap uang diatur bahwa sebagai manusia harus dapat mengatur sikap dalam mengelola dan mengontrol perilaku terhadap pengelolaan uang agar dapat sesuai dengan ketentuan serta syariat dalam agama.

B. Rekomendasi

Saran-saran yang dapat disampaikan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi masyarakat yang belum terbiasa menabung diharapkan bisa menabung untuk keperluan dimasa yang akan datang dan yang sudah menabung tetap mempertahankan atau lebih ditingkatkan menabungnya serta selalu menciptakan kesadaran akan pentingnya menabung.
2. Bagi peneliti selanjutnya diharapkan untuk eksplor variabel lain guna mengetahui faktor lain yang dapat mempengaruhi perilaku menabung dan mendapatkan hasil yang lebih baik dari peneliti sebelumnya.
3. Memperluas wilayah penelitian dengan tujuan untuk mengetahui perilaku menabung seseorang dari luar Tulang Bawang Barat.

DAFTAR RUJUKAN

- ADITYANDANI, WELLDAN, and NADIA ASANDIMITRA HARYONO. “Pengaruh Demografi, Financial Attitude, Financial Knowledge, Dan Suku Bunga Terhadap Perilaku Menabung Masyarakat Kota Surabaya.” *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)* 7, no. 2 (2018): 316–26.
- Adiwarman Karim. *Bank Islam: Analisis Fiqh Dan Keuangan*. Jakarta: Grafindo Media Pratama, 2004.
- Ahlilah, L. M. “Pengaruh Financial Attitude Dan Financial Knowledge Terhadap Personal Financial Management Behavior Pada Pegawai Direktorat Jenderal Perbendaharaan.” Universitas Brawijaya, 2019.
- Ajzen, I. “The Theory of Planned Behavior.” *Organizational Behavior and Human Decision Processes* 50 (1991).
- Ajzen I. “Attitude, Personality, and Behavior. 2nd Edition.” *Berkshire, UK Open University Press-McGraw Hill Education.*, 2005, 117.
- Al-Munjid Fi Al-Lighah Wa Al-A'lam*. Beirut: Dar Al-Masyriq, 1986.
- Alexandro, Rinto. “Factors Affecting Student Financial Behavior in Indonesia.” *American Journal of Social Sciences and Humanities* 4, no. 2 (2019): 380–91. <https://doi.org/10.20448/801.42.380.391>.
- Aminatuzzahra. “Persepsi Pengaruh Pengetahuan Keuangan , Sikap Keuangan , Sosial Keputusan Investasi Individu (Studi Kasus Pada Mahasiswa Magister Manajemen Universitas Diponegoro).” *Jurnal Bisnis Strategi* 2, no. 23 (2014): 70–96.
- Amir, Muhammad Fakhri. “Islamic Financial Literacy Dan Islamic Financial Behaviour Mahasiswa.” *Iqtishaduna* 12, no. 2 (2021): 235–49.
- Anwar, Saiful. *Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2001.
- Astuti, T. “Pengaruh Persepsi Nasabah Tentang Tingkat Suku Bunga,

Promosi Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Menabung Nasabah.” *Jurnal Nominal* 11 (2013): 187.

Azizy, A. Qadri. *Pengembangan Ilmu-Ilmu Keislaman*. Jakarta: Direktorat Perguruan Tinggi Agama Islam Departemen Agama RI, 2003.

Budiono, E. “Analisis Financial Knowledge, Financial Attitude, Income, Locus Of Control, Financial Management Behavior Masyarakat Kota Kediri.” *JIM: Jurnal Ilmu Manajemen* 8, no. 1 (2020): 1.

Chen, H, & Volpe, R. P. “An Analysis of Personal Financial Literacy among College Students.” *Financial Services Review* 7, no. 2 (1998): 113.

Chow. Gina A.N., Despartmad., & Akotolsaac Osei. “Financial Knowledge and Attitudes of Youth in Ghana.” *Youth Save Reseach Brief.*, 2012, 57.

Departemen Pendidikan. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta: Gramedia, 2007.

Ekonomi, Fakultas, Universitas Internasional Batam, Sei Ladi, Fakultas Ekonomi, Universitas Internasional Batam, and Sei Ladi. “Pengaruh Financial Attitude, Financial Education, Financial Knowledge, Financial Experience, Dan Financial Behavior Terhadap Financial Literacy Pada Pelajar Kota Batam Fity Justyn 1) , Dewi Khornida Marheni 2),” n.d., 21–32.

Ekonomi, Wacana, Jurnal Ekonomi, Bisnis Akuntansi, Gine Das, Ni Made, and Listiyani Kartika. “Pengaruh Financial Knowledge , Locus of Control Dan Financial Attitude Terhadap Keputusan Penganggaran Modal (Studi Kasus Di Dinas Koperasi Dan UMKM Provinsi Bali)” 20, no. September (2021): 94–109.

Fadil, Cholid. “Analisis Faktor Makroekonomi Terhadap Deposito Mudharabah Pada Bank Syariah Di Indonesia.” *Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Pembangunan* 14, no. 1 (2017): 1–84.

Ferdinand, A. “Metode Penelitian Manajemen: Pedoman Penelitian Untuk Penulisan Skripsi, Tesis Dan Disertasi Ilmu Manajemen.” Badan Penerbit Universitas Diponegoro., 2014.

- Firdaus, Rachmat dan Maya Ariyanti. *Pengantar Teori Moneter Serta Aplikasinya Pada Sistem Ekonomi Konvensional Dan Syariah*. Bandung: Alfabeta, 2011.
- Firlianda, F. “Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Perilaku Menabung Pada Mahasiswa Uin Syarif Hidayatullah Jakarta.” Uin Syarif Hidayatullah, Jakarta, 2019.
- Fungky, Tiana, Tiara Puspita Sari, and Vicky F Sanjaya. “Pengaruh Gaya Hidup Serta Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z Pada Masa Pandemi (Studi Kasus Mahasiswa/I Manajemen Bisnis Syariah, Uin Raden Intan Lampung Angkatan 2019).” *Jurnal Valuasi: Jurnal Ilmiah Ilmu Manajemen Dan Kewirausahaan* 1, no. 1 (2021): 82–98.
- Gadinasyin, V. P. *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Menabung (Studi Pada Kalangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia)*. Bandung: Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, 2014.
- Ghozali, Imam. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS* 25. Semarang: UNDIP, 2018. <https://doi.org/10.25105/semnas.v0i0.5780>.
- Habibi, Ahmad, Effectiveness Financial, and Literacy Toward. “Surono, Moh. Bahruddin, Dan Ahmad Habibi. Effectiveness Financial Literacy Toward Making..... 99,” 2018, 99–111.
- Hartanto, Dicki. *Manajemen Keuangan Perusahaan Tinjauan Integritas*. Pekanbaru, Riau: CV. Mutiara Pesisir Sumatra, 2014.
- Herdjiono, Irine, Lady Angela Damanik, and Universitas Musamus. “Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge Dan Parental Income Terhadap Financial Management Behavior.” *Manajemen Teori Dan Terapan* 1, no. 3 (2016): 226–41.
- Hidayat, I., Arifin, R., & Priyono, A. A. “Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan, Harga Dan Kualitas Informasi Penggunaan E-Commece Terhadap Keputusan Pembelian Secara Online Pada Situs Bukalapak.Com (Studi Pada Mahasiswa S1 Fak.Ekonomi Unisma Angkatan 2013).” Universitas Islam Malang, 2017.

- Hogarth, Jeanne M., Sondra G. Beverly, and Marianne Hilgert. "Patterns of Financial Behaviors: Implications for Community Educators and Policy Makers." *Patterns of Financial Behaviors: Implications for Community Educators and Policy Makers*, 2003, 1–28.
- Humaira, Iklima, and Endra Murti Sagoro. "Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul." *Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen* 7, no. 1 (2018). <https://doi.org/10.21831/nominal.v7i1.19363>.
- Huston, S. "Measuring Financial Literacy." *The Journal of Consumer Affairs*, 44, no. 2 (2010): 303.
- Ida., Dwinta, Chintia Yohana. "Pengaruh Locus of Control, Financial Knowledge, Dan Income Terhadap Financial Management Behavior." *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi* 12, no. 3 (2010): 138.
- Ida, & Dwinta. "Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavio." *Jurnal Bisnis Akuntansi* 12, no. 3 (2010): 139.
- Imam Ghozali. "Aplikasi Analisis Multivariat Dengan Program Ibm SPSS 25." Universitas Diponegoro, 2018.
- Jacob, Katy. *Tools For Survival: An Analysis Of Financial Literacy Programs For Lower-Income Families*. Chichago: Woodstock Institute, 2000.
- Juaria, Husni, & Okianna. "FaktorFaktor Yang Mempengaruhi Minat Menabung Masyarakat Di Dusun Sebau Apo Kabupaten Landak." *Personal Financial Behavior*, 2009, 9.
- Juliandi, A., Irfan, I., & Manurung, S. *Metodelogi Penelitian Bisnis Konsep Dan Aplikasi*. Medan: UMSU PRESS, 2015.
- Kasmir. *Dasar-Dasar Perbankan (Revisi Cet)*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2012.
- Kesumawati, Nila, dkk. *Pengantar Statistika Penelitian*. Depok: Raja Grafindo Persada, 2017.

- Kholilah, N. A. R. I. “Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya.” *Journal of Business and Banking* 1 (2013): 3.
- Komaria, N. “Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Dan Personal Income Terhadap Personal Financial Management Behavior Pada Karyawan Generasi Mileniel PT. Pertokimia Gresik.” *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB* 8, no. 2 (2020): 17.
- Kurniawan, Agung Widhi dan Zahra Puspitaningtyas. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Yogyakarta: Pandida Buku, 2018.
- Lauriady, Jesslyn Adhitama, and Hendra Wiyanto. “Pengaruh Financial Attitude, Financial Behavior, Dan Financial Knowledge Terhadap Financial Literacy Pengguna OVO Di Jakarta Barat.” *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan* 4, no. 1 (2022): 126. <https://doi.org/10.24912/jmk.v4i1.17176>.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. “The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence.” *American Economic Association* 52, no. 1 (2014): 20.
- Mankiw, N. Gregory. *Teori Makro Ekonomi. Edisi Keempat. Alih Bahasa: Imam Nurmawati*. Jakarta: Erlangga, 2006.
- 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. <https://doi.org/10.23917/jpis.v30i2.11872>.
- Marwati, Resti Desi. “Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Perilaku Menabung Mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta.” *Jurnal Pendidikan Ekonomi: Kajian Ilmiah Bidang Pendidikan Dan Ekonomi* 7, no. 5 (2018): 476–87.
- Masyarakat, Behavior, and D I Kabupaten. “Peran Financial Knowledge , Pendapatan, Locus of Control , Financial Attitude , Financial Self-Efficacy , Dan Parental Financial Socialization Terhadap Financial Management Behavior Masyarakat Di Kabupaten Sidoarjo” 9 (2021): 249.
- Mien, N. T. N., & Thao, T. P. “Factors Affecting Personal Financial

- Management Behaviors : Evidence from Vietnam.Proceedings of the Second AsiaPacific Conference on Global Business, Economics.” *Nance and Social Sciences (AP15Vietnam Conference)*, 2015, 5.
- Modigliani, F., & Bumberg, A. “Test of The Life Cyle Hypothesis of Saving: Aggregate Implications and Taste.” *The Amercian Economic Review* 53, no. 1 (1954): 73.
- Moeljadi. *Manajemen Keuangan 1: Pendekatan Kuantitatif Dan Kualitatif*. Malang: Bayumedia Publishing, 2006.
- Muhidin, Sambas Ali dan Maman Abdurahman. *Analisis Korelasi, Regresi, Dan Jalur Dalam Penelitian*. Bandung: Pustaka Setia, 2007.
- Munawwir, Ahmad Warson. *Al-Munawwir: Kamus Arab-Indonesia*. Yogyakarta: Unit Pengadaan Buku-Buku Ilmiah Keagamaan Pondok Pesantren AIMunawwir, 1984.
- Nopirin. *Ekonomi Moneter. Jilid 1*. Yogyakarta: BPFE UGM, 2000.
- Obayelu, O. A. “Saving Behavior of Rural Households in Kwara State, Nigeria.” *African Journal Basic & Applied Sciences*, 4, no. 4 (2012): 12.
- Pankow, D. *Financial Values, Attitudes, and Goals*. North Dakota: State University Extension, 2003.
- Pulungan, Delyana Rahmawany, Murviana Koto, and Lena Syahfitri. “Pengaruh Gaya Hidup Hedonis Dan Kecerdasan Emosional Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa.” *Seminar Nasional Royal (SENAR) 9986*, no. September (2018): 401–6.
- Purwanto. *Statistika Untuk Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2001.
- Putri, Rindu K, dkk. “Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, Leverage, Likuiditas, Dan Basis Kepemilikan Terhadap Corporate Social Responsibility Pada Perusahaan Pertambangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode Tahun 2012-2014.” *JOM Fekon* 4, no. 1 (2017): 127.

- Rahmani, Sri. “Faktor-Faktor Kebijakan Yang Mempengaruhi Tabungan Mudharabah Pada Perbankan Syariah Di Indonesia.” *JPS (Jurnal Perbankan Syariah)* 1, no. 2 (2020): 122–37. <https://doi.org/10.46367/jps.v1i2.225>.
- Rajna, A., Sharifah Ezat, W., Al Junid, S., & Moshiri, H. “Financial Management Attitude and Practice among the Medical Practitioner in Public an Private Medical Service in Malaysia.” *International Journal of Business and Management* 7, no. 8 (2011): 110.
- Salim, Abbas. *Asuransi Dan Manajemen Risiko*. . Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2007.
- Salvatore, Dominick. *Theory and Problem of Micro Economic Theory, 3rd Edition. Alih Bahasa Oleh Rudi Sitompul*. Jakarta: Erlangga, 2008.
- Sarah, N. *Financial Knowledge, Locus Of Control, Cultural Values and Financial Behaviour Among New Vision*. Makerere University Kampala., 2009.
- Sari, Dian Anita. “Financial Literacy Dan Perilaku Keuangan Mahasiswa (Studi Kasus Mahasiswa Stie ‘YPPI’ Rembang).” *Buletin Bisnis & Manajemen* 1, no. 2 (2015): 171–89.
- Sarwono, H. A., & Warjiyo, P. . “Mencari Paradigma Baru Manajemen Moneter Dalam Sistem Nilai Tukar Fleksibel: Suatu Pemikiran Untuk Penerapannya Di Indonesia.” *Buletin Ekonomi Moneter Dan Perbankan*, 1998, 17.
- Sina, Peter Garlans. “Tipe Kepribadian Dalam Personal Finance.” *Jurnal JIBEKA* 8, no. 1 (2014): 56.
- Sofyan, M. “Analisis Pengaruh Pendapatan Perkapita, Tingkat Suku Bunga, Jumlah Uang Beredar (M2) Dan Inflasi Terhadap Jumlah Tabungan Di Indonesia.” *Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 2011, 112.
- Sofyani, Hafiez dan Anggar Setiawan. “Perbankan Syariah Dan Tanggung Jawab Sosial: Sebuah Studi Komparasi Indonesia Dan Malaysia Dengan Pendekatan Islamic Social Reporting Dan Global Reporting Intiative Index.” *Jurnal Studi Ekonomi* 5, no. 2

(2014): 82.

Subadra, Anis. “Pengaruh Citra Merk, Persepsi Nilai Tukar Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Kepuasan Dan Loyalitas Konsumen.” Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta, 2020.

Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R & D*. Bandung: Alfabeta, 2017.

Sukirno, Sadono. *Pengantar Teori Makroekonomi*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2004.

Sukirno, S. *Makroekonomi. Teori Pengantar. Edisi Ketiga*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2011.

Sukirno, Sadono. *Pengantar Teori Makro Ekonomi*. Edisi kedua. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada., 2002.

Sustiko Harianto, Yuyun Isbanah. “PERAN FINANCIAL KNOWLEDGE, PENDAPATAN, LOCUS OF CONTROL, FINANCIAL ATTITUDE, FINANCIAL SELF-EFFICACY, DAN PARENTAL FINANCIAL SOCIALIZATION TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR MASYARAKAT DI KABUPATEN SIDOARJO.” *Jurnal Ilmu Manajemen* 9, no. 1 (2021).

Swastawan, K D, and N W Y Dewi. “Pengaruh Tingkat Pendapatan, Suku Bunga, Religiusitas, Dan Financial Attitude Terhadap Minat Menabung Untuk Beryadnya Pada Masyarakat Desa Tajun.” *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan ...* 11, no. 2 (2021): 206–15.
<https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/JJA/article/view/39102>.

Tangngisalu, Jannati. “PENGARUH FINANCIAL ATTITUDE DAN FINANCIAL KNOWLEDGE TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR PADA MAHASISWA BERINVESTASI” 5, no. 1 (2020): 13–31.

Triani, M. “Analisis Saving Behaviour Pada Mahasiswa S1 Di Kota Padang.” Universitas Andalas, Padang, 2017.

Triyono. “Analisis Perubahan Kurs Rupiah Terhadap Dollar Amerika.

Jurnal Ekonomi Pembangunan.” Universitas Muhammadiyah Surakarta, 2008.

Ubaidillah, Hisyam Lathif, and Nadia Asandimitra. “Pengaruh Demografi, Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Menabung Masyarakat Di Kabupaten Sidoarjo.” *Jurnal Ilmu Manajemen* 7, no. 01 (2019): 242–49.

Utami, Dwi Setiyani, and Hani Sirine. “Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Perilaku Menabung Di Kalangan Mahasiswa.” *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis* 19, no. 1 (2016): 27–52.

Wahana, A. “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Mahasiswa Dalam Menabung (Studi Kasus Mahasiswa S1 Feb Undip Tembalang).” Universitas Diponegoro, Semarang, 2014.

Wardiansyah, Defri Ramadan, and Nur Khusniyah Indrawati². “The Influence of Financial Knowledge , Financial Attitude , and Personality on Financial Management Behavior on XYZ Islamic Boarding School Ponorogo Faculty of Economics and Business Brawijaya Defriramadanwardiansyah@outlook.Com.” *XYZ Islamic Boarding School Ponorogo*, 2021, 251–69.

Webley, P., and E. K. Nyhus. “Parents’ Influence On Children’s Future Orientation And Saving.” *Journal of Economic Psychology* 27, no. 1 (2006): 140–64.

Wiharno. “Pengaruh Financial Knowledge, Financial Behavior Dan Financial Attitude Terhadap Personal Financial Management (Survei Pada Masyarakat Di Kabupaten Kuningan).” *JRKA* 4, no. 1 (2018): 69.

Yin, Bingqing, and Susie Pryor. “Global Conference on Business and Finance.” *Beauty in the Age of Marketing* 1, no. 1 (2012): 383–88.

Yulianti, Norma., & Silvy, Meliza. “Sikap Pengelola Keuangan Dan Prilaku Perencanaan Investasi Keluarga Di Surabaya.” *Journal of Business and Banking* 3, no. 1 (2013): 13.