

SKRIPSI
ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP
KEPUTUSAN MENGGUNAKAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH
(Studi Mahasiswa Ekonomi Syariah dan Perbankan Syariah Wilayah Kabupaten
Bantul Yogyakarta)

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Dalam Mencapai Gelar
Sarjana Strata Satu (S1) Program Studi Perbankan Syariah Pada
Fakultas Agama Islam Universitas Alma Ata Yogyakarta



Disusun Oleh:

Siti Aisyah

NIM: 152100059

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS ALMA ATA
YOGYAKARTA
2019

**ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP
KEPUTUSAN MENGGUNAKAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH (Studi
Mahasiswa Ekonomi Syariah Dan Perbankan Syariah Wilayah Kabupaten
Bantul Yogyakarta)**

Siti Aisyah¹, Ragil Satria Wicaksana²
Sitiaisyah.sa331@gmail.com Universitas Alma Ata

ABSTRAK

Literasi merupakan upaya untuk menghilangkan segala bentuk hambatan terhadap akses masyarakat dalam memanfaatkan layanan jasa keuangan. Salah satu faktor berpengaruh terhadap keberhasilan upaya inklusi keuangan ini adalah tingkat literasi keuangan masyarakat. Literasi atau melek keuangan (*financial literacy*) menunjukkan kemampuan atau tingkat pemahaman masyarakat tentang bagaimana uang bekerja.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat literasi keuangan syariah mahasiswa program studi ekonomi syariah dan perbankan syariah dan pengaruh antara tingkat literasi keuangan syariah terhadap penggunaan produk perbankan syariah. jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Metode pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan kuesioner online dengan sampel 134 responden. Tehnik analisis data dalam penelitian ini adalah uji regresi, uji statistik deskriptif, uji hipotesis (uji t dan uji F) dan koefisien determinasi (R^2).

Penelitian menggunakan software *SPSS 23* dan hasil menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif terhadap literasi keuangan syariah terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah dengan koefisien regresi sebesar 0.746 dan signifikansi 0.000 dengan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ sebesar $387.345 > 0.1697$ dapat disimpulkan kontribusi variabel literasi keuangan syariah sebesar 74.4% terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah sedangkan sisanya sebesar 25.6% merupakan kontribusi dari faktor lain yang tidak dibahas dalam penelitian ini.

Kata Kunci: Literasi keuangan syariah, Keputusan produk perbankan syariah

¹ Mahasiswa S1 Program Studi Perbankan Syariah

² Dosen Program Studi Perbankan Syariah

ANALYSIS OF THE EFFECT SHARIA FINANCIAL LITERATION ON DECISION USING SHARIA BANKING PRODUCTS

(Study Of Sharia Economic Students And Sharia Banking Areas Bantul District
Yogyakarta)

Siti Aisyah³, Ragil Satria Wicaksana⁴

Sitiaisyah.sa331@gmail.com Universitas Alma Ata

ABSTRAK

Literacy is an attempt to remove all forms of public access to financial services. One of the success factors for the success of financial inclusion efforts is the level of public financial literacy. Literacy or financial literacy (financial literacy) shows the ability or level of public understanding of how money works.

This study aims to determine the level of Islamic financial literacy in sharia economics and sharia banking study program students and the influence between the level of Islamic finance literacy on the use of Islamic banking products. this type of research is quantitative research. The method of data collection in this study used an online questionnaire with a sample of 134 respondents. Data analysis techniques in this study are regression tests, descriptive statistical tests, hypothesis testing (T test and F test) and coefficient of determination (R^2).

The study used SPSS 23 software and the results showed a positive influence on Islamic financial literacy on the decision to use sharia banking products with a regression coefficient of 0.746 with a significance of 0,000 with a value nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ sebesar 387. 345 > 0.1697 can be used. The decision to use sharia banking products while the remaining 25.6% is a contribution from other factors not approved in this study.

Keywords: Islamic financial literacy, Decision on Islamic banking products

³ Student S1 Islamic Banking Study Program.

⁴ Lecturer in Islamic Banking Study Program.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Indonesia termasuk negara berkembang dan berupaya memperluas inklusi keuangannya. Literasi merupakan akses dalam mendapatkan layanan keuangan dengan mudah. Salah satu faktor berpengaruh terhadap keberhasilan upaya inklusi keuangan ini adalah tingkat literasi keuangan masyarakat. Uang yang dikelola dengan baik menunjukkan bahwa masyarakat memahami literasi atau sadar akan cara mengelola keuangan.¹

Di era ekonomi global, mengelola keuangan secara cermat merupakan hal wajib bagi setiap Individu. Penggunaan dana pribadi akan diputuskan dalam pengelolaan keuangan. Individu yang paham akan literasi keuangan akan mengelola dana dengan cermat dan efisien. Literasi keuangan berfungsi untuk memberikan pengetahuan dan keterampilan jasa keuangan dilembaga pembiayaan, pasar modal, perasuransian, pegadaian, dan dana pensiun. Memahami kondisi keuangan akan menghasilkan perilaku tepat.²

Literasi keuangan terhadap produk keuangan dan lembaga syariah penting dilakukan karena dalam beberapa riset dunia mengungkapkan, dengan tingginya indeks literasi keuangan akan membuat peningkatan ekonomi

¹ Farah Margaretha, dan Reza Arief Pambudhi. Tingkat Literasi Keuangan pada Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Trisakti, *Jurnal Manajemen Kewirausahaan*, Vol. 17, NO.1. 2015. hlm. 3.

² *Ibid*

negara.³

Pada tahun 2016 Indonesia mengalami peningkatan literasi keuangan konvensional tercatat 29,66% dan inklusi keuangan konvensional 67,82%. Tingkat literasi keuangan syariah di negara Indonesia tercatat 8,11% dan inklusi keuangan syariah 11,06%. Untuk tingkat literasi keuangan syariah di DIY berada diposisi tengah menurut hasil survei pada tahun 2016 yakni tercatat sebesar 9,45% dan inklusi keuangan Syariah 13,45% dibandingkan dengan tingkat literasi keuangan konvensional di DIY sebesar 38,55% dan inklusi keuangan konvensional 76,73%. Dari segi kepemilikan rekening bank, Indonesia masih berada dalam kategori rendah dibandingkan negara lain karena faktor pemanfaatan dan pemahaman produk yang rendah.⁴

Minimnya inklusi keuangan syariah membuat Indonesia hanya menduduki urutan kesembilan menurut *Global Islamic Finance* dan Malaysia menduduki posisi ketiga dunia. Untuk ini Indonesia mengakui keahlian Malaysia dalam keuangan syariah dan puas menduduki urutan kedua terendah.⁵ Berikut beberapa faktor yang membuat Indonesia berada diposisi rendah dalam literasi keuangan. *Pertama*, umumnya masyarakat menggunakan sistem, konsep dan mekanisme bahasa Indonesia, untuk produk perbankan syariah sendiri menggunakan bahasa Arab sehingga masyarakat tidak begitu akrab. *Kedua*, masih belum ada suatu gerakan besar terutama dari pemerintah untuk mempromosikan dan menyuarakan tentang keuangan syariah secara

³ Silvi Dian Setiawan, "Literasi keuangan Rendah DIY Gencarkan Sosialisasi" diakses dari www.republika.co.id pada 3 Maret 2019

⁴ www.ojk.co.id diakses 23 April 2019

⁵ Ridwan Aji Pitoko, "Inklusi Keuangan Syariah Masih Rendah Disbanding Malaysia, Apa Penyebabnya" diakses dari <https://ekonomi.kompas.com/> pada 26 Juni 2019

bersamaan, terencana dan berkesinambungan. *Ketiga*, masih minimnya SDM untuk mengedukasi masyarakat terkait keuangan Islam. *Keempat*, kurang nya peran dari tokoh agama, seperti Ulama, Ustadz, dan Da'i untuk menyuarakan tentang keuangan syariah. Selama ini yang berjuang untuk menyuarakan keuangan Islam masih sebatas dari para Akademisi dan DSN yang memiliki pengetahuan lebih. *Keempat*, kurang nya peran dari tokoh agama, seperti Ulama, Ustadz, dan Da'i untuk menyuarakan tentang keuangan syariah. Keuangan Islam masih sebatas dari para Akademisi dan DSN yang memiliki pengetahuan lebih. *Kelima*, Kurangnya peran perguruan tinggi dalam mensosialisasikan ekonomi Islam. *Keenam*, keberadaan Organisasi Mahasiswa (Ormas) Islam di Indonesia masih kurang untuk menyuarakan tentang keuangan syariah sehingga bantuan untuk menyebarkan masih sangat sedikit.⁶ Literasi keuangan syariah setelah digerakkan dapat mengatasi berbagai keluhan yang dihadapi para masyarakat tentang perbankan syariah seperti kurangnya kesadaran mengenai bank syariah.⁷

Berdasarkan data *Islamic Financial Services Board* (IFSB), aset perbankan syariah sebesar USD 28,08 miliar yang berada di urutan ke-9 dunia. Untuk aset keuangan syariah tahun 2017 di posisi ke 10. Tahun 2018 *market share* Bank Indonesia untuk aset tercatat 6%. Sedangkan jumlah aset industri keuangan syariah sekitar 8,5% dari jumlah aset industri keuangan di

⁶ Agustianto, “ Membangun Literasi Keuangan Syaariah DiIndonesia” diakses dari www.iqtishadconsulting.com pada 23 Januari 2019

⁷Tempo.co, “ Ini & Masalah Bank Syariah” diakses dari <https://bisnis.tempo.co.id> pada 20 Januari 2019

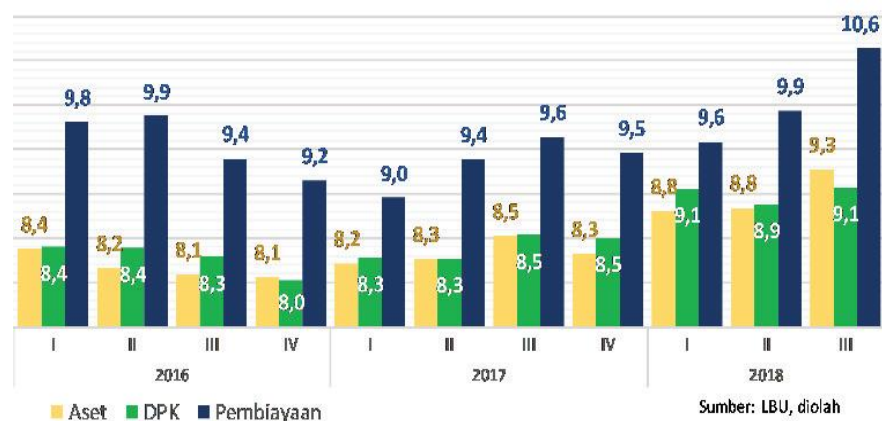
Indonesia.⁸

Secara umum kondisi BUS dan UUS sampai akhir tahun 2016, terjaga baik dan menghasilkan perkembangan yang positif. Aset perbankan syariah, DPK dan pembiayaan. Kinerja perbankan syariah terus meningkat, perkembangan ini karena 477 BUS, 164 BPRS dan 157 UUS.

Selain itu, indikator rasio keuangan juga membaik seperti BOPO, FDR, ROA, dan CAR.⁹



Gambar 1. 1 Perkembangan Pembiayaan, DPK dan FDR Bank Syariah
Sumber: Bank Indonesia



Gambar 1. 2 Porsi Perbankan Syariah
Sumber: Bank Indonesia

⁸ www.bi.go.id diakses 22 Februari 2019

⁹ www.ojk.go.id diakses 26 Juni 2019

Peran perbankan syariah di DIY terus tumbuh dengan kembali mencatatkan rekor *share* tertinggi sepanjang sejarah. Dilihat dari asset yang ada, jumlah aset DIY terus tumbuh dengan aset mencapai 9,3% dari jumlah aset bank umum. Sementara itu porsi pembiayaan perbankan syariah kembali mencatatkan rekor dengan porsi mencapai 10,6% dari total pembiayaan perbankan. Perkembangan pembiayaan bank syariah diprovinsi DIY cenderung tinggi, menopang pertumbuhan pembiayaan perbankan secara umum. Edukasi keuangan Islam dan industri halal adalah pemicu pertumbuhan perbankan syariah yang pesat di Indonesia.¹⁰

Sektor Ekonomi	Share 2018 Tw III	Pertumbuhan (yoy)					Non Performing Loans/NPL (%)			
		2017	2018	2018	Tren 2 Tahun Terakhir	2017	2018	2018	Tren 2 Tahun Terakhir	
		Tw III	Tw II	Tw III		Tw III	Tw II	Tw III		
Total Pembiayaan	100,0%	14,64	16,74	23,44		1,69	1,94	1,67		
Konstruksi	7,6%	8,69	23,08	27,48		-	1,58	1,05		
Perdagangan	10,4%	2,55	22,10	30,85		2,91	4,81	4,41		
Akomodasi dan Mamin	5,5%	36,41	-19,27	158,52		0,57	3,48	1,24		
Perantara Keuangan	5,6%	-19,87	-26,56	-27,60		1,14	0,17	0,41		
Jasa Pendidikan	11,0%	335,21	52,00	24,64		-	-	-		
Bukan Lap. Usaha	45,7%	9,61	11,43	14,94		1,47	2,25	2,03		

Gambar 1. 3 Perkembangan Pembiayaan Bank Syariah DIY

Jenis Penggunaan	Share 2018 Tw III	Pertumbuhan (yoy)					Non Performing Loans/NPL (%)			
		2017	2018	2018	Tren 2 Tahun Terakhir	2017	2018	2018	Tren 2 Tahun Terakhir	
		Tw III	Tw II	Tw III		Tw III	Tw II	Tw III		
Total Pembiayaan	100,0%	14,64	16,74	23,44		1,46	1,94	1,67		
Modal Kerja	21,2%	-8,54	2,47	7,00		2,08	2,30	2,37		
Investasi	33,0%	68,76	46,55	54,56		1,66	1,09	0,73		
Konsumsi	45,7%	9,61	11,43	14,94		1,06	2,25	2,03		

Gambar 1. 4 Perkembangan Pembiayaan Bank Syariah DIY

Sumber: Bank Indonesia

¹⁰ www.bi.go.id diakses 21 Maret 2019

Peran perbankan syariah di DIY terus tumbuh dengan kembali mencatatkan rekor *share* tertinggi sepanjang sejarah. Jumlah asset DIY terus tumbuh dengan aset mencapai 9,3% dari jumlah asset bank umum. Sementara itu porsi pembiayaan perbankan syariah kembali mencatatkan rekor dengan porsi mencapai 10,6% dari total pembiayaan perbankan. Perkembangan pembiayaan bank syariah di DIY cenderung tinggi, menopang pertumbuhan pembiayaan perbankan secara umum. Edukasi keuangan Islam dan industri halal adalah pemicu pertumbuhan perbankan syariah yang pesat di Indonesia.¹¹

Pembiayaan investasi, *skim* akad *mudharabah* dan akad *Ijarah Muntahiyah Bittamlik* (IMBT) cenderung diminati oleh masyarakat, seiring dengan pengenaan margin tetap yang disepakati di awal. Sementara itu pembiayaan modal kerja terus menunjukkan perbaikan sebesar 7,00% (yoy) di Triwulan III 2018. Pembiayaan modal kerja umumnya menggunakan *mudharabah* dan *musyarakah*. Namun demikian, penggunaan dua akad tersebut masih relatif kecil mengingat risiko yang relatif tinggi yang harus dihadapi oleh perbankan syariah.¹²

Berkembangnya pemasaran tidak terhindar dari adanya teknologi terkini. Pemasaran sendiri menurut Fred merupakan pendefinisian, pencegahan, dan pembuatan serta memenuhi kebutuhan untuk jasa dan produk sehari-hari.¹³ Dimana pemasaran akan menentukan perilaku nasabah untuk memutuskan penggunaan produk perbankan syariah. Pemasaran adalah sarana

¹¹ www.bi.go.id diakses 21 Maret 2019

¹² *Ibid*

¹³ Fred R David. 2010. *Manajemen Strategi Konsep*. Jakarta: Salemba Empat. hlm. 198.

untuk meningkatkan pemahaman nasabah tentang literasi keuangan khususnya berkaitan dengan suatu produk di bank syariah.

Produk bank syariah adalah produk yang sangat potensial di mana tidak adanya riba. Di dalam Islam sendiri riba juga dilarang sehingga sangat menguntungkan bagi para nasabah. Dengan bertambahnya pemahaman nasabah tidak akan melakukan pinjaman dan tabungan di bank konvensional yang dapat merugikan mereka sewaktu waktu. Larangan riba tersebut sebenarnya sudah jelas diterangkan dalam Al Quran Surat Ali Imron ayat 130 yang berbunyi:¹⁴

“Pada hari ketika tiap-tiap diri mendapati segala kebajikan dihadapkan (dimukanya), begitu (juga) kejahatan yang telah dikerjakannya; ia ingin kalau kiranya antara ia dengan hari itu ada masa yang jauh; dan Allah memperingatkan kamu terhadap siksa-Nya. Dan Allah sangat Penyayang kepada hamba-hamba-Nya”

Mahasiswa menjadi salah satu target sasaran SNLKI. Chen dan Volpe menjelaskan kurangnya pengetahuan yang dimiliki mahasiswa dapat salah langkah menentukan pilihan keuangan. Edukasi literasi keuangan untuk masyarakat mampu diberikan oleh mahasiswa yang memiliki pemahaman keuangan yang baik.¹⁵

Mahasiswa yang berkesempatan mendapatkan pendidikan di instansi atau perguruan tinggi, khususnya fakultas ekonomi Islam, tentunya memperoleh kesempatan memiliki pengetahuan keuangan yang banyak dari pada mahasiswa yang berada pada fakultas lainnya. Pengetahuan ini dapat

¹⁴ Akshanul Khosasi. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Pemasaran Terhadap Pengambilan Keputusan Nasabah Melakukan Pembiayaan Mikro Di Bank Syariah Bukopin Sidoarjo. 2018 hlm. 35

¹⁵ Haiyang Chen and Ronald P. Volpe. An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students, Financial Service Review. 1998. ISSN: 1057-0810, JAI Press Inc.

dilihat pada penelitian Hariyatul dan Yogi dengan judul analisis faktor yang mempengaruhi tingkat literasi keuangan mahasiswa studi manajemen fakultas ekonomi Universitas Negeri Padang. Hariyatul dan Yogi menemukan bahwa mahasiswa di program studi manajemen Universitas Negeri Padang memiliki tingkat rata-rata literasi keuangan sebesar 69% yang tergolong cukup namun mendekati rendah.¹⁶

Pada penelitian lain yang dilakukan oleh Laily berjudul pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku mahasiswa dalam mengelola keuangan menemukan bahwa pengelolaan keuangan yang terencana dan terstruktur adalah dampak dari literasi keuangan.¹⁷ Pemahaman yang dalam tentang literasi keuangan akan membuat individu ahli dalam mengelola keuangan pribadi, sehingga memperkecil kesalahan yang terjadi. Semakin tinggi literasi keuangan individu akan semakin kecil pula kesalahan dalam keuangan.¹⁸

Kini semakin banyak perguruan tinggi negeri maupun swasta yang berada di kota Yogyakarta. Khususnya wilayah kabupaten Bantul yang dominan perguruan tinggi Islam. Perguruan tinggi Islam memiliki pembelajaran literasi keuangan didukung dengan program studi ekonomi syariah dan perbankan syariah dimana akan mempermudah akses edukasi. Mahasiswa yang berada di program studi ekonomi syariah dan perbankan syariah lebih memahami cara pengaturan keuangan dibandingkan dengan

¹⁶ Hariyatul dan Yogi.. Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Program Studi Manajemen. Univeritas Negeri Padang. 2015.

¹⁷ Laily, N.Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Mahasiswa dalam Mengelola keuangan. *Journal of Accounting and Business Education*, 1(4). 2016.

¹⁸ Irin Widayati. Faktor-faktor yang Memengaruhi Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa. *Jurnal (Malang: Studi pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya,)*. 2012.

masyarakat umum.

Mahasiswa ekonomi syariah dan perbankan syariah yang setiap harinya mempelajari lembaga keuangan, produk keuangan, dan cara mengelola keuangan. Program studi ini sangat berperan untuk menaikkan angka paham akan keuangan mahasiswa dan mengedukasi masyarakat umum. Untuk itu mahasiswa ekonomi syariah dan perbankan syariah harus memiliki pemahaman dan mengurus keuangan yang baik terlebih dahulu.

Melihat latar belakang permasalahan ini, peneliti tertarik tentang sebuah penelitian berkaitan literasi keuangan dengan judul "**Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah**".

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan beberapa pertimbangan di atas maka dapat dirumuskan masalah yang akan diteliti yaitu:

1. Bagaimana tingkat literasi keuangan syariah mahasiswa program studi ekonomi syariah dan perbankan syariah di wilayah kabupaten Bantul?
2. Bagaimana pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah di wilayah kabupaten Bantul?

C. Tujuan Penelitian

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan:

1. Untuk mengetahui tingkat literasi keuangan mahasiswa ekonomi syariah dan perbankan syariah di wilayah kabupaten Bantul
2. Untuk mengetahui pengaruh antara tingkat literasi keuangan syariah terhadap penggunaan produk keuangan syariah di wilayah kabupaten Bantul

D. Manfaat Penelitian

Manfaat yang didapatkan dari hasil penelitian akan dijabarkan sebagai berikut:

1. Bagi mahasiswa program studi ekonomi syariah dan perbankan syariah

Penulisan penelitian ini bisa berguna berguna bagi mahasiswa program studi perbankan syariah untuk mengetahui tingkat literasi keuangan, memperdalam keterampilan dan keahlian dalam mengelola keuangan secara pribadi maupun secara kolektif. Selain itu dapat mengembangkan diri dalam pengelolaan keuangan pribadi dimasa depan.

2. Bagi Universitas Alma Ata

penelitian ini dapat berguna untuk bahan bacaan dan referensi untuk menambah wawasan terkait literasi keuangan syariah

3. Bagi Peneliti

Penulisan penelitian ini bermanfaat untuk menerapkan ilmu- ilmu keuangan syariah yang sudah didapatkan selama menempuh pendidikan S1 perbankan syariah

F. Sistematika Penulisan

Guna memberikan penjelasan untuk memudahkan penulisan skripsi, disusunlah sistematika penulisan yang terdiri dari lima bab dengan rincian sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Sebagai tahap awal dalam sebuah penelitian, bab ini menguraikan latar belakang, rumusan masalah, tujuan, manfaat dan sistematika penulisan agar penelitian mudah dipahami.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Pada bab ini akan disajikan teori terkait literasi keuangan syariah, pengertian keputusan, manajemen pemasaran, dan produk perbankan syariah.

BAB III METODE PENELITIAN

Berisi mengenai jenis penelitian, sumber data, objek penelitian, metode pengumpulan data, teknik pengolahan data, dan metode analisis yang digunakan.

BAB IV OVERVIEW DAN NASKAH PUBLIKASI

Berisi data penelitian mengenai literasi keuangan syariah terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah

BAB V PENUTUP

Bab ini menerangkan kesimpulan yang telah didapat dari rumusan permasalahan sebelumnya dan saran.

DAFTAR PUSTAKA

BUKU

- Agung Nugroho, Bhuono. 2005. *Strategi Jitu: Memilih Metode Statistik Penelitian Dengan SPSS*. Yogyakarta: Andi Offset
- Alimul H, Aziz. 2009. *Metode Penelitian Kebidanan Dan Teknik Analysis Data*. Jakarta: Salemba Medika.
- Andri, Soemitra. 2009. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah, Edisi Pertama Cetakan 1*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group
- Antonio, M.S. 2004. *Bisnis Cara Rasulullah*. Jakarta: Republika
- _____. 2001. *Bank Syariah: dari Teori ke Praktik*, cet. Pertama. Jakarta: Gema Insani
- Ascarya. 2013. *Akad dan Produk Bank Syariah*, edisi. 1 cet. 4. Jakarta: Rajawali Pers Fandy
- Assauri, Sofjan. 2007. *Manajemen Pemasaran*. Jakarta: Raja Grafindo
- Baekum R, Issa. 2004. *Etika Bisnis Islam*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar. Jersey: PT Indeks
- David, Fred R. 2010. *Manajemen Strategis konsep*. Jakarta: Salemba Empat
- Ghozali, Imam. 2013. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS23*
- Gilarso, T. 1992. *Pengantar Ilmu Ekonomi Bagian Makro*. Yogyakarta : Kanisius
- Hadi, Sutrisno. 2015. *Metodologi Riset*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar
- Hermawan Kartajaya. 2006. *Syariah Marketing*. Bandung : Mizan
- Irianto, Agus. 2009. *Konsep Dasar, Aplikasi dan Pengembangannya Edisi Keempat*. Jakarta: PT Fajar Interpratama Mandiri .
- Ismail. 2013. *Perbankan Syariah*, edisi 1, cet 2. Jakarta: Kencana Pranamedia Group.
- Iswardono . 1999. *Uang dan Bank*. Yogyakarta: BPFE UGM.

- Karim, Adiwarmarman Azwar . 2010. *Sejarah Pemikiran Ekonomi Islam*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada
- Kartajaya dan M. Syakir. 2006. *Syariah Marketing*. Bandung: Mizan Pustaka.
- Kotler dan Amstrong. 2011. *Prinsip-Prinsip Pemasaran*. Jakarta: Erlangga
- Kotler, Philip dan Lane K, Kevin. 2018. *Manajemen Pemasaran, edisi kedua belas jilid 1*. Jakarta: Erlangga
- Kotler, Philip. 2005. *Manajemen Pemasaran*. Jakarta : PT Indeks
- Mamang Sangadji, Etta dan Sopiah. 2013. *Perilaku Konsumen Pendekatan Praktis Disertai Himpunan Jurnal Penelitian*. Yogyakarta: Andi Offset
- Martono, Nanang. 2014. *Metode Penelitian Kuantitatif*, Edisi revisi2. Jakarta: Rajawali Pers.
- Mudrajat. 2013. *Metode Riset untuk Ekonomi dan Bisnis*. Jakarta: PT Erlangga.
- Mufidah, Ch. 2003. *Paradigma Gender* . Malang : Bayumedia Publishing
- Muhammad. 2004. *Etika Bisnis Islam*. Yogyakarta: Akademi Manajemen Perusahaan YKPN
- Rahmawati, Alni dan Alni Fajarwati dan Fauziyah. 2015. *Statiska Teori dan Praktek Edisi III*. Yogyakarta: Prodi Manajemen Univeritas Muhammadiyah Yogyakarta
- Riduan dan Sunarto. 2011. *Pengantar Statiska untuk penelitian : Pendidikan, sosial, komunikasi, Ekonomi dan Bisnis*. Bandung: Alfabeta.
- Roestanto, Apriliani. 2017. *Literasi Keuangan*. Yogyakarta: Istana Media.
- Sinta, Agustina. *Manajemen Pemasaran*. Surabaya : UB Press.
- Siregar, Syofian. 2015. *Statiska Terapan Untuk Perguruan Tinggi*. Jakarta: PT Kharisma Putra Utama.
- Sugiyono. 2006. *Metode Penelitian Bisnis* Cet.9; Bandung: Alfabeta,
- _____. 2007. *Statistika untuk penelitian*. Bandung: Alfabeta.

- _____. 2012. *Metode Penelitian Kombinasi* Cet III. Bandung: Alfabeta
- _____. 2014. *Metode Penelitian Bisnis*, Bandung: CV Alfabeta,
- _____. 2015. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: Alfabeta.
- _____. 2012. *Metode Penelitian Pendidikan pendekatan kuantitatif, kualitatif dan R&D*.
Bandung: Alfabeta
- Sujarweni, Wiratna. 2008. *Balajar mudah SPSS untuk penelitian skripsi, Tesis dan disertasi & Umum*. Yogyakarta : Global Informasi.
- Supriyanto. 2009. *Metodologi Riset Bisnis*. Jakarta : Indeks
- Swastha, Basu Dan Sukotjo. 1998. *Pengantar Bisnis Modern (Pengantar Ekonomi perusahaan Modern)*. Yogyakarta.
- Syamsuddin. 2011. *Metode Penelitian Pendidikan Bahasa*. Bandung: PT. Remaja Rosdakarya
- Syofian, Siregar. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif dilengkapi dengan Perbandingan Perhitungan Manual dan SPSS*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Tjiptono dan Anastasia Diana. 2001. *Total quality management (TQM)-Edisi Revisi*. Yogyakarta: CV Andi Offset
- Umar Sekaran. 2006. *Metodologi Penelitian Untuk Bisnis, Edisi 4, Buku 1*. Jakarta: Salemba Empat.
- Umar, Husein. 2007. *Metode Penelitian Untuk Skripsi Dan Tesis Bisnis Edisi kedua*. Jakarta : PT Raja Grafindo Persada
- Widjajanto, Nugroho. 2011. *Analisis Laporan Keuangan Konsep dan Aplikasi*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.

JURNAL

- Akmal, Huriyatul Dan Eka Saputra, Yogi. 2016. Analisis Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa FEBI IAIN Imam Bonjol Padang. *JEBI (Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam)*. Volume 1, Nomor 2
- Andrew, Vencintenus dan Nanik, Linawati. 2013. Perencanaan Investasi Keluarga Di Surabaya. *Journal of Business and Banking Vol. 3, no. 1*
- Ansong, A and Gyensare, M. A. 2012. Determinants of University Working-Students' Financial Literacy at the University of Cape Coast, Ghana. *International Journal of Business and Management, Volume 7 No. 9*
- Australasian Accounting Business and Finance Journal*. Volume 3, Issue 1.
http://ro.uow.edu.au/cgi/viewcontent.cgi?article=1049&context=aa_bfj
- Chen, H., & Volpe, R. P. 1998. An analysis of financial literacy among college students. *Financial Services Review*, 7(1) ISSN: 1057-0810, *JAI Press Inc*,
https://www.cgsnet.org/ckfinder/userfiles/files/An_Analysis_of_Personal_Financial_Lit_Among_College_Students.pdf
http://ejournal.hamzanwadi.ac.id/index.php/jpek/article/download/1069/pdf_20
- Garman, E. Thomas dan Fogue, Raymond E. 2010. *Personal Finance International Edition*. Canada: South Western Cengage Learning
- Huston, Sandra J. 2010. Measuring financial literacy. *The Journal of Consumer Affairs*, 44(2),
<http://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x/pdf>
- Krishna, Ayu. 2011. Analisis Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya, *Jurnal International Business & Economics Research Journal*.
- Laily, N. 2016. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Mahasiswa dalam Mengelola Keuangan. *Journal of Accounting and Business Education*, 1(4).

- Lestari, Sri. 2015. Literasi Keuangan Serta Penggunaan Produk Dan Jasa Lembaga Keuangan. *Jurnal Fokus Bisnis, Volume 14*, No 02, Desember 2015
- Lusardi, A & Mitchell, O.S. 2007. BabyBoomer Retirement Security: The Roles of Planning, Financial Literacy, and Housing Wealth. *Journal of Monetary Economics*, 54(1), 205-224
- Margaretha, Farah dan Reza Arief Pambudhi. 2015. Tingkat Literasi Keuangan pada Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Trisakti, *Jurnal Manajemen Kewirausahaan, Vol. 17, NO. 1. 76–85 DOI: 10.9744/jmk.17.1.76–85 ISSN 1411-1438 print/ ISSN 2338-8234 online, Jurnal Manajemen.petra.ac.id/index.php/man/.../18791.*
- McCormick, Martha Henn. 2009. The effectiveness of youth financial education: A review of the literature. *Journal of Financial Counseling and Planning*, Vol. 20, Issue 1, 70-83
- Miftah, Desrir dan Muat, Susnaningsih dan Wulandari, Hesty. 2014. Analisis Tingkat Literasi Keuangan Dan Dampaknya Terhadap Keputusan Pinjaman Pribadi
- Nindar, Sulaeman rahman dan Bestari, Sandi. 2012. Personal Financial Literacy Among University Student (Case Study at Padjajaran University Students , Bandung, Indonesia). *World Journal of social Sciences*, 2(4), 67-171
- Norma Yulianti dan Silvy Meliza. 2013. Sikap Pengelola Keuangan Dan Perilaku Perencanaan Investasi Keluarga Di Surabaya, *Journal of Business and Banking Vol. 3*
- Nur Rohma, Anik. 2014. Perbedaan Financial Literacy Mahasiswa Pelau Usaha Studi pada Mahasiswa fakultas ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta
- Purba, R. 1996. Measuring Costumer Perception Thought Factor Analysis The Asian Manager, February- March, pp28-32
- Rasyid, Rosyeni. 2012. Analisis Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang

- Rio Rita, Aria dan Santoso, Benny. 2015. Literasi Keuangan Dan Perencanaan Keuangan Pada Dana Pendidikan Anak. *Jurnal Ekonomi/ Volume XX*, No.02 Juli 2015:212-227
- Rusdianto, Hutomo dan Ibrahim, Chanafi. 2016. Pengaruh Produk Bank Syariah Terhadap Minat Menabung Dengan Persepsi Masyarakat Sebagai Variabel Moderating Di Pati. *EQUILIBRIUM: Jurnal Ekonomi Syariah Volume 4, Nomor 1*, Juni 2016, 43 –61P-ISSN:2355-0228, E-ISSN:2502-8316
- Shults, Stephen Douglas. 2012. Financial Literacy of High School Seniors. University of Georgia
- Sri wendari, Anastasia dan Suci Kewal, Suramaya. 2013. Tingkat Literasi Keuangan diKalangan Mahasiswa STIE MUSI. *Jurnal Economia, Volume 9, Nomor 2*, Oktober 2013
- Ta'ruf , Ahmad dan Desiyana, Tasya. 2015. *Literasi Keuangan Pelaku Ekonomi Rakyat. Buletin ekonomi Vo. 13*
- Wagland, S.P. and Taylor, S. 2009. When It comes to financial literacy, is gender really an issue. *Australasian Accounting Busines and Finance Journal. Volume 3 Issue 1.*
- Widayati, Irin. 2012. Faktor-faktor yang Memengaruhi Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Malang: Studi pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya*
- Yulianti, Norma dan Meliza, Silvy. 2013. Sikap Pengelola Keuangan Dan Perilaku Perencanaan Investasi Keluarga Di Surabaya, *Journal of Business and Banking Vol. 3, no. 1*

SKRIPSI

- Ahyar, M. Khozin. 2017. *Literasi Keuangan Syariah Dalam Konteks Pondok Modern (Studi Kasus Pondok Modern Asy-Syifa Balikpapan)*
- Khosasi, Akhsanul. 2017. *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Pemasaran Terhadap Pengambilan Keputusan Nasabah Melakukan Pembiayaan Mikro Di Bank Syariah Bukopin Sidoarjo.*
- Malik, D Ahmad. 2017. *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Finansial Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Brawijaya.*
- Yulianto, Agus. 2018. *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Penggunaan Produk Atau Layanan Lembaga Keuangan Syariah.*

WEBSITE

<http://repository.usu.ac.id>

<http://tesl-ej.org/ej19/r5.html>

<http://www.beritasatu.tv/>

<http://www.bi.go.id>

<http://www.googlw.com>

<http://www.ojk.go.id>

<http://www.republika.co.id>

<https://bisnis.tempo.co>

<https://ekonomi.kompas.com>

<https://www.republika.co.id>