



JURNAL MANAJEMEN PENDIDIKAN DAN ILMU SOSIAL (JMPIS)

E-ISSN : 2716-375X
P-ISSN : 2716-3768

<https://dinastirev.org/JMPIS>

dinasti.info@gmail.com

+62 811 7404 455

DOI: <https://doi.org/10.38035/jmpis.v5i4>

Received: 30 Mei 2024, Revised: 28 Juni 2024, Publish: 1 Juli 2024

<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0>

Pengaruh Literasi Keuangan Syariah (*Financial Knowledge, Financial Attitude dan Financial Behavior*) terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Syariah

Riezky Darmawan Bayu Wijaya¹, Hapzi Ali²

¹ Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Terbuka, Indonesia, riezkydbw@yahoo.com

² Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Terbuka, Indonesia, hapzi.ali@gmail.com

Corresponding Author: riezkydbw@yahoo.com

Abstract: *The effect of Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Behavior on Financing Decision is a scientific article in the literature study within the scope of the field of science Financial Management. The purpose of this article is to build a hypothesis of the influence between variables that will be used in further research. Research objects in online libraries, Google Scholar, Mendeley and other academic online media. The research method with the research library comes from e-books and open access e-journals. The results of this article: 1) Financial Knowledge has an effect on Financing Decision; 2) Financial Attitude has an effect on Financing Decision; and 3) Financial Behavior has an effect on Financing Decision.*

Keyword: *Financing Decision, Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Behavior.*

Abstrak: Pengaruh *Financial Knowledge, Financial Attitude dan Financial Behavior* terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Syariah adalah artikel ilmiah studi pustaka dalam ruang lingkup bidang ilmu manajemen keuangan. Tujuan artikel ini membangun hipotesis pengaruh antar variabel yang akan digunakan pada riset selanjutnya. Objek riset pada pustaka online, *Google Scholar, Mendeley* dan media *online* akademik lainnya. Metode riset dengan *library research* bersumber dari *e-book* dan *open access e-journal*. Analisis deskriptif kualitatif. Hasil artikel ini: 1) *Financial Knowledge* berpengaruh terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Syariah; 2) *Financial Attitude* berpengaruh terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Syariah; dan 3) *Financial Behavior* berpengaruh terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Syariah.

Kata Kunci: Pengambilan Keputusan Pembiayaan Syariah, *Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Behavior.*

PENDAHULUAN

Penduduk Indonesia merupakan penduduk muslim terbanyak di dunia seharusnya mendasarkan semua kegiatan kehidupannya berdasarkan prinsip syariah, termasuk dalam aspek ekonomi. Sejarah perkembangan lembaga keuangan syariah di Indonesia telah dimulai

pada tahun 1980 melalui kajian-kajian dan wacana-wacana tentang perekenomian melalui pendirian bank syariah. Sejak saat itu lembaga keuangan syariah di Indonesia tumbuh pesat tidak hanya bank syariah, namun sampai kepada pembiayaan syariah.

Dari data OJK tahun 2023, *market share* lembaga pembiayaan syariah hanya 5,11% dibanding dengan *market share* lembaga pembiayaan konvensional yang mencapai 94,89%. Hal ini menunjukkan bahwa terdapat kesenjangan yang terjadi antara kaum muslim Indonesia yang terbanyak di dunia dengan keputusan untuk mengambil pembiayaan syariah. Menurut OJK, rendahnya *market share* pembiayaan syariah ini karena rendahnya pemahaman masyarakat Indonesia tentang keuangan syariah.

Literasi keuangan syariah berperan penting terhadap pemahaman dan pengaplikasian prinsip-prinsip keuangan Islami dalam kehidupan sehari-hari. Secara lebih spesifik, literasi keuangan mencakup pemahaman tentang hukum-hukum dan aturan-aturan yang berhubungan dengan keuangan syariah, seperti haram, halal, riba, gharar, serta akad-akad muamalah lainnya. Literasi keuangan syariah bertujuan untuk memandu individu dalam mengelola keuangan mereka secara syariah-compliant, serta memberikan rambu-rambu dalam membuat keputusan keuangan yang sesuai dengan prinsip-prinsip Islam. Indikator literasi keuangan syariah menurut Oseifuah (2010) adalah Pengetahuan keuangan (*Financial Knowledge*), Sikap keuangan (*Financial Attitude*) dan Perilaku keuangan (*Financial Behavior*).

Berdasarkan latar belakang maka tujuan penulisan artikel ini adalah membangun hipotesis untuk riset selanjutnya, yaitu untuk merumuskan: 1) Pengaruh *Financial Knowledge* terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Syariah; 2) Pengaruh *Financial Attitude* terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Syariah; dan 3) Pengaruh *Financial Behavior* terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Syariah.

METODE

Metode penulisan artikel *Literature Review* adalah dengan metode Kajian Pustaka (*library research*) dan *Systematic Literature Review (SLR)*, di analisis secara kualitatif, bersumber dari aplikasi online *Google Scholar*, *Mendeley* dan aplikasi akademik online lainnya. *Systematic Literature Review (SLR)* didefinisikan sebagai proses mengidentifikasi, menilai dan menafsirkan semua bukti penelitian yang tersedia dengan tujuan untuk menyediakan jawaban untuk pertanyaan penelitian secara spesifik (Kitchenham et al., 2009). Tujuan dari penelitian *Systematic Literature Review (SLR)* ini adalah untuk menentukan strategi yang akan membantu mengatasi masalah yang dihadapi serta mengidentifikasi perspektif yang berbeda terkait dengan masalah yang sedang diteliti dan mengungkap teori-teori yang relevan dalam penelitian ini untuk mengkaji lebih dalam tentang pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude* dan *Financial Behavior* terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Syariah.

Dalam analisis kualitatif, kajian pustaka harus digunakan secara konsisten dengan asumsi-asumsi metodologis. Salah satu alasan untuk melakukan analisis kualitatif yaitu penelitian tersebut bersifat eksploratif, (Ali, & Limakrisna, 2013).

HASIL DAN PEMBAHASAN

Hasil

Keputusan Pengambilan Pembiayaan Syariah

Pengambilan keputusan dianggap sebagai sebagai suatu hasil atau keluaran dari proses mental atau kognitif yang membawa pada pemilihan suatu jalur tindakan di antara beberapa alternatif penyelesaian masalah yang tersedia (Firmansyah, 2018). Keputusan pengambilan pembiayaan merupakan tindakan keputusan yang diambil untuk suatu kepercayaan (pembiayaan) yang dibuat oleh suatu lembaga baik bank maupun non-bank dengan syarat yang telah diputuskan (Darmawan & Fatiharani, 2019).

Pembiayaan syariah yang terdapat dalam UU No. 21 Tahun 2008 Pasal 4 (1), yaitu menyalurkan dana dari dan kepada masyarakat. Sesuai aturan, bank syariah tidak dapat menyalurkan dana masyarakat kepada kegiatan usaha yang bertentangan dengan prinsip-prinsip syariah.

Jadi keputusan pengambilan pembiayaan syariah adalah merupakan suatu tindakan hasil dari pertimbangan terukur untuk mendapatkan alternatif dari beberapa pilihan atas suatu kegiatan pinjam-meminjam berbentuk uang dalam jangka waktu tertentu yang diberikan oleh lembaga baik bank maupun non-bank dengan perjanjian kedua belah pihak berdasarkan prinsip-prinsip syariah.

Menurut Tobing & Herman (2020) indikator pada keputusan pengambilan pembiayaan adalah (1) Kepuasan akan kredit yang ditawarkan; (2) Penyediaan Informasi pada saat diminta; (3) Jarak dan lokasi; (4) dan Pertimbangan pelayanan karyawan.

Keputusan pengambilan pembiayaan ini sudah banyak diteliti oleh peneliti sebelumnya di antaranya adalah Tobing & Herman, (2020), Febrianti, F., et al. (2023), dan Rahman, T., (2024).

Financial Knowledge

Financial knowledge atau dalam Bahasa Indonesia berarti pengetahuan keuangan mengacu pada apa yang diketahui seseorang tentang masalah keuangan pribadi yang dihadapi yang dapat diukur dengan tingkat pengetahuan mereka tentang berbagai konsep keuangan (Astuti, 2019).

Pengetahuan keuangan, merujuk pada pemahaman dasar tentang konsep keuangan dan pengelolanya serta memanfaatkannya untuk memecahkan masalah keuangan (Darmawan & Pamungkas, 2019).

Menurut Halim & Astuti (2015) pengetahuan keuangan adalah kemampuan untuk memahami, menganalisis dan mengelola keuangan untuk mengambil keputusan keuangan yang tepat agar terhindar dari masalah keuangan, dan dimensi pada *financial knowledge* adalah (1) pemahaman umum; (2) pemecahan masalah keuangan.

Financial knowledge ini sudah banyak diteliti oleh peneliti sebelumnya di antaranya adalah Kadoya, Y. & Khan, M.S.R. (2020), Devi, K. et al. (2021), dan Purwanto, J. (2024).

Financial Attitude

Financial attitude atau dalam Bahasa Indonesia adalah sikap keuangan merupakan penilaian, pendapatan ataupun keadaan pikiran seseorang terhadap keuangan yang diterapkan ke dalam sikapnya (Rajna & Moshiri, 2011). Coskun & Dalziel, (2020) dalam riset mereka mendeskripsikan *financial attitude* menggambarkan pandangan, pendapat, dan penilaian seseorang terhadap keuangan pribadinya, yang kemudian diterapkan pada sikap.

Financial attitude adalah penerapan prinsip keuangan untuk menciptakan dan mempertahankan hal-hal baik melalui pengambilan keputusan dan pengelolaan sumber daya yang tepat. Indikator pada variabel sikap keuangan diadopsi dari penelitian Huston (2010), yaitu orientasi terhadap keuangan pribadi, filosofi hutang, *money security*, dan penilaian keuangan pribadi. *Financial attitude* ini sudah banyak diteliti oleh peneliti sebelumnya di antaranya adalah Dewi, V., et al., (2020), Kadoya, Y. & Khan, M.S.R., (2020), dan Moko, W., et al. (2022).

Financial Behavior

Financial behavior atau dalam Bahasa Indonesia adalah perilaku keuangan didefinisikan sebagai kebiasaan individu yang relevan dengan *money management* (Xiao, 2016).

Perilaku keuangan merupakan elemen penting dari literasi keuangan, yang mana mengukur bagaimana orang bertindak dalam transaksi keuangan. Dengan kata lain, ini

mengukur apakah mereka terampil atau tidak memanfaatkan pengetahuan keuangan untuk membuat keputusan keuangan yang lebih baik (Kadoya, Y. & Khan, M.S.R., 2020).

Perilaku pengelolaan keuangan merupakan perilaku seseorang dalam mengelola keuangannya dari sudut pandang psikologis dan kebiasaan individu. Indikator pengukuran perilaku keuangan dalam penelitian ini diadopsi dari penelitian Dew & Xiao (2011) yaitu jenis *cash management, credit management, saving and investment*.

Financial behavior ini sudah banyak di teliti oleh peneliti sebelumnya di antaranya adalah Dewi, V. I., et all. (2020), Kadoya, Y. & Khan, M.S.R. (2020), dan Moko, W., et all. (2022).

Review Artikel Relevan

Tujuan melakukan review artikel yang relevan adalah sebagai dasar untuk menetapkan hipotesis penelitian dengan membandingkan hasil penelitian terdahulu, dengan rencana penelitiannya. Perbandingan ini menjelaskan persamaan dan perbedaan antara penelitian terdahulu dengan rencana penelitiannya.

Tabel 1: Hasil Penelitian Relevan

No	Author (Tahun)	Hasil Riset Terdahulu	Persamaan Dengan Artikel Ini	Perbedaan Dengan Artikel Ini	H
1	Julia, Fitriani (2021)	Literasi keuangan, risiko bisnis dan perlindungan konsumen berpegaruh positif dan signifikan terhadap keputusan pembiayaan	Financial Knowledge berpegaruh terhadap keputusan pembiayaan	risiko bisnis dan perlindungan konsumen berpegaruh berpegaruh terhadap keputusan pembiayaan	H1 H2 H3
2	Afifah (2021)	Literasi keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap keputusan pengambilan Pembiayaan	Financial Knowledge berpegaruh terhadap keputusan pembiayaan	Inklusi Keuangan terhadap keputusan pengambilan Pembiayaan	H1 H2 H3
3	Sandi, Kemal. et all. (2020)	Financial knowledge dan financial attitude berpegaruh terhadap financial behavior	Financial knowledge berpegaruh terhadap financial behavior	Variabel independen nya adalah Financial knowledge dan financial attitude berpegaruh terhadap variable dependen financial behavior	H1 H2
4	Moko, W., et all. (2022)	Financial attitude dan kepribadian berpegaruh positif dan signifikan terhadap financial management behavior	Financial attitude berpegaruh terhadap financial management behavior	Variabel independen nya adalah Financial knowledge dan personality\y berpegaruh terhadap variable dependen financial management behavior	H2
5	Aryani, D. (2020)	Literasi keuangan dan Inklusi keuangan berpegaruh signifikan terhadap keputusan pengambilan pembiayaan pada bank BRIS unit ulubelu	Literasi keuangan berpegaruh terhadap keputusan pengambilan pembiayaan	Inklusi keuangan berpegaruh terhadap keputusan pengambilan pembiayaan	H1 H2 H3
6	Puspasari, S. D., et all. (2020)	Literasi keuangan dan Inklusi keuangan berpegaruh signifikan terhadap keputusan pengambilan pembiayaan pada BRIS	Literasi keuangan berpegaruh terhadap keputusan pembiayaan	Inklusi keuangan berpegaruh terhadap keputusan pengambilan pembiayaan	H3
7	Syafaruddin,	Literasi keuangan berpegaruh	Literasi keuangan	Literasi keuangan	H1

	Munthe (2023)	positif dan signifikan terhadap keputusan pembiayaan	berpengaruh terhadap keputusan pembiayaan	artikel ini adalah financial knowledge, financial attitude dan financial behavior	H2 H3
8	Rahmania, N. R. & Ningtyas, N. M. (2022)	Perilaku keuangan sebagai variabel moderasi dapat memperlemah literasi keuangan terhadap keputusan pembiayaan	Perilaku keuangan berpengaruh terhadap keputusan pembiayaan	Perilaku keuangan di penelitian ini sebagai variabel moderasi. Sedangkan pada artikel ini sebagai variabel independen	H3
9	Dewi, V. I., et all. (2020)	Terdapat hubungan antara financial knowledge, financial skills, financial attitude dan financial behavior terhadap literasi keuangan	Terdapat hubungan antara financial knowledge, financial skills, financial attitude dan financial behavior terhadap literasi keuangan	financial knowledge, financial skills, financial attitude dan financial behavior sebagai variabel independen	H1 H2 H3
10	Purwanto, J. (2024)	Literasi Keuangan Syariah (Pengetahuan, Kemampuan, Sikap dan Kepercayaan) berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengambilan keputusan transaksi mudharabah	Pengetahuan, Kemampuan, Sikap berpengaruh terhadap pengambilan keputusan	Variabel dependen penelitian ini adalah transaksi mudharabah. Sedangkan variabel dependen artikel ini adalah keputusan pembiayaan	H1 H2 H3

Pembahasan

Pengaruh *Financial knowledge* terhadap Keputusan pengambilan pembiayaan syariah

Financial knowledge atau pengetahuan keuangan adalah pengetahuan yang cukup dan pemahaman yang baik tentang konsep keuangan secara umum, dan pengetahuan dan pemahaman tersebut menjadi dasar untuk mengelola, menganalisis dalam mengambil keputusan keuangan dalam rangka menghindari masalah keuangan maupun memecahkan masalah keuangan.

Prinsip-prinsip atau konsep *financial knowledge* adalah pemahaman umum tentang keuangan yang mempengaruhi opini dan pengambilan keputusan keuangan yang mencakup pengetahuan dasar tentang keuangan pribadi, pengelolaan keuangan secara modern melalui simpanan, investasi, kredit dan dan debit.

Faktor-faktor yang berpengaruh terhadap *financial knowledge* adalah (a) Tingkat pendidikan dan pelatihan semakin tinggi pendidikan dan semakin banyak pelatihan yang diperoleh, semakin baik pemahaman tentang konsep keuangan; (b) Pengalaman yang diperoleh selama seseorang hidup; (c) Lingkungan dimana seseorang lahir, dibesarkan, dan menetap turut mempengaruhi *fianncial knowledge*; (e) Akses informasi berperan memberikan informasi yang dibutuhkan seseorang termasuk dalam peningkatan *financial knowledge*.

Seseorang yang mempunyai tingkat pengetahuan keuangan syariah yang tinggi, akan mempunyai pemahaman tentang hakikat keuangannya. Dengan pemahaman tersebut, akan memberikan pedoman untuk untuk mengelola keuangan, pengambilan keputusan serta pemecahan masalah yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah, termasuk didalamnya adalah keputusan pengambilan pembiayaan syariah. Secara umum *financial knowledge* berpengaruh terhadap keputusan pengambilan pembiayaan syariah. Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh: (Sandi, K. et all., 2020), (Afifah, 2021), dan (Julia, F, 2021).

Pengaruh *Financial attitude* terhadap Keputusan pengambilan pembiayaan syariah

Financial attitude atau sikap keuangan adalah keadaan pikiran, pendapat, perasaan dan kecenderungan bertindak seseorang terhadap keuangan yang diwujudkan dalam sikapnya. Sikap melibatkan tiga komponen yang saling berkaitan yaitu komponen kognitif berupa (a)

kepercayaan dan pikiran; (b) komponen afektif berupa dimensi emosional yang sering berwujud melalui perasaan; serta (c) komponen perilaku berupa kecenderungan bertindak.

Financial attitude menunjukkan cara seseorang dalam menanggapi, memikirkan, berargumentasi, menilai atau merespons atas sebuah permasalahan, yang berkaitan dengan keuangan. *Financial attitudes* bisa dideskripsikan oleh enam konsep utama, yaitu: *Power*, *Effort*, *Security*, *Obsession*, *Retention*, dan *Inadequacy* (Herdjiono & Damanik, 2016).

Seseorang yang mempunyai sikap religius, dalam hal ini adalah sikap yang sesuai dengan syariah Islam, akan selalu mendasarkan semua pikiran, pendapat, perasaan dan kecenderungan bertindakannya sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Sikap religius ini juga akan mempengaruhi ke aspek keuangannya, sehingga sikap keuangannya akan selalu sesuai dengan prinsip-prinsip syariah, termasuk ketika akan menentukan sikap untuk mengambil pembiayaan, maka pembiayaan syariah akan menjadi alternatif utama. Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Moko, W., et all., 2022), (Aryani, D., 2020), dan (Munthe, S., 2023).

Pengaruh *Financial behavior* terhadap Keputusan pengambilan pembiayaan syariah

Financial behavior atau perilaku keuangan adalah perilaku yang berkaitan dengan aplikasi pengelolaan keuangan, termasuk didalamnya adalah mengatur perencanaan keuangan, pengendalian pengeluaran keuangan, tanggung jawab keuangan masa depan (investasi dan tabungan).

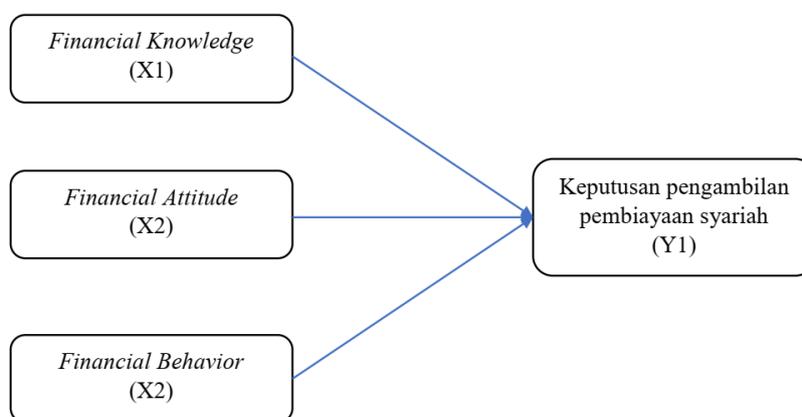
Dalam sintesis, *financial behavior* dapat menentukan keuangan pribadi dengan cara mengatur perilaku keuangan yang sehat, meningkatkan kemampuan individu dalam mengelola keuangan, dan mempengaruhi keputusan keuangan yang diambil.

Financial behavior, seperti mengatur perencanaan, pengelolaan, serta pengendalian keuangan yang baik, dapat membantu individu dalam mengelola keuangan pribadi dengan lebih baik, seperti mengendalikan pengeluaran, membangun tabungan, berinvestasi, dan mempersiapkan masa depan secara bijaksana. Jika hal tersebut didasarkan pada prinsip-prinsip syariah, maka segala bentuk perilaku keuangan akan mempertimbangkan hukum halal dan haram, salah satunya adalah ketika memutuskan untuk mengambil pembiayaan secara syariah.

Financial behavior berperan terhadap keputusan pengambilan pembiayaan syariah, sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Puspasari, S. D., et all., 2020), (Rahmania, N. R. & Ningtyas, N. M., 2022), dan (Purwanto, J., 2024).

Rerangka konseptual Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah, pembahasan dan penelitian relevan, maka di perolah rerangka konseptual artikel ini seperti gambar 1 di bawah ini.



Gambar 1: Rerangka Konseptual

Berdasarkan gambar rerangka konseptual di atas, maka *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, dan *Financial Behavior* berpengaruh terhadap Keputusan pengambilan pembiayaan syariah.

Selain dari tiga variabel exogen yang mempengaruhi keputusan pengambilan pembiayaan syariah, masih banyak variabel lain, diantaranya adalah:

- 1) Faktor demografi: (Susanti, H. et al., 2023) , (Dilasari, 2019), dan (Susanti, T. et al., 2023).
- 2) Tingkat pendapatan: (Wahyuni, S., 2023), (Rimadhani, 2018), dan (Arianti et al., 2018).
- 3) Inklusi keuangan: (Ahyar, 2019), (Hu, 2023), dan (Rifa'i, 2017).

KESIMPULAN

Berdasarkan tujuan, hasil dan pembahasan maka kesimpulan artikel ini adalah untuk merumuskan hipotesis untuk riset selanjutnya, yaitu:

1. *Financial Knowledge* berpengaruh terhadap keputusan pengambilan pembiayaan syariah;
2. *Financial Attitude* berpengaruh terhadap keputusan pengambilan pembiayaan syariah; dan
3. *Financial Behavior* berpengaruh terhadap keputusan pengambilan pembiayaan syariah.

REFERENSI

- Ahyar, M. K. (2019). Analisis Pengaruh Inklusi Perbankan Syariah Terhadap Pembiayaan UMKM Sektor Halal Di Indonesia. *Al-Tijary*, 5(1), 19-36.
- Ali, H., & Limakrisna, N. (2013). Metodologi Penelitian. Yogyakarta: Deepublish.
- Arianti, B. F. (2018). The influence of financial literacy, financial behavior and income on investment decision. *Economics and Accounting Journal*, 1(1). DOI: 10.32493/EAJ.V1I1.Y2018.P1-10 .
- Arianti, B. F., & Azzahra, K. (2020). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan: Studi Kasus Umkm Kota Tangerang Selatan. *Jurnal Manajemen Dan Keuangan*, 9(2), 156-171.
- Astuti, K. R. (2019). *Pengaruh financial knowledge dan income level terhadap financial management behavior dengan locus of control sebagai variabel intervening pada masyarakat kota Makassar*. Makassar: UIN Alauddin
- Çoşkun, A., & Dalziel, N. (2020). Mediation Effect Of Financial Attitude On Financial Knowledge And Financial Behavior: The Case Of University Students. *International Journal of Research in Business and Social Scienc*, 9(2), 01-08.
- Darmawan, A., & Fatiharani, D. (2019). Literasi Keuangan, Faktor Demografi dan Akses Permodalan Pengaruhnya terhadap Keputusan Pengambilan Kredit Usaha Sektor Informal. *Jurnal Manajemen Bisnis*, 10(1). DOI:10.18196/mb.10169
- Darmawan, D., & Pamungkas, A. S. (2019). Pengaruh Financial Attitude, Financial Behavior, Dan Financial Knowledge Terhadap Financial Satisfaction. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 1(2), 172-181.
- Devi, K., Kartawinata, B. R., Wijayangka, C., & Nugraha, D. W. (2021, March). Financial Knowledge And Financial Behavior To Financial Satisfaction To The Millennial Generation In The City Of Bandung. *In Proceedings of the International Conference on Industrial Engineering and Operations Management Vol. 1*, 5530-5539.
- Dew, J., & Xiao, J. J. (2011). The Financial Management Behavior Scale: Development And Validation. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(1), 43–59.
- Dewi, V., Febrian, E., Effendi, N., & Anwar, M. (2020). Financial Literacy Among The Millennial Generation: Relationships Between Knowledge, Skills, Attitude, And Behavior. *Australasian Accounting, Business and Finance Journal*, 14(4), 24-37.

- Dilasari. (2020). Pengaruh Financial Literacy, Financial Behaviour, Financial Attitude, Life Style, Locus Of Control Dan Demografi Terhadap Perilaku Konsumtif. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 01,(04), 74-87.
- Febrianti, F., Purwidiyanti, W., Handayani, E., Yusnar, A. (2023). Determinan Keputusan Pengambilan Pembiayaan UMKM di Lembaga Keuangan Syariah dengan Variabel Kontrol Faktor Demografi. *Jurnal Iqtisaduna*, 9(2), 199-215. DOI: 10.24252/iqtisaduna.v9i2.43108
- Firmansyah, M. A. 2018. Perilaku Konsumen (Sikap dan Perilaku). Yogyakarta: Deepublish.
- Halim, Y. K. E., & Astuti, D. (2015). Financial Stressors, Financial Behavior, Risk Tolerance, Financial Solvency, Financial Knowledge, dan Kepuasan Finansial. *Jurnal Finesta*, 3(1), 19-23.
- Herdjiono, M. V. I., & Damanik, L. A. (2016). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan*, 9(3), 226-241.
- Hu, S. W. G. (2023). Digital financial inclusion, Financial Mismatch and Small and medium-sized enterprises Financing Constraints. *SHS web of conferences*.
- Kadoya, Y., & Khan, M. S. R. (2020). Financial Literacy In Japan: New Evidence Using Financial Knowledge, Behavior, And Attitude. *Sustainability*, 12(9).
- Kitchenham, B., et. al. (2009). "A Systematic Review of Systematic Review Process Research in Software Engineering". Keele University.
- Moko, W., Sudiro, A., & Kurniasari, I. (2022). The Effect Of Financial Knowledge, Financial Attitude, And Personality On Financial Management Behavior. *International Journal of Research in Business and Social Science*, 11(9), 184-192.
- Munthe, S. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Pembiayaan Pada Pelaku Usaha Mikro Kecil Menengah (Umkm) Di Labuhanbatu. *Kapital: Jurnal Ilmu Manajemen*, 5(2), 40-46.
- Oseifuah, E. K. (2010). Financial Literacy And Youth Entrepreneurship In South Africa. *African journal of Economic and Management Studies*, 1(2), 164-182.
- Purwanto, Joko. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah (Pengetahuan, Kemampuan, Sikap, Dan Kepercayaan) Terhadap Pengambilan Keputusan Transaksi Mudharabah Pada Perbankan Syariah Di Kalangan Tenaga Pendidik SMA Di Provinsi Lampung. *Tesis*. Lampung: UIN Raden Intan.
- Rahman, T. (2024). Keputusan Pelaku UMKM Dalam Memilih Pembiayaan Berbasis Syariah (Studi Komparasi Pada BMT Nusantara, Pegadaian Syariah, KSPPS Nuri Jatim di Kabupaten Bangkalan). *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 6(2), 852-866.
- Rajna, A., Ezat, W. S., Al Junid, S., & Moshiri, H. (2011). Financial Management Attitude And Practice Among The Medical Practitioners In Public And Private Medical Service In Malaysia. *International Journal of Business and Management*, 6(8), 105-113.
- Rimadhani, V. (2018). Pengaruh Tingkat Pendapatan, Literasi Keuangan Dan Pengalaman Keuangan Terhadap Pengambilan Keputusan Investasi Keluarga Di Surabaya. *Doctoral dissertation*. Surabaya: STIE Perbanas.
- Sandi, K., Worokinasih, S., & Darmawan, A. (2020). Pengaruh Financial Knowledge Dan Financial Attitude Terhadap Financial Behavior Pada Youth Entrepreneur Kota Malang. *Jurnal Administrasi Bisnis*, 1(1), 1-10.
- Susanti, H., Suharti, S., & Pratiwi, I. K. (2023). The Influence of Islamic Financial Literacy and Demographic Factors on Islamic Financial Planning (Case Study in Central Lombok, West Nusa Tenggara). *Iqtishaduna*, 14(1), 125-139.
- Susanti, T., Arisyahidin, A., & Mutiara, N. (2023). The Influence Of Financial Literacy, Financial Attitude, And Demographic Factors On Investment Decisions (Case Study:

- Female Employees Of Iik Strada Indonesia Kediri). *Jurnal Apresiasi Ekonomi*, 11(3), 697-715.
- Tobing, V. C. L., & Herman, H. (2020). Analisis Suku Bunga Kredit Dan Jaminan Kredit Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit Pada Perusahaan Pembiayaan Di Kota Batam. *Jurnal Akuntansi Dan Investasi*, 3(2), 139–150.
- Wahyuni, Sri. (2023). *Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menabung Dengan Tingkat Pendapatan Sebagai Variabel Moderasi Pada Perbankan Syariah*. Padangsidempuan: Syekh Ali Hasan Ahamd Addary.
- Xiao, J. J. (2016). *Handbook of consumer finance research*. USA: Springer.