

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI LITERASI
KEUANGAN SYARIAH SANTRI:**

Peran Pendidikan Keuangan Keluarga sebagai Variabel Moderasi

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam



Disusun Oleh:

Leris Derizki

2109185

**PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA**

2025

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI LITERASI
KEUANGAN SYARIAH SANTRI:
Peran Pendidikan Keuangan Keluarga sebagai Variabel Moderasi**

Oleh:
Leris Derizki

Sebuah Skripsi yang Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

© Leris Derizki
Universitas Pendidikan Indonesia
Agustus 2025

Hak cipta dilindungi undang-undang
Skripsi ini tidak boleh diperbanyak secara keseluruhan atau sebagian, dicetak
ulang, difotokopi, atau cara lainnya tanpa seizin penulis

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Literasi Keuangan Syariah Santri: Peran Pendidikan Keuangan Keluarga sebagai Variabel Moderasi”** beserta seluruh isinya benar-benar karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya ini.

Bandung, Agustus 2025

Yang membuat pernyataan



Leris Derizki
NIM. 2109185

Handwritten signature of Leris Derizki.

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Literasi
Keuangan Syariah Santri: Peran Pendidikan Keuangan
Keluarga sebagai Variabel Moderasi

Penyusun : Leris Derizki

NIM : 2109185

Program Studi : Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

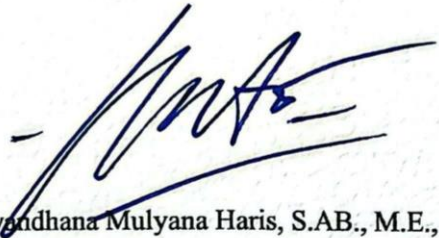
Bandung, Agustus 2025

Dosen Pembimbing I



Dr. Juliana, S.Pd., M.E.Sy.
NIP. 920171219870710101

Dosen Pembimbing II



Dea Aryandhana Mulyana Haris, S.AB., M.E., RIFA
NIP. 920230219920315101

Mengetahui

Plt. Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan
Keuangan Islam



Dr. Heny Hendrayati, S.IP., M.M
NIP 19761011 2005012002



LEMBAR PERSETUJUAN PERBAIKAN SIDANG SKRIPSI

Tanggal Ujian Sidang : 20 Agustus 2025
Nama Mahasiswa : Leris Derizki
NIM : 2109185
Judul Skripsi : Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Literasi Keuangan Syariah Santri: Peran Pendidikan Keuangan Keluarga sebagai Variabel Moderasi

Telah direvisi dan disetujui oleh para penguji skripsi :

No.	Penguji Skripsi	Tanda Tangan
1.	Dr. Rozmita Dewi Yuniarti, M.Si.	
2.	Rida Rosida, BS., M.Sc.	
3.	Rumaisah Azizah Al Adawiyah, S.E., M.Sc.	

Bandung, Agustus 2025

Dosen Pembimbing I,

Dr. Juliana, S.Pd., M.E.Sy
NIP. 920171219870710101

Dosen Pembimbing II,

Dea Aryandhana Mulyana Haris, S.AB., M.E., RIFA
NIP. 920230219920315101

Mengetahui,
Plt. Ketua Prodi,

Dr. Heny Hendrayati, S.IP., M.M
NIP 197610112005012002

Leris Derizki (2109185) “**Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Literasi Keuangan Syariah Santri: Peran Pendidikan Keuangan Keluarga sebagai Variabel Moderasi**”, dibawah bimbingan Dr. Juliana, S.Pd., M.E.Sy. dan Dea Aryandhana Mulyana Haris, S.AB., M.E., RIFA

ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh rendahnya tingkat literasi keuangan syariah di kalangan santri, sebuah ironi di tengah masifnya perkembangan industri keuangan syariah dan maraknya kasus santri terjerat pinjaman daring berbunga di Jawa Barat, wilayah dengan konsentrasi pondok pesantren tertinggi di Indonesia. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh langsung dari faktor sosiodemografi, religiositas, pengaruh sosial, dan kurikulum pesantren terhadap literasi keuangan syariah. Selain itu, penelitian ini juga menguji peran pendidikan keuangan keluarga sebagai variabel yang memoderasi hubungan tersebut. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan desain deskriptif-kausalitas, yang didasarkan pada kerangka *Theory of Planned Behavior* (TPB) sebagai teori utama dan didukung oleh *Social Learning Theory*. Penelitian ini melibatkan 344 santri di wilayah Priangan Timur, Jawa Barat, sebagai responden, dan data dianalisis menggunakan metode *Partial Least Square-Structural Equation Modeling* (PLS-SEM). Hasil penelitian menunjukkan bahwa sosiodemografi, religiositas, pengaruh sosial, dan kurikulum pesantren secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap literasi keuangan syariah, dengan pengaruh sosial menjadi faktor yang paling dominan. Secara menarik, pendidikan keuangan keluarga terbukti memainkan peran moderasi yang kompleks secara signifikan memperkuat pengaruh positif religiositas, pengaruh sosial, dan kurikulum. Namun, pendidikan keuangan keluarga justru memperlemah (moderasi negatif) pengaruh sosiodemografi, yang mengindikasikan perannya sebagai faktor penyetara (*equalizer*) yang mengurangi kesenjangan literasi akibat perbedaan latar belakang demografis.

Kata Kunci: literasi keuangan syariah, santri, sosiodemografi, religiositas, pengaruh sosial, kurikulum, pendidikan keuangan keluarga, pesantren, Priangan Timur.

Leris Derizki (2109185) *“An analysis of the factors influencing Islamic financial literacy among santri: The role of family financial education as a moderating variable”*, under the guidance of Dr. Juliana, S.Pd., M.E.Sy. and Dea Aryandhana Mulyana Haris, S.AB., M.E., RIFA

ABSTRACT

This research is motivated by the low level of Islamic financial literacy among santri (Islamic boarding school students), an irony amidst the massive growth of the Islamic finance industry and the increasing number of santri ensnared in interest-based online loans in West Java, a region with the highest concentration of Islamic boarding schools in Indonesia. This study aims to analyze the direct influence of sociodemographic factors, religiosity, social influence, and the pesantren curriculum on Islamic financial literacy. Furthermore, it examines the role of family financial education as a moderating variable in these relationships. Employing a quantitative approach with a descriptive-causal design, this study is framed by the Theory of Planned Behavior (TPB) as the grand theory and supported by Social Learning Theory. The research involved 344 santri from the Priangan Timur region of West Java as respondents, with data analyzed using Partial Least Square-Structural Equation Modeling (PLS-SEM). The findings indicate that sociodemographics, religiosity, social influence, and the pesantren curriculum each have a positive and significant partial effect on Islamic financial literacy, with social influence being the most dominant factor. Interestingly, family financial education was found to play a complex moderating role: it significantly strengthens the positive influence of religiosity, social influence, and the curriculum. However, family financial education weakens (negative moderation) the influence of sociodemographics, suggesting its role as an equalizer that reduces literacy gaps caused by differing demographic backgrounds.

Keywords: Islamic financial literacy, santri, sociodemographics, religiosity, social influence, curriculum, family financial education, pesantren, Priangan Timur.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil 'alamiin, puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah *Subhanahu Wa Ta'ala*. atas limpahan rahmat, karunia, dan hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan penyusunan proposal skripsi yang berjudul **“Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Literasi Keuangan Syariah Santri: Peran Pendidikan Keuangan Keluarga sebagai Variabel Moderasi”**. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Penyusunan Skripsi ini dilakukan sebagai salah satu syarat untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia.

Dalam proses penyusunan Skripsi ini, penulis menyadari bahwa banyak pihak yang telah memberikan dukungan, baik berupa bimbingan, saran, maupun motivasi. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada para dosen yang senantiasa sabar dalam memberikan arahan dan bimbingan, teman-teman seperjuangan yang telah menjadi tempat untuk bertukar pikiran dan saling mendukung, serta kepada kedua orang tua dan keluarga tercinta yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dan dukungan yang mengiringi setiap langkah penulis dalam menyusun proposal skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa Skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, baik dari segi isi maupun penyajiannya. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna penyempurnaan penelitian yang akan dilaksanakan. Demikian yang dapat penulis sampaikan, semoga Skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada yang membaca ataupun mempelajarinya.

Bandung, Agustus 2025

Leris Derizki

UCAPAN TERIMA KASIH

Alhamdulillah *ahirabbil'aalamiin*, segala puji bagi Allah SWT, Tuhan semesta alam yang telah memberikan rahmat, nikmat dan karunia-Nya kepada penulis untuk dapat menuntaskan draft skripsi ini. Shalawat serta salam selalu terlimpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, serta para keluarganya yang mulia, para sahabatnya yang setia dan semua umatnya hingga akhir zaman.

Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan membimbing penulis dalam menyelesaikan tugas akhir kuliah yaitu skripsi dengan judul “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Literasi Keuangan Syariah Santri: Peran Pendidikan Keuangan Keluarga sebagai Variabel Moderasi”. Penulis memahami keberhasilan dalam menyelesaikan skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, bantuan, serta motivasi dari banyak pihak. Maka dari itu, dengan penuh rasa syukur, ketulusan dan kerendahan hati, penulis berterima kasih kepada:

1. Orang tua tercinta, Bapak Nanang dan Mamah Iis, atas segala doa, dukungan, dan motivasi yang tiada henti dalam mengiringi setiap langkah penulis hingga akhirnya mampu menyelesaikan studi dan menuntaskan skripsi untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi dari Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam. Mamah adalah penyemangat, kasih sayang yang tak tergantikan, yang selalu hadir dalam setiap doa dan tujuan perjuangan penulis. Penulis memohon kepada Allah *Subhanahu wa Ta'ala* agar mamh selalu diberikan kesehatan yang sempurna, umur yang panjang dan berkah, rezeki yang melimpah, serta kebahagiaan dan perlindungan. Penulis juga menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Bapak tercinta atas segala doa, dukungan, semangat, dan pengorbanan yang tiada henti selama penulis menempuh pendidikan. Setiap langkah dalam perjalanan ini terasa lebih kuat berkat ketulusan, kerja keras, dan kasih sayang Bapak yang tak ternilai. Terima kasih telah menjadi sosok luar biasa dalam hidup penulis. *I love you*, Bapak dan Mamah.
2. Kepada adikku satu-satunya yang sangat penulis banggakan, Dripaldi, terima kasih yang tulus atas segala dukungan, doa, dan keceriaan yang

selalu kau hadirkan. Kehadiranmu menjadi sumber semangat dan pelipur lelah di tengah padatnya proses penyusunan skripsi ini. Semoga kita dapat terus saling mendukung dan membanggakan kedua orang tua.

3. Untuk satu-satunya yang selalu ada dan tidak akan pernah pergi: diriku sendiri. Terima kasih. Walaupun keadaannya susah dan prihatin banget, diri sendiri tidak pernah lari meninggalkan. Di saat paling gelap sekalipun, kamu tetap setia di sini. Mari kita lanjutkan perjalanan ini bersama, kamu dan aku.
4. Penulis mengucapkan terima kasih kepada Tri Lestari, yang dengan sabar telah menemani dan memberikan dukungan tiada henti. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan ini, sejak penulis memulai magang pada semester 6 hingga terselesaikannya skripsi ini. Pengertian, semangat, dan doa yang diberikan merupakan kekuatan tambahan bagi penulis. Semoga pencapaian ini menjadi kebahagiaan kita bersama.
5. Yang terhormat, Prof. Dr. M. Solehuddin, M.Pd., M.A., selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia yang insya allah ditahun ini akan adanya pengganti beliau dan Prof. Dr. Hj. Ratih Hurriyati, M.P. selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan fasilitas untuk mendukung kelancaran studi serta dapat menyelesaikan skripsi penulis di kampus Universitas Pendidikan Indonesia.
6. Ibu Dr. Aas Nurasyiah, M.Si. selaku Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam. Penulis menghaturkan terima kasih yang setulus-tulusnya atas segala bimbingan, ilmu, serta pelajaran berharga yang telah diberikan. Kebaikan dan perhatian yang Ibu berikan telah menciptakan suasana kekeluargaan yang hangat dan menjadi bekal tak ternilai bagi penulis selama masa perkuliahan. Semoga Allah *Subhanahu wa Ta'ala* senantiasa melimpahkan rahmat dan kebahagiaan kepada Ibu beserta keluarga.
7. Bapak Dr. Juliana, S.Pd., M.E.Sy. selaku Pembimbing proposal dan skripsi yang telah memberikan arahan penuh selama proses penyusunan skripsi. Penulis juga mendapatkan banyak pelajaran yang berharga dari beliau.

Semoga Bapak dan keluarga selalu diberikan kebahagiaan oleh Allah *Subhanahu wa Ta'ala*.

8. Bapak Dea Aryandhana Mulyana Haris, S.AB., M.E., RIFA selaku Dosen Pembimbing kedua skripsi. Penulis menghaturkan terima kasih yang sebesar-besarnya atas waktu, tenaga, dan kesabaran yang tak terhingga dalam memberikan bimbingan dan arahan di tengah proses penyusunan skripsi ini. Setiap masukan dan koreksi yang diberikan sangatlah berarti dan menjadi pelajaran berharga bagi penulis. Semoga Allah *Subhanahu wa Ta'ala* senantiasa membalas kebaikan Bapak dengan keberkahan dan kebahagiaan bagi keluarga.
9. Ibu Fitrianty Adirestuty selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing dan memberikan arahan untuk penulis selama masa perkuliahan.
10. Dengan penuh rasa hormat dan ketulusan, penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada segenap Dosen Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam yang telah menjadi sosok pendidik, pembimbing, serta sumber inspirasi selama masa studi, yakni Ibu Dr. Aas Nurasyiah, M.Si., Bapak Prof. Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si., Bapak Dr. Juliana, S.Pd., M.E.Sy., Ibu Dr. Hilda Monoarfa, M.Si., Ibu Suci Aprilliani Utami, S.Pd., M.E.Sy., Bapak Firmansyah, S.Pd., M.E.Sy., Ibu Rida Rosida B.S., M.Sc., Ibu Dr. Neni Sri Wulandari, M.Si., Ibu Aneu Cakhyaneu, S.Pd., M.E.Sy., Ibu Fitrianty Adirestuty, S.Pd., M.Si., Ibu Rumaisah Azizah Al Adawiyah, S.E., M.Sc., Bapak Ripan Hermawan, S.S., S.H., M.A., Bapak Dea Aryandhana Mulyana Haris, S.AB., M.E., RIFA., Bapak Syaiful Muhammad Irsyad, B.Ba., M.Sc., serta Bapak Mumuh Muhammad, S.E., M.A., atas segala ilmu, bimbingan, nasihat, dan dorongan yang telah diberikan sepanjang perjalanan akademik penulis. Setiap pelajaran, diskusi, serta pengalaman yang diperoleh dari Bapak dan Ibu Dosen tidak hanya memperkaya pengetahuan penulis dalam bidang ilmu ekonomi dan keuangan Islam, tetapi juga membentuk karakter, etika, serta semangat belajar yang akan terus tertanam kuat dalam diri. Penulis sangat bersyukur telah dibimbing oleh para pendidik yang tidak hanya kompeten secara

akademik, namun juga berdedikasi tinggi dalam membentuk generasi yang berintegritas. Semoga segala kebaikan dan pengabdian yang telah diberikan senantiasa mendapat balasan terbaik dari Allah SWT, serta menjadi amal jariyah yang tak terputus.

11. Ibu Mega selaku Staff Administrasi Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam yang telah banyak membantu dalam pembuatan keperluan administrasi penulis termasuk keperluan SUP maupun sidang.
12. Seluruh mahasiswa angkatan 2021 yang merupakan rekan seperjuangan dalam perkuliahan, serta dalam penyelesaian tugas akhir. Semoga teman-teman semua senantiasa diberikan semangat kebahagiaan untuk terus berjuang dan menjalani kehidupan.
13. Kepada sahabat sekaligus teman satu kost penulis, Muhammad Gufron Singgih dan Reza Irawan. Kebersamaan kita di awal-awal semester daring telah memberikan warna tersendiri dan menjadi penyemangat di masa-masa sulit. Terima kasih telah berbagi tawa dan keluh kesah. Semoga persahabatan kita terus berlanjut sampai kapan pun.
14. Sahabat Abah Jangkung, Reza Irawan, Gibran, Bagus Kuncoro Zito, Muhammad Gufron Singgih, Tea Ilham Zaelani, Shidqy Hamidi, Aditya Rahman, Dimas Naufal, Fajar Triawan, Lutfi Wicaksono dan Almarhum Indra yang selalu kebersamaan dan memberikan support secara tulus.
15. Untuk kedua sahabat penulis Muhamad Dimas Yusup dan Adam Damhuri. Terima kasih atas pintu yang selalu terbuka saat penulis membutuhkan tempat untuk beristirahat. Kebaikan kalian adalah bukti nyata dari sebuah persahabatan yang tulus. Semoga ikatan persaudaraan kita senantiasa terjaga.
16. Penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada Safitri atas segala bantuannya, terutama di saat penulis menghadapi kesulitan. Semoga kebaikan hatinya senantiasa dibalas dengan yang lebih baik oleh Tuhan Yang Maha Esa.
17. Bapak Cecep selaku sosok Ayah bagi penulis yang telah banyak membantu serta memberikan motivasi untuk selalu mengutamakan Kesehatan, tidak

melupakan ibadah dan mengharapkan dapat menyelesaikan studi tepat waktu.

18. HIMA IEKI yang memberikan pengalaman luar biasa, belajar banyak mengenai keberjalanan organisasi dan mengajarkan untuk menjadi *pribadi* yang baik.
19. Seluruh responden yang telah membantu dalam mengisi kuesioner penelitian skripsi ini, serta kepada orang-orang baik yang telah membantu membagikan kuesioner ini sehingga penulis dapat melanjutkan penelitian ini dengan lancar. Dengan berbesar hati, penulis tidak bisa sebutkan satu persatu. Semoga Allah SWT membalas segala kebajikannya. Barakallah fiik

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR	iii
UCAPAN TERIMA KASIH	iv
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian	13
1.3 Pertanyaan Penelitian	14
1.4 Tujuan Penelitian	15
1.5 Manfaat Penelitian	15
BAB II	
KAJIAN TEORI, KERANGKA PEMIKIRAN, DAN HIPOTESIS PENELITIAN	17
2.1 Telaah Pustaka	17
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB)	17
2.1.2 <i>Social Learning Theory</i>	19
2.1.3 Konsep Literasi Keuangan	21
2.1.4 Konsep Literasi Keuangan Syariah	24
2.1.5 Konsep Sosiodemografi	26
2.1.6 Konsep Religiositas	31
2.1.7 Konsep Pengaruh Sosial	34
2.1.8 Konsep Kurikulum Pesantren	36
2.1.9 Konsep Pendidikan Keuangan Keluarga	38
2.2 Penelitian Terdahulu	39
2.3 Kerangka Teoritis/Pendekatan Masalah	53
2.3.1 Keterkaitan Sosiodemografi dengan Literasi Keuangan Syariah	53
2.3.2 Keterkaitan Religiositas dengan Literasi Keuangan Syariah	55
2.3.3 Keterkaitan Pengaruh Sosial dengan Literasi Keuangan Syariah	56
2.3.4 Keterkaitan Kurikulum pesantren dengan Literasi Keuangan Syariah	57
2.3.5 Keterkaitan Pendidikan Keuangan Keluarga dengan Literasi Keuangan Syariah	58
2.3.6 Keterkaitan Sosiodemografi dengan Literasi Keuangan Syariah melalui Peran Pendidikan Keuangan Keluarga	59

2.3.7 Keterkaitan Religiositas dengan Literasi Keuangan Syariah melalui Peran Pendidikan Keuangan Keluarga	61
2.3.8 Keterkaitan Pengaruh Sosial dengan Literasi Keuangan Syariah melalui Peran Pendidikan Keuangan Keluarga	62
2.3.9 Keterkaitan Kurikulum Pesantren dengan Literasi Keuangan Syariah melalui Peran Pendidikan Keuangan Keluarga	63
2.4 Hipotesis Penelitian	64
BAB III OBJEK, METODE DAN DESAIN PENELITIAN	67
3.1 Objek Penelitian	67
3.2 Pendekatan dan Metode Penelitian	69
3.3 Desain Penelitian.....	69
3.4 Definisi Operasional Variabel.....	69
3.5 Populasi dan Sampel Penelitian	72
3.6 Instrumentasi dan Teknik Pengumpulan Data	73
3.6.1 Instrumentasi.....	73
3.6.2 Teknik Pengumpulan Data	74
3.7 Teknik Analisis Data.....	75
3.7.1 Uji Validitas Instrumen Penelitian.....	75
3.7.2 Uji Reliabilitas Instrumen Penelitian.....	75
3.7.3 Analisis Deskriptif	75
3.7.4 Analisis <i>Partial Least Square-Structural Equation Modeling</i> (PLS-SEM).....	77
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	83
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	83
4.2 Karakteristik Responden	85
4.2.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	85
4.2.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	87
4.2.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	88
4.2.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Rata-Rata Uang Saku	89
4.2.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili Wilayah Pondok Pesantren.....	90
4.2.6 Rekapitulasi Responden berdasarkan karakteristik	91
4.3 Hasil Analisis Deskriptif variabel Penelitian	92
4.3.1 Gambaran Variabel Tingkat Sosiodemografi	93
4.3.2 Gambaran Variabel Tingkat Religiositas.....	96
4.3.3 Gambaran Variabel Tingkat Pengaruh Sosial.....	100
4.3.4 Gambaran Variabel Tingkat Kurikulum Pesantren.....	103
4.3.5 Gambaran Variabel Tingkat Pendidikan Keuangan Keluarga.....	107

4.3.6 Gambaran Variabel Tingkat Literasi Keuangan Syariah	110
4.4 Hasil Evaluasi <i>Partial Least Square-Structural Equation Modeling</i> (PLS-SEM)....	113
4.4.1 Evaluasi Model Pengukuran Reflektif (Outer model)	113
4.4.2 Evaluasi Model Struktural (Inner model)	126
4.4.3 Pengujian dan Pembahasan Hipotesis Penelitian.....	131
BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI, DAN REKOMENDASI	153
5.1 Simpulan	153
5.1.1 Hasil Uji Deskriptif.....	153
5.1.1 Pengaruh Langsung Variabel Eksogen	154
5.1.2 Peran Moderasi Pendidikan Keuangan Keluarga	155
5.2 Implikasi	156
5.2.1 Implikasi Teoritis.....	156
5.2.2 Implikasi Praktis	156
5.3 Keterbatasan Penelitian.....	159
5.4 Rekomendasi.....	160
DAFTAR PUSTAKA	162
LAMPIRAN.....	176

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	39
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel.....	69
Tabel 3. 2 Skala Numerik.....	74
Tabel 3. 3 Skala Pengukuran Kategorisasi.....	77
Tabel 3. 4 Evaluasi Model Pengukuran Refleksi	78
Tabel 4. 1 Rekapitulasi Responden Berdasarkan Karakteristik	91
Tabel 4. 2 Skala Kategori Variabel Tingkat Sosiodemografi	93
Tabel 4. 3 Rekapitulasi Jawaban Responden Pada Variabel Tingkat Sosiodemografi	93
Tabel 4. 4 Kategori Variabel Tingkat Sosiodemografi	95
Tabel 4. 5 Kategori Variabel Tingkat Sosiodemografi Tiap Responden	95
Tabel 4. 6 Makna Kategori Variabel Tingkat Sosiodemografi	96
Tabel 4. 7 Skala Kategori Variabel Tingkat Religiositas.....	97
Tabel 4. 8 Rekapitulasi Jawaban Responden Pada Variabel Tingkat Religiositas.....	97
Tabel 4. 9 Kategori Variabel Tingkat Religiositas.....	99
Tabel 4. 10 Kategori Variabel Tingkat Religiositas Tiap Responden.....	99
Tabel 4. 11 Makna Kategori Variabel Tingkat Religiositas.....	100
Tabel 4. 12 Skala Kategori Variabel Tingkat Pengaruh Sosial.....	100
Tabel 4. 13 Rekapitulasi Jawaban Responden Pada Variabel Tingkat Pengaruh Sosial....	101
Tabel 4. 14 Kategori Variabel Tingkat Pengaruh Sosial.....	102
Tabel 4. 15 Kategori Variabel Tingkat Pengaruh Sosial Tiap Responden.....	102
Tabel 4. 16 Makna Kategori Variabel Tingkat Pengaruh Sosial.....	103
Tabel 4. 17 Skala Kategori Variabel Tingkat Kurikulum Pesantren.....	104
Tabel 4. 18 Rekapitulasi Jawaban Responden Pada Variabel Tingkat Kurikulum Pesantren.....	104
Tabel 4. 19 Kategori Variabel Tingkat Kurikulum Pesantren.....	105
Tabel 4. 20 Kategori Variabel Tingkat Kurikulum Pesantren Tiap Responden.....	106
Tabel 4. 21 Makna Kategori Variabel Tingkat Kurikulum Pesantren	106
Tabel 4. 22 Skala Kategori Variabel Tingkat Pendidikan Keuangan Keluarga	107
Tabel 4. 23 Rekapitulasi Jawaban Responden Pada Variabel Tingkat Pendidikan Keuangan Keluarga.....	107
Tabel 4. 24 Kategori Variabel Tingkat Pendidikan Keuangan Keluarga.....	109
Tabel 4. 25 Kategori Variabel Tingkat Pendidikan Keuangan Keluarga Tiap Responden	109
Tabel 4. 26 Makna Kategori Variabel Tingkat Pendidikan Keuangan Keluarga.....	110
Tabel 4. 27 Skala Kategori Variabel Tingkat Literasi Keuangan Syariah	110

Tabel 4. 28 Rekapitulasi Jawaban Responden Pada Variabel Tingkat Literasi Keuangan Syariah	111
Tabel 4. 29 Kategori Variabel Tingkat Literasi Keuangan Syariah	112
Tabel 4. 30 Kategori Variabel Tingkat Literasi Keuangan Syariah Tiap Responden	112
Tabel 4. 31 Makna Kategori Variabel Tingkat Literasi Keuangan Syariah	113
Tabel 4. 32 Nilai <i>Outer loading</i> 200 Sampel	115
Tabel 4. 33 Nilai <i>Outer loading</i> 344 Sampel	116
Tabel 4. 34 Nilai <i>Average Variance Extracted</i> (AVE)	118
Tabel 4. 35 Nilai <i>Cross Loading</i>	119
Tabel 4. 36 Nilai <i>Fornell-Lacker Criterion</i>	121
Tabel 4. 37 Nilai <i>Heteroit-Monotrait Ratio</i> (HTMT)	121
Tabel 4. 38 Nilai <i>Composite Reliability</i> dan <i>Cronbach's Alpha</i>	122
Tabel 4. 39 Variabel dan Indikator yang Telah Valid dan Reliabel	123
Tabel 4. 40 Nilai <i>Variance Inflation Factor</i> (VIF)	126
Tabel 4. 41 Nilai <i>R-Square</i> (R ²)	127
Tabel 4. 42 Nilai <i>F-Square</i> (F ²)	128
Tabel 4. 43 Nilai <i>Q-Square</i> (Q ²)	129
Tabel 4. 44 Nilai Model Fit	130
Tabel 4. 45 Hasil Uji Hipotesis Penelitian	132

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Indeks Literasi Keuangan Global Berdasarkan Usia.....	2
Gambar 1. 2 Indeks Literasi Keuangan Asia Tenggara.....	3
Gambar 1. 3 Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Syariah Nasional.....	3
Gambar 1. 4 Indeks Literasi Keuangan Provinsi Jawa Barat.....	4
Gambar 1. 5 Indeks Literasi Keuangan Menurut Klasifikasi Desa.....	4
Gambar 1. 6 Provinsi dengan Nilai Utang Pinjaman daring Terbesar Nasional.....	6
Gambar 1. 7 Penggunaan Pinjaman Daring Generasi Z dan Milenial.....	7
Gambar 1. 8 Jumlah Pondok Pesantren di Indonesia.....	9
Gambar 1. 9 Jumlah Pondok Pesantren di Jawa Barat.....	9
Gambar 2. 1 Model <i>Theory of Planned Behavior</i>	19
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran.....	65
Gambar 3. 1 Tahapan Pengujian SEM-PLS.....	77
Gambar 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	86
Gambar 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	87
Gambar 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	88
Gambar 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Rata-Rata Uang Saku.....	89
Gambar 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili Asal Wilayah.....	90
Gambar 4. 6 Output Model Penelitian PLS-SEM.....	131

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, A., & Anderson, A. (2015). Islamic Financial Literacy among Bank Customers in Indonesia. *International Journal of Business and Management*, 10(8), 94–103.
- Abdullah, A., & Anderson, M. (2021). Enhancing Islamic financial literacy among youth: The impact of formal education. *International Journal of Islamic Economics and Finance Studies*, 7(1), 29–44.
- Abdullah, M. A., Ab Wahab, S. N. A., Sabar, S., & Abu, F. (2017). Factors determining Islamic financial literacy among undergraduates. *Journal of emerging economies and islamic research*, 5(2), 67-76.
- Adi, H. M. M., Adi, N. R. M., & Mufidah, A. I. (2023). Pesantren's Economic Independence Discourse: Revitalization of Fikih Muamalah Learning As Financial Literacy Education In Pesantren. *MASILE*, 4(1), 56-66.
- Adiandari, A. M., & Sos, S. (2023). *Penerapan Literasi Keuangan*. Nas Media Pustaka.
- Adiyanto, M. R., Purnomo, A. S. D., & Setyo, A. (2021). Dampak tingkat literasi keuangan syariah terhadap minat menggunakan produk keuangan syariah. *Jurnal Administrasi Kantor*, 9(1), 1-12.
- Afendi, A. (2020). The effect of halal certification, halal awareness and product knowledge on purchase decisions for halal fashion products. *Journal of Digital Marketing and Halal Industry*, 2(2), 145-154.
- Agustin, N. F., Nurjannah, D., & Fitriyanti, F. (2023). The Effect of Financial Literacy, Attitude, Subjective Norm, and Religiosity on Investment Intention in The Islamic Capital Market. *Jurnal Manajemen Bisnis dan Kewirausahaan*, 3(4), 297-308.
- Ahmad, A. (2020). The Role of Values in Social Change: An Analysis from The Qur'anic Perspective. *Al-Milal: Journal of Religion and Thought*, 2(1), 1-36.
- Ahmady, S., Yaghmaei, M., Arab, M., & Monajemi, A. (2016). Metaphor in education: Hidden but effective. *Journal of Medical Education*, 15(1), 52-57.
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179-211.
- Akben-Selcuk, E. (2015). Factors influencing college students' financial behaviors in Turkey: Evidence from a national survey. *International Journal of Economics and Finance*, 7(6), 87–94.
- Akbulaev, N. (2022). The Financial Literacy of the Population as a Factor of Social Development. *International Journal of Social Ecology and Sustainable Development (IJSESD)*, 13(1), 1-12.
- Al Arif, MNR (2021). Kesesuaian Pembelajaran Ekonomi Islam di Perguruan Tinggi dengan Kebutuhan SDM pada Industri Keuangan Syariah di Indonesia.
- Alamsyah, R., Suhardi, S., & Sugianto, E. (2025). The Influence of Sharia Financial Literacy, Risk Perception, and Social Influence on Sharia Financial Inclusion of Gen Z: The Role of Interest Mediation. *AKUA: Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 4(2), 117-128.
- Alfarisi, M. F., Agestayani, A., & Delfiani, S. (2020). The impact of Islamic economics and finance courses on Islamic financial literacy. *Iqtishadia*, 13(2), 197-215.
- Alhassan, M. F. H., Rahayu, E., Hidayat, D. N., & Nurhasanah, N. (2024). Sharia Literacy and Social Dimension of Indonesian Education: A Study of Financial Inclusion in Islamic Boarding Schools Through Digital Transformation. *Jurnal Indo-Islamika*, 14(2), 315-327.

- Ali, M. M., Devi, A., Furqani, H., & Hamzah, H. (2020). Islamic financial inclusion determinants in Indonesia: an ANP approach. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 13(4), 727-747.
- Alshehri, F., Fotaki, M., & Kauser, S. (2021). The effects of spirituality and religiosity on the ethical judgment in organizations. *Journal of Business Ethics*, 174(3), 567-593.
- Amalia, B. (2025). Peran Modal Sosial Islami dalam Memediasi Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Teknologi Finansial Terhadap Inklusi Keuangan Syariah pada Mahasiswa Ekonomi Syariah di Universitas Kabupaten Jember. *Journal of Islamic Economics (JoIE)*, 5(1), 78-91.
- Amaliyah, H., Baihaqi, M. R., Ainurrafiq, I. N., Muhammad, S., & Laksono, B. A. (2023). Pengaruh Pemahaman Tata Tertib terhadap Kedisiplinan Santri di Pondok Pesantren Tanjung Resik At-Taqwa Kota Tasikmalaya. *ISLAMIKA*, 5(3), 943-953.
- Amin, K. (2016). Determinants of Attitude towards the Acceptance of Islamic Banking: A Case of District Peshawar, Pakistan. *Journal of Managerial Sciences*, 10(1).
- Andreas, A., & Ratnawati, R. (2022). Pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan santri di Pondok Pesantren. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 5(2), 123–135.
- Andriyani, A., Lubis, N. I., & Ganjar, A. (2024). Peran Masyarakat Ekonomi Syariah (MES) Dalam Meningkatkan Literasi Keuangan Syariah Di Indonesia. *Persya: Jurnal Perbankan Syariah*, 2(2), 54-56.
- Anggraini, D., Azman, H. A., Hasanah, N. F., Febrian, H., & Sholihin, A. (2023). Pengaruh Flash Sale dan Tagline “Gratis Ongkir” Shopee Terhadap Impulsive Buying Secara Online dengan Muslim Self-Control Sebagai Variabel Moderating (Kajian Perspektif Ekonomi Islam). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(01), 618–629.
- Anindita, N., Sukmaningrum, P. S., & Rusmita, S. A. (2024). Impact of Islamic Financial Literacy, Money Attitude, and Social Environment on Young Muslim Couples' Financial Planning.
- ANTARA News. (2024, Juni 25). Dinilai unggul, OJK: Pangsa pasar perbankan syariah tumbuh 7,38 persen. <https://www.antaraneews.com/berita/4167063/dinilai-unggul-ojk-pangsa-pasar-perbankan-syariah-tumbuh-738-persen>
- Anugrah, R., & Rusli, M. (2023). Analisis Pengaruh Pendapatan terhadap Penggunaan Produk Keuangan Syariah di Kalangan Milenial. *Jurnal Keuangan dan Perbankan Syariah*, 11(1), 70–85.
- Ardiyanti, A., & Adriyanti, A. (2019). Analisis Pengaruh Faktor Sociodemografi terhadap Literasi Keuangan Syariah di Kalangan Mahasiswa. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 7(1), 45–60.
- Ariani, K. F., Rahmawati, T. I., & Anggraini, D. V. (2024). Peningkatan Literasi Keuangan Masyarakat Pedesaan Guna Mendorong Tingkat Inklusi Keuangan Indonesia Perspektif Hukum Perbankan. *Jurnal Multidisiplin Ilmu Akademik*, 1(6), 118-128.
- Asia-Pacific Financial Literacy Index. (2025). *Financial Literacy Rankings in Asia-Pacific 2025*.
- Asutay, M., Aziz, P. F., Indrastomo, B. S., & Karbhari, Y. (2023). Religiosity and Charitable Giving on Investors' Trading Behaviour in the Indonesian Islamic Stock Market: Islamic vs Market Logic. *Journal of Business Ethics*, 188(2), 327-348.
- Atkinson, A. and Messy, F. (2012), “Measuring financial literacy: results of the OECD/International Network on Financial Education (INFE) pilot study”, OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private.

- Aulia, R. N., & Fasa, M. I. (2021). Peran bank syariah terhadap kesadaran masyarakat akan pentingnya literasi keuangan syariah dan larangan *riba*. *Mutanaqishah: Journal of Islamic Banking*, 1(2), 72-82.
- Aulianingrum, R. D., & Rochmawati, R. (2021). Pengaruh literasi keuangan, status sosial ekonomi orang tua, dan gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan pribadi siswa. *Jurnal Pendidikan Ekonomi: Jurnal Ilmiah Ilmu Pendidikan, Ilmu Ekonomi dan Ilmu Sosial*, 15(2), 198-206.
- Ayu, I. (2020). Pengaruh Gaya Hidup, Religiositas, Impulsif Buying, Hedonisme, dan Harga Terhadap Keputusan Pembelian di Online Store Media Sosial dengan Self Control Sebagai Variabel Intervening. *Al-Musthofa: Journal Of Sharia Economics*, 3(1), 23-37.
- Ayuninggar, I. L., Prayitno, P. H., Wahjoedi, W., & Inayati, R. U. (2024). Influence of family financial education and socioeconomic status on financial literacy with well-being as mediator. *Jurnal Pendidikan dan Pembelajaran Indonesia (JPPI)*, 4(4), 1512-1524.
- Azeez, N. A., & Banu, M. N. (2021). Rural-Urban financial literacy divide in India: a comparative study of Kerala and Uttar Pradesh. *Asian Research Journal of Arts & Social Sciences*, 14(4), 14-24.
- Azizah, N., & Khaddafi, M. (2020). Hubungan Antara Pekerjaan dan Literasi Keuangan Syariah di Kalangan Pekerja Sektor Informal. *Jurnal Keuangan Syariah*, 4(2), 55-67.
- Azwar, S. (2021). *Penyusunan Skala Psikologi* (Edisi III). Pustaka Belajar.
- Badrudin, B., Satori, D. A., Komariah, A., & Kurniady, D. A. (2021). The Implementation of Pesantren Financing Based on Agribusiness Social Entrepreneurs. *Jurnal Ilmiah Peuradeun*, 9(1), 17-38.
- Bakar, M. Z. A., Bakar, S. A., & Ayub, S. H. (2020). Financial education as moderating influence in prudent financial management practices among Malaysian youth. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 10(2), 1-11.
- Bandura, A. (1986). Social foundations of thought and action. *Englewood Cliffs, NJ*, 1986(23-28), 2.
- Bandura, A., & Walters, R. H. (1977). *Social learning theory* (Vol. 1, pp. 141-154). Englewood Cliffs, NJ: Prentice hall
- Basit, A., & Widiastuti, T. (2020). Model Pemberdayaan dan Kemandirian Ekonomi di Pondok Pesantren Mamba'us Sholihin Gresik. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 6(4), 801-818.
- BBC Indonesia. (2022, 15 Oktober). *Pinjol dan pelajar: Jeratan utang yang membelit generasi muda Indonesia*. <https://www.bbc.com/indonesia/indonesia-63212345>
- Bilti, R. S., Sanda, C. M., Grapini, I., & Faur, F. C. (2022). The importance of growing a pro-saving financial behaviour with an impact on the well-being of the individual. Achieving financial independence-ideas and tips. *Technium Soc. Sci. J.*, 33, 351.
- Castañeda, F., Ormazábal, F., & Cisternas, C. (2022). Sociodemographic determinants of financial literacy levels. *Studies in Business and Economics*, 17(2), 44-61.
- Çera, G., & Tuzi, B. (2019). *Does gender matter in financial literacy? A case study of young people in Tirana*. Scientific Papers of the University of Pardubice, Series D: Faculty of Economics and Administration, 27(1), 970.
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An analysis of personal financial literacy among college students. *Financial services review*, 7(2), 107-128.
- Cooper, H. M. (1988). Organizing knowledge syntheses: A taxonomy of literature reviews. *Knowledge in society*, 1(1), 104.
- Daradkah, D., Aldaher, A., & Shinaq, H. (2020). Islamic financial literacy: Evidence from Jordan. *Journal Transition Studies Review*, 27(2), 131-145.

- Darmawan, A., & Pratiwi, F. A. (2020). Pengaruh pendidikan keuangan keluarga, pembelajaran keuangan di perguruan tinggi, sikap keuangan dan teman sebaya terhadap literasi keuangan mahasiswa. *Fokus Bisnis: Media Pengkajian Manajemen dan Akuntansi*, 19(1), 27-37.
- Darna, N., & Herlina, E. (2018). Memilih Metode Penelitian Yang Tepat: Bagi Penelitian Bidang Ilmu Manajemen. *Ekonomi: Jurnal Ilmu Manajemen*, 5(1), 288.
- Dewey, J. (1986, September). Experience and education. In *The educational forum* (Vol. 50, No. 3, pp. 241-252). Taylor & Francis Group.
- Dewi, M. K., & Ferdian, I. R. (2021). Enhancing Islamic financial literacy through community-based workshops: a transtheoretical model. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 12(5), 729-747.
- Djazuli, A., Aziz, M. R. A., Candra, M., & Yanti, D. (2023). Determinants of Financial Decisions of Millennial Generation in Islamic Banking: Does Islamic Branding Matter. *Journal of Accounting and Investment*, 24(1), 220-236.
- Djuwita, D., & Yusuf, A. A. (2018). Tingkat literasi keuangan syariah di kalangan UMKM dan dampaknya terhadap perkembangan usaha. *Al-Amwal: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syari'ah*, 10(1), 105-127.
- Do, H. L., & Pham, B. L. (2022). Factors influencing financial literacy of the poor in rural areas: Empirical research with the case of Vietnam. *Journal of Eastern European and Central Asian Research* (JEECAR), 9(4), 638-650.
- Douissa, I. B. (2020). Factors affecting College students' multidimensional financial literacy in the Middle East. *International review of economics education*, 35, 100173.
- Echchabi, A., & Azouzi, D. (2015). Predicting customers' adoption of Islamic banking services in Tunisia: A Decomposed Theory of Planned Behaviour approach. *Tazkia Islamic Finance and Business Review*, 9(1).
- Fajriyah, I. L., & Listiadi, A. (2021). Pengaruh uang saku dan pendidikan keuangan keluarga terhadap pengelolaan keuangan pribadi melalui literasi keuangan sebagai intervening. *INOVASI*, 17(1), 61-72.
- Fakrurradhi, F. (2021). Prinsip-Prinsip Ekonomi Islam Dalam Al-QurAn Menurut Tafsir Ibnu Katsir. *Al Mashaadir: Jurnal Ilmu Syariah*, 2(2), 1-15.
- Fan, L., Lim, H., & Lee, J. M. (2022). Young adults' financial advice-seeking behavior: The roles of parental financial socialization. *Family Relations*, 71(3), 1226-1246.
- Farida, A. (2022). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Syariah pada Santri Pondok Pesantren Ngalah. *Journal of Islamic Economics Studies and Practices*, 1(2), 146-170.
- Fatimah, S., & Susanti, H. (2018). Kemandirian santri dalam perspektif psikologi perkembangan. *Jurnal Psikologi Islam dan Budaya*, 5(2), 123-135.
- Ferdinand, A. (2014). *Metode Penelitian Manajemen: Pedoman Penelitian untuk Penulisan Skripsi Tesis dan Disertasi Ilmu Manajemen* (Edisi 5). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Fernandes, D., Lynch Jr, J. G., & Netemeyer, R. G. (2014). Financial literacy, financial education, and downstream financial behaviors. *Management science*, 60(8), 1861-1883.
- Firdausi, M. R. A., & Kasri, R. A. (2022). Islamic financial literacy amongst Muslim students in Indonesia: A multidimensional approach. *Al-Muzara'ah*, 77-94.
- Fitriani, R., & Setiawan, D. (2018). Analisis Pengaruh Usia terhadap Perilaku Investasi Mahasiswa di Perguruan Tinggi. *Jurnal Investasi dan Keuangan*, 6(2), 78-90.
- Frederica, D., Magdalena, F. C. S., Gunarso, G., Anatasia, C., & Cici, H. D. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Faktor Lainnya terhadap Niat Masyarakat Menggunakan Pinjaman daring. *JRB-Jurnal Riset Bisnis*, 7(1), 141-155.

- Frederica, D., Sari, N., & Rizki, I. (2023). Digital Borrowing and Financial Literacy in the Sharia Context. *Journal of Islamic Finance Research*, 7(1), 45–59.
- Ghozali, I. (2021). *Partial Least Squares: Konsep, Teknik dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.2.9 Untuk Penelitian Empiris* (Edisi 3). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ginting, L. M., & Redzuan, N. H. (2021). A Study on the Influence of Islamic Financial Literacy in Managing Cash and Debt Among Millennial in Indonesia. In *Handbook of Research on Islamic Social Finance and Economic Recovery After a Global Health Crisis* (pp. 246-263). IGI Global.
- Glock, C. Y., & Stark, R. (1965). *Religion and Society in Tension*. Rand McNally.
- Grusec, J. E. (1994). Social learning theory and developmental psychology: The legacies of Robert R. Sears and Albert Bandura.
- Gudmunson, C. G., & Danes, S. M. (2011). Family financial socialization: Theory and critical review. *Journal of family and economic issues*, 32, 644-667.
- Gunawan, A. A., & Sunardi, H. (2016). Pengaruh Kompensasi Dan Disiplin Kerja Terhadap Kinerja Karyawan Pada PT Gesit Nusa Tangguh. *Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis*, 16(1), 1–12.
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2017). *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)* (Second Edi). SAGE Publications, Inc. https://eli.johogo.com/Class/CCU/SEM/_A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling Hair.pdf
- Harli, F. C., Linawati, N., & Memarista, G. (2015). Pengaruh financial literacy dan faktor sosiodemografi terhadap perilaku konsumtif. *Jurnal Finesta*, 3(1), 58-62.
- Haron, H., Jamil, N. N., & Ramli, N. M. (2020). Western and Islamic Values and Ethics: Are They Different? *Journal of Governance and Integrity*, 4(1), 12–28.
- Hartina, H., Mustafa, M., & Khair, U. (2022). Pengaruh Sosiodemografi Dan Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Pada Generasi Milenial. *POINT: Jurnal Ekonomi dan Manajemen*, 4(2), 86-100.
- Hasan, R., Ahmad, A. U. F., & Parveen, T. (2019). Sukuk risks—a structured review of theoretical research. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 10(1), 35-49.
- Hasanah, N., Fatah, D. A., Ramadhani, J. N. A., Zulkarnain, R. M., & Saepullah, P. R. D. (2024). The role of Islamic financial literacy and parental financial socialization toward Islamic financial planning among Generation Z. *Seminar Nasional Manajemen*, 9(1), 1–10.
- Hasanah, U., & Kurnia, S. (2021). Perbedaan Literasi Keuangan Syariah Berdasarkan Jenis Kelamin di Kalangan Mahasiswa. *Jurnal Ekonomi Islam*, 9(3), 150–162.
- Hashem, T. (2020). Examining the Influence of COVID 19 Pandemic in Changing Customers' Orientation towards E-Shopping. *Modern Applied Science*, 14(8), 59.
- Hasibuan, A. F. H. (2020). Analisis dampak tingkat literasi keuangan syariah, religiositas dan akses layanan terhadap penggunaan produk keuangan Syariah. *J-EBIS (Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam)*, 109-126
- Hassan Al-Tamimi, H. A., & Anood Bin Kalli, A. (2009). Financial literacy and investment decisions of UAE investors. *The journal of risk finance*, 10(5), 500-516.
- Hassan, M. K., Hossain, S., & Unsal, O. (2018). Religious preference and financial inclusion: the case for Islamic finance. In *Management of Islamic finance: Principle, practice, and performance* (pp. 93-111). Emerald Publishing Limited.
- Hidayah, N., Azis, A., Mathari, N. N., & Mutiara, T. (2023). Sharia Financial Literacy And Inclusion In Islamic Boarding Schools Of Rabithah Of Islamic Ma'ahid Of

- Nahdlatul Ulama DKI Jakarta. *Al-Mashrafiyah: Jurnal Ekonomi, Keuangan, dan Perbankan Syariah*, 7(1), 1-15.
- Hidayat, A. N., & Diana, D. (2024). Navigating Islamic Investments: The Role of Islamic Financial Literacy, Religiosity, and Motivation using PLS-SEM.
- Hidayat, R., & Pertiwi, F. A. (2025). Pengaruh konsumtif dan resiko masyarakat melakukan pinjol terhadap perspektif ekonomi syariah. *Jurnal Asy-Syarikah: Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 7(1), 69-85.
- Hira, TK, Sabri, MF, & Loibl, C. (2013). Dampak sosialisasi keuangan terhadap orientasi investasi dan kekayaan bersih rumah tangga. *Jurnal Internasional Studi Konsumen*, 37(1), 29-35.
<https://www.kompas.com/regional/read/2022/12/05/07000071/ratusan-santri-jadi-korban-penipuan-berkedok-investasi-terjerat-utang-pinjol>
- Husaini, H., & Anwar, A. (2023). Integrasi kurikulum pendidikan ekonomi syariah dalam meningkatkan literasi keuangan syariah di pesantren. *Jurnal Pendidikan Islam*, 9(2), 123-135.
- Huston, S. J. (2010). Measuring financial literacy. *Journal of consumer affairs*, 44(2), 296-316.
- Ihwan, A., Mahmutarom, M., & Hernawati, S. Pendidikan Tarekat pada Santri di Era Milenial. *Al-Fikri: Jurnal Studi dan Penelitian Pendidikan Islam*, 7(2), 56-70.
- Ilyana, S., Purna, F. P., & Friantoro, D. (2021). Islamic Financial Literacy and Its Effects on Intention to Use Islamic Bank. *Ihtifaz: Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking*, 4(2), 97-110.
- Imari, M., Mawardi, M. C., & Faisal, R. (2023). Islamic financial literacy among university students: The role of knowledge, religiosity and financial behavior. *Journal of Islamic Marketing*, 14(4), 951-967
- Irwan, & Adam, K. (2015). Metode Partial Least Square (Pls) Dan Terapannya (Studi Kasus: Analisis Kepuasan Pelanggan terhadap Layanan PDAM Unit Camming Kab. Bone). *Jurnal Teknosains*, 9(1), 53-68
- Istina, S., Adha, M. A., & Riduwan, R. (2024). Moderating Role of Religiosity on Islamic Financial Inclusion & Literacy on the Decision to Save at Islamic Banks. *Al-Amwal: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syari'ah*, 16(1), 51-65.
- Jalaluddin, H. (2001). Psikologi Agama Edisi Revisi. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Jamil, P. C., Yulyanti, S., & Andriani, N. (2023). Literasi Keuangan dan Keputusan Investasi Pada Produk Keuangan Syariah. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 6(1), 155-163.
- Jerrim, J., et al. (2022). The (In)Effectiveness of Financial Education in Schools. OECD Working Papers on Finance.
- Jerrim, J., Lopez-Agudo, L. A., & Marcenaro-Gutierrez, O. D. (2022). The link between financial education and financial literacy: A cross-national analysis. *The Journal of Economic Education*, 53(4), 307-324.
- Jorgensen, B. L., & Savla, J. (2010). Financial literacy of young adults: The importance of parental socialization. *Family relations*, 59(4), 465-478.
- Judijanto, L., Sudarmanto, E., Aziz, F. R., Rudin, S., & As'ad, M. (2024). Pengaruh Pendidikan Keuangan, Sosial Ekonomi, dan Teknologi Finansial terhadap Inklusi Keuangan Syariah Pada Kalangan Milenial di Indonesia. *Jurnal Multidisiplin West Science*, 3(02), 167-178.
- Juliana, J., Mahri, A. W., Fikri, M. K., Dahlan, D., Nusannas, I. S., Maulana, I., & Umar, A. (2024). Muslim Intention to Buy Sustainable Modest Fashion: A Value-Attitude-Behavior Approach. *Journal of Lifestyle and SDGs Review*, 4(4), e02381-e02381.
- Juliana, J., Rizaldi, M. W., Al-Adawiyah, R. A., & Marlina, R. (2022). Halal Awareness: Pengaruhnya Terhadap Keputusan Pembelian Konsumen Shopee dengan

- Religiositas Sebagai Variabel Moderasi. *Coopetition: Jurnal Ilmiah Manajemen*, 13(2), 169–180.
- Juliana, J., Romdoni, J., Rosida, R., & Marlina, R. (2023). Does Religiosity Mediate The Level Of Knowledge Of Zakat And The Level Of Income On Decision To Pay Zakat? *ICCEIS: International Collaboration Conference on Islamic Economics*.
- Kagotho, N., Nabunya, P., Ssewamala, F., Mwangi, E. N., & Njenga, G. (2017). The role of family financial socialization and financial management skills on youth saving behavior. *Journal of adolescence*.
- Kalamazoo, M. I. (1999). Multidimensional measurement of religiousness/spirituality for use in health research.
- Kaur, R., & Singh, M. (2024). The Dynamics of Family Financial Socialization: Impact on Financial Self-efficacy and Financial Behavior. *NMIMS Management Review*, 32(2), 106-117.
- Kementerian Agama Republik Indonesia. (2023, Oktober 15). *Kemenag rilis program pesantren untuk kerukunan dan kesejahteraan Indonesia*. <https://kemenag.go.id/nasional/kemenag-rilis-program-pesantren-untuk-kerukunan-dan-kesejahteraan-indonesia-Nz8rw>
- Kementerian Agama Republik Indonesia. (2024). *Statistik Pondok Pesantren*. Sistem EMIS Kementerian Agama. <https://emis.kemenag.go.id/pontren/statistik/pontren>
- Kementerian Agama Republik Indonesia. (2024). *Statistik pondok pesantren Provinsi Jawa Barat berdasarkan kabupaten/kota*. Sistem Informasi Ketenagaan dan Administrasi Pesantren (SIKAP). <https://sikap.kemenag.go.id>
- Kementerian Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia. (2003). *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2003 tentang Sistem Pendidikan Nasional*
- Kementerian Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia. (2016). *Peraturan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor 22 Tahun 2016 tentang Standar Proses Pendidikan Dasar dan Menengah*. <https://peraturan.bpk.go.id/Details/224242/permendikbud-no-22-tahun-2016>.
- Kevser, M., & Doğan, M. (2021). Islamic financial literacy and its determinants: A field study on Turkey. *Journal Transition Studies Review*, 28(1), 91-120.
- Khairunnisah, N. A., Alfarisi, M. S., Azim, M., Supandi, S., & Sutiadi, S. (2024). Pentingnya Literasi Keuangan dalam Manajemen Keuangan Pribadi. *Journal of Public Sector Financial Management*, 1(1).
- Khan, M. M., Asad, H., & Mehboob, I. (2017). Investigating the consumer behavior for halal endorsed products: Case of an emerging Muslim market. *Journal of Islamic Marketing*, 8(4), 625–641.
- Kim, S. H., & Seock, Y. K. (2019). The roles of values and social norm on personal norms and pro-environmentally friendly apparel product purchasing behavior: The mediating role of personal norms. *Journal of Retailing and Consumer Services*, 51, 83-90.
- Kompas.com. (2022, Desember 5). *Ratusan santri jadi korban penipuan berkedok investasi, terjerat utang pinjol*.
- Kurjono, Juliana, Kamil, A. A., Mardiani, R., Setiawan, Y., & Samlawi, F. (2025). *Social Entrepreneurship in Islamic Perspective Role of Islamic Values, Environmental Values and Social Enterprise Attitudes (Survey Bandung Student)*. 8(1), 16–29.
- LeBaron, A. B., Marks, L. D., Rosa, C. M., & Hill, E. J. (2020). *Can we talk about money? Financial socialization through parent-child financial discussion. Emerging Adulthood*, 8 (6), 453–463.
- Lestari, B. W., & Santoso, A. (2021). Peran Karakteristik Sosiodemografi dalam Mempengaruhi Literasi Keuangan Syariah Masyarakat Perkotaan. *Jurnal Sosial Ekonomi*, 9(2), 112–125.

- Lestari, D., & Kurniawati, R. (2022). Integrasi pendidikan literasi keuangan dalam kurikulum Madrasah Aliyah untuk meningkatkan kesadaran pengelolaan uang secara islami. *Jurnal Pendidikan Ekonomi Islam*, 8(3), 210–225.
- Lubis, S., & Zamharir, H. (2022). Santri-Entrepreneurs and Development of Community-Based Batik Industry at Laweyan, Solo, Indonesia. *Journal of Humanities and Social Sciences Studies*, 4(2), 1-7.
- Lusardi, A. (2019). Financial literacy and the need for financial education: evidence and implications. *Swiss journal of economics and statistics*, 155(1), 1-8.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *American Economic Journal: Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44.
- Lusardi, A., & Tufano, P. (2015). Debt literacy, financial experiences, and overindebtedness. *Journal of Pension Economics & Finance*, 14(4), 332–368.
- Lusardi, A., Lusardi, A., Mitchell, O. S., Mitchell, O. S., & Curto, V. (2009). Financial Literacy Among the Young. *Social Science Research Network*. <https://doi.org/10.2139/SSRN.1476982>
- Machfiroh, R., & Usman, K. (2023). Gerakan “Bebas Pinjaman daring” Edukasi Literacy Digital di Desa Patrolasari Arjasari Kab Bandung. *Prosiding Konferensi Nasional Pengabdian Kepada Masyarakat dan Corporate Social Responsibility (PKM-CSR)*, 6, 1-4.
- Mahdzan, N. S., Zainudin, R., & Au, S. F. (2017). The adoption of Islamic banking services in Malaysia. *Journal of Islamic Marketing*, 8(3), 496-512.
- Mahwan, I. B. P. F., & Herawati, N. T. (2021). Pengaruh literasi keuangan, persepsi risiko, dan locus of control terhadap keputusan investasi pengusaha muda di Singaraja. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi)*, 12(3), 768–780.
- Ma'ruf, F. F., & Alhifni, A. (2022). Sosialisasi Peningkatan Pengetahuan Masyarakat Mengenai Perbedaan Ekonomi Syariah Dan Ekonomi Konvensional Di Desa Padamulya. *ALMUJTAMAE: Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 2(1), 23-28.
- Maryam, S. Z., Mehmood, M. S., & Khaliq, C. A. (2019). Factors influencing the community behavioral intention for adoption of Islamic banking: Evidence from Pakistan. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 12(4), 586-600.
- Masrizal, Sukmana, R., & Trianto, B. (2025). The effect of Islamic financial literacy on business performance with emphasis on the role of Islamic financial inclusion: case study in Indonesia. *Journal of Islamic Marketing*, 16(1), 166-192.
- Md. Sapir@ Md. Shafik, A. S., & Wan Ahmad, W. M. (2020). Financial literacy among Malaysian Muslim undergraduates. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 11(8), 1515-1529.
- Mediawati, B. T. E. (2023). Transformasi nilai-nilai Islam melalui pendidikan pesantren: Implementasi dalam pembentukan karakter santri. *Journal of International Multidisciplinary Research Vol*, 1(1).
- Melly, A. V., & Maulana, R. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Gaya Hidup Dan Perilaku Konsumtif Santri/Santriwati Pondok Pesantren Darussalam Martapura: The Effect of Financial Literacy on Lifestyle and Consumptive Behavior of Santri/Santriwati Islamic Boarding School Darussalam Martapura. *PROSPEK*, 1(1), 185-193.
- Mireku, K., Appiah, F., & Agana, J. A. (2023). Is there a link between financial literacy and financial behaviour? *Cogent Economics & Finance*, 11(1), 2188712.
- Moh'd Khamis, F., Isa, M. Y. B., & Yusuff, N. B. (2024). Perceived inclusion of Islamic finance: The effects of attitudes, experience, literacy, religiosity, and social influences. *International Journal of Applied Economics, Finance and Accounting*, 18(2), 321-338.

- Molchan, S. (2023). We can do more: COVID-19's spotlight on the lack of financial literacy. *Journal of Family & Consumer Sciences*, 115(1), 10-13.
- Muflih, M., & Juliana, J. (2021). Halal-labeled food shopping behavior: the role of spirituality, image, trust, and satisfaction. *Journal of Islamic Marketing*, 12(8), 1603-1618.
- Muflikhati, I. (2023). The Influence Of Financial Literacy and Lifestyle On Debt Management Behavior In Young Married Families. *Journal of Child, Family, and Consumer Studies*, 2(1), 69-78.
- Muflikhati, I., & Lestari, R. (2023). Financial Literacy and Its Impact on Online Loan Behavior among Indonesian Millennials. *Jurnal Ilmu Keluarga dan Konsumen*, 16(1), 12-23
- Muid, A. (2019). Peranan Pondok Pesantren Di Era Digital. *At-Tahdzib: Jurnal Studi Islam dan Muamalah*, 7(2), 62-79.
- Munawar, S. (2023). The Influence of Social Factors and Financial Education on Financial Literacy for Financial Management among Youth of Educational Institutes. *Pakistan Journal of Humanities and Social Sciences*, 11(2), 2444-2454.
- Murod, M. M., & Santoso, G. (2023). Towards an Equitable Sharia Economic System in the City of Tasikmalaya: The Role of Sharia Regional Regulations and Islamic Relations. *BASKARA: Journal of Business and Entrepreneurship*, 5(2), 244-259.
- Murugiah, L., Ismail, R., Taib, H. M., Applanaidu, S. D., & Long, M. N. H. B. H. (2023). Children's understanding of financial literacy and parents' choice of financial knowledge learning methods in Malaysia. *MethodsX*, 11, 102383.
- Muttaqin, R. (2016). Kemandirian dan pemberdayaan ekonomi berbasis pesantren (studi atas peran Pondok Pesantren Al-ittifaq Kecamatan Rancabali Kabupaten Bandung terhadap kemandirian ekonomi santri dan pemberdayaan ekonomi masyarakat sekitarnya). *JESI (Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia)*, 1(2), 65-94.
- Myers, D. G., & Twenge, J. M. (2012). *Exploring social psychology*. New York: McGraw-Hill.
- Naceur, S. B., Barajas, A., & Massara, A. (2017). Can Islamic banking increase financial inclusion?. In *Handbook of empirical research on Islam and economic life* (pp. 213-252). Edward Elgar Publishing.
- Nawi, F. A. M., Daud, W. M. N. W., Ghazali, P. L., Yazid, A. S., & Shamsuddin, Z. (2018). Islamic financial literacy: A conceptualization and proposed measurement. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 8(12), 629-641.
- Nesneri, Y., & Novita, U. (2023). Analisis literasi keuangan syariah pada masyarakat riau. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 6(1), 255-268.
- Nölke, L., Mensing, M., Krämer, A., & Hornberg, C. (2015). Sociodemographic and health-(care-) related characteristics of online health information seekers: a cross-sectional German study. *BMC public health*, 15, 1-12.
- Nuraini, A., Monoarfa, H., & Juliana, J. (2024). Perkembangan Literasi Keuangan Islam: Studi Bibliometrik. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 12(1), 5-18.
- Nurfadilah, N., & Sari, M. N. (2023). Peran kurikulum pendidikan ekonomi Islam dalam meningkatkan literasi keuangan syariah di kalangan pelajar. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 15(1), 45-60.
- Nurfalah, I., Fadhilah, L. N., & Putri, A. R. (2023). The effectiveness of Islamic financial literacy curriculum in increasing the use of sharia financial products among students. *Indonesian Journal of Islamic Economics Research*, 8(1), 22-35.

- Nurhayati, T., & Lestari, D. (2022). Pengaruh Tingkat Pendidikan terhadap Literasi Keuangan Syariah di Kalangan Ibu Rumah Tangga. *Jurnal Ekonomi dan Pendidikan Islam*, 10(2), 99–110.
- Nuri, H. (2024, 21 Desember). *Riba dalam Islam: Haram karena menimbulkan ketidakadilan dan kerusakan ekonomi*. BelajarHijrah.com.
- OECD. (2013). *OECD/INFE Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion*. Paris: OECD.
- OECD. (2023, 14 Desember). *OECD/INFE 2023 International Survey of Adult Financial Literacy* (OECD Business and Finance Policy Papers No. 39). OECD Publishing.
- OECD/INFE. (2022). *Financial Education and the Prevention of Over-Indebtedness*. OECD Publishing.
- OECD/INFE. (2023). *2023 International Survey of Adult Financial Literacy*. OECD Publishing.
- Ormrod, J. E., Anderman, E. M., & Anderman, L. H. (2023). *Educational psychology: Developing learners*. Pearson. One Lake Street, Upper Saddle River, New Jersey 07458.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016). *Peraturan OJK Nomor 76/POJK.07/2016 tentang Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan di Sektor Jasa Keuangan bagi Konsumen dan/atau Masyarakat*. Jakarta: OJK.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017). *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (SNLKI) 2017*.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024). *Statistik Fintech Lending Periode September 2024*.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2025). *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (SNLKI) 2021–2025*.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2025). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2025*. Jakarta: OJK.
- Pabbajah, M., Said, N. M., & Faisal, M. (2020). Deauthorization of the religious leader role in countering Covid-19: Perceptions and responses of Muslim societies on the Ulama's policies in Indonesia. *International Journal*, 9(1), 263-273.
- Pahlevan Sharif, S., & Naghavi, N. (2020). Family financial socialization, financial information seeking behavior and financial literacy among youth. *Asia-Pacific Journal of Business Administration*, 12(2), 163-181.
- Panfilova, AO, & Savvinova, KA (2022). Financial culture of student youth. *Society and Security Insights*, 5 (3), 172-189.
- Patrisia, D., Abror, A., Dastgir, S., & Rahayu, R. (2023). Generation Z's financial behaviour: the role of Islamic financial literacy. *ISRA International Journal of Islamic Finance*, 15(2), 20-37.
- Prakash, N., Alagarsamy, S., & Hawaldar, A. (2022). Demographic characteristics influencing financial wellbeing: a multigroup analysis. *Managerial Finance*, 48(9/10), 1334-1351
- Pratama, A. M., & Utami, S. (2024). The Influence of Religious, Social Environment, and Motivation on Savings Decision. *Islamic Banking and Finance*, 4(1), 471-485.
- Prasetyowati, RA, Yunus, D., Rodoni, A., & Amilin. (2021). The Influence of Demographics and Religiosity Factors on Islamic Financial Literacy. *INFERENSI: Jurnal Penelitian Sosial Keagamaan*, 15(1), 91–116.
- Pratiwi, F. A. (2020). Pengaruh Pendidikan Keuangan Keluarga terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa. *Jurnal Manajemen Keuangan*, 8(1), 33–47.
- Purnomo, H., & Handayani, L. (2019). Pengaruh Status Perkawinan terhadap Perilaku Keuangan Syariah di Kalangan Pegawai Negeri Sipil. *Jurnal Sosial dan Ekonomi Islam*, 7(2), 120–133.

- Putri, R., Mulyana, R., & Hilmiyah, N. (2024). The Effect Analysis Of Religiosity, Financial Literacy, and Islamic Financial Planning On The Performance Of SMEs. *Eduvest: Journal Of Universal Studies*, 4(1).
- Rachmatulloh, D. P., & Solekah, N. A. (2021). Antecedents of saving decision at sharia banks: Islamic financial literacy, religiosity and service quality (studies on millennial generation). *Al-Tijary*, 97-111.
- Rachmawati, D., Hasanah, U., & Fauziah, R. (2022). Islamic financial education and the role of curriculum in enhancing students' literacy. *Journal of Education and Learning*, 16(2), 101–110.
- Rahayu, D., Pratiwi, R., & Nugroho, T. (2024). Pola Komunikasi Keluarga dan Sosialisasi Keuangan sebagai Determinan Literasi Keuangan Syariah Generasi Z di Indonesia. *Jurnal Manajemen dan Bisnis Islam*, 5(1), 45–60.
- Rahayu, R., Ali, S., Hidayah, R., & Aulia, A. (2024). Examining the role of family and social factors on Islamic financial literacy: evidence from Indonesia. *Journal of Islamic Marketing*, 15(9), 2165-2180.
- Rahayu, S., & Wardana, A. (2020). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa dan Faktor-Faktor yang Mempengaruhinya. *Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 5(1), 25–38.
- Rahim, S. H. A., Rashid, R. A., & Hamed, A. B. (2016). Islamic financial literacy and its determinants among university students: An exploratory factor analysis. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 6(7), 32-35.
- Rahmadewi, R., Febriansah, D., Khalifah, S. N., & Malik, A. (2024). Peran Edukasi Dan Literasi Keuangan Dalam Meningkatkan Partisipasi Masyarakat Pada Pasar Modal Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ilmu Ekonomi*, 3(3).
- Rahman, A., Suharto, I., & Hastuti, P. (2024). The Influence of Socio-Demographic Factors and Financial Socialisation on Financial Literacy of College Students in Indonesia. *Journal of Business and Behavioural Entrepreneurship*, 8(1), 31–36.
- Rahmat, A., Asyari, A., & Puteri, H. E. (2020). Pengaruh hedonisme dan religiositas terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. *Ekonomika Syariah: Journal of Economic Studies*, 4(1), 39-54.
- Rahmawati, S., & Nurkhin, A. (2022). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Literasi Keuangan Syariah pada Santri dengan Pendidikan Keuangan Keluarga sebagai Variabel Moderasi. *Business and Accounting Education Journal*, 3(2), 302-313.
- Rahmawati, Z., & Indrarini, R. (2021). Literasi Ekonomi Syariah pada Santri Madrasah Aliyah Pondok Pesantren Bahrul Ulum Tambakberan Kabupaten Jombang. *Jurnal Ekonomika dan Bisnis Islam*, Volumen4, Nomor, 3(2).
- Ramadhona, N., Sudarno, S., & Sabandi, M. (2023). The Influence of Family Finance Socialization and Financial Technology Literacy on Financial Behavior. *Economic Education Analysis Journal*, 12(2), 73-82.
- Ramdhani, F. B., Ibrahim, M. Y., Masruhen, M. B., & Fadhiyah, N. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Masyarakat Binaan Pondok Pesantren Daarut Tauhid Kabupaten Bogor. *Al-Tasyree: Jurnal Bisnis, Keuangan Dan Ekonomi Syariah*, 14(02), 80-101.
- Rapi, N. M., & Kassim, S. (2023). Factors affecting participation in micro-takaful: An application of the Theory of Planned Behaviour. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 14(1), 134–152.
- Rehman, K., & Mia, M. A. (2024). Determinants of financial literacy: a systematic review and future research directions. *Future Business Journal*, 10(1), 75.
- Remund, D. L. (2010). Financial literacy explicated: The case for a clearer definition in an increasingly complex economy. *Journal of consumer affairs*, 44(2), 276-295.
- Reni, A., & Ahmad, N. H. (2016). Application of theory reasoned action in intention to use Islamic banking in Indonesia. *Al-Iqtishad: Jurnal Ilmu Ekonomi Syariah*, 8(1), 137-148.

- Ridho, H., & Thamrin, H. (2023). Pemberdayaan Kelompok Santri Produktif Berbasis Asset dalam Usaha Membentuk Usaha Bersama di Pesantren Ulumul Qur'an Stabat. *Pelita Masyarakat*, 4(2), 218-226.
- Risky, M. (2024). *Implementasi tingkat literasi keuangan syariah terhadap produk Bank Syariah: Studi pada Pondok Pesantren Sabilurrosyad Gasek Kota Malang* (Doctoral dissertation, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim).
- Rizki, N. J. (2022). Teori Perkembangan Sosial dan Kepribadian dari Erikson (Konsep, Tahap Perkembangan, Kritik & Revisi, dan Penerapan). *Epistemic: Jurnal Ilmiah Pendidikan*, 1(2), 153–172.
- Rohim, A. N., Priyatno, P. D., & Sari, L. P. (2021). Literasi Keuangan Syariah di Pondok Pesantren Al-Jadid, Kecamatan Kopo, Kabupaten Serang. *Abdimas Galuh*, 3(2), 525-534.
- Rohmania, A. S., Sholihah, E., & Nurhapsari, R. (2023). Developing Islamic financial literacy in improving Islamic financial behavior towards the financial well-being of MSMEs: The moderating effect of e-payment usage. *Journal of Islamic Economics Lariba*, 9(2), 293-310.
- Rufaidah, M., & Setiyono, W. P. (2023). Exploring the Role of Family Financial Education and Lifestyle on Financial Management Behavior: The Mediating Effect of Financial Self-Efficacy. *Indonesian Journal of Public Policy Review*, 22(0), 1310–1320.
- Rumanto1a, A. (2024). Islamic Digital Bank Adoption in Developing countries: A case study On Millennials In Indonesia Adopsi Bank Syariah Digital di Negara Berkembang: Studi Kasus Generasi Milenial Indonesia
- Sabri, M. F. (2011). *Pathways to financial success: Determinants of financial literacy and financial well-being among young adults*. Iowa State University.
- Saleem, M. A., Zahra, S., Ahmad, R., & Ismail, H. (2016). Predictors of customer loyalty in the Pakistani banking industry: a moderated-mediation study. *International journal of bank marketing*, 34(3), 411-430.
- Santoso, T. I., & Indrajaya, D. (2023). Penggunaan SEM – PLS dan Aplikasi SmartPLS Untuk Dosen dan Mahasiswa. *Jurnal Pengabdian Masyarakat Akademisi*, 2(2), 97–104. <https://doi.org/10.54099/jpma.v2i2.630>
- Saputra, A. A. (2024). Santri Berkarya, Pesantren Berjaya: Revolusi Ekonomi Kreatif di Lingkungan Pesantren. *Kompeten: Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis*, 3(3), 1014-1019.
- Sardiyo, S., & Martini, M. (2022). Pengaruh gaya hidup dan kemampuan literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif belanja online. *Owner: Riset dan Jurnal Akuntansi*, 6(3), 3169–3180.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research Methods for Business: A Skill-Building Approach* (Seventh Ed). John Wiley & Sons Ltd
- Septiana, A. (2017, April). Model Literasi Keuangan Pondok Pesantren Madura. In *Seminar Nasional Pendidikan Ekonomi dan Bisnis 2017*. Sebelas Maret University.
- Setiawan, A. R. (2022). Instrumen Penilaian Literasi Finansial melalui Pembelajaran Fiqh Mu'āmalāt.
- Setyawati, I., & Agustina, R. (2023). Religiosity, perceived behavioral control, and intention to use Islamic financial services: An application of Theory of Planned Behavior. *Journal of Islamic Finance and Business Research*, 3(1), 1–14
- Shalahuddinta, A. (2014). Pengaruh pendidikan keuangan di keluarga, pengalaman bekerja dan pembelajaran di perguruan tinggi terhadap literasi keuangan. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 2(2).

- Shim, S., Barber, B. L., Card, N. A., Xiao, J. J., & Serido, J. (2010). Financial socialization of first-year college students: The roles of parents, work, and education. *Journal of youth and adolescence*, 39, 1457-1470.
- Shukor, S. A., & Jamal, A. (2013). Developing scales for measuring religiosity in the context of consumer research. *Middle-East Journal of Scientific Research*.
- Silinskas, G., Ahonen, A. K., & Wilska, T. A. (2023). School and family environments promote adolescents' financial confidence: Indirect paths to financial literacy skills in Finnish PISA 2018. *Journal of Consumer Affairs*, 57(1), 593-618.
- Sina, M. (2017). Pendidikan Keuangan Keluarga: Fondasi Literasi Keuangan Sejak Dini. Jakarta: Pustaka Ilmu.
- Solihati, K. D., Rizki, M., & Sari, N. (2023). The Role of The Government to Improve Financial Literacy in Efforts to Prevent The Use of Illegal Online Loans. *KnE Social Sciences*, 670-687.
- Soraya, E., & Lutfiati, A. (2020). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi literasi keuangan. *Kinerja*, 2(02), 111-134.
- Standard & Poor's Ratings Services. (2025). *S&P Global FinLit Survey*
- Suryani, E., & Yuniarti, R. (2017). Pengaruh Pendapatan terhadap Tingkat Literasi Keuangan Syariah Masyarakat Perdesaan. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, 3(1), 45-58.
- Syafruddin, S., & Hidayat, H. (2020). Hubungan Antara Faktor Sosiodemografi dan Tingkat Literasi Keuangan Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan Islam*, 5(3), 89-102.
- Syahroni, M. I. (2022). Prosedur Penelitian Kuantitatif. *Jurnal Al-Musthafa STIT Al-Aziziyah Lombok Barat*, 2(3).
- Syariah, E., Gunawan, A. R., & Iskandar, T. (2023). Pentingnya Perencanaan Keuangan Syariah Dalam Upaya Mensejahterakan Ekonomi Keluarga Di Desa Pantai Sederhana. *An-Nizam*, 2(1), 17-23.
- Syuliswati, A. (2020). Pendidikan Pengelolaan Keuangan Keluarga, Gaya Hidup, Pembelajaran Serta Pengaruhnya Terhadap Literasi Keuangan. *Akuntansi Bisnis & Manajemen (ABM)*, 27(1), 53-64.
- Tazkiyyah, N. M., Hafidhuddin, D., Ibdalsyah, & Tanjung, H. (2025). An Islamic approach to educate children on financial literacy. *International Journal of Business and Applied Economics*, 4(1), 79-92.
- Thomas, G. N., Nur, S. M. R., & Indriaty, L. (2024). The Impact of Financial Literacy, Social Capital, and Financial Technology on Financial Inclusion of Indonesian Students. *arXiv preprint arXiv:2405.06570*.
- United Nations Development Programme (UNDP). (2022). *What Are the Sustainable Development Goals?* Retrieved from <https://www.undp.org/sustainable-development-goals>
- Velinaa, M., & Rizky, AN (2024). Pengaruh tekanan finansial terhadap perilaku keuangan santri di. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah*, 12(1), 55-67
- Wahyudi, R., & Nugroho, H. (2022). Mengaburnya ruang publik dan ruang privat dalam praktik konsumsi media baru. *Jurnal Komunikasi*, 16(2), 101-112.
- Wahyuni, I. N., Murtini, W., & Hakim, L. (2018). Effectiveness of education module implementation on increasing Islamic financial literacy and halal literacy of MSMEs perpetrators. *Jurnal Dinamika Akuntansi*, 10(1), 51-58
- Wibowo, F. U., Hasanah, I., & Musthofa, K. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Emosional Terhadap Keputusan Masyarakat Menabung pada Bank Syariah di Kota Banjarmasin. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 8(1), 29-44.

- Wibowo, Y. R., & Nurkhin, A. (2018). Peran religiositas dalam memediasi pendidikan keluarga dan sosialisasi keuangan terhadap literasi keuangan syariah. *Economic Education Analysis Journal*, 7(3), 1021–1032.
- Widityani, S. F., Faturhman, T., Rahadi, R. A., & Yulianti, Y. (2020). Do socio-demographic characteristics and financial literacy matter for selecting Islamic financial products? *Journal of Islamic Monetary Economics and Finance*, 6(1), 1–24.
- Widiyanto, M. A., & Wibowo, A. (2021). The Role of Islamic Financial Literacy in Enhancing Financial Inclusion in Indonesia. *Journal of Islamic Economics and Finance*, 3(2), 45–60.
- Widjaja, M. D. I. (2021). Kecerdasan Keuangan Untuk Generasi Z–Siswa/I Pa Keluarga Kasih Di Jakarta Timur. *Prosiding Serina*, 1(1), 1625-1632.
- Widyastuti, U. (2021). The Islamic Financial Literacy: A Theoretical View.
- Willis, L. E. (2011). The Financial Education Fallacy. *American Economic Review*, 101(3), 429–434.
- Wulandari, F., & Andraeny, D. (2023). Mediation and moderation of Islamic religiosity and financial risk tolerance. *Journal of Finance and Islamic Banking*, 6(1).
- Yıldız, M. (2020). Bireylerin İslami finans okuryazarlık düzeyi ve katılım bankası tercihi: Türkiye değerlendirmesi. *Finans Ekonomi ve Sosyal Araştırmalar Dergisi*, 5(4), 730-744.
- Yudhira, A. (2024). Eksplorasi Dinamika Ekonomi Syariah di Indonesia: Tantangan, Potensi, dan Faktor-Faktor Penggerakannya. *Jurnal Syiar-Syiar*, 4(1), 29-39.
- Yulianti, E., & Salsabilla, F. (2023). The role of demographic factors in Islamic financial literacy: Evidence from Indonesian millennials. *Asian Journal of Islamic Management*, 5(1), 1–12.
- Yunus, D., Rodoni, A., Amilin, & Prasetyowati, RA (2021). The Influence of Demographics and Religiosity Factors on Islamic Financial Literacy. *INFERENSI: Jurnal Penelitian Sosial Keagamaan*, 15(1), 91–116.
- Yusof, S. A., & Sabri, M. F. (2017). Understanding Islamic Financial Literacy through the Lens of Maqasid al-Shariah. *Journal of Islamic Finance*, 6(2), 37–48.
- Zhu, A. Y. F. (2019). School financial education and parental financial socialization: Findings from a sample of Hong Kong adolescents. *Children and Youth Services Review*, 107, 104532.
- Zikri, K., Dewi, H., Hidayat, W. N., & Devi, E. K. (2024). Indonesia saat ini menghadapi Edukasi literasi Keuangan Syariah Siswa/siswi Madrasah Aliyah di Tanjung Jabung Timur. *NEAR: Jurnal Pengabdian kepada Masyarakat*, 4(1), 1-7.
- Zulfaka, A., & Kassim, S. (2023). Roles of Islamic Financial Literacy on Financial Decision-Making: Building a Conceptual Framework Based on the Theory of Planned Behavior and Social Cognitive Theory. In *Islamic Sustainable Finance, Law and Innovation: Opportunities and Challenges* (pp. 255-266). Cham: Springer Nature Switzerland.
- Zulhibri, M. (2016). Financial inclusion, financial inclusion policy and Islamic finance. *Macroeconomics and Finance in Emerging Market Economies*, 9(3), 303-320.
- Zulnaidi, H., & Zakaria, E. (2021). Integrating financial education into school curriculum: Effect on students' financial attitudes. *Journal of Education and Learning*, 10(1), 102–111.