

**PENGARUH PENDIDIKAN KELUARGA DAN LITERASI KEUANGAN
TERHADAP PERSEPSI KESEJAHTERAAN FINANSIAL PENERIMA
BEASISWA BANK INDONESIA DI UIN ANTASARI BANJARMASIN
DENGAN RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

SKRIPSI

OLEH

EMI ZULFA



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN

2025 M/1447 H

**PENGARUH PENDIDIKAN KELUARGA DAN LITERASI KEUANGAN
TERHADAP PERSEPSI KESEJAHTERAAN FINANSIAL PENERIMA
BEASISWA BANK INDONESIA DI UIN ANTASARI BANJARMASIN
DENGAN RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

Skripsi

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi

Oleh:

**Emi Zulfa
210105010083**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2025 M/1447 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Emi Zulfa

NIM : 210105010083

Tempat/Tgl. Lahir : Rantau, 21 November 2002

Jurusan : Ekonomi Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambil alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 20 Juni 2025

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Emi Zulfa

PERSETUJUAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul : Pengaruh Pendidikan Keluarga dan Literasi Keuangan Terhadap Persepsi Kesejahteraan Finansial Penerima Beasiswa Bank Indonesia di UIN Antasari Banjarmasin dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi.

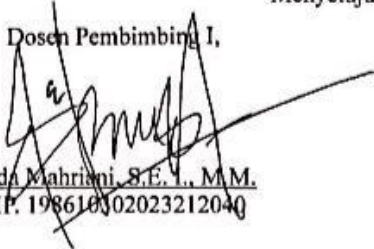
Ditulis oleh : Emi Zulfa
NIM : 210105010083
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Ekonomi Syariah
Tahun Akademik : 2024/2025
Tempat Tanggal Lahir : Rantau, 21 November 2002
Alamat : Jl. Perintis Raya, RT. 3 RW. 2, Desa Perintis Raya, Kecamatan Tapin Utara

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

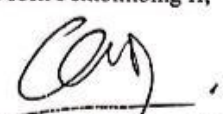
Banjarmasin, 25 Juni 2025

Menyetujui,

Dosen Pembimbing I,


Elida Mahriani, S.E., L., M.M.
NIP. 198610302023212040

Dosen Pembimbing II,


M. Yulian Ma'mun, L.c., M.M.
NIP. 198707242022031001

Mengetahui,

Ketua Program Studi Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Pendidikan Keluarga dan Literasi Keuangan Terhadap Persepsi Kesejahteraan Finansial Penerima Beasiswa bank Indonesia di UIN Antasari Banjarmasin dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi”, ditulis oleh Emi Zulfa, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 16 Juli 2025

Dinyatakan LULUS dengan predikat : A (82,5), Bobot (3,75)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin



Dr. A. Sukarni, M. Ag.

NID. 630417199021001

TIM PENGUJI

No	Nama	Tanda Tangan	
1	Dra. Hj. Faridah, M.H.I.	1.	
2	Dr. Hj. Zulpa Makiah, M.Ag.		2.
3	Lutpi Sahal, S.H.I., M.S.I.	3.	
4	Elida Mahriani S.E.I., M.M.		4.

ABSTRAK

Emi Zulfa. 2025. *Pengaruh Pendidikan Keluarga dan Literasi Keuangan Terhadap Persepsi Kesejahteraan Finansial Penerima Beasiswa Bank Indonesia di UIN Antasari Banjarmasin dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi*. Skripsi Jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Elida Mahriani, S.E. I., M.M. dan M. Yulian Ma'mun, L.c., M.M.

Kata Kunci: Pendidikan Keluarga, Literasi Keuangan, Persepsi Kesejahteraan Finansial, Religiusitas

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pentingnya kesejahteraan finansial bagi mahasiswa penerima beasiswa, yang tetap menghadapi tantangan dalam mengelola keuangan secara bijak. Pendidikan keluarga, literasi keuangan, dan religiusitas dipandang sebagai faktor penting yang dapat memengaruhi persepsi mahasiswa terhadap kesejahteraan finansial.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh pendidikan keluarga dan literasi keuangan terhadap persepsi kesejahteraan finansial mahasiswa penerima Beasiswa Bank Indonesia di UIN Antasari Banjarmasin, serta untuk menguji peran religiusitas sebagai variabel moderasi. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode *Structural Equation Modeling–Partial Least Squares* (SEM-PLS) dan pengolahan data dilakukan menggunakan *SmartPLS* 4.0. Responden dalam penelitian ini berjumlah 152 mahasiswa penerima beasiswa Bank Indonesia tahun 2021–2024.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pendidikan keluarga, literasi keuangan, dan religiusitas berpengaruh signifikan terhadap persepsi kesejahteraan finansial. Namun, religiusitas tidak memoderasi pengaruh pendidikan keluarga maupun literasi keuangan terhadap persepsi kesejahteraan finansial mahasiswa.

MOTTO

“Jika kamu menghitung nikmat Allah, niscaya kamu tidak akan mampu menghitungnya. Sesungguhnya Allah benar-benar Maha Pengampun lagi Maha Penyayang.” (QS. An-Nahl: 18)

“Pada akhirnya ini semua hanyalah permulaan” - Nadin Amizah

PERSEMBAHAN

Segala puji dan rasa syukur kepada Allah SWT. atas segala rahmat dan hidayah-Nya, serta doa yang tak henti-hentinya mengiringi setiap langkah sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Penulis persembahkan kepada orang yang sudah merawat selagi kecil hingga sekarang yaitu abah **Jarhani** dan mama **Nor Latifah Asne**, tempat di mana doa-doa kalian menjadi pijakan terkuat dalam setiap langkah yang penulis ambil. Mohon maaf dan terima kasih telah mempercayakan perjalanan ini, memberi keyakinan bahwa mampu menyelesaikan apa yang telah dimulai, meski sering kali meragukan diri sendiri.

Kakak **Rossiana S.H.** yang tanpa lelah mendengarkan bahkan ketika pertanyaanku berulang dan penuh kebimbangan. Terima kasih atas setiap kata, waktu, dan kesabaran yang diberikan.

Kedua dosen pembimbing saya **Ibu Elida Mahriani, S.E.I., M.M.** dan **Bapak M. Yulian Ma'mun, L.c., M.M.** terima kasih sudah sabar dan tulus memberikan bimbingan dalam pengerjaan skripsi ini sampai selesai.

Teman-teman tersayang **Ria, Nasywa** dan **Nisa** yang selalu ada dalam setiap cerita, yang mendengar tanpa menghakimi, yang menemani tanpa diminta. Terima kasih telah menjadi bahu saat penulis lelah, menjadi tawa di tengah kepadatan dunia, dan menjadi sandaran saat terasa berat.

Kepada diri saya sendiri yang bernama **Emi Zulfa** yang sering kali berjalan dengan ragu, bertanya-tanya apakah kaki ini cukup kuat untuk mencapai tujuan, apakah mimpi-mimpi yang digenggam tidak terlalu besar untuk tangan sekecil ini. Terima kasih telah tetap berdiri, meski dunia terasa berat di pundak, terima kasih telah berani melawan suara-suara yang ada di kepala, terima kasih telah bertahan sampai di akhir perang ini.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanya milik Allah Swt., atas limpahan rahmat, nikmat, dan petunjuk-Nya, sehingga akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. *Shalawat* serta salam senantiasa tercurah kepada panutan kita, Nabi Besar Muhammad saw., beserta keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Dengan segala keterbatasan dan kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Pendidikan Keluarga dan Literasi Keuangan Terhadap Persepsi Kesejahteraan Finansial Penerima Beasiswa Bank Indonesia di UIN Antasari Banjarmasin dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi.” Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari bahwa terselesaikannya skripsi ini tidak lepas dari dukungan, bimbingan, serta bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat dan terima kasih, penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Sukarni M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
2. Ibu Rohana Faridah, S.E., M.M. Ketua program studi Ekonomi Syariah dan Bapak Muhammad Qamaruddin, M.E. selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
3. Ibu Elida Mahriani, S.E.I., M.M dan Bapak M. Yulian Ma'mun, L.c., M.M selaku dosen pembimbing yang dengan sabar memberikan arahan, bimbingan, serta ilmu yang sangat berharga dalam proses penelitian ini.
4. Bapak Rifqi Hidayat, M.Sy. selaku dosen pembimbing akademik atas segala bimbingan, arahan, dan perhatian yang telah diberikan selama menjalani proses studi ini.

5. Para dosen dan staf akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, yang telah membimbing dan memberikan ilmu selama masa perkuliahan.

Semoga Allah Swt. senantiasa membalas kebaikan semua pihak dengan keberkahan dan kemudahan dalam kehidupan. Akhir kata, penulis memohon ampunan serta rida Allah Swt. Semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak serta menambah wawasan dan ilmu pengetahuan. *Aamiin Ya Rabbal 'Alamin.*

Banjarmasin, 20 Juni 2025

Penulis,

Emi Zulfa

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Standar transliterasi yang digunakan adalah pedoman transliterasi yang berdasarkan surat keputusan bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor 158/1987 dan 0534 b/U/1978, tanggal 28 Januari 1988, sebagai berikut:

I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	bā`	b	be
ت	tā`	t	te
ث	sā`	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	jīm	j	je
ح	hā`	ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	khā`	kh	kadan ha
د	dal	d	de
ذ	ẓal	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	rā`	r	er
ز	zai	z	zet
س	sīn	s	es
ش	syīn	sy	es dan ye
ص	ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭā`	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓā`	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	koma terbalik di atas

غ	gain	g	ge
ف	fā`	f	ef
ق	qāf	q	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lām	l	‘el
م	mim	m	‘em
ن	nun	n	‘en
و	wāwu	w	we
ه	hā`	h	ha
ء	hamzah	‘	apostrof
ي	yā`	y	ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّر	ditulis	mutakabbir
الْقُدُّوس	ditulis	al-qudūs

III. Tā’ *marbūtah* di akhir kata

1. Apabila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَة	ditulis	jāmi’ah
مَكْتَبَة	ditulis	maktabah

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

2. Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*

الْمَكْتَبَةُ الْجَمِيلَةُ	ditulis	<i>al-maktabah al-jamīlah</i>
----------------------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal Pendek

اَ	fathah	ditulis	a
----	--------	---------	---

ِ	kasrah	ditulis	i
ُ	dammah	ditulis	u
شكر	fathah	ditulis	syakara
قرأ	kasrah	ditulis	quri‘a
ينطق	dammah	ditulis	yanṭiqu

V. Vokal Panjang

1	Fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>ā</i> <i>kāmilah</i>
2	fathah + ya mati صل	ditulis ditulis	<i>ā</i> <i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>ī</i> <i>syadīd</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>ū</i> <i>ṣudr</i>

VI. Vokal Rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir ‘auna zi al-autād</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ أَشَدُّ خَلْقًا	ditulis	<i>a ‘antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	---------------------------------

VIII. Kata sandang Alif + Lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur ‘ān</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kitāb</i>

b. Bila diikuti huruf *syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	ditulis	<i>aṣ-ṣubḥu</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sāhirah</i>

IX. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بروالدين	ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشوس	ditulis	<i>Iḏa asy-syamsu</i>

DAFTAR ISI

SAMAPUL DEPAN	i
SAMPUL DALAM.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	iii
PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
PENGESAHAN	v
ABSTRAK	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xi
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Signifikansi Penelitian	10

E. Sistematika Penulisan.....	11
BAB II PERSEPSI KESEJAHTERAAN FINANSIAL, PENDIDIKAN	
KELUARGA, LITERASI KEUANGAN, DAN RELIGIUSITAS.....	13
A. Kajian Teori	13
1. Persepsi Kesejahteraan Finansial	13
2. Pendidikan Keluarga	15
3. Literasi Keuangan	19
4. Religiusitas.....	22
B. Penelitian Terdahulu	29
C. Kerangka Pikir	36
D. Hipotesis Penelitian.....	38
BAB III METODE PENELITIAN	40
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	40
B. Lokasi Penelitian.....	41
C. Populasi dan Sampel Penelitian	41
D. Teknik Pengambilan Sampel.....	42
E. Data dan Sumber Data	43
F. Skala Pengukuran.....	44
G. Variabel dan Indikator.....	44
H. Teknik Pengumpulan Data.....	47

I. Teknik Analisis Data.....	48
J. Tahapan Penelitian.....	51
BAB IV LAPORAN HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	53
A. Laporan Hasil Penelitian.....	53
1. Gambaran Umum Beasiswa Bank Indonesia.....	53
2. Deskripsi Data Responden	54
3. Deskripsi Variabel Penelitian.....	56
4. Laporan Data Hasil Penelitian	76
B. Hasil Penelitian	85
C. Analisis Data	87
BAB V PENUTUP.....	95
A. Simpulan	95
B. Saran.....	96
DAFTAR PUSTAKA.....	98
LAMPIRAN–LAMPIRAN.....	103

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Skala Likert	44
Tabel 3.2 Variabel dan Indikator	46
Tabel 4.1 Deskripsi Data Berdasarkan Jenis Kelamin	54
Tabel 4.2 Deskripsi Data Responden Berdasarkan Fakultas.....	55
Tabel 4.3 Nilai Loading factor	77
Tabel 4.4 Nilai AVE	78
Tabel 4.5 Nilai Cross Loading	79
Tabel 4.6 Uji Reliabilitas.....	81
Tabel 4.7 Nilai R-square	82
Tabel 4.8 Uji Hipotesis.....	83

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pikir.....	37
Gambar 4.1 Persentase Pernyataan Responden Terhadap variabel X1.1	56
Gambar 4.2 Persentase Pernyataan Responden Terhadap variabel X1.2	57
Gambar 4.3 Persentase Pernyataan Responden Terhadap variabel X1.3	58
Gambar 4.4 Persentase Pernyataan Responden Terhadap variabel X1.4	58
Gambar 4.5 Persentase Pernyataan Responden Terhadap variabel X1.5	59
Gambar 4.6 Persentase Pernyataan Responden Terhadap variabel X1.6	60
Gambar 4.7 Persentase Pernyataan Responden Terhadap variabel X2.1	61
Gambar 4.8 Persentase Pernyataan Responden Terhadap variabel X2.2	61
Gambar 4.9 Persentase Pernyataan Responden Terhadap variabel X2.3	62
Gambar 4.10 Persentase Pernyataan Responden Terhadap variabel X2.4	63
Gambar 4.11 Persentase Pernyataan Responden Terhadap variabel X2.5	63
Gambar 4.12 Persentase Pernyataan Responden Terhadap variabel X2.6	64
Gambar 4.13 Persentase Pernyataan Responden Terhadap variabel Y1	65
Gambar 4.14 Persentase Pernyataan Responden Terhadap variabel Y2	65
Gambar 4.15 Persentase Pernyataan Responden Terhadap variabel Y3	66
Gambar 4.16 Persentase Pernyataan Responden Terhadap variabel Y4	67
Gambar 4.17 Persentase Pernyataan Responden Terhadap variabel Y5	67
Gambar 4.18 Persentase Pernyataan Responden Terhadap variabel Y6	68
Gambar 4.19 Persentase Pernyataan Responden Terhadap variabel Y7	69
Gambar 4.20 Persentase Pernyataan Responden Terhadap variabel Z1	69
Gambar 4.21 Persentase Pernyataan Responden Terhadap variabel Z2	70
Gambar 4.22 Persentase Pernyataan Responden Terhadap variabel Z3	71
Gambar 4.23 Persentase Pernyataan Responden Terhadap variabel Z4	71
Gambar 4.24 Persentase Pernyataan Responden Terhadap variabel Z5	72
Gambar 4.25 Persentase Pernyataan Responden Terhadap variabel Z6	73
Gambar 4.26 Persentase Pernyataan Responden Terhadap variabel Z7	73
Gambar 4.27 Persentase Pernyataan Responden Terhadap variabel Z8	74
Gambar 4.28 Persentase Pernyataan Responden Terhadap variabel Z9	75
Gambar 4.29 Persentase Pernyataan Responden Terhadap variabel Z10	75