

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP  
PERILAKU KEUANGAN PADA GENERASI MILENIAL (STUDI  
KASUS MAHASISWA BEBERAPA PERGURUAN TINGGI DI  
BANJARMASIN)**

**SKRIPSI**

**OLEH**

**NORHIDAYATI HELMAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**BANJARMASIN**

**2023 M/1444 H**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP  
PERILAKU KEUANGAN PADA GENERASI MILENIAL (STUDI  
KASUS MAHASISWA BEBERAPA PERGURUAN TINGGI DI  
BANJARMASIN)**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**Untuk Memenuhi Sebagian Syarat**

**Guna Mencapai Gelar Sarjana**

**Dalam Ilmu Perbankan Syariah**

**Oleh :**

**NORHIDAYATI HELMAH**

**202105020212**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH**

**BANJARMASIN**

**2023 M/1444 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Norhidayati Helmah  
NIM : 202105020212  
Tempat/Tgl. Lahir : Mungkur Uyam, 21 Juni 2000  
Jurusan : Perbankan 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 pengambilalihan 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, 9 Juni 2023

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Norhidayati Helmah

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Pada Generasi Milenia (Studi Kasus Mahasiswa Beberapa Perguruan Tinggi di Banjarmasin)

Ditulis oleh : Norhidayati Helmah

N I M : 202105020212

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2022/2023

Tempat dan tanggal lahir : Mungkur Uyam, 21 Juni 2000

Alamat : Jl. Setia Karsa Komplek Pendidikan Desa Mungkur Uyam Kec. Juai Kab. Balangan

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

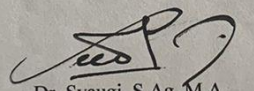
Banjarmasin, 29 Mei 2023

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antsari Banjarmasin,



Annisa Sayyid, M.Si  
NIP. 198305262011012007

Pembimbing,



Dr. Syaugi, S.Ag, M.A.  
NIP. 19700206000031002

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Pada Generasi Milenial (Studi Kasus Mahasiswa Beberapa Perguruan Tinggi di Banjarmasin)”, ditulis oleh Norhidayati Helmah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Jum'at

Tanggal : 07 juli 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (80)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin,



Dr. H. Sukarni, M.Ag.  
NIP. 96304171991021001

### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Syaugi, S. Ag., MA. (Ketua)	
2. Rohana Faridah, S.E, ME (Anggota)	
3. Ansharullah, S. Ag, M.Fil.I (Anggota)	
4. Yusuf Asyahri, S.E., M.E. (Anggota)	

## ABSTRAK

**Norhidayati Helmah.** 2023. *Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Pada Generasi Milenial (Studi Kasus Mahasiswa Beberapa Perguruan Tinggi di Banjarmasin)*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin. Pembimbing: Syaugi.

**Kata Kunci:** Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Perilaku Keuangan.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh tingkat data tentang keuangan atau pendidikan finansial Budaya Indonesia yang ternyata masih jauh tertinggal dari Malaysia, Singapura, Filipina dan Thailand. Oleh karena itu, penelitian ini berfokus pada pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Pada Generasi Milenial. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah Literasi Keuangan dan Gaya Hidup berpengaruh terhadap Perilaku Keuangan pada Generasi Milenial.

Penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Accidental Sampling*. Sehingga didapatkan 100 orang responden dalam penelitian ini. Metode yang digunakan untuk mengetahui pengaruh variabel *Independent* dan *Dependent* adalah metode *Outer Model* dan *Inner Model* menggunakan *software SEM* dengan *SmartPLS versi 4.0* dan Microsoft Excel 2010.

Hasil Penelitian menunjukkan bahwa variabel Literasi Keuangan (X1) berpengaruh signifikan terhadap variabel Perilaku Keuangan (Y), serta variabel Gaya Hidup (X2) berpengaruh signifikan terhadap variabel Perilaku Keuangan (Y).

## MOTO

لِلنَّاسِ وَأَنْفَعَهُمْ خُلُقًا حَسَنُهُمْ أَسِ النَّا خَيْرُ

Sebaik-baik manusia itu adalah yang paling baik budi pekertinya dan yang paling bermanfaat bagi manusia pengetahuan.

## **PERSEMBAHAN**

Sembah sujud syukur kepada Allah SWT. Atas dukungan dan do'a dari orang  
tercinta. Akhirnya sebuah karya yang sederhana ini dapat saya  
selesaikan dengan baik dan tepat waktu.  
Kupersembahkan dengan segenap cinta dan doa  
Karya yang sederhana ini untuk kedua orang tua ku  
Mama dan Abah tercinta,  
Keponakan dan Kakak-kakakku tersayang,  
Yang selalu memberikan doa, semangat dan kasih sayang  
Yang sangat tulus dan tiada ternilai besarnya  
Kepada orang special yang selalu ada disamping saya, Muhammad Said  
Ramadhan yang telah mensupport dalam penyelesaian skripsi ini  
Kepada kawan-kawanku tersayang, Nor Izatil Hasanah dan Halimatus Sa'diah  
yang selalu membantu dikala saya sedang mengalami kesusahan dan memberikan  
semangat baik suka maupun duka  
Terima kasih



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lain lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987 tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

### 1. Konsonan Tunggal

<i>Huruf Arab</i>	Nama	<i>Huruf Latin</i>	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ša'	Š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	Ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es

ث	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa'	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa'	Ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Ghain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	'el
م	Mim	M	'em
ن	Nun	N	'en
و	Wau	W	we
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

## 2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَعَقِدِينَ	Ditulis	<i>muta'addidin</i>
عِدَّة	Ditulis	<i>'iddah</i>

### 3. Ta' marbutah

a) Apabila dimatikan ditulis, hlm.

هبة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaannya kedua itu terpisah, maka ditulis dengan , hlm.

الأولياء كرامة	Ditulis	<i>Karāmah al auliyā'</i>
----------------	---------	---------------------------

b) Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fatha, kasrah dan dammah ditulis t.

الفطر زكاة	Ditulis	<i>Zakātul-fitri</i>
------------	---------	----------------------

### 4. Vokal Pendek.

◌َ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
◌ِ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
◌ُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

### 5. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif هلية جا	-	Ditulis	<i>ā - jāhiliyyah</i>
2.	Fathah+ ya'mati يسعى	-	Ditulis	<i>ā- yas'ā</i>
3.	Kasrah + ya'mati كريم	-	Ditulis	<i>I - karim</i>
4.	Dammah + wawu mati فروض	-	Ditulis	<i>û - furud</i>

## 6. Vokal Rangkap

1.	Fathah + ya' mati بينكم	-	Ditulis	ai- <i>Bainakum</i>
2.	Fathah + wawu mati قول		Ditulis	au- <i>Qaulun</i>

## 7. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدة	Ditulis	<i>u'iddah</i>
تم شكر لئن	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

## 8. Kata sandang alif + lam

a) Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "al".

القران	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

b) Apabila dikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf "al"nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

## 9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

الفروض ذوي	Ditulis	<i>Ẓawi al-furud</i> atau <i>Ẓawil furud</i>
السنة أهل	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Pada Generasi Milenial (Studi Kasus Mahasiswa Beberapa Perguruan Tinggi di Banjarmasin)”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Mujiburrahman, MA., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
2. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Ibu Annisa Sayyid, M.Si., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
4. Dr. Syaugi, S.Ag., M.A., selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Aamiin.

Banjarmasin, 09 Juni 2023

Penulis,

(Norhidayati Helmah)

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>MOTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xviii</b>
<b>BAB I     PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Batasan Masalah.....	8
E. Kegunaan Penelitian.....	8
F. Definisi Operasional.....	9
G. Penelitian Terdahulu .....	10
H. Kerangka Pemikiran.....	12
I. Hipotesis Penelitian.....	14
<b>BAB II    LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP, PERILAKU           KEUANGAN DAN GENERASI MILENIAL .....</b>	<b>15</b>
A. Literasi Keuangan .....	15
B. Gaya Hidup .....	21
C. Perilaku Keuangan .....	27
D. Generasi Milenial.....	30
<b>BAB III   METODE PENELITIAN .....</b>	<b>33</b>

A.	Jenis dan Sifat Penelitian .....	33
B.	Populasi .....	33
C.	Sampel .....	34
D.	Sumber Data .....	35
E.	Teknik Pengumpulan Data .....	36
F.	Teknik Pengolahan Data .....	36
G.	Operasional Variabel Penelitian .....	40
<b>BAB IV</b>	<b>ANALISIS DATA DAN HASIL PENELITIAN.....</b>	<b>43</b>
A.	Gambaran Umum Objek .....	43
1.	Sejarah Singkat Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin .....	43
2.	Sejarah Singkat Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin .....	44
3.	Sejarah Singkat Universitas Islam Kalimantan Muhammad Arsyad Al-Banjari .....	45
B.	Hasil Temuan Penelitian .....	47
1.	Profil Responden .....	49
a.	Usia Responden .....	49
b.	Jenis Kelamin Responden .....	50
c.	Hasil dan Tanggapan Responden .....	51
C.	Hasil dan Pembahasan.....	57
1.	Hasil .....	57
a.	Outer Model .....	57
b.	Inner Model .....	63
2.	Pembahasan .....	66
a.	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan .....	66
b.	Pengaruh Litterasi Keuangan Terhadap Gaya Hidup .....	69
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP .....</b>	<b>72</b>
A.	Simpulan .....	72
B.	Saran.....	72
	<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>74</b>
	<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>77</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kajian Pustaka Terdahulu .....	10
Tabel 2.1 Indikator Varibel .....	40
Tabel 3.1 Jumlah Responden Mahasiswa Beberapa Perguruan Tinggi di Banjarmasin .....	48
Tabel 3.2 Usia Responden.....	49
Tabel 3.3 Jenis Kelamin Responden .....	50
Tabel 3.4 Distribusi Jawaban Responden Variabel Literasi Keuangan.....	51
Tabel 3.5 Distribusi Jawaban Responden Variabel Gaya Hidup.....	53
Tabel 3.6 Distribusi Jawaban Responden Variabel Perilaku Keuangan.....	55
Tabel 3.7 <i>Loading Factor Literasi Keuangan</i> .....	58
Tabel 3.8 <i>Loading Factor Gaya Hidup</i> .....	59
Tabel 3.9 <i>Outer Loading</i> .....	60
Tabel 3.10 <i>Cross Loading</i> .....	61
Tabel 3.11 <i>Discriminant Validity</i> .....	62
Tabel 3.12 <i>Cronbach's Alpha</i> .....	63
Tabel 3.13 <i>Composite Reliability</i> .....	63
Tabel 3.14 <i>R-Square</i> .....	63
Tabel 3.15 <i>Path Coefficients</i> .....	64

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Kerangka Pemikiran.....	13
Gambar 1.2. <i>Outer Model</i> .....	58