

**SKRIPSI**

**ISLAMIC FINANCIAL BEHAVIOR: THE INFLUENCE OF LIFESTYLE,  
FINANCIAL LEARNING, AND FAMILY FINANCIAL EDUCATION ON  
THE SHARIA FINANCIAL LITERACY OF MUSLIM STUDENTS AT  
LAMBUNG MANGKURAT UNIVERSITY (PERILAKU KEUANGAN  
ISLAMI: PENGARUH GAYA HIDUP, PEMBELAJARAN KEUANGAN,  
DAN PENDIDIKAN KEUANGAN KELUARGA TERHADAP LITERASI  
KEUANGAN SYARIAH MAHASISWA MUSLIM DI UNIVERSITAS  
LAMBUNG MANGKURAT)**



Diajukan untuk Melengkapi Persyaratan dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

**Oleh:**

**AULIA RAHMIYATUL AZMA**

**NIM. 1910313320026**

**PROGRAM STUDI: AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT BANJARMASIN**

**2026**

**LEMBAR LEGALITAS**

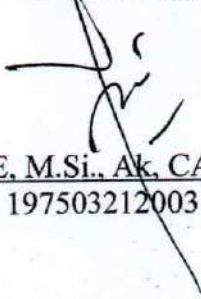
**ISLAMIC FINANCIAL BEHAVIOR: THE INFLUENCE OF LIFESTYLE,  
FINANCIAL LEARNING, AND FAMILY FINANCIAL EDUCATION ON  
THE SHARIA FINANCIAL LITERACY OF MUSLIM STUDENTS AT  
LAMBUNG MANGKURAT UNIVERSITY (PERILAKU KEUANGAN  
ISLAMI: PENGARUH GAYA HIDUP, PEMBELAJARAN KEUANGAN,  
DAN PENDIDIKAN KEUANGAN KELUARGA TERHADAP LITERASI  
KEUANGAN SYARIAH MAHASISWA MUSLIM DI UNIVERSITAS  
LAMBUNG MANGKURAT)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

**AULIA RAHMIYATUL AZMA  
1910313320026**

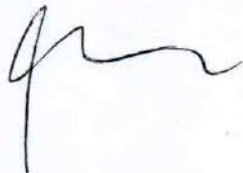
Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 29 Desember 2025 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Pembimbing,



Alfian, S.E, M.Si., Ak, CA, CPS (Aus)  
NIP. 197503212003121001

Penguji I,



Mellani Yulastina, SE., Ak., M.Ak., CA  
NIP. 198808012022032008

Penguji II,



Mutmainah., S.Ak., M.Ak  
NIP. 199703192024062001

Mengetahui,

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Alfian, S.E, M.Si., Ak, CA, CPS (Aus)  
NIP. 197503212003121001

**LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI**

**UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Nama : Aulia Rahmiyatul Azma

NIM : 1910313320026

Program Studi : S1 Akuntansi

Judul Skripsi : Islamic Financial Behavior: The Influence of Lifestyle, Financial Learning, and Family Financial Education on the Sharia Financial Literacy of Muslim Students at Lambung Mangkurat University (Perilaku Keuangan Islami: Pengaruh Gaya Hidup, Pembelajaran Keuangan, dan Pendidikan Keuangan Keluarga terhadap Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Muslim di Universitas Lambung Mangkurat)

Mata Kuliah Pokok : Akuntansi Keuangan

Ujian dilaksanakan : Senin, 29 Desember 2025 (Pukul 09.00 s/d 11.00 WITA) Di Ruang Ujian 1 FEB ULM

Tim Penguji

Pembimbing : Alfian, S.E, M.Si., Ak, CA, CPS (Aus)

(.....)

Ketua : Mellani Yulastina, SE., Ak., M.Ak., CA

(.....)

Sekretaris : Mutmainah., S.Ak., M.Ak

(.....)

## BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

Berdasarkan hasil ujian skripsi yang telah dilaksanakan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat:

Nama : Aulia Rahmiyatul Azma  
NIM : 1910313320026  
Program Studi : S-1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Islamic Financial Behavior: The Influence of Lifestyle, Financial Learning, and Family Financial Education on the Sharia Financial Literacy of Muslim Students at Lambung Mangkurat University (Perilaku Keuangan Islami: Pengaruh Gaya Hidup, Pembelajaran Keuangan, dan Pendidikan Keuangan Keluarga terhadap Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Muslim di Universitas Lambung Mangkurat)  
Hari, Tanggal Ujian : Senin, 29 Desember 2025  
Waktu, Tempat : 09.00 – 11.00 WITA, Ruang Ujian 1 FEB ULM

Dengan ini telah melakukan perbaikan skripsi berdasarkan saran Tim Penguji.

Demikian Berita Acara Perbaikan Skripsi yang telah mendapatkan persetujuan dari Tim Penguji.

Banjarmasin, 05 Januari 2026

Mengetahui,  
Dosen Pembimbing

Alfian, S.E, M.Si., Ak, CA, CPS (Aus)  
NIP. 197503212003121001

Mahasiswa

Aulia Rahmiyatul Azma  
NIM. 1910313320026

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Alfian, S.E, M.Si., Ak, CA, CPS (Aus)  
NIP. 197503212003121001

## SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi ini merupakan hasil penelitian yang telah saya lakukan. Segala kutipan dan bantuan dari berbagai sumber telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Skripsi ini belum pernah dipublikasi untuk keperluan lain oleh siapapun juga. Apabila dikemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 05 Januari 2026

Yang membuat pernyataan,



Aulia Rahmiyatul Azma  
NIM. 1910313320026

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim.* Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, hidayah, dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul “Islamic Financial Behavior: The Influence of Lifestyle, Financial Learning, and Family Financial Education on the Sharia Financial Literacy of Muslim Students at Lambung Mangkurat University (Perilaku Keuangan Islami: Pengaruh Gaya Hidup, Pembelajaran Keuangan, dan Pendidikan Keuangan Keluarga terhadap Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Muslim di Universitas Lambung Mangkurat) sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

Penyusunan Skripsi ini tentunya tidak terlepas dari bantuan, arahan, bimbingan, doa, dukungan, dan nasihat dari berbagai pihak secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ahmad Alim Bachri, SE, M.Si, selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak Prof. Dr. Ahmad Yunani, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Bapak Alfian, S.E., M.Si, Ak, CA, CPS (Aus) selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat sekaligus Dosen Pembimbing Skripsi atas segala bimbingan, perhatian, motivasi, serta saran yang konstruktif hingga skripsi ini dapat diselesaikan.

4. Bapak Muhammad Yasin, S.E. selaku Dosen Penasihat Akademik yang telah membimbing penulis selama menempuh studi di Program S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
5. Ibu Mellani Yulastina, SE., Ak., M.Ak., CA selaku Dosen Penguji I dan Ibu Mutmainah., S.Ak., M.Ak selaku Dosen Penguji II yang telah memberikan kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Pengajar yang telah memberikan ilmu dan bimbingan serta kepada seluruh staf yang telah membantu kelancaran perkuliahan selama menempuh studi di Program S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
7. Pintu Surgaku, Ibunda Hikmah S.Ag, M.Sy. yang senantiasa menjadi tempat pulang, sumber kekuatan, dan penyemangat utama penulis dalam menghadapi setiap proses dan kesulitan selama penyusunan skripsi ini.
8. Teruntuk seseorang yang tak kalah penting kehadirannya, Muhammad Hafi, S.M. Terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis, berkontribusi tenaga maupun waktu dalam penulisan skripsi ini. Kehadiran, semangat, dan perhatian yang diberikan menjadi kekuatan tersendiri bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini hingga akhir.
9. Adik terkasih penulis, Keyla & Lida yang selalu menghadirkan tawa, dukungan, dan semangat sehingga penulis mampu bertahan dan menyelesaikan skripsi ini. Serta seluruh keluarga besar Mama Atul, Papah Herry, Naufal, Cici, Om Donny, dan Hesty yang memberikan dukungan selama proses penulisan skripsi.

10. Sahabat-sahabatku, Nurul, Ellen, Jejen, Farah, Intan, Icha, dan Dilla yang menghibur, membantu, dan mensupport penulis serta teman-teman Angkatan 2019 yang telah menemani penulis dalam suka maupun duka untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi, terima kasih kebersamaannya.
11. Terakhir, kepada diri sendiri, Aulia Rahmiyatul Azma. Terima kasih telah berjuang, bertahan, dan tidak menyerah dalam menghadapi setiap proses dan tantangan selama penyusunan skripsi ini. Meski penuh keterbatasan dan kelelahan, keberanian untuk terus melangkah hingga akhir menjadi pencapaian yang patut dihargai. Semoga keberkahan dan kebermanfaatannya senantiasa hadir beriringan dengan gelar baru yang disandang.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kata kesempurnaan dengan segala kekurangannya. Untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk perbaikan penulisan laporan atau kritik dan saran dari semua pihak demi kesempurnaan dari Skripsi ini. Diharapkan skripsi ini dapat menjadi salah satu sumber referensi dan memberikan kontribusi dalam upaya meningkatkan literasi keuangan syariah.

Banjarmasin, 05 Januari 2026  
Penulis



Aulia Rahmiyatul Azma  
1910313320026

## ABSTRACT

*Aulia Rahmiyatul Azma (2025). Islamic Financial Behavior: The Influence of Lifestyle, Financial Learning, and Family Financial Education on the Sharia Financial Literacy of Muslim Students at Lambung Mangkurat University. Supervisor: Alfian, S.E., M.Si, Ak, CA, CPS (Aus).*

*This study aims to analyze the influence of lifestyle, financial learning, and family financial education on the Sharia financial literacy of Muslim students at Lambung Mangkurat University. Using a quantitative approach, data were collected from 85 undergraduate accounting students through questionnaires and analyzed using multiple linear regression. The results show that lifestyle significantly affects Sharia financial literacy ( $t = 2.816$ ;  $p = 0.006$ ), financial learning also has a significant effect ( $t = 2.028$ ;  $p = 0.046$ ), and family financial education demonstrates a significant influence ( $t = 2.243$ ;  $p = 0.028$ ). Simultaneously, the three variables jointly affect financial literacy with a significance value of  $F = 19.294$  ( $p = 0.000$ ). Among these factors, lifestyle exerts the strongest influence, indicating that prudent, value-based, and moderate behavior shapes ethical financial decision-making. These findings support the Theory of Planned Behavior (TPB), where lifestyle represents attitude toward behavior, and financial learning and family education relate to subjective norms and perceived behavioral control. Theoretically, the research extends the behavioral finance model by integrating Islamic ethical dimensions rooted in *fiqh al-mu'āmalah* and *maqāṣid al-sharī'ah*, emphasizing the preservation and responsible use of wealth (*ḥifẓ al-māl*). Practically, the study provides insights for universities, regulators, and families to enhance Islamic financial education that promotes not only financial knowledge but also ethical and socially responsible behavior.*

**Keywords:** *Lifestyle, Financial Learning, Family Financial Education, Sharia Financial Literacy*

## ABSTRAKSI

Aulia Rahmiyatul Azma (2025). Perilaku Keuangan Islami: Pengaruh Gaya Hidup, Pembelajaran Keuangan, dan Pendidikan Keuangan Keluarga terhadap Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Muslim di Universitas Lambung Mangkurat. Pembimbing: Alfian, S.E., M.Si, Ak, CA, CPS (Aus).

Studi ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh gaya hidup, pembelajaran keuangan, dan pendidikan keuangan keluarga terhadap literasi keuangan Syariah mahasiswa Muslim di Universitas Lambung Mangkurat. Dengan menggunakan pendekatan kuantitatif, data dikumpulkan dari 85 mahasiswa S1 Akuntansi melalui kuesioner dan dianalisis menggunakan regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap literasi keuangan Syariah ( $t = 2,816$ ;  $p = 0,006$ ), pembelajaran keuangan juga berpengaruh signifikan ( $t = 2,028$ ;  $p = 0,046$ ), dan pendidikan keuangan keluarga menunjukkan pengaruh signifikan ( $t = 2,243$ ;  $p = 0,028$ ). Secara simultan, ketiga variabel tersebut secara bersama-sama memengaruhi literasi keuangan dengan nilai signifikansi  $F = 19,294$  ( $p = 0,000$ ). Di antara faktor-faktor ini, gaya hidup memberikan pengaruh terkuat, menunjukkan bahwa perilaku yang bijaksana, berbasis nilai, dan moderat membentuk pengambilan keputusan keuangan yang etis. Temuan ini mendukung Teori Perilaku Terencana (TPB), di mana gaya hidup mewakili sikap terhadap perilaku, dan pembelajaran keuangan serta pendidikan keluarga berkaitan dengan norma subjektif dan kontrol perilaku yang dirasakan. Secara teoritis, penelitian ini memperluas model keuangan perilaku dengan mengintegrasikan dimensi etika Islam yang berakar pada *fiqh al-mu`āmalah* dan *maqāsid al-sharī'ah*, menekankan pelestarian dan penggunaan kekayaan yang bertanggung jawab (*hifz al-māl*). Secara praktis, penelitian ini memberikan wawasan bagi universitas, regulator, dan keluarga untuk meningkatkan pendidikan keuangan Islam yang tidak hanya mempromosikan pengetahuan keuangan tetapi juga perilaku etis dan bertanggung jawab secara sosial.

**Kata Kunci:** Gaya Hidup, Pembelajaran Keuangan, Pendidikan Keuangan Keluarga, Literasi Keuangan Syariah

## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR LEGALITAS .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI.....</b>	<b>ii</b>
<b>BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI.....</b>	<b>iii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS.....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRAKSI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>LINK OF ARTICLE.....</b>	<b>1</b>
<b>RESULTS OF ARTICLE PLAGIARISM TEST .....</b>	<b>2</b>
<b>TITLE OF ARTICLE.....</b>	<b>24</b>
<b>INTRODUCTION.....</b>	<b>25</b>
<b>RESEARCH METHOD .....</b>	<b>26</b>
<b>RESULTS .....</b>	<b>29</b>
Respondent Characteristics .....	29
Statistical Description .....	30
Validity and Reliability Test .....	32
Validity Test .....	32
Reliability.....	32
Ethical Considerations .....	33
Data Analysis.....	33
Classical Assumption Test .....	33
Normality Test .....	33
Multicollinearity Test .....	34
Heteroscedasticity Test.....	34
Multiple Linear Regression Test.....	35
Discussion .....	36
The Influence of Lifestyle on Sharia Financial Literacy .....	36
The Influence of Financial Learning on Sharia Financial Literacy.....	36
The Influence of Family Financial Education on Sharia Financial Literacy .....	37

Simultaneous Influence of Lifestyle, Learning, and Financial Education on Sharia Financial Literacy.....	38
<b>CONCLUSION.....</b>	<b>38</b>
<b>REFERENCES .....</b>	<b>39</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>42</b>

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1. Results of Respondent Characteristics Test based on Gender .....	29
Tabel 2. Results of the Test of Respondent Characteristics based on Age .....	29
Tabel 3. Results of the Test of Respondent Characteristics based on Current Semester .....	30
Tabel 4. Descriptive Statistics of Lifestyle Variable (X1) .....	30
Tabel 5. Descriptive Statistics of Financial Learning Variable (X2).....	30
Tabel 7. Descriptive Statistics of Financial Education Variables (X3).....	31
Tabel 8. Descriptive Statistics of Financial Literacy Variables (Y).....	31
Tabel 9. Validity Test Results .....	32
Tabel 10. Reliability Test Results .....	32
Tabel 11. Normality Test Results .....	33
Tabel 12. Multicollinearity Test Results .....	34
Tabel 13. Multiple Regression Test Results.....	35
Tabel 14. Partial Test Results (t-test) .....	35
Tabel 15. Simultaneous Test Results (F Test).....	36

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1. Conceptual Framework .....	28
Gambar 2. Results of the Heteroscedasticity Test .....	34