

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP
KEPUTUSAN KEUANGAN GENERASI Z DI KOTA BALIKPAPAN**

SKRIPSI

**Diajukan Oleh :
Delfita
2011102431428**



**PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI BISNIS DAN POLITIK**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH KALIMANTAN TIMUR
JULI 2024**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP
KEPUTUSAN KEUANGAN GENERASI Z DI KOTA BALIKPAPAN**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen
Fakultas Ekonomi Bisnis dan Politik Universitas Muhammadiyah Kalimantan Timur

Diajukan Oleh :
Delfita
2011102431428



**PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI BISNIS DAN POLITIK
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH KALIMANTAN TIMUR
JULI 2024**

LEMBAR PERSETUJUAN

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KEPUTUSAN KEUANGAN GENERASI Z DI KOTA BALIKPAPAN

SKRIPSI

Diajukan oleh:

Delfita

2011102431428

Disetujui untuk diujikan

Pada tanggal 24 Juni 2024

Pembimbing


Rahman Anshari, S.E., M.A
NIDN: 1111089401

Mengetahui,
Koordinator Skripsi



Muhammad Iqbal Pribadi., S.M., M.B.A
NIDN: 1115039601

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KEPUTUSAN KEUANGAN GENERASI Z DI KOTA BALIKPAPAN

SKRIPSI

Diajukan Oleh :
Delfita
2011102431428

Diseminarkan dan Diujikan
Pada tanggal 02 Juli 2024

Penguji I



Sri Wahyuni Jamal, S.E., M.M.
NIDN. 1118129002

Penguji II



Rahman Anshari, S.E., M.A.
NIDN. 1111089401

Mengetahui,
Ketua Program Studi S1 Manajemen



Prof. Ihwan Susila, S.E., M.Si., Ph.D.
NIDN. 0620107201

PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Delfita
NIM : 2011102431428
Program Studi : S1 Manajemen
Judul Penelitian : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Keuangan
Generasi Z di Kota Balikpapan

Menyatakan bahwa **skripsi** yang saya tulis ini benar-benar hasil dari karya saya sendiri, dan bukan merupakan hasil plagiasi/falsifikasi/fabrikasi baik sebagian atau seluruhnya.

Atas Pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam **skripsi** saya ini, atau klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Samarinda, 23 Juni 2024
Yang membuat pernyataan



Delfita
NIM: 2011102431428

ABSTRAK

Penelitian ini mengkaji pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan keuangan generasi Z di Kota Balikpapan. Latar belakangnya adalah rendahnya tingkat literasi keuangan syariah di Kalimantan Timur, sementara Balikpapan memiliki Produk Domestik Regional Bruto (PDRB) tinggi. Generasi Z cenderung memiliki perilaku konsumtif, dengan alokasi pengeluaran untuk kebutuhan rutin terbesar dan tabungan terkecil dibandingkan generasi lain. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan keuangan. Metode yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan melibatkan 400 responden Generasi Z di Kota Balikpapan, yang dipilih menggunakan metode *random sampling* dari populasi sebesar 182.611 orang. Pengumpulan data dilakukan melalui kuesioner, dan pengujian menggunakan *Partial Least Square Structural Equation Modelling* (PLS-SEM). Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan keuangan generasi Z di Balikpapan. Ini mengindikasikan bahwa semakin tinggi tingkat literasi keuangan syariah, semakin baik keputusan keuangan yang dibuat sesuai prinsip syariah.

Kata Kunci: Literasi Keuangan Syariah; Keputusan Keuangan; Generasi Z

ABSTRACT

This study examines the impact of Islamic financial literacy on the financial decisions of Generation Z in Balikpapan City. The background of the study is the low level of Islamic financial literacy in East Kalimantan, while Balikpapan has a high Gross Regional Domestic Product (GRDP). Generation Z tends to have consumptive behavior, with the largest allocation of expenditure for routine needs and the smallest savings compared to other generations. This study aims to analyze the effect of Islamic financial literacy on financial decisions. The method used is a quantitative approach involving 400 Generation Z respondents in Balikpapan City, selected using a random sampling method from a population of 182,611 people. Data collection was carried out through questionnaires, and testing was conducted using Partial Least Square Structural Equation Modelling (PLS-SEM). The results of the study show that Islamic financial literacy has a positive and significant effect on the financial decisions of Generation Z in Balikpapan. This indicates that the higher the level of Islamic financial literacy, the better the financial decisions made in accordance with Islamic principles..

Keywords: *Islamic Financial Literacy; Financial Decisions; Generation Z*

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "**Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Keuangan Generasi Z di Kota Balikpapan**" sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi Bisnis dan Politik, Universitas Muhammadiyah Kalimantan Timur dan dapat terselesaikan pada waktu yang telah ditentukan.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menghadapi berbagai tantangan, terutama terkait waktu yang terbatas dan kebutuhan pengambilan sampel yang cukup banyak di luar kota domisili. Namun, berkat dukungan dan bantuan dari berbagai pihak, akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan tepat waktu.

Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, diantaranya yaitu kepada:

1. Keluarga tercinta, terutama bapak Bahtiar dan ibu Rahayu selaku orang tua penulis, yang tanpa gelar akademis namun dengan penuh cinta dan pengorbanan telah mengusahakan agar penulis bisa meraih gelar ini. Keberhasilan penulis adalah bukti dari kerja keras, do'a dan dukungan tanpa henti dari mereka.
2. Bapak Prof. Dr. Muhammad Musiyam, M.T selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Kalimantan Timur.
3. Bapak Prof. Drs. M. Farid Wajdi, M.M., Ph.D selaku Dekan Fakultas Ekonomi Bisnis dan Politik Universitas Muhammadiyah Kalimantan Timur.
4. Bapak Ikhwan Susila, S.E., Ph.D selaku Ketua Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Kalimantan Timur.
5. Bapak Rahman Anshari, S.E. M.A selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan dan bimbingan selama kurang lebih 5 bulan ini.
6. Ibu Sri Wahyuni Jamal, S.E., M.M selaku dosen penguji yang telah memberikan masukan berharga dan meluangkan waktu untuk memberikan koreksi pada proposal.
7. Seluruh Dosen Pengajar Program Studi Manajemen serta Staf TU dan Akademik yang selama ini membantu penulis selama masa perkuliahan di Universitas Muhammadiyah Kalimantan Timur.
8. Ikhwan Nurhadi Taqwa sebagai partner dari awal penyusunan skripsi hingga akhir yang selalu membantu dan meluangkan waktu untuk penulis.
9. Teman-teman yang sudah penulis anggap seperti saudara, yaitu Muhammad Saidi, Nur Wahyuni, dan Audi atas dukungan, kebersamaan, dan semangat yang kalian berikan selama ini.
10. Alm. Fitta Simatupang yang telah memberi keceriaan diawal perkuliahan. Almarhumah selalu menjadi inspirasi dan motivasi dalam setiap langkah penulis. Meskipun sudah tiada, semangat dan kenangan indah yang pernah dibagi selalu memberikan kekuatan dalam menyelesaikan perjalanan ini. Semoga Almarhumah tenang di sisi-Nya.
11. Seluruh anggota Himpunan Mahasiswa Manajemen Universitas Muhammadiyah Kalimantan Timur periode 2020-2022 yang telah membantu penulis untuk beradaptasi di dunia perkuliahan.
12. Teman-teman seperjuangan yang telah memberikan semangat dan dukungan.
13. Para responden penelitian di Kota Balikpapan yang telah bersedia meluangkan waktu untuk berpartisipasi dalam penelitian ini.

14. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini.
15. Dan kepada diri sendiri yang mampu bertahan, berjuang melawan rasa lelah dan mampu memeluk diri sendiri selama proses awal perkuliahan hingga proses skripsi ini selesai.

Penulis berharap hasil penelitian ini dapat memberikan kontribusi positif dalam pengembangan literasi keuangan syariah, khususnya di kalangan generasi Z. Selain itu, penulis berharap penelitian ini dapat menjadi landasan untuk penelitian-penelitian selanjutnya dan membantu dalam pengambilan kebijakan terkait edukasi keuangan syariah.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan untuk perbaikan di masa mendatang.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Samarinda, 23 Juni 2024

Penulis



Delfita

NIM. 2011102431428

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iv
PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN	iv
ABSTRAK.....	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian	4
1.5 Perumusan Hipotesis	4
1.6 Kerangka Pikir.....	5
BAB II METODE PENELITIAN	7
2.1 Lokasi Penelitian	7
2.2 Jenis Penelitian	7
2.3 Populasi dan Penentuan Sampel	7
2.4 Sumber Data	7
2.5 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	7
2.6 Teknik Pengumpulan Data	9
2.7 Teknik Analisis Data	9
BAB III HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN	11
3.1 Data Responden.....	11
3.2 Analisis Uji Instrumen.....	14
3.3 Pembahasan.....	18
BAB IV PENUTUP	20
4.1 Simpulan	20
4.2 Keterbatasan Penelitian	20

4.3 Saran	20
DAFTAR PUSTAKA	21
LAMPIRAN.....	24

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
2.1 Definisi operasional.....	8
3.1 Karakteristik responden menurut jenis kelamin.....	11
3.2 Karakteristik responden menurut pendidikan terakhir	11
3.3 Karakteristik responden menurut pekerjaan.....	12
3.4 Karakteristik responden menurut penghasilan per bulan	12
3.5 Variabel literasi keuangan syariah (X).....	13
3.6 Variabel keputusan keuangan (Y)	14
3.7 Nilai <i>loading factors</i>	15
3.8 Nilai <i>discriminant validity (cross loading)</i>	16
3.9 <i>Construct realibility and validity</i>	17
3.10 Nilai <i>r-square</i> (R^2)	17
3.11 <i>Path coefficient</i>	18

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1.1 Presentase Pengeluaran Rumah Tangga	1
1.2 Kerangka pikir	6
3.1 Hasil Perhitungan Akhir Algorithm PLS, 2024	15

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	24
Lampiran 2 <i>Counstruct Reability and Validity</i>	26
Lampiran 3 Tabel Nilai <i>R-Square</i>	26
Lampiran 4 <i>Path Coefficient</i>	26
Lampiran 5 Jawaban Responden	26
Lampiran 6 Lembar Saran dan Perbaikan Penguji 1	41
Lampiran 7 Lembar Saran dan Perbaikan Penguji 2	42
Lampiran 8 Hasil Turnitin	43
Lampiran 9 Biodata Peneliti	45
Lampiran 10 Surat Balasan Permintaan Data	46
Lampiran 11 Lembar Konsultasi Dosen Pembimbing	51

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Di Indonesia, kala ini memasuki era revolusi industri keempat, yang menandai perubahan signifikan dalam dunia industri. Menurut Yudasella & Krisnawati (2019), era ini ditandai dengan penggunaan berbagai macam teknologi di berbagai lini kehidupan. Era revolusi industri 4.0, dengan internet sebagai salah satu pilar utamanya, telah membawa perubahan besar dalam kehidupan manusia. Kemudahan akses informasi dan komunikasi melalui internet telah meningkatkan konektivitas dan membuka peluang baru di berbagai bidang. Hal ini didukung oleh Abdullah & Suja'i (2022) yang menyatakan bahwa era ini memberikan banyak manfaat, salah satunya memudahkan konsumen dalam kegiatan jual beli secara online. Kemudahan ini memungkinkan penjual untuk menawarkan barang kepada target pasar yang lebih luas, terutama generasi Z yang melek teknologi dan gemar melakukan jual beli online yang dinyatakan oleh Oktaviani *et al.* (2023). Namun, di balik manfaatnya, era ini juga menghadirkan beberapa konsekuensi, terutama bagi generasi Z.

Generasi Z saat ini tergolong sebagai usia yang masih belajar dan mulai memasuki usia dewasa. Menurut Pratminingsih *et al.* (2021), orang yang lahir antara tahun 1997 dan 2012 disebut generasi Z. Mereka termasuk dalam generasi yang dibesarkan dan matang di tengah-tengah pertumbuhan yang meledak dari internet, media sosial, dan perangkat mobile. Mereka terbiasa dengan teknologi sejak kecil, sehingga memiliki keterampilan digital yang kuat dan gaya hidup yang terhubung secara digital. Kemampuan generasi Z dalam memahami perkembangan teknologi membuat mereka menjadi konsumen yang cerdas dan berpengetahuan luas. Mereka mampu mengakses informasi dan membandingkan produk secara online sebelum melakukan pembelian.

Menurut Oktafikasari & Mahmud (2017), kemampuan generasi Z dalam memahami perkembangan teknologi menghasilkan efek samping: mereka cenderung memiliki gaya hidup berlebihan dan perilaku konsumtif. Paparan mereka terhadap media sosial dan iklan online dapat memicu keinginan untuk mengikuti tren konsumsi dan memiliki barang-barang terbaru. Dalam konteks ini, laporan oleh Alvara Indonesia *Gen Z and Millennial Report* pada tahun 2020 mendukung temuan tersebut dengan menganalisis persentase pengeluaran rumah tangga per bulan berdasarkan generasi (Ali *et al.*, 2020) :

Alokasi Pengeluaran	Gen Z	Younger Millennial	Older Millennial	Younger Gen X	Older Gen X
TABUNGAN	6.3	8.5	9.2	8.3	7.4
INVESTASI	0.5	0.5	1.0	0.56	0.6
ASURANSI	2.4	2.5	2.4	2.2	2.4
CICILAN HUTANG	5.4	7.3	7.6	7.8	6.6
KEBUTUHAN RUTIN	59.9	57.3	57.5	58.4	61.4
ZIS (Zakat, Infaq, Sedekah)	4.2	4.1	4.1	5.2	5.4
TELEPON	7.2	6.8	6.1	6.0	6.2
INTERNET	7.3	7.1	6.1	5.5	4.5
HIBURAN/ENTERTAINMENT/LEISURE	6.8	6.0	6.0	6.1	5.6
TOTAL	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

Gambar 1.1 Presentase pengeluaran rumah tangga

Sumber: Ali et al., 2020

Berdasarkan Gambar 1.1, generasi Z menjadi generasi dengan alokasi pengeluaran untuk kebutuhan rutin terbesar dengan alokasi pengeluaran untuk tabungan terkecil, hal ini menjadi bukti adanya perilaku konsumtif pada generasi Z.

Menurut Sugiharto *et al.* (2023), perilaku konsumtif adalah perilaku ketika seseorang membeli barang pemuas kebutuhan didasarkan dari keinginannya daripada apa yang dia butuhkan. Ritonga *et al.* (2021) memberikan bukti bahwa perilaku konsumtif adalah sikap yang muncul ketika seseorang memprioritaskan nilai keinginan daripada nilai kebutuhan saat melakukan pembelian. Dari kedua definisi tersebut, dapat dilihat bahwa akan sangat mengkhawatirkan bagi generasi Z jika mereka memiliki perilaku konsumtif dalam jangka panjang. Sehingga, hal tersebut perlu diatasi. Salah satu caranya ialah dengan mengedukasi generasi Z mengenai pentingnya memahami cara mengelola keuangan dan meminimalisir risiko atas pengambilan keputusan keuangan yang kurang tepat.

Mengedukasi generasi Z tentang literasi keuangan penting untuk membantu mereka membuat keputusan keuangan yang lebih baik. Literasi keuangan menurut Remund (2010), meliputi pemahaman istilah keuangan dan kemampuan mengelola keuangan pribadi untuk keputusan jangka pendek dan perencanaan jangka panjang dengan mempertimbangkan kondisi ekonomi saat ini. Menurut Huston (2010), literasi keuangan juga mencakup pemahaman tentang alat-alat keuangan dan cara penggunaannya dalam bisnis dan kehidupan sehari-hari. Penelitian oleh Rashid *et al.* (2020) menunjukkan bahwa individu dengan literasi keuangan yang memadai dapat berkontribusi pada berbagai sumber informasi keuangan dan membuat keputusan investasi. Kurangnya literasi keuangan dapat mengakibatkan keputusan keuangan yang buruk dan merugikan baik bagi individu maupun masyarakat. Hal ini menekankan pentingnya pendidikan literasi keuangan bagi generasi Z.

Literasi keuangan yang lebih banyak dijadikan fokus penelitian adalah literasi keuangan konvensional, atau literasi yang dapat diterapkan dan diedukasikan pada seluruh generasi. Akan tetapi, penelitian ini memilih untuk menggunakan literasi keuangan yang berbeda untuk mengedukasi generasi Z, yaitu literasi keuangan syariah. Menurut Falevy *et al.* (2022) literasi keuangan syariah merupakan cara bagaimana seseorang mengelola sumber daya keuangan berdasarkan prinsip syariah melalui keterampilan, tindakan, kemampuan dan kompetensinya. Literasi keuangan syariah adalah pengetahuan tentang manajemen keuangan yang sesuai dengan prinsip syariat Islam, mencakup pemahaman, perencanaan, dan analisis keuangan untuk pengambilan keputusan yang tepat.

Meskipun secara umum dikaitkan dengan pemeluk agama Islam, literasi keuangan syariah juga dapat dimiliki oleh individu dari berbagai latar belakang agama. Menurut Ramdhani *et al.* (2022), literasi keuangan syariah berbicara tentang kemampuan dan sikap individu dalam memahami cara mengelola keuangan serta membuat keputusan keuangan sesuai dengan syariat Islam. Menurut Amin *et al.* (2011), niat untuk menggunakan produk dan layanan syariah tidak terpengaruh secara signifikan oleh agama. Namun, di Indonesia pada tahun 2019 dan 2022 tingkat literasi keuangan syariah masih lebih rendah dibandingkan dengan literasi keuangan konvensional (OJK, 2020).

Setelah memahami konsep literasi keuangan secara umum dan konsep literasi keuangan syariah, penting untuk mengetahui perbedaannya. Telah diakui bahwa literasi keuangan yang mencakup pengetahuan dan kemampuan untuk mengelola dana dengan baik sangat penting bagi semua orang, terutama generasi Z. Dalam literasi keuangan, fokus utamanya adalah pada pemahaman aspek-aspek keuangan dalam konteks umum, seperti pengambilan keputusan investasi dan perencanaan keuangan jangka panjang. Namun, metode baru dalam pendidikan keuangan yaitu literasi keuangan syariah menawarkan sudut pandang yang berbeda. Literasi keuangan syariah tidak hanya mencakup pemahaman umum tentang keuangan, tetapi juga menekankan pada prinsip-prinsip syariat Islam dalam mengelola sumber daya keuangan. Hal ini mencakup aspek-aspek seperti pemahaman tentang hukum-hukum keuangan Islam, perencanaan keuangan sesuai dengan prinsip syariah dan pengambilan keputusan

keuangan yang didasarkan pada nilai-nilai agama. Meskipun literasi keuangan syariah secara umum dikaitkan dengan pemeluk agama Islam, literasi ini juga dapat dimiliki dan diterapkan oleh individu dari latar belakang agama lain. Dengan demikian, literasi keuangan syariah memberikan pendekatan yang berbeda namun saling melengkapi dalam upaya meningkatkan pemahaman dan pengelolaan keuangan, khususnya di kalangan generasi Z untuk membuat keputusan keuangan yang bijak dan sesuai syariat Islam.

Menurut Komara *et al.* (2018), keputusan keuangan sendiri didefinisikan sebagai pilihan yang dipengaruhi oleh pengetahuan praktis dari literasi keuangan. Membuat keputusan keuangan sangat penting bagi masyarakat. Hal ini didukung oleh Kurniawan *et al.* (2020) merupakan elemen fundamental dalam kehidupan sehari-hari, mulai dari keputusan kecil seperti melakukan pembelian besar. Menurut Mwathi *et al.* (2017), keputusan keuangan mencakup proses pemilihan opsi keuangan yang masuk akal dari berbagai pilihan yang tersedia. Warmath & Robb (2019) menjelaskan bahwa keputusan keuangan melibatkan alokasi uang untuk berbagai keperluan, termasuk pengeluaran harian, sumbangan, pembelian besar seperti furnitur, rumah, atau mobil, serta investasi seperti saham, reksadana, atau asuransi jiwa. Selain itu, individu juga harus merencanakan penggunaan uang tambahan dan menyiapkan strategi untuk menghadapi biaya tak terduga. Pokrikyan (2016) menguraikan bahwa keputusan keuangan mencakup aspek-aspek seperti pembuatan anggaran, manajemen pengeluaran, serta pengaturan tabungan dan investasi. Dengan demikian, keputusan keuangan memainkan peran penting dalam mewujudkan kesejahteraan hidup individu.

Penentuan keputusan keuangan juga memiliki keterkaitan erat dengan teori perilaku terencana. Menurut Shaw *et al.* (2000), teori ini termasuk salah satu yang paling banyak diterima dalam berbagai bidang penelitian perilaku. Ajzen (1991) memperkenalkan hubungan antara keyakinan dan perilaku dalam teori perilaku terencana. Rasionalitas manusia dan penggunaan sistematis informasi merupakan prinsip dasar dari teori perilaku terencana. Karena itu, orang memikirkan konsekuensi pilihan mereka sebelum memutuskan untuk berpartisipasi atau menahan diri dari perilaku tertentu. Pada konteks literasi keuangan syariah, teori ini dapat diaplikasikan dengan mempertimbangkan bagaimana sikap individu terhadap prinsip-prinsip keuangan syariah, norma-norma sosial di sekitar mereka, dan persepsi mereka tentang kontrol atas keputusan keuangan memengaruhi niat dan perilaku keuangan mereka. Ketika seseorang (terutama generasi Z) semakin sadar akan prinsip syariah, maka akan semakin besar kemungkinan mereka membuat keputusan keuangan yang konsisten dengan keyakinan agama mereka, seperti menahan diri dari transaksi berbasis bunga dan investasi yang tidak sesuai dengan prinsip syariah. Dengan demikian, teori ini membantu menjelaskan bagaimana literasi keuangan syariah dapat mempengaruhi perilaku keuangan individu melalui pembentukan sikap, norma subjektif, dan persepsi kontrol perilaku.

Di Provinsi Kalimantan Timur, menurut OJK (2020) literasi keuangan syariah masih rendah. Rata-rata indeks literasi keuangan syariah nasional hanya mencapai 8,33. Sementara itu, skor literasi keuangan syariah Provinsi Kalimantan Timur hanya 1,84% menurut (Otoritas Jasa Keuangan, 2019), lebih rendah dibandingkan indeks literasi keuangan konvensionalnya yaitu sebesar 39,37%. Hal ini mengidentifikasi bahwa meskipun Provinsi Kalimantan Timur memiliki jumlah penduduk muslim yang lebih besar menurut BPS Kaltim (2021), namun hal tersebut tidak menjamin tingginya rata-rata indeks literasi keuangan syariah di Provinsi Kalimantan Timur.

Terkait dengan tempat penelitian, penelitian ini memilih Kota Balikpapan. Menurut BPS (2024), Balikpapan memiliki Produk Domestik Regional Bruto (PDRB) atas dasar harga berlaku sebesar Rp 143.169.188,91 pada tahun 2023, menjadikannya sebagai salah satu kota terkaya di Kalimantan Timur. Oleh karena itu, generasi Z yang berada di Balikpapan diinginkan mempunyai literasi keuangan yang mumpuni sehingga mampu membantu untuk menghindari perilaku konsumtif yang berlebihan dan tidak terjerumus ke dalam golongan hedonisme. Dengan fokus pada literasi keuangan syariah, penelitian

ini mencoba untuk menambah pengetahuan dengan melihat faktor-faktor yang memengaruhi keputusan keuangan mereka.

Penelitian mengenai pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan keuangan telah banyak dilakukan oleh peneliti lain. Menurut Nuraini *et al.* (2023), literasi keuangan syariah dan persepsi berpengaruh positif terhadap perubahan minat untuk menggunakan produk bank syariah. Pada penelitian Utsman (2021) menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan investasi saham syariah, di mana mayoritas investor memiliki pemahaman yang baik akan prinsip-prinsip Islam dalam alokasi dana mereka untuk mencapai keuntungan yang halal dan berkah. Penelitian Hudha (2021) menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif terhadap keputusan investasi saham syariah yang menjelaskan bahwa kecenderungan untuk berinvestasi dalam saham syariah dipengaruhi oleh tingkat literasi keuangan syariah seseorang dimana semakin baik literasinya, semakin mungkin seseorang untuk berinvestasi dalam saham syariah. Dan hasil penelitian Falevy *et al.* (2022) menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan syariah memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan layanan perbankan syariah dimana keputusan untuk menggunakan layanan perbankan syariah dipengaruhi oleh tingkat literasi keuangan syariah seseorang.

Adapun menurut penelitian yang dilakukan oleh Puspitasari *et al.* (2021) minat untuk berinvestasi di pasar modal syariah tidak dipengaruhi oleh literasi keuangan sesuai dengan hukum syariah. Dan penelitian yang dilakukan oleh Hakim (2020) juga menyiratkan bahwa literasi keuangan syariah tidak berpengaruh pada minat membuka bank Syariah

Berdasarkan tingginya Produk Domestik Regional Bruto (PDRB) atas dasar harga berlaku di Balikpapan, penting untuk memperkuat literasi keuangan syariah generasi Z agar dapat mengelola keuangan dengan bijaksana mengikuti prinsip-prinsip islam dan menghindari perilaku konsumtif yang berlebihan. Namun, penelitian mengenai pengaruh literasi keuangan yang bersifat syariah terhadap keputusan keuangan masih minim terlebih penelitian yang dilakukan di Balikpapan, sehingga penting untuk meneliti pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan keuangan generasi Z di kota tersebut guna memberikan pemahaman yang lebih menyeluruh tentang literasi keuangan syariah dengan menekankan pada nilai-nilai Islam dalam mengelola uang dan keputusan keuangan. Oleh karena itu, peneliti akan melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Keuangan pada Generasi Z di Kota Balikpapan”**

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan yang melatarbelakangi tersebut, penelitian ini memuat cangkupan rumusan masalah yaitu apakah literasi keuangan syariah memiliki pengaruh terhadap keputusan keuangan generasi Z di Kota Balikpapan?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan perumusan masalah yang telah disajikan, tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis bagaimana literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap keputusan keuangan generasi Z di Kota Balikpapan.

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat yang diinginkan penulis dengan adanya penelitian ini yakni : (i) memberikan informasi tentang apakah literasi keuangan syariah terhadap keputusan keuangan generasi Z di Kota Balikpapan, (ii) sebagai bahan sumber bagi para peneliti yang tertarik pada topik ini.

1.5 Perumusan Hipotesis

Untuk memahami bagaimana generasi Z mengelola uang mereka, penting untuk memahami konsep dari literasi keuangan syariah terhadap keputusan keuangannya. generasi Z sering kali tergoda

untuk belanja berlebihan karena terbiasa dengan belanja online dan teknologi. Literasi keuangan syariah membantu mereka belajar cara mengatur uang dengan baik dan menekankan pada nilai-nilai Islam dalam mengelola uang. Dengan demikian, generasi Z bisa membuat keputusan keuangan yang lebih cerdas dan menghindari belanja berlebihan yang bisa merugikan.

Konsep utama dalam penelitian ini adalah literasi keuangan syariah dapat memengaruhi keputusan keuangan dengan memberikan pemahaman dan panduan berdasarkan prinsip-prinsip syariah Islam dalam mengelola sumber daya keuangan. Semakin tinggi tingkat literasi keuangan syariah seseorang khususnya generasi Z, semakin besar kemungkinannya untuk membuat keputusan keuangan yang sesuai dengan nilai-nilai agama, seperti menghindari riba dan investasi yang tidak sesuai dengan prinsip syariah. Dengan demikian, hal ini didasarkan pada asumsi bahwa pemahaman dan kesadaran tentang prinsip-prinsip keuangan syariah akan memengaruhi keputusan keuangan individu, dan penelitian ini ditujukan untuk menguji keberadaan dan arah hubungan literasi keuangan syariah dan keputusan keuangan.

Penelitian ini mengacu pada *Theory Planned Behavior* (TPB) dari Ajzen (1991), teori tersebut menawarkan pemahaman tentang bagaimana sikap, norma subjektif, dan persepsi kontrol perilaku mempengaruhi niat individu untuk bertindak dalam konteks tertentu. Dalam konteks literasi keuangan syariah, TPB dapat menjelaskan bahwa sikap individu terhadap prinsip-prinsip syariah dalam mengelola keuangan, norma subjektif dari lingkungan sosial mereka, dan persepsi mereka tentang seberapa banyak kontrol yang mereka miliki atas keputusan keuangan akan mempengaruhi niat mereka untuk mengadopsi literasi keuangan syariah dalam pengambilan keputusan keuangan. Dengan kata lain, individu yang memiliki sikap positif terhadap prinsip-prinsip syariah, merasa didukung oleh norma-norma sosial di sekitar mereka, dan merasa memiliki kendali atas keputusan keuangan mereka cenderung memiliki niat yang lebih kuat untuk mengadopsi literasi keuangan syariah dalam praktik keuangan mereka.

Adapun beberapa penelitian terdahulu seperti penelitian yang dilakukan oleh Hudha (2021) menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif terhadap keputusan investasi saham syariah, penelitian oleh Falevy *et al.* (2022) juga menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan syariah memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan layanan perbankan syariah, kemudian Utsman (2021) juga menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan investasi saham syariah investor millennial, dan menurut penelitian Nuraini *et al.* (2023) menunjukkan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan antara literasi keuangan syariah terhadap minat menggunakan produk bank syariah.

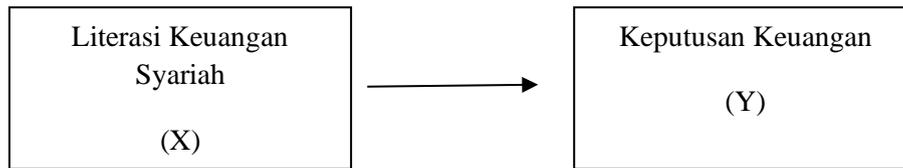
Dari uraian teori dan hasil penelitian terdahulu, maka hipotesis dalam penelitian ini ialah:

H₁ : Literasi Keuangan Syariah berpengaruh positif terhadap Keputusan Keuangan Generasi Z di Kota Balikpapan

1.6 Kerangka Pikir

Kaitan antara literasi keuangan syariah dan keputusan keuangan didasarkan pada pemahaman mendalam tentang prinsip-prinsip syariah dalam keuangan serta dampaknya terhadap tindakan finansial individu atau rumah tangga. Literasi keuangan syariah melibatkan pemahaman yang lebih dalam tentang prinsip-prinsip syariah, seperti larangan riba dan investasi yang halal, serta pengelolaan risiko yang berbasis syariah. Dengan pemahaman ini, individu cenderung membuat keputusan keuangan yang lebih tepat sesuai dengan nilai-nilai keagamaan mereka, memilih produk-produk keuangan yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah, dan mengelola risiko dengan cara yang adil dan berbasis syariah. Selain itu, literasi keuangan syariah juga mempertimbangkan aspek tanggung jawab sosial dan lingkungan dalam pengambilan keputusan keuangan, sehingga dapat menghasilkan keputusan yang lebih bertanggung jawab secara sosial dan lingkungan. Dengan demikian, literasi keuangan syariah diyakini

dapat memengaruhi positif keputusan keuangan individu atau rumah tangga melalui pemahaman yang lebih baik tentang prinsip-prinsip syariah, pengelolaan risiko, dan pertimbangan sosial dan lingkungan yang relevan. Dari penjelasan tersebut, kerangka pemikiran dalam penelitian ini dapat disajikan sebagai berikut:



Gambar 1.2 Kerangka pikir

BAB II METODE PENELITIAN

2.1 Lokasi Penelitian

Lokasi pada penelitian ini berada di Kota Balikpapan, Kalimantan Timur. Berdasarkan prestasi Balikpapan sebagai salah satu kota terkaya di Kalimantan Timur menurut BPS (2024), penelitian ini dipilih sebagai lokasi penelitian untuk meningkatkan literasi keuangan generasi Z karena hal ini menjadi penting untuk menghindari perilaku konsumtif dan tidak terjerumus ke dalam gaya hidup hedonistik di Kota Balikpapan.

2.2 Jenis Penelitian

Pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan keuangan generasi Z di Kota Balikpapan diteliti dengan menggunakan metodologi penelitian kuantitatif.

2.3 Populasi dan Penentuan Sampel

Populasi pada penelitian adalah generasi Z di Kota Balikpapan. Menurut BPS (2021) generasi Z di Balikpapan berkisar 26,53% dari jumlah penduduk Balikpapan yang sebesar 688.318 orang sehingga jumlah populasi pada penelitian ini sebanyak 182.611 orang. Penelitian ini menggunakan metode *random sampling*, yaitu pengambilan sampel secara acak dari populasi generasi Z yang ada di Kota Balikpapan.

Jumlah sampel dalam penelitian ini ditentukan menggunakan rumus Slovin. Populasi generasi Z di Kota Balikpapan diketahui sebanyak 182.611 orang, dengan nilai *sampling error* sebesar 5%. Ketika jumlah populasi diketahui, maka sampel dapat menggunakan rumus Slovin :

$$n = \frac{N}{1 + N(e)^2}$$

Keterangan:

n = Jumlah Sampel yang diperlukan

N = Jumlah Populasi

e = Tingkat kesalahan sampel (*sampling error*)

Sehingga perhitungannya sebagai berikut:

$$n = \frac{182.611}{1 + 182.611(0,05)^2} = 400$$

Dari perhitungan tersebut, maka didapatkan sampel minimal untuk penelitian saat ini sebanyak 400 orang responden generasi Z di Kota Balikpapan.

2.4 Sumber Data

Sumber data yang digunakan adalah data primer. Adapun data primer yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh dengan menggunakan kuesioner atau angket yang disebar dalam bentuk google form kepada generasi Z di Kota Balikpapan.

2.5 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel

2.5.1 Variabel Bebas

Literasi keuangan syariah adalah variabel bebas yang digunakan dalam penelitian ini.

2.5.2 Variabel Terikat

Keputusan keuangan adalah variabel terikat yang digunakan dalam penelitian ini.

Berikut merupakan definisi operasional pada penelitian ini :

Tabel 2.1 Definisi operasional

No.	Variabel	Definisi Operasional	Indikator	Skala Pengukuran
1.	Literasi Keuangan Syariah (X)	Literasi Keuangan adalah kemampuan dan sikap individu dalam memahami cara mengelola keuangan serta membuat keputusan keuangan sesuai dengan syariat Islam (Ramdhani <i>et al.</i> , 2022).	<p>Pengetahuan keuangan:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pengetahuan investasi - Pengetahuan manajemen keuangan - Pengetahuan tentang pengeluaran dan pendapatan <p>Perilaku Keuangan:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Membuat anggaran untuk pengeluaran dan pendapatan - Membayar tagihan secara tepat waktu <p>Sikap keuangan:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Keamanan uang - Orientasi keuangan pribadi - Menilai keuangan pribadi <p>(Djazuli <i>et al.</i>, 2022)</p>	<p>Likert</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Sangat setuju (SS) = 4 2. Setuju (S) = 3 3. Tidak setuju (TS) = 2 4. Sangat tidak setuju (STS) = 1
2.	Keputusan Keuangan (Y)	Keputusan Keuangan adalah pilihan yang dipengaruhi oleh pengetahuan praktis dari literasi keuangan (Komara <i>et al.</i> , 2018).	<ul style="list-style-type: none"> - Rasa aman berinvestasi - Memperbarui pengetahuan tentang analisis investasi - Kepercayaan terhadap produk yang ditawarkan 	<p>Likert</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Sangat Setuju (SS) = 4 2. Setuju (S) = 3 3. Tidak Setuju (TS) = 2 4. Sangat Tidak Setuju (STS) = 1

- Menentukan produk Tabungan
 - Selalu menggunakan produk perbankan syariah diberbagai kegiatan ekonomi
- (Djazuli *et al.*, 2022)
-

2.6 Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan kuesioner, yakni diaplikasikan dalam menghimpun data melalui pemberian seperangkat pertanyaan kepada responden yaitu generasi Z di Kota Balikpapan untuk dijawab (Sugiyono, 2021). Kuesioner atau angket disebar dalam bentuk google form kepada generasi Z yang tinggal di Kota Balikpapan dan akan didistribusikan melalui media sosial.

2.7 Teknik Analisis Data

Penelitian ini menggunakan teknik analisis data berupa PLS-SEM atau *partial least square structural equation modelling*. PLS-SEM adalah alat uji yang berguna untuk mengukur, menguji, dan memahami hubungan antar variabel dalam suatu model konseptual. Teknik PLS-SEM untuk menganalisis hubungan antar variabel tersebut dengan tujuan agar memahami sejauh mana variabel-variabel tersebut saling berpengaruh dan sejauh mana pengaruhnya terhadap variabel lain dalam model. Metode PLS-SEM memungkinkan analisis yang lebih mendalam terhadap hubungan antar variabel yang diuji dalam penelitian ini.

Dengan menggunakan pendekatan kuantitatif diharapkan juga penelitian ini dapat memberikan pemahaman mendalam mengenai keterkaitan literasi keuangan syariah dan keputusan keuangan generasi Z di Kota Balikpapan. Analisis data yang menyeluruh akan memberikan bukti empiris yang kuat untuk menjawab pertanyaan penelitian serta mengidentifikasi pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan keuangan.

2.7.1 Uji Statistik Deskriptif

Tindakan pengumpulan, pengaturan, penyusutan, dan penyajian data agar mudah dibaca dan dipahami dikenal sebagai statistik deskriptif. Ini berfungsi sebagai ringkasan fitur-fitur data tanpa membuat penilaian apapun. Biasanya, tabel atau grafik dengan data untuk median, minimum, maksimum, mean, standar deviasi, dan variabel lainnya digunakan untuk menampilkan statistik deskriptif.

2.7.2 Uji Model Pengukuran (*Outer Model*)

Hubungan antara setiap indikator dan variabel latennya digambarkan dalam *outer model* dengan cara menguji validitas dan reliabilitas konstruk laten melalui pendekatan *Multi Trait Multi Method* (MTMM). Adapun pengujian yang ada pada *outer model* di antaranya:

a. *Convergent Validity*

Validitas konvergen memiliki arti bahwa setiap indikator mampu mewakili satu variabel laten dan yang mendasari variabel laten tersebut. Dalam melakukan tahapan *convergent validity* kita dapat melihat nilai *loading factors* pada variabel laten beserta indikatornya. Adapun korelasi nilai yang diharapkan adalah lebih dari 0,7. Akan tetapi, menurut Ghazali (2008) nilai *loading factors* 0,50 sampai 0,60 dalam melakukan riset untuk pengembangan suatu skala masih bisa diterima.

b. Discriminant Validity

Dalam melakukan analisis validitas diskriminan, langkah yang perlu dilakukan adalah dengan melihat nilai *cross loading* untuk menilai apakah konfigurasi tersebut memiliki skor diskriminan yang baik dengan cara membandingkan indeks korelasi konfigurasi satu dengan yang lainnya. Apabila konstruk korelasi memiliki nilai lebih tinggi dibanding korelasi indikator terhadap konstruk lainnya, maka konstruk tersebut memiliki nilai diskriminan yang baik. Selain *cross loading*, *discriminant validity* juga dapat diukur dengan melihat nilai *Average Variance Extracted* (AVE). Nilai AVE dapat dikatakan baik apabila nilai antara indikator dengan konstraknya lebih besar dari 0,50. Nilai AVE dapat menggambarkan besaran varian atau keragaman variabel manifes yang dapat dikandung oleh variabel laten.

c. Reliability

Pengujian reliabilitas digunakan untuk mengukur akurasi, ketepatan serta konsistensi suatu instrumen. Pengukuran ini biasa dilakukan dengan menggunakan dua cara yaitu *cronbach alpha* dan *composite reliability*. *Cronbach alpha* adalah ukuran keandalan yang memiliki nilai dengan kisaran 0 sampai dengan 1. *Composite reliability* merupakan pengujian untuk mengetahui apakah indikator konstruk memiliki nilai reliabilitas yang baik atau tidak. Konstruk dinyatakan reliabel apabila nilai *cronbach alpha* atau *composite alpha* di atas 0,70.

2.7.3 Uji Model Struktural (Inner Model)

Inner model digunakan untuk menjelaskan pengaruh dan hubungan antara variabel eksogen terhadap endogennya. Adapun beberapa pengujian dalam *inner model* ini diantaranya:

a. R-Square

Untuk mengetahui pengaruh variabel eksogen terhadap endogennya (dependen) dapat dilihat melalui nilai *R-Square*. Adapun kategori nilai *R-Square* antara lain: 0,19 = lemah, 0,33 = *moderate*, 0,67 = *substansial*, 0,7 = kuat.

b. Uji Hipotesis atau Resampling Bootstrapping

Setiap jalur asosiasi yang digunakan untuk menguji hipotesis menghasilkan nilai t-statistik menurut model pengujian dengan teknik *bootstrapping*. Nilai t-tabel dapat dihitung menggunakan tingkat kepercayaan 90%, 95%, atau 99%. Ketika menggunakan tingkat kepercayaan 95%, akurasi atau batas kesalahan (α) adalah 5% atau 0,05. Ghozali & Latan (2020) menyatakan standar berikut untuk membuat keputusan: (i) H_0 disetujui dan H_1 ditolak jika nilai t-statistik lebih kecil dari nilai t-tabel (t-statistik < t-tabel), (ii) H_0 ditolak dan H_1 disetujui jika nilai t-statistik lebih besar atau sama dengan nilai t-tabel (t-statistik \geq t-tabel).

BAB III HASIL DAN PEMBAHASAN

3.1 Data Responden

3.1.1 Deskripsi Karakteristik Responden

Penelitian ini terkait dengan pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan keuangan generasi Z di Kota Balikpapan yang dilakukan di bulan April hingga Juni 2024 dengan jumlah populasi sebesar 182.611 orang, dengan jumlah sampel minimal yang digunakan sebanyak 400 responden. Adapun karakteristik responden disajikan seperti berikut:

a. Karakteristik Responden Menurut Jenis Kelamin

Distribusi frekuensi menurut jenis kelamin pada generasi Z di Kota Balikpapan ditunjukkan pada tabel sebagai berikut:

Tabel 3.1 Karakteristik responden menurut jenis kelamin

No	Jenis Kelamin	Jumlah Responden	Persentase
1	Laki-Laki	158	39,5%
2	Perempuan	242	60,5%
Jumlah		400	100%

Sumber: data diolah dengan SmartPLS, 2024

Sesuai dengan Tabel 3.1 dapat kita ketahui dari 400 responden pada penelitian ini ialah pada jenis kelamin laki-laki sebanyak 158 responden (39,5%) dan pada jenis kelamin perempuan sebanyak 242 responden (60,5%). Hal tersebut dapat kita ketahui bahwa generasi Z yang berada di Kota Balikpapan didominasi oleh perempuan.

b. Karakteristik Responden Menurut Pendidikan Terakhir

Distribusi frekuensi menurut pendidikan terakhir pada generasi Z di Kota Balikpapan disajikan pada tabel seperti dibawah ini:

Tabel 3.2 Karakteristik responden menurut pendidikan terakhir

No	Pendidikan Terakhir	Jumlah Responden	Persentase
1	SD-sederajat	-	-
2	SMP-sederajat	5	1,25%
3	SMA-sederajat	293	73,25%
4	Diploma	16	4%
5	Sarjana (S1)	86	21,5%
6	Magister (S2)	-	-
7	Doktor (S3)	-	-
Jumlah		400	100%

Sumber: data diolah dengan SmartPLS, 2024

Berdasarkan Tabel 3.2 diperoleh data bahwa dari 400 responden pada penelitian ini mayoritas terdapat tingkat pendidikan SMA-sederajat yang berjumlah 293 responden (73,25%). Kemudian pendidikan Sarjana (S1) berjumlah 86 responden (21,5%), pendidikan Diploma berjumlah 16 responden (4%), dan terendah ialah pada tingkat pendidikan SMP-sederajat dengan jumlah 5 responden (1,25%). Hal tersebut dapat kita ketahui bahwa tingkat pendidikan pada responden generasi Z di Kota Balikpapan didominasi oleh tingkat SMA-sederajat.

c. Karakteristik Responden Menurut Pekerjaan

Distribusi frekuensi menurut pekerjaan pada generasi Z di Kota Balikpapan ditunjukkan pada tabel sebagai berikut:

Tabel 3.3 Karakteristik responden menurut pekerjaan

No	Pekerjaan	Jumlah Responden	Persentase
1	Pegawai Negeri Sipil (PNS)	4	1%
2	Karyawan Swasta	100	25%
3	Wirausaha	26	6,5%
4	Mengurus Rumah Tangga	15	3,75%
5	Pelajar/Mahasiswa	248	62%
6	Lainnya	7	1,75%
Jumlah		400	100%

Sumber: data diolah dengan SmartPLS, 2024

Dari Tabel 3.3 dapat kita ketahui dari 400 responden yang terlibat dalam penelitian ini dengan pekerjaan sebagai Pegawai Negeri Sipil (PNS) berjumlah 4 responden (1%), Karyawan Swasta sebanyak 100 responden (25%), Wirausaha sebanyak 26 responden (6,5%), Mengurus Rumah Tangga sebanyak 15 responden (3,75%), Pelajar/Mahasiswa sebanyak 248 responden (62%), dan dengan pekerjaan lainnya sebanyak 7 responden (1,75%) yang meliputi 1 responden dengan pekerjaan Guru Honorer, 1 responden seorang barista, 1 responden seorang pegawai BUMN dan 4 responden lainnya belum bekerja. Dari penjabaran tersebut dapat kita ketahui bahwa pekerjaan pada responden generasi Z di Kota Balikpapan didominasi oleh Pelajar/Mahasiswa.

d. Karakteristik Responden Menurut Penghasilan Per Bulan

Distribusi frekuensi menurut penghasilan per bulan pada generasi Z di Kota Balikpapan dipaparkan pada tabel sebagai berikut:

Tabel 3.4 Karakteristik responden menurut penghasilan per bulan

No	Penghasilan Per Bulan	Jumlah Responden	Persentase
1	<Rp 1.000.000	251	62,75%
2	Rp 1.000.000 - Rp 3.000.000	68	17%
3	Rp 3.000.001 - Rp 6.000.000	70	17,5%
4	Rp 6.000.001 - Rp 10.000.000	11	2,75%

5	>Rp 10.000.000	1	0,25%
Jumlah		400	100%

Sumber: data diolah dengan SmartPLS, 2024

Sesuai Tabel 3.4 diperoleh data dari 400 responden pada penelitian ini dengan penghasilan per bulan sebesar <Rp 1.000.000 berjumlah 251 responden (62,75%), dengan penghasilan Rp 1.000.000 - Rp 3.000.000 berjumlah 68 responden (17%), dengan penghasilan Rp 3.000.001 - Rp 6.000.000 berjumlah 70 responden (17,5%), dengan penghasilan Rp 6.000.001 - Rp 10.000.000 berjumlah 11 responden (2,75%) dan dengan penghasilan >Rp 10.000.000 berjumlah 1 responden (0,25%). Dari hal tersebut dapat kita ketahui bahwa pada responden Generasi Z di Kota Balikpapan didominasi dengan penghasilan per bulan <Rp 1.000.000.

3.1.2 Hasil Jawaban Responden

a. Hasil Jawaban Responden Variabel Literasi Keuangan Syariah (X)

Berdasarkan penelitian ini didapat hasil jawaban 400 responden untuk variabel literasi keuangan syariah dengan skala 1 sampai dengan 4, berikut hasil jawaban responden:

Tabel 3.5 Variabel literasi keuangan syariah (X)

Indikator	Skala				Jumlah	
	1	2	3	4		
X1.1A	Frekuensi	0	14	260	126	400
	Persentase	0%	3,5%	65%	31,5%	100%
X1.1B	Frekuensi	3	16	226	155	400
	Persentase	0,8%	4%	56,5%	38,8%	100%
X1.1C	Frekuensi	1	41	254	104	400
	Persentase	0,3%	10,3%	63,5%	26%	100%
X1.1D	Frekuensi	0	5	214	181	400
	Persentase	0%	1,3%	53,5%	45,3%	100%
X1.1E	Frekuensi	0	11	197	192	400
	Persentase	0%	2,8%	49,3%	48%	100%
X1.2A	Frekuensi	2	14	194	190	400
	Persentase	0,5%	3,5%	48,5%	47,5%	100%
X1.2B	Frekuensi	0	6	203	191	400
	Persentase	0%	1,5%	50,8%	47,8%	100%
X1.3A	Frekuensi	0	4	222	174	400
	Persentase	0%	1%	55,5%	43,5%	100%
X1.3B	Frekuensi	0	21	231	148	400
	Persentase	0%	5,3%	57,8%	37%	100%
X1.3C	Frekuensi	0	7	211	182	400
	Persentase	0%	1,8%	52,8%	45,4%	100%
X1.3D	Frekuensi	0	3	224	173	400
	Persentase	0%	0,8%	56%	43,3%	100%

Sumber: data diolah dengan SmartPLS, 2024

Tabel 3.5 memperlihatkan jawaban responden mengenai variabel literasi keuangan syariah (X) yang mempunyai 11 indikator. Pada indikator pertama, mayoritas responden (65%) menyatakan setuju. Indikator kedua mendapat 56,5% responden setuju. Selanjutnya, indikator ketiga menunjukkan 63,5% responden setuju, sementara indikator keempat memiliki 53,5% responden yang setuju. Indikator kelima dan keenam masing-masing mendapat setuju 49,3% dan 48,5% responden. Pada indikator ketujuh,

50,8% responden menyatakan setuju. Indikator kedelapan mendapat setuju dari 55,5% responden, indikator kesembilan dari 57,8% responden setuju, indikator kesepuluh dari 52,8% responden setuju, dan indikator terakhir dari 56% responden setuju. Secara keseluruhan, data ini menunjukkan bahwa mayoritas responden memiliki pemahaman terhadap berbagai aspek literasi keuangan syariah, dengan tingkat persetujuan yang konsisten di atas 50% untuk hampir semua indikator yang diukur.

b. Hasil Jawaban Responden Variabel Keputusan Keuangan (Y)

Berdasarkan penelitian ini didapat hasil jawaban 400 responden untuk variabel keputusan keuangan dengan skala 1 sampai dengan 4, berikut hasil jawaban responden:

Tabel 3.6 Variabel keputusan keuangan (Y)

Indikator		Skala				Jumlah
		1	2	3	4	
Y1.1	Frekuensi	1	22	222	155	400
	Persentase	0,3%	5,5%	55,5%	38,8%	100%
Y1.2	Frekuensi	0	7	197	196	400
	Persentase	0%	0,8%	56%	43,3%	100%
Y1.3	Frekuensi	1	12	221	166	400
	Persentase	0,3%	3%	55,3%	41,5%	100%
Y1.4	Frekuensi	0	17	212	171	400
	Persentase	0%	4,3%	53%	42,8%	100%
Y1.5	Frekuensi	0	2	179	219	400
	Persentase	0%	0,5 %	44,8%	54,8%	100%

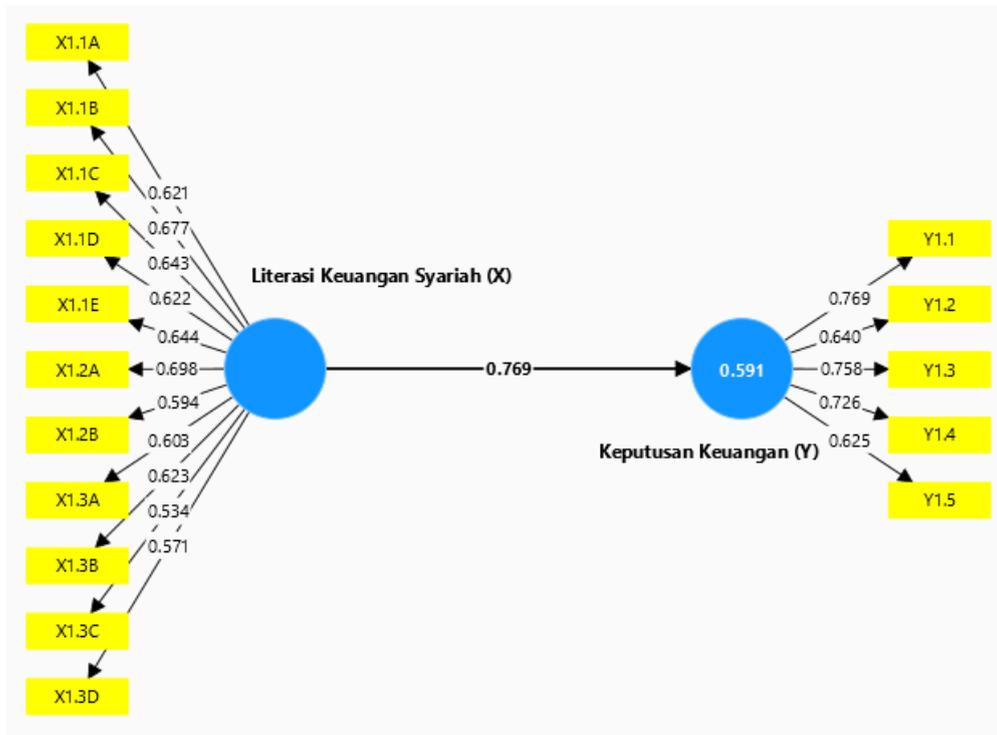
Sumber: data diolah dengan SmartPLS, 2024

Dari Tabel 3.6 memperlihatkan jawaban responden mengenai variabel keputusan keuangan (Y) yang mempunyai 5 indikator. Pada indikator pertama, mayoritas responden menyatakan setuju, dengan 222 orang (55,5%) mendukung variabel ini. Pada indikator kedua, di mana 197 responden (56%) juga menyatakan setuju. Indikator ketiga mendapatkan dukungan dari 221 responden (55,3%) yang setuju, sementara indikator keempat disetujui oleh 212 responden (53%). Yang menarik, pada indikator terakhir, tingkat persetujuan meningkat dengan 219 responden (54,8%) menyatakan sangat setuju. Secara keseluruhan, data ini mengindikasikan bahwa sebagian besar responden memiliki pemahaman terhadap berbagai aspek keputusan keuangan yang diteliti, dengan tingkat persetujuan yang konsisten di atas 50% untuk setiap indikator.

3.2 Analisis Uji Instrumen

3.2.1 Uji Model Pengukuran (*Outer Model*)

Hubungan antara setiap indikator dan variabel latennya digambarkan dalam *outer model* dengan cara menguji validitas dan reliabilitas konstruk laten. Berikut ini adalah *path diagram* pada model penelitian ini.



Gambar 3.1 Hasil perhitungan akhir algorithm PLS, 2024

Sumber: data diolah dengan SmartPLS, 2024

Path diagram ialah model pengukuran yang digabungkan dengan model struktural dalam satu diagram. menghubungkan dua variabel dihubungkan dari *path diagram* pada penelitian ini, yaitu literasi keuangan syariah sebagai variabel independen dan pengambilan keputusan keuangan sebagai variabel dependen. Tanda panah pada diagram menunjukkan hubungan sebab akibat yang terjadi antara variabel terikat dan variabel bebas. Adapun pengujian pada *outer model* di antaranya:

a. *Convergent Validity*

Convergent Validity bermakna bahwa setiap indikator mampu mewakili satu variabel laten, serta variabel laten yang mendasari. Dalam melakukan tahapan *convergent validity* kita dapat melihat nilai *loading factors* pada variabel laten beserta indikatornya. Adapun hubungan antara nilai yang diinginkan adalah lebih dari 0,7. Akan tetapi, menurut Ghozali (2008) nilai *loading factors* 0,50 sampai 0,60 dalam melakukan riset untuk pengembangan suatu skala masih bisa diterima. Di bawah ini merupakan nilai *loading factors* untuk konstruk literasi keuangan syariah dan keputusan keuangan:

Tabel 3.7 Nilai *loading factors*

Literasi Keuangan Syariah (X)	Keputusan Keuangan (Y)	Keterangan
X1.1A	0,621	VALID
X1.1B	0,677	VALID
X1.1C	0,643	VALID
X1.1D	0,622	VALID
X1.1E	0,644	VALID

X1.2A	0,698	VALID
X1.2B	0,594	VALID
X1.3A	0,603	VALID
X1.3B	0,623	VALID
X1.3C	0,534	VALID
X1.3D	0,571	VALID
Y1.1	0,769	VALID
Y1.2	0,640	VALID
Y1.3	0,758	VALID
Y1.4	0,726	VALID
Y1.5	0,625	VALID

Sumber: data diolah dengan SmartPLS, 2024

Sesuai dengan Tabel 3.7 dapat diketahui bahwa seluruh nilai *loading factors* bernilai $> 0,5$ maka data tersebut dapat dikatakan valid dan siap digunakan.

b. Discriminant Validity

Validitas diskriminan adalah suatu konstruk yang membedakannya dengan konstruk lain berdasarkan kriteria empiris. Untuk menilai validitas diskriminan, peneliti mempertimbangkan faktor *cross loading*. *Cross loading* mensyaratkan nilai beban eksternal pada konfigurasi yang bersangkutan lebih tinggi dibandingkan nilai beban eksternal pada konfigurasi lainnya. Di bawah ini adalah nilai *cross loading* untuk setiap konfigurasi variabel:

Tabel 3.8 Nilai *discriminant validity* (*cross loading*)

	Literasi Keuangan Syariah (X)	Keputusan Keuangan (Y)
X1.1A	0,621	0,621
X1.1B	0,677	0,677
X1.1C	0,643	0,643
X1.1D	0,622	0,622
X1.1E	0,644	0,644
X1.2A	0,698	0,698
X1.2B	0,594	0,594
X1.3A	0,603	0,603
X1.3B	0,623	0,623
X1.3C	0,534	0,534
X1.3D	0,571	0,571
Y1.1	0,611	0,769
Y1.2	0,485	0,640
Y1.3	0,571	0,758
Y1.4	0,548	0,726

Y1.5	0,488	0,625
-------------	-------	--------------

Sumber: data diolah dengan SmartPLS, 2024

Pada Tabel 3.8 menunjukkan setiap indikator dari masing-masing variabel laten memiliki *loading factor* terbesar dibandingkan dengan *loading factor* yang terhubung dengan variabel laten lainnya, mengindikasikan keberadaan validitas diskriminan yang baik untuk semua variabel laten.

c. Reliability

Untuk mengukur akurasi, ketepatan serta konsistensi suatu instrumen menggunakan pengujian reliabilitas. Konstruk dinyatakan reliabel apabila nilai *cronbach alpha* atau *composite alpha* di atas 0,70.

Tabel 3.9 Construct reliability and validity

	<i>Cronbach's alpha</i>	<i>Composite reliability</i>
Literasi Keuangan Syariah (X)	0,841	0,844
Keputusan Keuangan (Y)	0,746	0,755

Sumber: data diolah dengan SmartPLS, 2024

Dari hasil *output* pengujian *cronbach's alpha* pada Tabel 3.9 memperlihatkan nilai rata-rata *cronbach's alpha* untuk kedua variabel penelitian ini ialah 0,79 (jika digenapkan menjadi 0,8) atau dapat dinyatakan sangat reliabel sehingga semua instrumen (kuesioner) pada penelitian ini dinyatakan “reliabel” dan teruji keandalannya sehingga dapat digunakan dalam penelitian berikutnya.

Kriteria *validitas* dan *reabilitas* juga dapat diketahui dari *composite reliability*. Konstruk dapat dinyatakan memiliki *reabilitas* yang tinggi jika nilai CR diatas 0,70. Hasil *output* pengujian *composite reliability* dalam tabel diatas menunjukkan nilai CR lebih tinggi daripada nilai yang disarankan yaitu 0,70. Sebagai hasilnya, setiap variabel penelitian telah menunjukkan pengukuran yang fit, membuktikan validitas setiap item pernyataan yang digunakan mengukur variabel adalah reliabel.

Hasil uji *convergent validity* dan *discriminant validity* untuk penelitian ini dianggap dapat diterima berdasarkan hasil uji *assessment of the measurement model (outer model)*. Di samping itu, penelitian juga menunjukkan *internal consistency reliability* yang memadai pada pengujian *composite reliability* dan *cronbach alpha*. Oleh sebab itu, penelitian dapat dilanjutkan.

3.2.2 Uji Model Struktural (*Inner Model*)

Inner model digunakan untuk menggambarkan pengaruh dan hubungan antara variabel eksogen terhadap endogennya. Adapun beberapa pengujian dalam *inner model* ini diantaranya:

a. R-Square

Pengujian terhadap *inner model* dilakukan dengan memeriksa nilai *R-Square*. Untuk mengetahui pengaruh variabel eksogen terhadap endogennya (dependen) dapat dilihat melalui nilai *R-Square*. Adapun kategori nilai *R-Square* antara lain: 0,19 = lemah, 0,33 = *moderate*, 0,67 = *substansial*, 0,7 = kuat. Berikut tabel *R-Square*:

Tabel 3.10 Nilai *r-square* (R^2)

	<i>R-square</i>
Keputusan Keuangan (Y)	0,591

Sumber: data diolah dengan SmartPLS, 2024

Pada Tabel 3.10 memperlihatkan nilai R^2 untuk variabel laten keputusan keuangan sebagai variabel mediasi sebesar 0,591 (substansial) yang berarti nilai menunjukkan bahwa variasi keputusan keuangan dapat disampaikan oleh variabel laten eksogen (literasi keuangan syariah) sebesar 59,1% sedangkan sisanya sebesar 40,9% dijelaskan oleh variabel yang tidak terdapat dalam penelitian.

b. Uji Hipotesis atau *Resampling Bootsraping*

Pada tahap ini, signifikansi hubungan antar konstruk yang ditunjukkan oleh nilai *T-Statistics* akan diperiksa untuk mengevaluasi model struktural. Indikator yang valid adalah yang memiliki nilai *T-Statistics* minimal 1,96. Jika nilai *P Value* dari suatu indikator kurang dari 0,05, indikator tersebut juga dapat dianggap valid. Seperti pada tabel di bawah ini:

Tabel 3.11 *Path coefficient*

	<i>Original sample (O)</i>	<i>T statistics (O/STDEV)</i>	<i>P values</i>
Literasi Keuangan Syariah (X) -> Keputusan Keuangan (Y)	0,769	30,437	0,000

Sumber: data diolah dengan SmartPLS, 2024

Seerti yang ditunjukan pada Tabel 3.11 dari hasil uji hipotesis tersebut nilai H_1 bernilai 30,437 yang dimana nilai tersebut lebih besar dari 1,96 maka hipotesis tersebut dapat diterima.

Pengujian pada hipotesis: literasi keuangan syariah secara signifikan berpengaruh positif terhadap keputusan keuangan. hasil uji hipotesis memiliki nilai *T-Statistics* sebesar 30,437. Hal ini mengindikasikan bahwa hipotesis tersebut berpengaruh secara signifikan sebab nilai *T-Statistics* > 1,96 dengan *p-value* <0,05. Hasil pengujian hipotesis menyatakan literasi keuangan syariah memiliki pengaruh yang signifikan dan positif terhadap keputusan keuangan. Semakin tinggi tingkat literasi keuangan syariah seseorang, semakin baik keputusan keuangan yang mereka buat sesuai dengan prinsip syariah. Oleh karena itu, dapat dikatakan bahwa literasi keuangan syariah secara signifikan memiliki pengaruh positif terhadap keputusan keuangan sehingga **H_1 diterima.**

3.3 Pembahasan

Hasil pengolahan data menunjukkan pengaruh signifikan dan positif literasi keuangan syariah terhadap keputusan keuangan generasi Z di Kota Balikpapan. Pengujian statistik membuktikan adanya hubungan kuat antara kedua variabel. Berdasarkan temuan ini, hipotesis penelitian (**H1**) yang menyatakan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif terhadap keputusan keuangan generasi Z di Kota Balikpapan **diterima**. Temuan ini menegaskan bahwa semakin tinggi pemahaman literasi keuangan syariah seseorang, semakin baik keputusan keuangan yang mereka buat sesuai dengan prinsip syariah. Pengujian menunjukkan literasi keuangan syariah adalah faktor penting dalam keputusan keuangan individu. Ini mengindikasikan bahwa pemahaman prinsip keuangan syariah menjadi dasar kuat pengelolaan keuangan sesuai nilai Islam, termasuk kemampuan menghindari riba dan memilih investasi yang halal.

Penelitian ini juga memperlihatkan adanya konsep keterkaitan literasi keuangan syariah terhadap keputusan keuangan. Literasi keuangan syariah mengacu pada kemampuan dan sikap individu dalam memahami cara mengelola keuangan serta membuat keputusan keuangan sesuai dengan syariat Islam (Ramdhani *et al.*, 2022). Menurut Komara *et al.* (2018), keputusan keuangan adalah pilihan yang dipengaruhi oleh pengetahuan praktis dari literasi keuangan. Penelitian ini mengindikasikan bahwa literasi keuangan syariah memiliki pengaruh positif terhadap keputusan keuangan individu, khususnya generasi Z. Dimana semakin tinggi pemahaman literasi keuangan syariah seseorang, kemungkinannya

untuk membuat keputusan keuangan yang sesuai dengan nilai-nilai agama dan prinsip-prinsip syariah semakin besar. Konsep ini sejalan dengan *Theory of Planned Behavior* (TPB) dari Ajzen (1991) yang menjelaskan bahwa sikap individu terhadap prinsip-prinsip syariah dalam mengelola keuangan, norma subjektif dari lingkungan sosial mereka, dan persepsi kontrol atas keputusan keuangan akan mempengaruhi niat mereka untuk mengadopsi literasi keuangan syariah dalam praktik keuangan mereka.

Analisis jawaban responden pada penelitian ini mendukung hasil yang diperoleh. Mayoritas responden menunjukkan pemahaman yang baik tentang pengelolaan keuangan dan kecenderungan untuk mengevaluasi pilihan mereka dalam menggunakan produk syariah. Ini menggambarkan bahwa pengetahuan tentang pengelolaan keuangan mendorong evaluasi yang lebih seksama dalam pemilihan produk keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah.

Responden juga menunjukkan kedisiplinan dalam praktik keuangan, seperti membayar tagihan tepat waktu, yang sejalan dengan pemahaman dan keinginan untuk menghindari riba. Keyakinan terhadap keamanan bank syariah terlihat mendorong penggunaan produknya sebagai solusi untuk menghindari praktik riba. Lebih lanjut, responden cenderung mempertimbangkan kebutuhan mereka sebelum melakukan tindakan keuangan, yang berkontribusi pada evaluasi yang lebih cermat dalam memilih produk bank syariah. Kebiasaan menyalurkan uang untuk masa depan juga terlihat berkaitan erat dengan kepuasan atas keputusan keuangan yang telah dibuat.

Karakteristik responden juga mendukung temuan ini, dengan mayoritas responden memiliki pendidikan terakhir SMA-sederajat dan berstatus sebagai mahasiswa. Kelompok ini cenderung lebih terbuka terhadap pengetahuan keuangan, yang memperkuat hasil penelitian bahwa literasi keuangan syariah memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap keputusan keuangan. Secara keseluruhan, data ini membuktikan bahwa semakin tinggi pemahaman literasi keuangan syariah, semakin baik keputusan keuangan yang dibuat oleh generasi Z di Kota Balikpapan. Hal ini menegaskan pentingnya edukasi dan peningkatan literasi keuangan syariah dalam membentuk keputusan keuangan yang lebih baik dan sesuai dengan prinsip-prinsip Islam.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Falevy *et al.* (2022); Hudha (2021); Nuraini *et al.* (2023); Utsman (2021) bahwa variabel literasi keuangan syariah berpengaruh positif terhadap keputusan keuangan. Menurut Hudha (2021) hal ini disebabkan oleh fakta bahwa minat dalam membeli saham syariah dapat ditingkatkan dan meningkat melalui literasi dalam keuangan Islam. Dalam hal ini, keputusan pengelolaan keuangan seseorang dipengaruhi oleh pengetahuan dan informasi yang dimilikinya. Selain itu, semakin tinggi literasi keuangan seseorang, semakin besar pengaruhnya terhadap keputusan keuangan saat menggunakan layanan perbankan syariah (Falevy *et al.*, 2022).

Namun, temuan ini bertolak belakang dengan penelitian Hakim (2020); Puspitasari *et al.* (2021); Ramdhani *et al.* (2022) yang menemukan hasil bahwasanya literasi keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap keputusan keuangan. Menurut Hakim (2020), hal ini dapat terjadi karena kurangnya pemahaman individu dalam mengelola keuangan pribadinya dan faktor lain memicu rendahnya tingkat literasi keuangan syariah di kalangan mahasiswa. Selain itu, juga dikarenakan oleh pengetahuan mereka tentang prinsip investasi pasar modal syariah terbatas, dan mereka belum mengaplikasikannya dalam investasi di pasar modal syariah (Puspitasari *et al.*, 2021).

BAB IV

PENUTUP

4.1 Simpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis bagaimana literasi keuangan syariah memberi pengaruh terhadap keputusan keuangan. Metode yang diterapkan ialah pendekatan kuantitatif dengan melibatkan sampel 400 responden dari generasi Z di wilayah tersebut, yang dipilih menggunakan metode *random sampling* dari populasi sebesar 182.611 orang. Penelitian ini membagikan kuesioner kepada 400 responden, ialah generasi Z yang ada di Kota Balikpapan. Pengujian dilakukan menggunakan *Partial Least Square Structural Equation Modelling* (PLS-SEM) untuk mengkaji hubungan antar variabel, dengan hasil yang menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan syariah berpengaruh signifikan terhadap variabel keputusan keuangan pada generasi Z di Kota Balikpapan.

Selanjutnya, secara statistik menyajikan adanya pengaruh positif yang signifikan pada literasi keuangan syariah terhadap keputusan keuangan. Pengaruh positif ini dapat dijelaskan melalui keterkaitan antara literasi keuangan syariah terhadap keputusan keuangan, dimana semakin tinggi tingkat literasi keuangan syariah seseorang, semakin besar kemungkinannya untuk membuat keputusan keuangan yang sesuai dengan nilai agama dan prinsip syariah. Temuan ini mendukung *Theory Planned Behavior* (TPB) dari Ajzen (1991), ia mengungkapkan bahwa sikap, norma subjektif, dan persepsi kontrol memengaruhi keinginan untuk menerapkan literasi keuangan syariah dalam praktik keuangan. Dengan demikian, semakin tinggi pemahaman seseorang mengenai literasi keuangan syariah, semakin baik keputusan keuangan yang mereka buat, sesuai dengan prinsip-prinsip keuangan syariah yang mereka pahami dan terapkan.

4.2 Keterbatasan Penelitian

Saat melaksanakan penelitian ini, peneliti menghadapi sejumlah kendala yang mempengaruhi jalannya penelitian yaitu: (i) penggunaan metode penyebaran kuesioner secara online juga menghadapi kendala, karena tidak semua responden terjangkau secara digital, menyebabkan kesulitan dalam mencapai jumlah responden yang diharapkan, (ii) mencari lokasi yang ramai dikunjungi oleh generasi Z untuk menyebarkan kuesioner secara langsung, serta mengatasi penolakan responden yang tidak bersedia mengisi kuesioner, dan (iii) waktu yang terbatas juga menjadi tantangan, karena peneliti harus mencapai target minimal sampel sebesar 400 responden dalam jangka waktu yang terbatas.

4.3 Saran

Penelitian ini tidak hanya menggambarkan jika literasi keuangan syariah terhadap keputusan keuangan berpengaruh positif, tetapi juga mengidentifikasi aspek-aspek yang perlu ditingkatkan. berikut beberapa rekomendasi untuk dipertimbangkan: (i) perbaikan program penyuluhan perbankan syariah dan lembaga keuangan syariah untuk generasi Z di Kota Balikpapan, (ii) penyisipan materi literasi keuangan syariah ke dalam kurikulum pendidikan di SMA dan perguruan tinggi, (iii) dorongan dari pemerintah dan regulator keuangan untuk evolusi produk dan pelayanan keuangan syariah yang lebih inovatif, dan (iv) meluaskan jangkauan geografis dan mempertimbangkan variabel tambahan dalam penelitian mendatang, seperti faktor teknologi dan gaya hidup.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, M. N. F., & Suja'i, I. S. (2022). Pengaruh Gaya Hidup dan Media Sosial terhadap Perilaku Konsumtif. *Jurnal Pendidikan Dewantara: Media Komunikasi, Kreasi Dan Inovasi Ilmiah Pendidikan*, 8(2), 72–84. <https://doi.org/10.55933/jpd.v8i2.402>
- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Ali, H., Purwandi, L., Nugroho, H., Halim, T., Firdaus, K., & Huda, N. (2020). *Indonesian Gen Z and Millennial Report 2020 : The Battle of Our Generation* .
- Amin, H., Rahim, A., Rahman, A., Laison, S., & Jr, S. (2011). Determinants of Customers Intention to use Islamic Personal Financing : The Case of Malaysian Islamic Banks. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 2(1), 22–42. <https://doi.org/10.1108/17590811111129490>
- BPS. (2021, January 21). *Hasil Sensus Penduduk 2020 Kota Balikpapan*. Badan Pusat Statistik.
- BPS. (2024). [Seri 2010] PDRB Kabupaten/Kota Atas Dasar Harga Berlaku (Juta Rupiah), 2021-2023. Badan Pusat Statistik. <https://kaltim.bps.go.id/indicator/157/92/1/-seri-2010-pdrb-kabupaten-kota-atas-dasar-harga-berlaku.html>
- BPS Kaltim. (2021). *Jumlah Penduduk menurut Agama 2019-2021*. BPS Kaltim. <https://kaltim.bps.go.id/indicator/154/396/1/-jumlah-penduduk-menurut-agama-.html>
- Djazuli, A., Ab Aziz, M. R., Candra, M., & Yanti, D. (2022). Determinants of Financial Decisions of Millennial Generation in Islamic Banking: Does Islamic Branding Matter? *Journal of Accounting and Investment*, 24(1), 220–236. <https://doi.org/10.18196/jai.v24i1.16451>
- Falevy, M. I., Suryani, & Prima Dwi Priyatno. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas dan Persepsi Mahasiswa Jabodetabek terhadap Keputusan menggunakan Layanan Perbankan Syariah. *An-Nisbah: Jurnal Perbankan Syariah*, 3(1), 1–21. <https://doi.org/10.51339/nisbah.v3i1.345>
- Ghozali, I. (2008). *Structural Equation Modeling Metode Alternatif dengan Partial Least Square* (2nd ed.). Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I., & Latan, H. (2020). Partial Least Squares: Konsep, Metode dan Aplikasi menggunakan Program WarpPLS 7.0. In *Yogyakarta: Badan Penerbit Universitas Diponegoro*.
- Hakim, M. A. R. (2020a). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Membuka Rekening Bank Syariah (Studi pada Mahasiswa Islam Kota Malang). *Jurnal Ilmiah*, 8(1), 1–12.
- Hakim, M. A. R. (2020b). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Membuka Rekening Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Islam Kota Malang). *Jurnal Ilmiah*, 8, 1–12.
- Hudha, M. W. A. Z. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Motivasi terhadap Keputusan Investasi pada Saham Syariah (Studi Kasus Mahasiswa Islam Kota Malang). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 9(2), 1–12. <https://jimfeb.ub.ac.id/index.php/jimfeb/article/download/7503/6473>
- Huston, S. J. (2010). Measuring Financial Literacy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 296–316. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>
- Komara, R., Widyastuti, A., & Layyinaturobaniyah, . (2018). Does Financial Literacy Impact Financial Decision Making Among The Government Employee. *Proceedings of the Journal of Contemporary Accounting and Economics Symposium 2018 on Special Session for Indonesian Study*, 612–622. <https://doi.org/10.5220/0007018806120622>

- Kurniawan, H., Sarlawa, R., & Ekonomi, F. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Keputusan Keuangan dan Perilaku Keuangan sebagai Variabel Intervening Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Palangka Raya. (*JMSO) Jurnal Manajemen Sains Dan Organisasi*, 1(1), 50–63.
- Mwathi, A. W., Kubasu, A., & Akuno, R. (2017). Effects of Financial Literacy on Personal Financial Decisions among Egerton University Employees , Nakuru County, Kenya. (*SciencePG) Science Publishing Group*, 5(3), 173–181. <https://doi.org/10.11648/j.ijefm.20170503.16>
- Nuraini, P., Alfani, M. H., Muyasaroh, N., & Adawiyah, R. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Persepsi terhadap Minat menggunakan Produk Bank Syariah. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 6(1), 291–304.
- OJK. (2020, December 1). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2019*.
- Oktafikasari, E., & Mahmud, A. (2017). Konformitas Hedonis dan Literasi Ekonomi terhadap Perilaku Konsumtif melalui Gaya Hidup Konsumtif. *Economic Education Analysis Journal*, 6(3). <http://journal.unnes.ac.id/sju/index.php/eeaj>
- Oktaviani, M., Oktaria, M., Alexandro, R., Eriawaty, E., & Rahman, R. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z pada Mahasiswa. (*Jiis) Jurnal Ilmiah Ilmu Sosial*, 9(2), 136–145. <https://doi.org/10.23887/jiis.v9i2.68587>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2019). *Survei Nasional Literasi Keuangan*. OJK. <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/SNLIKLiterasi>
- Pokrikyan, A. (2016). The Impact of Financial Literacy Decisions of Consumers in Low-Income Countries (Armenia Case). *Jurnal of Bussines*, 5(1), 35–38.
- Pratminingsih, S. A., Hayati, N. R., & Sukandi, P. (2021). Defend The Country: Generation Z Perspective. *Turkish Journal of Computer and Mathematics Education*, 12(8), 1512–1517. <https://www.wantannas.go.id>
- Puspitasari, V. E., Yetty, F., & Nugraheni, S. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Persepsi Imbal Hasil, dan Motivasi terhadap Minat Investasi di Pasar Modal Syariah. *Journal of Islamic Economics and Finance Studies*, 2(2), 122. <https://doi.org/10.47700/jiefes.v2i2.3292>
- Ramdhani, F. B., Ibrahim, M. Y., Masruhen, M. F. Bin, & 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.
- Rashid, A. A. A., Jantan, M. S., Fairuz, A. F. A., & Halim, N. A. A. (2020). Financial Knowledge and Personal Financial Literacy in Investment Priorities among University Students. In *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3541998>
- 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. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01169.x>
- Ritonga, M., Windari, F., Sihite, T. H., Al Ihsan, M. A., & Siregar, M. (2021). The Influence of Financial Literacy, Financial Inclusion and Consumptive Behavior on Student Interests in Management Department, Faculty of Economics and Business, Labuhanbatu University in Using Financial Institution Products and Services. *Budapest International Research and Critics Institute-Journal (BIRCI-Journal)*, 4(3), 4005–4013. <https://doi.org/10.33258/birci.v4i3.2168>
- Shaw, D., Shiu, E., & Clarke, I. (2000). The Contribution of Ethical Obligation and Self-identity to the Theory of Planned Behaviour: An Exploration of Ethical Consumers. *Journal of Marketing Management*, 16(8), 879–894. <https://doi.org/10.1362/026725700784683672>

- Sugiharto, B., Simanungkalit, R. V, Siregar, I., & Andriani, M. (2023). Management Effect of Financial Literacy at Consumptive Behavior of “X” University Students in Medan City. *Enrichment: Journal of Management*, 13(2).
- Sugiyono. (2021). *Metode Penelitian Administrasi* (Setiyawami (ed.); 3rd ed.). Bandung: Alfabeta.
- Utsman, M. A. (2021). Analisis Pengaruh Risk Tolerance, Financial Attitude, dan Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Investasi Saham Syariah (Studi Kasus: Investor Millennial). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 1(1), 1–16.
- Warmath, D., & Robb, C. A. (2019). The Impact of Shared Financial Decision Making on Overconfidence for Married Adults. *Financial Planning Review*, 2(1), 1–14. <https://doi.org/10.1002/cfp2.1032>
- Yudasella, I. F., & Krisnawati, A. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif Siswa Sekolah Menengah Atas di Kota Bandung. *Jurnal Mitra Manajemen (JMM Online)*, 1(2), 674–687.

LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Dengan hormat,

Dalam segala kesibukan Bapak/Ibu pada saat ini, perkenalkan saya Delfita mahasiswa Sarjana Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Kalimantan Timur untuk memohon kesediaan Bapak/Ibu untuk meluangkan waktu sejenak untuk menjawab semua pertanyaan dalam kuesioner ini. Penelitian ini dilakukan dalam rangka penelitian dengan judul "**Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Keuangan Generasi Z di Kota Balikpapan**"

Saya berharap Bapak/Ibu menjawab dengan jujur dan terbuka sesuai dengan pendapat Bapak/Ibu. Sesuai dengan kode etik penelitian, saya menjamin kerahasiaan semua data. Kesediaan Bapak/Ibu mengisi kuesioner ini adalah bantuan yang begitu berharga bagi saya. Demikian permohonan ini saya ajukan. Atas kesediaan Bapak/Ibu, saya ucapkan terima kasih. Semoga kebaikan Bapak/Ibu mendapatkan balasan dari Tuhan Yang Maha Esa.

A. Profil Responden

1. Nama : _____
2. Jenis Kelamin :
 Perempuan Laki-laki
3. Usia : ____
4. Pendidikan Terakhir
 SD-sederajat Sarjana (S1)
 SMP-sederajat Magister (S2)
 SMA-sederajat Doktor (S3)
 Diploma
5. Nomor Handphone (Opsional) : _____
* Kepada 2 responden yang beruntung akan mendapatkan hadiah pulsa atau e-wallet sebesar Rp 50.000,-
6. Pekerjaan
 Pegawai Negeri Sipil (PNS) Mengurus Rumah Tangga
 Karyawan Swasta Mahasiswa/Pelajar
 Lainnya : _____ Wirausaha
7. Penghasilan Perbulan
 <Rp 1.000.000 Rp 6.000.001 - Rp 10.000.000
 Rp 1.000.000 - Rp 3.000.000 >Rp 10.000.000
 Rp 3.000.001 - Rp 6.000.000
8. Apakah saudara/i saat ini tinggal di Kota Balikpapan
 Ya Tidak
9. Apakah saudara/i lahir dalam rentang waktu 1997 sampai 2012
 Ya
 Tidak

B. Panduan Pengisian Kuesioner

Berilah tanda *checklist* (✓) untuk setiap pernyataan sesuai dengan fakta dalam kolom yang tersedia. Apabila terjadi kesalahan dalam pemilihan jawaban berilah tanda sama dengan (=) pada kolom yang salah. Pernyataan yang terdapat dalam kuesioner ini dapat diisi sesuai pendapat masing-masing individu dengan memperhatikan kriteria skor yang telah ditentukan. Kriteria tersebut adalah sebagai berikut :

1 = Sangat Setuju (SS)

3 = Tidak Setuju (TS)

2 = Setuju (S)

4 = Sangat Tidak Setuju (STS)

Terima kasih atas kesediaan anda untuk mengisi kuesioner ini.

VARIABEL LITERASI KEUANGAN SYARIAH

A. Pengetahuan Keuangan

No	Pernyataan	SS	S	TS	STS
1	Saya mengetahui manfaat menabung di Bank Syariah				
2	Saya mendapat kepuasan setelah menabung di Bank Syariah				
3	Saya mengetahui tentang keuntungan berinvestasi di sektor syariah seperti saham syariah, reksadana syariah, deposito syariah, dan lainnya				
4	Saya mengetahui tentang mengelola keuangan dengan baik				
5	Saya mengetahui tentang mengelola pengeluaran dengan baik				

B. Perilaku Keuangan

No	Pertanyaan	SS	S	TS	STS
1	Saya membuat anggaran untuk pengeluaran dan pendapatan.				
2	Saya membayar tagihan tepat waktu.				

C. Sikap Keuangan

No	Pertanyaan	SS	S	TS	STS
1	Saya yakin jika menabung di Bank Syariah akan aman.				
2	Saya lebih senang menabung daripada menghabiskannya.				
3	Sebelum saya melakukan sesuatu, saya akan mempertimbangkan apakah saya membutuhkannya atau tidak.				
4	Saya akan menyisihkan sedikit uang saya untuk hari esok.				

VARIABEL KEPUTUSAN KEUANGAN

No	Pertanyaan	SS	S	TS	STS
1	Saya telah mengevaluasi pilihan saya dalam menggunakan produk dari Lembaga Keuangan Syariah.				
2	Saya mengetahui keinginan saya untuk menghindari riba dan kedzaliman.				
3	Saya telah mencari solusi untuk menghindari riba, yaitu dengan menggunakan produk Keuangan Syariah.				
4	Saya telah mengevaluasi pilihan saya dalam menggunakan Produk Keuangan Syariah.				
5	Saya puas akan keputusan saya yang telah saya pilih				

Lampiran 2 Counstruct Reability and Validity

	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_a)	Composite reliability (rho_c)	Average variance extracted (AVE)
Keputusan Keuangan (Y)	0.746	0.755	0.832	0.499
Literasi Keuangan Syariah (X)	0.841	0.844	0.874	0.387

Lampiran 3 Tabel Nilai R-Square

	R-square	R-square adjusted
Keputusan Keuangan (Y)	0.591	0.590

Lampiran 4 Path Coefficient

	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics (O/STDEV)	P values
Literasi Keuangan Syariah (X) - > Keputusan Keuangan (Y)	0.769	0.772	0.025	30.437	0.000

Lampiran 5 Jawaban Responden

N o	X1. 1A	X1. 1B	X1. 1C	X1. 1D	X1. 1E	X1. 2A	X1. 2B	X1. 3A	X1. 3B	X1. 3C	X1. 3D	Y1 .1	Y1 .2	Y1 .3	Y1 .4	Y1 .5
1	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	3	3
2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	2	4	4	4	4	3	4	4	3	3	4	3	3	3
5	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
6	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	4	3	3	2
7	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2	3
8	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
9	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
10	3	3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3
11	3	3	2	3	3	2	2	3	3	3	3	2	3	3	3	3
12	3	2	2	3	3	2	3	4	2	3	3	2	3	4	3	3
13	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3
14	2	2	3	2	2	4	4	3	3	3	4	3	4	3	3	3
15	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
16	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
17	3	3	2	3	3	3	3	3	2	3	3	2	3	2	3	3
18	2	2	2	2	2	2	3	3	2	4	2	2	3	3	3	4

19	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
20	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
21	4	3	4	2	2	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3
22	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
23	4	4	3	3	2	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	4
24	4	4	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3
25	3	2	2	3	3	3	3	2	3	3	3	2	2	2	2	3
26	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4
27	4	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
28	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	3	4	4	4	4	4
29	2	3	2	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	3	3
30	3	3	4	3	3	2	3	3	4	3	4	3	4	3	3	3
31	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3
32	3	3	3	4	4	4	3	4	4	3	4	3	4	3	3	3
33	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
34	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
35	3	3	3	3	4	3	2	3	2	3	3	3	4	3	3	4
36	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4
37	3	4	3	4	3	4	4	3	3	3	4	3	4	3	4	3
38	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
39	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4	3	3
40	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3
41	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
42	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
43	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
44	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
45	2	2	2	3	3	2	4	3	3	4	3	3	2	2	2	3
46	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
47	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	4	4	3	3
48	3	3	2	3	2	1	4	4	2	4	2	2	3	3	3	3
49	3	3	2	3	3	2	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4
50	2	2	2	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3
51	4	4	2	4	4	4	4	3	2	3	4	3	3	3	3	3
52	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
53	2	2	2	3	2	1	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3
54	4	4	4	3	2	4	3	3	3	2	3	3	4	4	4	4
55	3	3	2	3	3	2	3	3	2	4	3	3	3	4	3	3
56	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3
57	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
58	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
59	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3

60	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
61	4	4	2	3	3	4	3	3	3	3	4	3	4	3	3	4
62	4	4	3	3	2	3	3	3	2	4	3	3	4	3	4	3
63	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	4
64	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
65	3	3	2	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3
66	4	3	3	4	4	2	3	4	2	2	4	3	3	3	3	3
67	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3
68	4	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4
69	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
70	3	3	2	3	3	3	2	3	2	4	3	2	4	3	3	3
71	3	2	1	3	3	2	3	3	2	2	3	1	3	1	2	3
72	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
73	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
74	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
75	2	2	2	3	3	3	3	3	3	4	3	2	3	2	2	3
76	3	3	3	3	3	3	2	3	4	2	4	2	3	3	3	3
77	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
78	3	3	3	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
79	3	3	2	4	3	2	4	3	3	4	3	3	3	4	3	3
80	3	2	2	3	3	3	4	3	3	4	3	2	3	2	2	3
81	3	4	3	3	3	3	4	3	4	3	4	3	4	4	4	3
82	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
83	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4
84	4	4	2	4	4	4	4	4	3	3	4	4	3	4	4	4
85	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	3	3	4	3	4
86	3	3	2	2	2	3	3	2	2	3	3	3	2	2	2	3
87	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3
88	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
89	3	3	4	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
90	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
91	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
92	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
93	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
94	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
95	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	3	4	3	4	4
96	2	2	2	3	3	3	3	3	3	4	3	2	3	3	2	4
97	4	4	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3
98	3	4	4	3	4	4	4	4	3	3	3	3	4	3	4	4
99	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
100	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4

10 1	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3
10 2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
10 3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	2	3	3	3	3
10 4	3	4	3	3	3	4	3	4	4	3	4	3	3	4	3	3
10 5	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3
10 6	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3
10 7	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
10 8	3	3	3	4	2	2	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3
10 9	3	1	3	3	3	3	3	2	3	3	4	2	2	2	2	3
11 0	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4
11 1	2	3	2	3	3	2	2	3	3	3	3	3	2	3	3	3
11 2	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2	2
11 3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
11 4	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4
11 5	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
11 6	3	3	2	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3
11 7	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4
11 8	2	2	2	3	3	2	3	3	3	3	3	2	2	2	2	4
11 9	2	2	4	4	4	4	4	3	3	3	4	2	3	3	2	3
12 0	2	1	2	3	3	2	3	4	2	3	3	2	3	2	2	4
12 1	3	3	3	4	4	3	3	4	3	3	4	3	3	3	4	3
12 2	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3	4	4	3	3	3	3
12 3	4	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3
12 4	3	4	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	4	3
12 5	3	3	3	4	4	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3	4

126	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
127	3	3	4	3	3	4	2	3	2	2	2	3	3	3	3	4	
128	3	3	4	4	4	4	3	3	3	4	3	3	4	3	4	3	
129	4	4	4	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	4	
130	3	3	4	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	4	
131	3	4	4	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
132	3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	3	4	3	4	4	
133	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	4	
134	3	3	3	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
135	3	3	3	4	3	4	3	4	3	3	4	3	3	3	4	4	
136	3	3	3	3	4	4	3	3	3	4	3	3	4	3	3	4	
137	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	4	4	3	3	4	
138	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	
139	3	3	4	4	3	3	3	4	3	4	3	4	3	4	4	3	
140	3	3	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	3	
141	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	4	3	4	3	3	
142	3	3	4	3	3	4	3	4	4	4	4	4	3	3	3	4	
143	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4
144	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	
145	3	3	3	4	4	3	3	3	3	4	3	3	4	4	3	4	
146	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	
147	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	2	4	
148	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	4	3	3	3	
149	3	3	2	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	3	
150	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	

15 1	3	2	3	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	3	4
15 2	2	1	2	3	3	3	3	3	4	2	3	2	2	3	3	3
15 3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3
15 4	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
15 5	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
15 6	3	2	3	3	3	3	3	3	2	2	4	2	3	2	2	4
15 7	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	4	3	4	3	3	4
15 8	3	4	4	3	3	3	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3
15 9	3	3	4	3	3	4	4	3	3	3	4	4	3	3	4	4
16 0	3	4	3	4	4	3	4	3	4	3	3	4	4	3	3	3
16 1	3	4	4	3	3	4	4	4	3	3	4	4	3	3	3	3
16 2	3	4	4	4	3	3	4	3	3	3	4	4	3	4	3	4
16 3	4	3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	4	4	3
16 4	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3
16 5	3	4	4	4	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3
16 6	3	3	4	4	4	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4	3
16 7	4	4	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	4	3
16 8	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4	3	3	4	3
16 9	3	3	3	3	3	4	3	4	3	4	3	3	4	4	3	4
17 0	3	4	3	4	4	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3
17 1	3	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	3
17 2	3	3	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	3	4	3	4
17 3	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4
17 4	4	3	3	4	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	4	3
17 5	3	3	3	4	4	3	4	4	3	4	4	3	3	3	4	3

17 6	3	4	3	4	3	3	3	4	4	3	4	4	3	3	4	4
17 7	3	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	3	4
17 8	3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	4	3	4	3	4
17 9	3	4	3	3	3	4	4	3	4	3	4	3	3	3	4	3
18 0	3	4	3	3	4	4	3	3	4	3	3	4	4	3	4	3
18 1	3	4	4	3	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3
18 2	3	3	3	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	3	3	3
18 3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
18 4	3	3	3	3	4	4	3	3	4	3	3	3	4	3	4	3
18 5	4	4	4	4	4	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3	4
18 6	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3
18 7	3	3	3	4	4	3	3	3	4	3	3	3	4	4	4	3
18 8	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4
18 9	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
19 0	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4
19 1	4	4	4	3	4	4	3	4	3	3	4	4	3	4	4	4
19 2	3	3	3	3	3	4	3	3	4	4	3	4	4	4	3	4
19 3	3	3	3	3	4	4	4	3	4	4	3	3	4	4	3	3
19 4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	4	3	4	3
19 5	3	3	3	3	4	4	4	3	4	3	4	3	3	3	3	4
19 6	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4
19 7	3	4	3	3	4	4	3	4	4	3	3	4	3	4	4	3
19 8	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
19 9	3	3	3	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	3	4
20 0	3	4	3	3	4	4	4	4	3	3	3	4	3	3	3	4

20 1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
20 2	3	3	3	4	4	4	4	4	3	3	4	3	4	4	3	3
20 3	3	3	3	4	4	4	3	3	4	4	3	4	3	4	3	4
20 4	3	4	3	3	4	4	3	3	3	3	4	4	4	4	3	3
20 5	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	3	4
20 6	3	3	3	3	3	4	3	4	4	3	3	4	4	4	3	4
20 7	3	3	3	4	4	4	3	3	3	4	4	4	3	4	3	4
20 8	3	3	3	3	3	4	4	4	3	4	3	3	4	3	3	4
20 9	4	4	3	4	3	4	4	3	4	3	4	3	3	4	4	3
21 0	4	4	3	4	4	4	3	4	3	3	3	3	3	4	3	4
21 1	3	3	3	4	4	4	3	4	3	4	3	3	4	3	3	4
21 2	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3
21 3	4	4	4	4	3	4	4	3	4	3	3	3	4	4	3	3
21 4	3	3	3	4	3	3	4	4	3	3	4	3	3	4	4	4
21 5	3	4	3	4	4	3	3	4	4	4	3	3	3	4	4	4
21 6	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4
21 7	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
21 8	4	4	3	3	4	3	4	4	3	3	3	3	4	3	3	3
21 9	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	4	4	4	3	3	3
22 0	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
22 1	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	3	3
22 2	3	3	3	3	4	4	4	3	3	4	4	3	4	4	3	4
22 3	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	4	4	3	3	4
22 4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4
22 5	3	3	3	4	3	3	4	4	3	3	3	4	4	3	3	4

22 6	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	4
22 7	3	4	3	3	4	4	4	4	4	3	3	4	4	3	3	3
22 8	3	3	3	4	4	4	4	3	4	4	3	3	4	4	3	3
22 9	4	4	3	3	4	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	4
23 0	3	3	3	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	3	3	4
23 1	3	4	3	4	3	4	4	4	3	4	3	4	3	3	4	3
23 2	3	4	4	3	3	3	3	4	4	4	4	3	4	3	4	4
23 3	4	4	3	4	4	4	4	4	3	3	4	4	3	3	3	4
23 4	4	3	3	3	4	4	3	3	3	4	4	3	3	3	4	3
23 5	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4	4	3	4	3	3	4
23 6	3	4	3	3	4	3	3	3	4	4	3	3	4	4	4	3
23 7	4	4	4	3	4	4	4	4	3	3	4	4	3	3	4	4
23 8	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	3	4
23 9	4	4	3	4	4	3	3	3	3	3	4	4	3	4	4	4
24 0	3	3	3	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	3	4	3
24 1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
24 2	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
24 3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
24 4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	3	3	4	3
24 5	3	3	3	3	4	4	3	4	3	4	3	3	3	4	4	3
24 6	3	3	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	3	4
24 7	3	3	3	4	4	4	4	3	3	4	3	4	4	4	4	4
24 8	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4
24 9	4	4	4	4	3	3	4	4	3	3	3	3	4	3	4	3
25 0	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4

25 1	4	4	3	4	4	3	4	3	3	4	3	3	4	4	3	4
25 2	3	3	3	4	4	4	3	3	3	4	3	4	3	4	3	4
25 3	3	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4
25 4	3	3	4	3	3	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4
25 5	3	3	3	3	2	3	4	3	2	4	4	3	3	4	4	3
25 6	3	3	3	3	4	4	4	3	4	3	3	4	4	4	3	4
25 7	3	3	4	4	4	3	3	3	4	4	3	4	3	4	4	4
25 8	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	4
25 9	3	3	3	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	3	3	3
26 0	3	4	3	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	3
26 1	4	4	3	4	3	3	3	3	3	4	4	3	4	3	4	4
26 2	3	3	3	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4
26 3	4	4	4	4	4	3	4	4	3	3	3	4	3	4	3	4
26 4	3	3	3	4	4	4	3	4	3	4	3	4	4	3	4	4
26 5	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	3	4
26 6	4	4	3	4	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	4	4
26 7	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	3	3	3	4	4	4
26 8	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4
26 9	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4
27 0	3	3	3	3	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4	3	4
27 1	3	3	3	3	4	3	3	3	4	4	4	4	3	4	4	4
27 2	3	4	3	4	4	3	3	4	4	4	3	4	4	4	3	4
27 3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4
27 4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	3	4
27 5	4	4	3	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4

27 6	3	3	3	4	4	4	4	4	4	3	4	3	3	4	4	3
27 7	3	3	3	4	4	4	4	4	3	4	4	3	3	3	3	3
27 8	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
27 9	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	3	4
28 0	4	4	3	3	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	3	4
28 1	4	3	3	4	3	3	3	3	4	4	3	3	4	3	4	4
28 2	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	4	3	4	3	4	4
28 3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	4	4	3	3	3
28 4	3	4	3	4	3	3	4	3	3	4	4	3	4	3	4	4
28 5	4	4	3	4	4	3	3	4	3	3	3	4	3	4	4	4
28 6	4	4	3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	4	3	4
28 7	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4
28 8	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4
28 9	3	3	3	3	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4
29 0	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	4	4	4	3
29 1	4	4	3	3	4	3	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4
29 2	3	3	3	4	3	4	4	4	3	3	3	4	4	3	4	3
29 3	3	3	3	4	3	3	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4
29 4	3	4	3	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3
29 5	3	4	3	4	4	3	4	3	3	4	4	3	4	4	4	4
29 6	3	3	3	4	4	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	4
29 7	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4
29 8	3	3	3	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	3	4
29 9	3	3	3	4	4	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4	4
30 0	3	3	3	3	3	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4

301	3	3	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	3	4
302	3	3	3	4	3	3	4	4	4	4	3	4	4	3	3	4
303	3	3	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	4	3	4
304	3	4	3	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3
305	3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	3	4	4
306	3	3	3	4	4	4	4	3	3	4	3	4	3	4	4	4
307	3	3	3	3	3	4	4	4	4	3	4	3	4	3	4	4
308	3	4	3	4	4	4	4	3	3	4	3	3	4	4	4	4
309	4	4	3	3	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3	4
310	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4
311	4	4	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	3	4	4	4
312	4	4	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	4	3	3	4
313	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4
314	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4
315	3	4	3	4	4	3	4	3	4	3	4	4	4	3	4	4
316	4	3	4	4	3	3	3	4	4	4	3	4	4	3	4	4
317	3	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3
318	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	4	4	4
319	4	4	3	3	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	3	3
320	3	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4	4	3	3	3
321	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3
322	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	4	3	3	4	4	4
323	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4
324	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4
325	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4

32 6	4	4	4	4	3	3	3	4	3	3	4	3	4	4	3	4
32 7	3	4	3	3	3	4	4	3	3	4	4	3	4	3	3	4
32 8	3	3	3	3	4	3	3	4	3	4	4	3	3	3	4	4
32 9	4	4	3	4	4	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4
33 0	3	3	3	4	4	3	3	4	4	3	4	4	3	4	3	3
33 1	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4	4	4	3	4
33 2	3	3	3	3	4	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	3
33 3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3
33 4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4
33 5	3	3	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3
33 6	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
33 7	3	3	3	3	4	4	4	3	4	4	3	4	4	3	3	4
33 8	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	4	3	4	3	4	4
33 9	3	3	4	3	3	4	4	3	3	4	3	4	4	3	3	4
34 0	3	3	4	4	3	4	3	4	4	3	3	4	3	4	3	4
34 1	3	3	3	4	4	3	4	4	3	3	3	3	4	4	4	3
34 2	4	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3
34 3	3	3	3	4	3	4	4	3	3	4	4	3	3	3	4	4
34 4	3	4	3	4	4	4	4	3	3	4	4	3	3	3	3	4
34 5	4	3	3	4	4	3	3	3	3	4	3	4	3	3	4	4
34 6	3	3	3	3	4	3	4	4	3	3	3	4	3	3	4	4
34 7	3	4	3	3	3	3	3	4	3	4	4	3	3	3	4	4
34 8	3	3	4	4	3	3	4	3	4	3	4	3	3	4	4	4
34 9	3	4	4	3	4	4	3	3	3	4	3	4	3	3	2	4
35 0	4	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	4	4	3	3	3

35 1	3	3	4	3	3	3	4	3	4	4	4	3	3	4	4	4
35 2	3	4	4	3	3	3	4	3	3	4	4	3	3	4	4	3
35 3	3	3	3	4	3	3	4	4	4	3	3	4	3	4	3	4
35 4	3	4	4	3	3	4	4	3	4	4	4	3	3	3	4	4
35 5	3	4	3	4	3	4	3	4	3	3	3	3	4	3	4	4
35 6	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	3
35 7	3	4	3	3	4	3	3	4	4	3	4	3	3	4	3	3
35 8	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4
35 9	4	3	3	4	3	3	4	3	4	3	4	4	3	3	3	4
36 0	3	3	4	3	3	4	4	4	4	3	3	4	4	3	4	4
36 1	4	4	3	3	3	4	4	3	3	4	4	3	3	3	4	4
36 2	3	3	4	4	4	4	4	3	4	3	3	3	4	3	4	3
36 3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4
36 4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4
36 5	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
36 6	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	3	4	4
36 7	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
36 8	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4
36 9	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
37 0	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
37 1	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
37 2	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
37 3	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4
37 4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3
37 5	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4

376	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
377	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4
378	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4
379	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
380	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4
381	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4
382	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	3
383	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
384	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
385	3	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3
386	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4
387	3	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	3
388	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
389	4	4	4	3	4	3	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4
390	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
391	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	4	4
392	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4
393	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4
394	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4
395	4	4	4	3	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4
396	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3
397	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
398	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4
399	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4
400	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4

Lampiran 6 Lembar Saran dan Perbaikan Penguji 1



UMKT
Program Studi
Manajemen

Fakultas Ekonomi, Bisnis dan Politik

Telp. 0541-748511 Fax 0541-766832

Website <http://manajemen.umkt.ac.id>

email manajemen@umkt.ac.id



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

LEMBAR SARAN DAN PERBAIKAN SEMINAR HASIL SKRIPSI

Nama: Delfita

NIM: 2011102431428

Judul: Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Keuangan Generasi Z di Kota Balikpapan

1) **Intisari/Abstract**

- Abstrak Indo & Inggris jangan disatukan halamannya
- Tidak lagi menuliskan angka berupa hasil statistik, cukup narasikan
- hasil penelitian sesuai dengan hipotesis

2) **I/Pendahuluan**

- seragamkan ukuran penulisan, kecuali dalam tabel

3) **II/Metode Penelitian**

- jarak jangan terlalu jauh

4) **III/Hasil Analisis dan Pembahasan**

- Penulisan tabel
- kenapa ada X_1 dan Y_1 ?
- gunakan warna hitam untuk isi dalam tabel
- penjelasan Reliability tidak perlu
- gunakan tanda koma secara konsisten untuk hasil berupa angka

5) **Saran dan Perbaikan Lain**

- pada pembahasan tidak perlu angka statistik
- hasil responden cukup narasikan
- tidak perlu menuliskan lagi X_1 dan Y_1 cukup disimpulkan dari hasil yg telah diperoleh

Penguji,

(Sri Wahyuni Jamal, S.E., M.M.)
NIDN. 1118129002

Lampiran 7 Lembar Saran dan Perbaikan Penguji 2



UMKT
Program Studi
Manajemen

Fakultas Ekonomi, Bisnis dan Politik

Telp. 0541-748511 Fax 0541-766832

Website <http://manajemen.umkt.ac.id>

email manajemen@umkt.ac.id



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

LEMBAR SARAN DAN PERBAIKAN SEMINAR HASIL SKRIPSI

Nama: Delfita

NIM: 2011102431428

Judul: Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Keuangan Generasi Z di Kota Balikpapan

1) Intisari/Abstract

2) I/Pendahuluan

3) II/Metode Penelitian

4) III/Hasil Analisis dan Pembahasan

5) Saran dan Perbaikan Lain

Perhatikan Revisi Ibu Sri Wahdani Jamal

Penguji,

(Rahman Anshari, S.E., M.A.)

NIDN. 1111089401

22 Juli 2024



Rahman Anshari

Delfita_2011102431428_Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Keuangan Generasi Z di Kota Balikpapan

by Manajemen Universitas Muhammadiyah Kalimantan Timur

Submission date: 19-Jul-2024 10:14AM (UTC+0800)

Submission ID: 2335554653

File name: ah_terhadap_Keputusan_Keuangan_Generasi_Z_di_Kota_Balikpapan.pdf (561.36K)

Word count: 7066

Character count: 44414

22 Juli 2024
Rahman Anshori

Delfita_2011102431428_Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Keuangan Generasi Z di Kota Balikpapan

ORIGINALITY REPORT



PRIMARY SOURCES

1	eprints.iain-surakarta.ac.id Internet Source	1%
2	repository.fe.unj.ac.id Internet Source	1%
3	repository.ub.ac.id Internet Source	1%
4	repositori.unsil.ac.id Internet Source	1%
5	eprints.perbanas.ac.id Internet Source	1%
6	123dok.com Internet Source	1%
7	repository.radenintan.ac.id Internet Source	1%
8	repository.ar-raniry.ac.id Internet Source	1%
9	docplayer.info Internet Source	1%

Lampiran 9 Biodata Peneliti

BIODATA PENELITI



Nama Lengkap : Delfita

Jenis Kelamin : Perempuan

NIM : 2011102431428

Tempat dan Tanggal Lahir : Samarinda, 23 April 2002

Nama Orang Tua : Bahtiar dan Rahayu

Anak ke- : 4 (Empat)

E-mail : 2011102431428@umkt.ac.id

Nomor Telepon/HP : 085654141820

Alamat : Jl. Teluk Kedondong, Bayur. Sempaja Utara

Riwayat Pendidikan : 1. Taman Kanak-Kanak Cahaya Sejati
2. SDN 007 Lempake Samarinda Utara Kalimantan Timur
3. SMPN 13 Samarinda Kalimantan Timur
4. SMAN 1 Samarinda Kalimantan Timur
5. Universitas Muhammadiyah Kalimantan Timur

Lampiran 10 Surat Balasan Permintaan Data



**BADAN PUSAT STATISTIK
KOTA SAMARINDA**

Jln. K.H. Ahmad Dahlan No. 33 Telp. (0541) 743661

Homepage : <http://samarindakota.bps.go.id> E-mail : bps6472@bps.go.id

BerAKHLAK
Berorientasi Pelayanan Akuntabel Kompeten
Harmonis Loyal Adaptif Kolaborasi

SURAT KETERANGAN

Nomor: B-250/64721/KA.110/07/2024

Samarinda, 2 Juli 2024

Kepada yang Terhormat:

Dekan UMKT Program Studi Manajemen

di-

Samarinda

Assalamu'allaikum Warramatullahi Waborrakatuh

Sehubungan surat saudara nomor 428/FEBP.1/C.6/C/2024 tanggal 01 Juli 2024, tentang Ijin Penelitian dan Permintaan Data Skripsi, Memang benar-benar telah melaksanakan pengambilan data di Website Badan Pusat Statistik Kota Samarinda, dengan daftar mahasiswa terlampir.

An. Kepala Badan Pusat Statistik
Kepala Sub Bagian Umum,
Kota Samarinda



Melindawati, S.Si

NIP. 19840223 201003 2 002



**BADAN PUSAT STATISTIK
KOTA SAMARINDA**

Jln. K.H. Ahmad Dahlan No. 33 Telp. (0541) 743661

Homepage : <http://samarindakota.bps.go.id> E-mail : bps6472@bps.go.id



Lampiran Surat No. B-250/64721/KA.110/07/2024 tertanggal 02 Juli 2024

No.	Nama Mahasiswa	NIM	Konsentrasi
1	Varadela Rinanda	1911102431088	Sumber daya Manusia
2	Muhammad Ibrahim	2011102431114	Pemasaran
3	Adam Rafly Rudina	2011102431332	Keuangan
4	Adelya Dwi Yuliana	1911102431021	Keuangan
5	Ulfa Puspita Sari	2011102431311	Keuangan
6	Muhammad Nizom Rizky	2011102431413	Keuangan
7	Muhammad Putra Hardiansyah	2011102431181	Sumber daya Manusia
8	Indah Titania	2011102431304	Pemasaran
9	Ananta Kemal Ahlikil Zikri	2011102431198	Pemasaran
10	Reyfhaldy Hendra Pratama	2011102431068	Keuangan
11	Ayu Pramita	2011102431502	Keuangan
12	Daniz Hammida	2011102431363	Keuangan
13	Yopie Ghaitsa Wondang	2011102431537	Keuangan
14	Rizka Anjelly Amalia	2011102431536	Keuangan
15	Ahmad Jayadi	2011102431356	Pemasaran
16	Siti Zulfa Sari	2011102431199	Keuangan
17	Jeklyn Eunike Moligay	2011102431266	Keuangan
18	Ananta Nuskhoutun	2011102431338	Keuangan
19	Dhea Sartika	2011102431057	Keuangan
20	Siti Hernika	2011102431403	Keuangan
21	Irva Listya Rini	2011102431286	Keuangan
22	Alvina Damayanti	2011102431236	Keuangan
23	Raudatul Jannah	2011102431124	Keuangan
24	Istiqomah	2011102431523	Keuangan
25	Chandra Galigo	2011102431513	Pemasaran
26	Andrianto	2011102431291	Keuangan
27	Putri Syahrani	2011102431149	Keuangan
28	Fajriyah Arifah	2011102431096	Pemasaran
29	Mega Juita Sari	2011102431003	Pemasaran
30	Renisya Faudiah Rahmawati	2011102431474	Keuangan
31	Dimas Linggarjati	2011102431222	Pemasaran
32	Rosit	2011102431375	Keuangan
33	Hakim Farouk Ar-Rasyidin	2011102431214	Keuangan
34	Melinda Syahfana Putri	2011102431470	Keuangan
35	Doni Arianto	2011102431163	Pemasaran
36	Mohammad Pratama Putra	2011102431056	Keuangan
37	Rozaq Dimas Saputra	2011102431144	Keuangan
38	Chairunnisa Fadlia Ramadhani	2011102431022	Keuangan
39	Syahrul Stiawan	2011102431171	Keuangan
40	Windi Pratiwi	2011102431243	Keuangan
41	Rabiatul Adawiyah	2011102431117	Keuangan
42	Ummu Habibah	2011102431074	Pemasaran
43	Ghandi Saputra	2011102431155	Keuangan
44	Astiani Dwi Lestari	2011102431476	Keuangan
45	Faris Agusmin	2011102431183	Pemasaran
46	Chika Annisa	2011102431383	Pemasaran
47	Desna Erdiyanti	2011102431432	Pemasaran
48	Mega Juita Sari	2011102431003	Pemasaran
49	Irwan Syahputra	1911102431473	Keuangan



**BADAN PUSAT STATISTIK
KOTA SAMARINDA**

Jin. K.H. Ahmad Dahlan No. 33 Teip. (0541) 743661

Homepage : <http://samarindakota.bps.go.id> E-mail : bps6472@bps.go.id



50	Virja Riandi	2011102431372	Pemasaran
51	Muhammad Zainul Fadillah	1911102431135	Keuangan
52	Rizky Prambudi Agusta Putra	2011102431408	Keuangan
53	Aldila Agustini Rahayu	2011102431515	Pemasaran
54	Reivana Damayanti	2011102431071	Sumber daya Manusia
55	Gulamah Arba'atun Saripah Al-Munawarah	2011102431095	Pemasaran
56	Nur Sifa Mawaddah	2011102431434	Pemasaran
57	Yuni Nandyana	1911102431127	Keuangan
58	Taufik Hidayat	2011102431135	Keuangan
59	Rizki Ayu Cahya Puspita	2011102431405	Keuangan
60	Cindy Maulidia	2011102431399	Keuangan
61	Valdi Haris Maulana	2011102431335	Pemasaran
62	Rusmilawati	2011102431480	Keuangan
63	Natasya Rahmatillah	2011102431099	Pemasaran
64	Lisa Sri Wulandari	2011102431384	Keuangan
65	Viera Mariana Syahputri	2011102431173	Pemasaran
66	Puspita Sari	2011102431368	Keuangan
67	Celina Anindita	2011102431467	Pemasaran
68	Ayu Lufina Dewi	2011102431180	Pemasaran
69	Riski Oktapianto	2011102431085	Pemasaran
70	Sabina Nafalia	2011102431156	Pemasaran
71	Avrylia Deviranita	2011102431187	Keuangan
72	Riski Ferdiana Saputra	2011102431367	Keuangan
73	Dandi Pratama	1911102431522	Sumber daya Manusia
74	M Rio Arezky Firza Fahlefi	2011102431534	Keuangan
75	Sinta	1911102431138	Pemasaran
76	Tri Mulyana	1911102431448	Keuangan
77	Arif Budi Santoso	2011102431371	Keuangan
78	Aditya Pratama	2011102431389	Pemasaran
79	Sri Nurhana	2011102431063	Keuangan
80	Defri Olivia Pravana Putri	2011102431271	Keuangan
81	Nur Lolita Sari	2011102431019	Keuangan
82	Tri Mulyana	1911102431448	Keuangan
83	Muhammad Rifki	1911102431245	Keuangan
84	Andi Yulia Amanda	2011102431240	Pemasaran
85	KIKI AMELYA NS	2011102431342	Pemasaran
86	Cinta Aulia Stefani	2011102431129	Keuangan
87	Melyana Rizky	2011102431314	Keuangan
88	Tommy Nur Aditya	2011102431193	Keuangan
89	Reggy Rahmadana	2011102431507	Keuangan
90	Ulfatul Awwalin	1811102431277	Pemasaran
91	Andi Rachmat Aidil Alfadlan	2011102431218	Pemasaran
92	Nur Khadijah Maharani	19111024314226	Keuangan
93	Nurul Fadhila Mahsuni	2011102431158	Keuangan
94	Ratna Sari	2011102431235	Keuangan
95	Fifi Maufiroh	1911102431002	Keuangan
96	Aliyyah Salza Fithriyyah Rachman	2011102431326	Pemasaran
97	Dhoni Firdaus	2011102431540	Keuangan
98	Jihan Aulia Husna	2011102431116	Pemasaran
99	Regi Gunawan	2011102431331	Sumber daya Manusia



**BADAN PUSAT STATISTIK
KOTA SAMARINDA**

Jin. K.H. Ahmad Dahlan No. 33 Teip. (0541) 743661

Homepage : <http://samarindakota.bps.go.id> E-mail : bps6472@bps.go.id



100	Dwindha Nur Putri	2011102431165	Keuangan
101	Risma Wahyudi	2011102431201	Keuangan
102	Nur Anita	2011102431086	Keuangan
103	Nadea Kamilia	2011102431080	Keuangan
104	Muhammad Ramadhani	2011102431281	Pemasaran
105	Karunia Hidayati	2011102431079	Keuangan
106	Candra Maulana	2011102431444	Pemasaran
107	Muhammad Fahreza Hardika	1911102431061	Keuangan
108	Purnama Nur	2011102431402	Keuangan
109	Sukma Dewi	1911102431290	Keuangan
110	Priyam Budi Utomo	2011102431232	Keuangan
111	Juniardi Danielsin	2011102431091	Sumber daya Manusia
112	Armeydi Artadi	2011102431090	Keuangan
113	Annisa Fadhila	2011102431430	Keuangan
114	Waidah Wijayanti	2011102431166	Keuangan
115	Arbain	1811102431034	Sumber daya Manusia
116	Ahmad Sahrian Fadli	1911102431186	Keuangan
117	Ghina Angelia	2011102431107	Keuangan
118	Indah Indriani	2011102431213	Keuangan
119	Nur Kholis Alfaroobi	2011102431164	Sumber daya Manusia
120	Rio Ardhianto	2011102431377	Keuangan
121	Sadina Adelia Putri	2011102431397	Keuangan
122	Nofita Diah Lestari	2011102431392	Keuangan
123	Amelia Wati	2011102431110	Keuangan
124	Ikhwan Nurhadi Taqwa	2011102431185	Keuangan
125	Delfita	2011102431428	Keuangan
126	Choirul Munawaroh	1911102431029	Sumber daya Manusia
127	Aura Dira Larassati	2011102431451	Sumber daya Manusia
128	Taufiq Bektu Nugroho	2011102431146	Pemasaran
129	Nia Fatjri Yani	2011102431206	Keuangan
130	Muhammad Zhidan	2011102431447	Keuangan
131	Vira Agustiafatmawati	2011102431293	Keuangan
132	Shafa Auliya Rahma	2011102431344	Keuangan
133	Yunita Amelya	2011102431333	Pemasaran
134	Nadea Kamilia	2011102431080	Keuangan
135	Sinta	1911102431138	Pemasaran
136	Syarifah Azizah Azzahra Namira	2011102431150	Keuangan
137	Nor Aydati	2011102431448	Keuangan
138	Kamsinah	2011102431082	Keuangan
139	Yohana Angelica	2011102431532	Keuangan
140	Siska Wulandari	2011102431128	Keuangan
141	Yasmine Calista Putri	2011102431437	Keuangan
142	Firman Safiudin	2011102431097	Pemasaran
143	Elvira Fortuna Achmad Rohmasari	2011102431027	Pemasaran
144	Okta Fitriani	2011102431247	Keuangan
145	Malisa Fitri	2011102431324	Sumber daya Manusia
146	Heru	1911102431147	Sumber daya Manusia
147	Taufik Hidayat	1911102431034	Sumber daya Manusia
148	Muhammad Reyfandi	2011102431421	Keuangan
149	Eka Fitriani Tahir	2011102431319	Sumber daya Manusia
150	Winatas Sari	2011102431039	Keuangan



**BADAN PUSAT STATISTIK
KOTA SAMARINDA**

Jin. K.H. Ahmad Dahlan No. 33 Telp. (0541) 743661

Homepage : <http://samarindakota.bps.go.id> E-mail : bps6472@bps.go.id

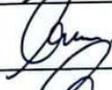
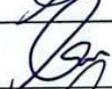
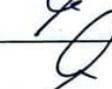
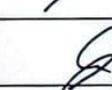
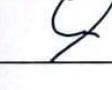
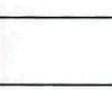


151	Fathiyah	2011102431084	Pemasaran
152	Ade Dwinathan	1911102431332	Sumber daya Manusia
153	Ahkmad Rifhiyan Yusuf	2011102431445	Pemasaran
154	Egi Mulyo Hadi Jatmoko	2011102431345	Keuangan
155	Amelia Aldjazaira Audina	2011102431479	Pemasaran
156	Ahmad Hidayat	2011102431067	Sumber daya Manusia
157	Bayu Fitrandi Dewa	2011102431351	Pemasaran
158	Amalia Rahma Tiara Putri	2011102431174	Keuangan
159	Agus Setiawan	1811102431014	Sumber daya Manusia
160	Muhammad Angga Ramadhan	2011102431176	Keuangan
161	Maulinda Ayu Ningtias	2011102431202	Keuangan
162	Hasra Julianti	2011102431321	Keuangan
163	Anang Zhikri Ananta	2011102431069	Pemasaran
164	Sinta	1911102431138	Pemasaran
165	Dinda Ari Candra	1911102431444	Pemasaran
166	Ariq Aulia Prasetio	2011102431231	Pemasaran
167	Rachel Dixie Fernandez Agustian Karyadi Putra	201110231406	Keuangan

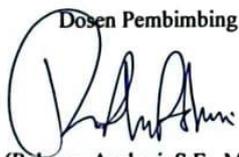
Lampiran 11 Lembar Konsultasi Dosen Pembimbing

KARTU KENDALI BIMBINGAN LAPORAN KARYA ILMIAH

Nama : Delfita
 NIM : 2011102431428
 Nama Dosen Pembimbing : Rahman Anshari, S.E., M.A
 Judul Penelitian : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Keuangan Generasi Z di Kota Balikpapan

No	Tanggal	Uraian Pembimbing	Paraf Dosen
1	02 Maret 2024	konsep judul (Pembahasan)	
2	21 Maret 2024	Latar belakang	
3	28 Maret 2024	Revisi	
4	30 Maret 2024	Bimbingan Keseluruhan	
5	01 April 2024	menurunkan plagiasi	
6	3 Juni 2024	Susunan hasil Pengujian	
7	20 Juni 2024	susunan Pembahasan	
8	23 Juni 2024	Revisi Bab 3 & 4	
9	24 Juni 2024	Pembahasan	
10	24 Juni 2024	Maajuaan	
11			
12			
13			
14			
15			

Mengetahui,

Dosen Pembimbing

 (Rahman Anshari, S.E., M.A)
 NIDN. 1111089401

Sekretaris Program Studi Manajemen

 (Asmadhini Handayani Rahmah, S.Si., M.M)
 NIDN. 1118058604