

**PENGARUH *ISLAMIC FINANCIAL LITERACY* DAN
FINANCIAL ATTITUDE TERHADAP *FINANCIAL WELL-
BEING* DIMEDIASI *FINANCIAL BEHAVIOR*
PADA NASABAH PEGADAIAN SYARIAH
KABUPATEN KUDUS**



TESIS

**Diajukan untuk Memenuhi sebagian Syarat Penyelesaian
Tugas Akhir dalam Bidang Ekonomi Syariah (ES)**

**Oleh :
Wiranti
NIM: 226010023**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
PASCASARJANA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS
TAHUN 2024**

NOTA PERSETUJUAN PEMBIMBING

Tesis dengan judul “*Pengaruh Islamic Financial Literacy dan Financial Attitude Terhadap Financial Well-Being Dimediasi Financial Behavior* Pada Nasabah Pegadaian Syariah Kabupaten Kudus” karya dari Wiranti NIM. 226010023, Konsentrasi Manajemen Keuangan Syariah (MKS), Program Studi Ekonomi Syariah (ES), Pascasarjana IAIN Kudus, ini telah diperiksa dan disetujui oleh pembimbing untuk diajukan ke Majelis Sidang Munaqosyah Tesis.

Kudus, 07 Maret 2024

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. Abdul Jalil, S.Ag., M.E.I.
NIP. 197206192000031002

Dr. H. Muhammad Husni Mubarak, S.E., M.M.
NIP. 198012262006041003



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS
PASCASARJANA**

Jl. Conge Ngembalrejo Kotak Pos 51 Kudus 59322
Telp. (0291) 432677 Fax. 441613, 438818 Email: pascasarjana@iainkudus.ac.id;
Website: <https://pascasarjana.iainkudus.ac.id>

LEMBAR PENGESAHAN

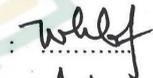
Nama : Wiranti
NIM : 226010023
Prodi : Ekonomi Syariah (ES)
Konsentrasi : Manajemen Keuangan Syariah
Judul Tesis : **PENGARUH ISLAMIC FINANCIAL LITERACY DAN FINANCIAL ATTITUDE TERHADAP FINANCIAL WELL-BEING DIMEDIASI FINANCIAL BEHAVIOR PADA NASABAH PEGADAIAN SYARIAH KABUPATEN KUDUS**

Telah dimunaqosahkan oleh Tim Penguji Tesis Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kudus pada tanggal :

06 Mei 2024

Selanjutnya dapat diterima dan disahkan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister Ekonomi (M.E.)

Kudus, 13 Mei 2024

- | | | |
|--|-------------------------------|--|
| 1. Prof. H. Wahibur Rokhman, S.E., M.Si., Ph.D.
NIP. 19731028002121002 | Ketua Sidang/ Penguji I | :  |
| 2. Dr. H. Murtadho Ridwan, M.Sh
NIP. 197606272009011006 | Penguji II | :  |
| 3. Dr. Abdul Jalil, S.Ag., M.E.I.
NIP. 197206192000031002 | Pembimbing I | :  |
| 4. Dr. H. Muhammad Husni Mubarak, S.E., MM.
NIP. 198012262006041003 | Penguji III/
Pembimbing II | :  |
| 5. Dr. H. Kuntarno Noor Aflah, M.A.
NID. 197307231004042016 | Sekretaris
Sidang | : |

Mengetahui,
Direktur Pascasarjana IAIN Kudus



Dr. Adri Feri, M.Ag.
NIP. 197603182000031001

PERNYATAAN KEASLIAN TESIS

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Wiranti

NIM : 226010023

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis ini benar-benar karya saya sendiri, bukan plagiasi dari karya tulis orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat atau temuan penelitian orang lain yang terdapat dalam tesis ini dikutip atau dirujuk sesuai kode etik penulisan karya ilmiah. Apabila di kemudian hari ternyata dalam tesis ini terbukti terdapat unsur-unsur plagiasi, maka saya bersedia untuk diproses sesuai peraturan yang berlaku.

Kudus, 08 Februari 2024

Yang Menyatakan,



Wiranti

NIM. 226010023

MOTTO

وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامًا ﴿٦٧﴾

“Dan, orang-orang yang apabila berinfak tidak berlebihan dan tidak (pula) kikir. (Infak mereka) adalah pertengahan antara keduanya.”

(QS. Al-Furqan Ayat 67)



PERSEMBAHAN

Tesis ini penulis persembahkan kepada orang-orang yang telah berjasa dalam kehidupan penulis, yang selalu mendukung dan memberikan motivasi untuk selalu menjadi lebih baik, yaitu penulis haturkan kepada:

1. Ibu kandung penulis yaitu Ibu Suprihati, beliau adalah sosok yang tiada henti memberikan kasih sayang, dukungan, dan inspirasi dalam setiap langkah hidup saya. Terima kasih atas doa, kasih sayang, dan pengorbanan yang tak ternilai harganya. Semoga karya ini dapat menjadi tanda terima kasih dan penghargaan kecil dari saya untuk beliau.
2. Bapak kandung penulis yaitu Bapak Badri (Alm), meskipun beliau telah tiada, tetapi beliau menjadi sumber inspirasi dan kekuatan dalam hidup saya. Semoga karya ini dapat menjadi bukti sederhana dari rasa terima kasih dan penghargaan saya kepada beliau. Bapak akan selalu ada dalam doa dan ingatan saya. Semoga Bapak tenang di sisi-Nya.
3. Saudara kandung penulis yaitu Anita Pratiwi dan Syifana Putri Ramadhani dan keponakan penulis yaitu Arshaka dan Amanda yang turut mendukung dan memberikan semangat.
4. Sahabat-sahabat penulis yaitu Yeni Nurkhasanah, Alfiyati, Umi Kamilia, Tsinta Zulfana, yang selalu memberikan semangat, bantuan, serta dukungan dalam penyusunan tesis ini.
5. Teman-teman seperjuangan Pascasarjana IAIN Kudus Prodi Ekonomi Syariah Kelas A angkatan 2022.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia, tanggal 22 Januari 1988, No. 158/1987 dan 0543.b/U/1987

1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab, yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian dilambangkan dengan huruf dan tanda secara bersama-sama. Berikut ini adalah daftar huruf Arab dan transliterasinya.

Huruf arab	Nama	Huruf latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṣa	Ṣ	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	Ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Ṣad	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ta	T	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	Apostrof terbalik
غ	Gain	G	Ge

ف	Fa	F	Ef
ق	Qof	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	—'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (')

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

- a. Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
آ	<i>Fathah</i>	A	A
إ	<i>Kasrah</i>	I	I
أ	<i>Dammah</i>	U	U

- b. Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
آي	<i>Fathah dan ya</i>	Ai	A dan I
آو	<i>Fathah dan wau</i>	Au	A dan U

Contoh:

كَيْفَ : *kaifa*

حَوْلَ : *hauLa*

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
ا اِي	Fathah dan alif atau ya	â	a dan garis di atas
يِي	kasrah dan ya	î	i dan garis di atas
وُو	Dammah dan wau	û	u dan garis di atas

Contoh:

مَاتَ : *mâta*

رَمَى : *ramâ*

يَمُوتُ : *yamûtu*

قِيلَ : *qîla*

4. Ta Marbûtah

Transliterasi untuk *ta marbûtah* ada dua, yaitu: *ta marbûtah* yang hidup atau mendapat harkat *fathah, kasrah, dammah*, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan *ta marbûtah* yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan *ta marbûtah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu dipisah, maka *ta marbûtah* itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ : *raudah al-atfâl*

الْمَدِينَةُ أَلْفَا ضَيْلُهُ : *al-madînah al-fâ ilah*

الْحِكْمَةُ : *al-hikmah*

5. Syaddah (Tasydîd)

Syaddah atau *tasydîd* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydîd* (, ,) dalam transliterasi ini dilambangkan dengan pengulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*.

Contoh:

رَبَّنَا : *rabbânâ*

نَزَّلَ : *nazzala*

الْبِرُّ : *al-birru*

الْحَجُّ : *al-hajju*

Jika huruf ber-tasydid di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf kasrah (اِي) maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* (î).

Contoh:

عَلِيٌّ : 'Alî (bukan 'Aliyy atau 'Aly)

عَرَبِيٌّ : Arabî (bukan 'Arabiyy atau 'Araby)

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf (alif lam ma'rifah). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, al-. baik ketika ia diikuti oleh huruf syamsiah maupun huruf qomariah. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-). Contohnya:

الشَّمْسُ : *al-syamsu* (bukan *asy-syamsu*) الزَّلْزَلَةُ : *al-zalzalâh* (bukan *az-zalzalâh*)
 الْقَلَسْفَةُ : *al-falsafah* الْبِلَادُ : *al-bilâdu*

7. Hamzah

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (') hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif. Contohnya:

تَامُرُونَ : *ta 'murûna* النَّوْءُ : *al-'nau'* شَيْئٌ : *syai'un*
 أُمِرْتُ : *umirtu*

8. Penulisan Kata Arab yang Lazim digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari pembendaharaan bahasa Indonesia, atau sudah ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya kata *Al-Qur'an* (dari *al-Qur'ân*), *Sunnah*, *khusus* dan *umum*. Namun, bila kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka mereka harus ditransliterasi secara utuh. Contoh: *Fî Zilâl al-Qur'ân, Al-Sunnah qabl al tadwîn, Al-'Ibârât bi 'umûm al-lafẓ lâ bi khusûs al-sabab*.

9. Lafẓ al-Jalâlah

Kata "Allah" yang didahului partikel seperti huruf jar dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *muḍâf ilaih*, ditransliterasikan tanpa huruf hamzah. Contoh: دِينُ اللَّهِ : *dînullâh*, بِاللَّهِ : *billâh*

Adapun *ta marbûṭah* di akhir kata yang disandarkan kepada *lafẓ al-Jalâlah*, ditransliterasi dengan huruf [t]. Contoh: هُمْ فِي رَحْمَةِ اللَّهِ : *hum fi ro matillâhi*

10. Huruf Kapital

Sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital (*All Caps*), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang

penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku (EYD). Huruf kapital, misalnya digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Bila nama diri didahului oleh kata sandang (*al-*), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Jika terletak pada awal kalimat, maka huruf “A” dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (*Al-*). Ketentuan yang sama juga berlaku untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang *al-*, baik ketika ia ditulis dalam teks maupun dalam catatan rujukan (CK, DP, CDK, dan DR). Contoh: *Wa mâ Mu ammadun illâ rasûl, Inna awwala baitin wu i'a linnâsi lallaẓi bi Bakkata mubârakan, 'Syahru Ramaâ n al-laẓi unzila fih al-Qur'an, Naẓîr al-Dîn al-Tûsî, Abû Naẓr alFarâbî, dan Al-Gazâlî.*



KATA PENGANTAR

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah serta karunia-Nya, sehingga saya dapat menyelesaikan tesis ini. Tesis yang berjudul **“Pengaruh Islamic Financial Literacy dan Financial Attitude Terhadap Financial Well-Being Dimediasi Financial Behavior Pada Nasabah Pegadaian Syariah Kabupaten Kudus”** ini disusun guna memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Strata-2 (S2) pada bidang Ekonomi Syariah konsentrasi Manajemen Keuangan Syariah di Institut Agama Islam Negeri Kudus.

Penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung tesis ini tidak dapat terwujud. Penulis menyampaikan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Prof. Dr. H. Abdurrohman Kasdi, Lc., M.Si., selaku Rektor IAIN Kudus.
2. Dr. Adri Efferi, M.Ag., selaku Direktur Pascasarjana IAIN Kudus.
3. Dr. Bayu Tri Cahya, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Pascasarjana IAIN Kudus.
4. Dr. H. Solikhul Hadi, selaku Dosen Pembimbing Akademik.
5. Dr. Abdul Jalil, S.Ag., M.E.I. dan Dr. H. Muhammad Husni Mubarak, S.E., M.M., selaku Dosen Pembimbing Tesis.
6. Dosen IAIN Kudus yang telah membekali penulis dengan pengetahuan sehingga penulis mampu menyelesaikan tesis ini.
7. PT Pegadaian Kanwil Semarang yang telah memberikan ijin penulis untuk melakukan penelitian di CPS Pasar Ngabul khususnya di UPS Ronggolawe Kudus.
8. Bapak Anwar Efendi selaku Kepala UPS Ronggolawe Kudus beserta staffnya yang telah menerima penulis dengan baik selama melakukan penelitian di UPS Ronggolawe Kudus.
9. Para nasabah Pegadaian Syariah UPS Ronggolawe Kudus yang telah bersedia menjadi informan selama penelitian berlangsung.
10. Berbagai pihak yang tidak dapat disebutkan satu-persatu yang telah memberikan bantuan dan motivasi dalam penelitian dan penulisan tesis ini.

Penulis berharap semoga tesis ini bermanfaat bagi pembaca khususnya dan perkembangan pendidikan pada umumnya.
Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Kudus, 08 Februari 2024
Penulis,

Wiranti

