

## ABSTRAK

**Wiranti, 226010023, Pengaruh *Islamic Financial Literacy* dan *Financial Attitude* Terhadap *Financial Well-Being* Dimediasi *Financial Behavior* Pada Nasabah Pegadaian Syariah Kabupaten Kudus, Program Studi Ekonomi Syariah, Pascasarjana, IAIN Kudus.**

Kesenjangan akses keuangan masih menjadi penghalang bagi banyak orang untuk mencapai kesejahteraan keuangan. Menurut hasil riset Bank OCBC NISP, indeks kesehatan keuangan meningkat menjadi 41,16 pada tahun 2023 dari 40,06 pada tahun 2022, tetapi masih jauh dari tingkat ideal Singapura yaitu 61, penyebabnya adalah pengeluaran impulsif (35%), pengeluaran lebih besar dari pendapatan (12%), dan kurangnya pengetahuan tentang investasi (72%). Disamping itu, faktor yang mempengaruhi menurut Otoritas Jasa Keuangan adalah kurangnya minat masyarakat terhadap produk dan layanan keuangan syariah, salah satu penyebabnya adalah rendahnya tingkat literasi keuangan syariah yang hanya mencapai 9,14% pada tahun 2022.

Penelitian ini memiliki tujuan untuk menguji secara empiris pengaruh *islamic financial literacy* dan *financial attitude* terhadap *financial well-being* dimediasi *financial behavior* pada nasabah pegadaian syariah kabupaten Kudus. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, dengan teknik pengambilan datanya melalui penyebaran kuesioner kepada 100 sampel nasabah pegadaian syariah UPS Ronggolawe Kudus, dimana sampel diambil menggunakan metode purposive sampling. Sedangkan untuk analisis datanya diuji menggunakan software SmartPLS versi 4 melalui dua evaluasi model yaitu outer model dan inner model.

Temuan pada penelitian ini menunjukkan bahwa *islamic financial literacy* dan *financial attitude* tidak berpengaruh terhadap *financial well-being*, tetapi *financial behavior* berpengaruh terhadap *financial well-being*. Disamping itu juga *islamic financial literacy* tidak berpengaruh terhadap *financial behavior*, tetapi *financial attitude* berpengaruh terhadap *financial behavior*. Selanjutnya untuk pengujian *indirect effect* menunjukkan bahwa *financial behavior* tidak memediasi variabel *islamic financial literacy* terhadap *financial well-being*, tetapi *financial behavior* memediasi variabel *financial attitude* terhadap *financial well-being*.

**Kata Kunci:** *islamic financial literacy, financial attitude, financial well-being, financial behavior*

## ABSTRACT

**Wiranti, 226010023, The Effect of Islamic Financial Literacy and Financial Attitude on Financial Well-Being Mediated by Financial Behavior in Kudus Regency Islamic Pawnshop Customers, Master of Sharia Economics Study Program, IAIN Kudus.**

The financial access gap is still a barrier for many people to achieve financial well-being. According to Bank OCBC NISP's research, the financial health index increased to 41.16 in 2023 from 40.06 in 2022, but it is still far from Singapore's ideal level of 61, the causes are impulsive spending (35%), spending more than income (12%), and lack of knowledge about investment (72%). In addition, the influencing factor according to the Financial Services Authority is the lack of public interest in Islamic financial products and services, one of the causes is the low level of Islamic financial literacy which only reached 9.14% in 2022.

This study aims to empirically examine the effect of Islamic financial literacy and financial attitude on financial well-being mediated by financial behavior in Kudus Regency Islamic pawnshop customers. This study uses a quantitative approach, with the data collection technique through distributing questionnaires to 100 samples of UPS Ronggolawe Kudus Islamic pawnshop customers, where the sample is taken using purposive sampling method. Meanwhile, the data analysis was tested using SmartPLS version 4 software through two model evaluations, namely the outer model and inner model.

The findings in this study indicate that Islamic financial literacy and financial attitude have no effect on financial well-being, but financial behavior affects financial well-being. In addition, islamic financial literacy has no effect on financial behavior, but financial attitude affects financial behavior. Furthermore, indirect effect testing shows that financial behavior does not mediate the islamic financial literacy variable on financial well-being, but financial behavior mediates the financial attitude variable on financial well-being.

**Keywords:** *islamic financial literacy, financial attitude, financial well-being, financial behavior*

## خلاصة

ويرانتي ، ٢٠٢٣.١٠.٢٦، تأثير الثقافة المالية الإسلامية والموقف المالي على الرفاهية المالية بوساطة السلوك المالي لدى عملاء مرهن كودوس ريجنسي الشرعي، برنامج دراسة اقتصاديات الشريعة، الدراسات العليا، IAIN Kudus.

لا تزال فجوة الوصول المالي تشكل عائقًا أمام العديد من الأشخاص لتحقيق الرفاهية المالية. وفقًا لأبحاث بنك OCBC NISP، ارتفع مؤشر الصحة المالية إلى ١٦,٤١ في عام ٢٠٢٣ من ٠٦,٤٠ في عام ٢٠٢٢، لكنه لا يزال بعيدًا عن المستوى المثالي لسنغافورة البالغ ٦١، بسبب الإنفاق المندفع (٣٥%)، والإنفاق أكثر من الدخل (١٢%)، ونقص المعرفة حول الاستثمار (٧٢%). بالإضافة إلى ذلك، فإن أحد العوامل المؤثرة وفقًا لهيئة الخدمات المالية هو قلة اهتمام الجمهور بالمنتجات والخدمات المالية الإسلامية، وأحد الأسباب هو انخفاض مستوى المعرفة المالية الإسلامية الذي وصل إلى ٤,٩% فقط في عام ٢٠٢٢.

تهدف هذه الدراسة إلى الفحص التجريبي لأثر الثقافة المالية الإسلامية والموقف المالي على الرفاهية المالية بوساطة السلوك المالي لدى عملاء متجر الرهن الإسلامي في محافظة كودوس. تستخدم هذه الدراسة منهجًا كميًا، حيث تم استخدام أسلوب جمع البيانات من خلال توزيع استبيانات على ١٠٠ عينة من عملاء متجر الرهونات الإسلامية في محافظة كودوس روجولوي كودوس حيث تم أخذ العينة باستخدام أسلوب أخذ العينات الانتقائي. وفي الوقت نفسه، تم اختبار تحليل البيانات باستخدام برنامج SmartPLS الإصدار ٤ من خلال تقييمين للنموذج، وهما النموذج الخارجي والنموذج الداخلي.

تشير النتائج التي توصلت إليها هذه الدراسة إلى أن محور الأهمية المالية الإسلامية والموقف المالي ليس لهما تأثير على الرفاه المالي، ولكن السلوك المالي يؤثر على الرفاه المالي. وبالإضافة إلى ذلك، ليس لمحو الأهمية المالية الإسلامية أي تأثير على السلوك المالي، لكن الموقف المالي يؤثر على السلوك المالي. علاوة على ذلك، يُظهر اختبار التأثير غير المباشر أن السلوك المالي ليس له تأثير على متغير الثقافة المالية الإسلامية على الرفاه المالي، ولكن السلوك المالي يتوسط متغير الموقف المالي على الرفاه المالي.

**الكلمات المفتاحية:** الثقافة المالية الإسلامية، الموقف المالي، الرفاهية المالية، السلوك المالي