

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN
DIGITAL PAYMENT TERHADAP PERILAKU KONSUMSI
GENERASI Z DI KOTA PADANG**

Skripsi

*Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam (FEBI)
Sebagai Salah Satu Syarat Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Program Studi Ekonomi Syariah*



Oleh:

REZA FEBRIANI

NIM. 2216010126

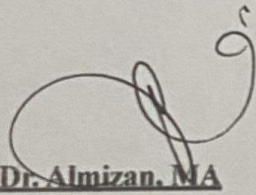
**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
IMAM BONJOL PADANG
2026 M/1447 H**

SURAT PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN DIGITAL PAYMENT TERHADAP PERILAKU KONSUMSI GENERASI Z DI KOTA PADANG”** yang disusun oleh **Reza Febriani**, NIM **2216010126** telah memenuhi persyaratan ilmiah dan dapat diajukan ke Sidang Munaqasah. Demikian persetujuan pembimbing ini diberikan agar dapat digunakan sebagaimana semestinya.

Padang, 26 Januari 2026

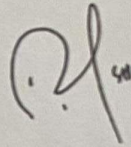
Pembimbing I



Dr. Almizan, MA

NIP:1985022152015031005

Pembimbing II



Andriani Syofyan, M.E

NIP:199103192018012002

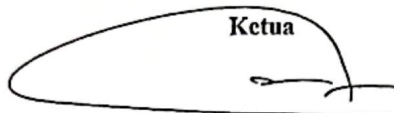
PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Skripsi dengan judul "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Digital Payment Terhadap Perilaku Konsumsi Generasi Z Di Kota Padang" yang disusun oleh Reza Febriani, NIM.2216010126, telah diuji dalam sidang munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Iman Bonjol Padang, pada Jumat, 20 Februari 2026 dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar sarjana program strata (S1) pada Prodi Ekonomi syariah.

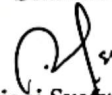
Padang, 20 Februari 2026

Persetujuan Tim Penguji

Ketua

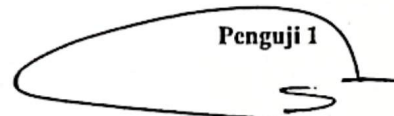

Prof. Ahmad Wira, M.Ag, M.Si., PhD
NIP.197112011996031002

Sekretaris

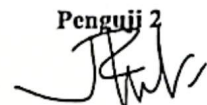

Andriani Syofvan, M.E
NIP.199103192018012002

Anggota

Penguji 1


Prof. Ahmad Wira, M.Ag, M.Si., PhD
NIP. 197112011996031002

Penguji 2


Riandy Mardhika Adif, MM
NIP.199303132019031013

Pembimbing

Pembimbing 1


Dr. Almizan, S.Hi, MA
NIP.198502152015031005

Pembimbing 2


Andriani Syofvan, M.E
NIP. 199103192018012002

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Iman Bonjol Padang



Prof. Dr. Testru Hendra, M.Ag
NIP.197606042003121001

PERNYATAAN KEORISINILAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Digital Payment Terhadap Perilaku Konsumsi Generasi Z Di Kota Padang”** adalah benar hasil karya saya, sudah diuji tes plagiasi dan bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari skripsi ataupun karya yang sudah diduplikasi dan atau pernah digunakan untuk memperoleh gelar keserjanaan UIN Imam Bonjol Padang ataupun di perguruan tinggi lainnya. Kecuali bagian yang sumber informasinya telah dicantumkan sebagaimana mestinya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tidak orisinal, maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi ini dan gelar keserjanaan saya.

Padang, 20 Februari 2026

Menyatakan


Reza Febriani
NIM. 2216010126

ABSTRAK

Judul penelitian ini adalah **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Digital Payment Terhadap Perilaku Konsumsi Generasi Z Di Kota Padang”** disusun oleh Reza Febriani NIM 2216010126 Prodi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh tingginya penggunaan sistem pembayaran nontunai yang membawa perubahan signifikan dalam pola konsumsi, khususnya di kalangan Generasi Z. Fenomena ini sering kali berdampak pada peningkatan konsumsi impulsif, yang menjadi masalah utama ketika dikaitkan dengan rendahnya literasi keuangan syariah. Studi terdahulu telah banyak mengkaji literasi keuangan dan digital payment secara terpisah, namun kajian yang secara spesifik mengintegrasikan literasi keuangan syariah dengan digital payment dalam satu model analisis, khususnya pada Generasi Z yang telah bekerja di Kota Padang, masih terbatas. Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif asosiatif dengan teknik pengumpulan data melalui survei kuesioner. Teknik analisis yang digunakan yaitu analisis regresi linear berganda, dengan alat analisis menggunakan software SPSS versi 26. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial, literasi keuangan syariah dan digital payment berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumsi. Analisis lebih lanjut mengungkap bahwa literasi syariah tidak bersifat menekan, melainkan mengarahkan pada pola konsumsi yang lebih terinformasi dan sesuai prinsip Islam. Sementara itu, digital payment secara signifikan memperkuat intensitas belanja. Secara simultan, kedua variabel tersebut juga berpengaruh positif dan signifikan dengan kontribusi sebesar 63,5%. Temuan ini mengindikasikan bahwa pemahaman prinsip keuangan islam turut mendorong aktivitas konsumsi yang terinformasi, sementara kemudahan transaksi digital memperkuat kecenderungan belanja. Oleh karena itu, diperlukan pendekatan literasi keuangan syariah yang tidak hanya fokus pada pengetahuan teknis, tetapi juga pada internalisasi nilai kehati-hatian dan kesederhanaan untuk mengimbangi efek kemudahan transaksi digital.

Kata Kunci: Literasi Keuangan Syariah, Digital Payment, Perilaku Konsumsi Generasi Z, Kota Padang.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan Rahmat an Karunia-Nya, sehingga penulis bisa menyelesaikan penulisan skripsi ini. Shalawat beserta salam kepada Nabi Muhammad SAW yang telah menuntun umatnya untuk menuju kebahagiaan dunia dan akhirat. Berkat kemudahan dan izin allah dan bantuan semua pihak akhirnya penulisan skripsi ini bisa diselesaikan.

Setelah melalui proses perkuliahan yang panjang, langkah demi langkah penulis jalani, sehingga penulisan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Digital Payment Terhadap Perilaku Konsumsi Generasi Z Di Kota Padang”** ini dapat terselesaikan. Keberhasilan penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan dari berbagai pihak.

Sujud takzim dan beribu ampun penulis persembahkan untuk kedua orang tua tercinta, Ayahanda Putih dan Ibunda Ernawati, terimakasih untuk cinta dan kasih sayang serta kesabaran dalam mendidik penulis hingga menjadi pribadi yang kuat dan tangguh. Sebuah kado kecil penulis persembahkan sebagai sebuah bakti kepada ayah dan ibu, meski penulis menyadari belum sepenuhnya mampu menjadi kebanggaan yang ayah dan ibu impikan. Turunkan Kakak dan Abang penulis, Misrianti, Dayat Putra Nanda, Dedi Candra dan Keponakan Aditya Pratama serta keluarga besar penulis lainnya, terima kasih atas segala kasih sayang, perhatian dan motivasi serta doanya. Terima kasih banyak telah menjadi bagian dari motivator yang luar biasa sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Tak terlupa juga kepada sahabat-sahabatku yang selalu membantu dan memberi semangat, semoga

allah swt membalasnya dengan pahala yang berlipat ganda.

Melalui kata pengantar ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini:

1. Rektor UIN Imam Bonjol Padang Ibu Prof. Dr. Martin Kustati, M.Pd beserta jajaran Wakil Rektor UIN Imam Bonjol Padanag.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Bapak Prof. Dr. Testru Hendra, M. Ag beserta jajaran Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang.
3. Ketua Prodi Ekonomi Syariah Ibu Andriani Syofyan, M.E dan Sekretaris Prodi Bapak Romi Yunika Putra, M. Stat
4. Dosen Penasehat Akademik (PA) Ibu Andriani Syofyan, M.E yang telah memberikan ilmu, dukungan, dan arahnya selama masa perkuliahan sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
5. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Bapak/Ibu Pegawai Akademik Mahasiswa (AKAMA) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, dan Bapak/Ibu Pegawai Perpustakaan UIN Imam Bonjol yang telah memberi kesempatan kepada penulis untuk menggunakan buku-buku sebagai bahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak Dr. Almizan, MA selaku pembimbing I dan Ibu Andriani Syofyan, M.E selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan memberikan bimbingan, arahan, dan sumbangan pemikiran sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
7. Bapak Prof. Ahmad Wira, M.Ag, M.Si., PhD selaku penguji I dan Bapak Riandi

Mardhika Adif, MM selaku penguji II yang telah memberikan kritik dan saran demi kesempurnaan skripsi ini.

8. Kepada sahabat-sahabat penulis, Elwina Marwelis, Fitra Hasanah, Kasih Bungsu Surti Pane, Yossi Febrian, yang telah memberi dukungan dan doanya kepada penulis serta menemani penulis saat bimbingan dan menjadi teman pendengar keluh kesah penulis selama ini.

Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini. Atas segala doa, semangat, bantuan dan dorongan saya ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya, mohon maaf apabila terdapat banyak kesalahan dan dosa yang sengaja maupun tidak. Semoga Allah SWT melimpahkan Rahmat dan Karunia-Nya serta membalas kebaikan semua pihak.

Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari banyak ditemui kekurangan bahkan jauh dari kesempurnaan, untuk itu penulis mengharapkan kritikan yang membangun dari berbagai pihak dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca. *Aamiin Yaa Rabbil'alamiin*. Akhir kata, penulis berharap semoga penulisan skripsi ini dapat bermanfaat untuk kepentingan penelitian dan ilmu pengetahuan dimasa yang mendatang sesuai dengan fungsinya.

Padang, 26 januari 2026

Penulis



Reza Febriani
NIM. 2216010126

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR.....	viii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Batasan Masalah.....	7
D. Tujuan Penelitian	7
E. Manfaat Penelitian	7
F. Sistematika Penulisan	8
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Perilaku Konsumsi	10
B. Literasi Keuangan Syariah	15
C. Digital Payment.....	22
D. Penelitian Terdahulu	28
E. Hubungan antar Variabel	34
F. Kerangka Berpikir.....	37
G. Hipotesis Penelitian.....	37
BAB III METODE PENELITIAN	39
A. Jenis dan Metode Penelitian.....	39
B. Subjek dan Objek Penelitian	39
C. Populasi dan Sampel	40
D. Sumber Data Penelitian.....	42
E. Teknik Pengumpulan Data.....	42
F. Variabel Penelitian dan Indikator.....	44
G. Instrumen Penelitian.....	46
H. Teknik Analisis Data.....	47
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	53

A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian	53
B. Karakteristik Responden	54
C. Hasil Analisis Data Penelitian Uji SPSS 26	59
D. Pembahasan.....	77
BAB V PENUTUP	88
A. Kesimpulan	88
B. Saran.....	89
DAFTAR PUSTAKA	84
LAMPIRAN	89
DOKUMENTASI PENELITIAN	107

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	28
Tabel 3.1 Variabel Penelitian Dan Indikator.....	45
Tabel 3.2 Instrumen Penelitian Skala Likert.....	46
Tabel 4.1 Metode Pengisian Kuesioner	53
Tabel 4.2 Data Responden Berdasarkan Usia	53
Tabel 4.3 Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	54
Tabel 4.4 Data Responden Frekuensi Penggunaan Digital Payment Dalam Sebulan.....	55
Tabel 4.5 Data Responden Tingkat Pemahaman Tentang Keuangan Syariah..	56
Tabel 4.6 Data Responden Jenis Pembayaran Digital Payment	57
Tabel 4.7 Skor Literasi Keuangan Syariah	58
Tabel 4.8 Skor Digital Payment	59
Tabel 4.9 Skor Perilaku Konsumsi	60
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Perilaku Konsumsi	61
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan Syariah.....	62
Tabel 4.12 Hasil Uji Validitas Digital Payment	63
Tabel 4.13 Hasil Uji Reliabilitas Perilaku Konsumsi	64
Tabel 4.14 Hasil Uji Reliabilitas Literasi Keuangan Syariah	64
Tabel 4.15 Hasil Uji Reliabilitas Digital Payment.....	65
Tabel 4.16 Hasil Uji Normalitas	66
Tabel 4.17 Hasil Uji Multikolinearitas	67
Tabel 4.18 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	70
Tabel 4.19 Hasil Uji T.....	72
Tabel 4.20 Hasil Uji F	73
Tabel 4.21 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	74

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	35
Gambar 4.1 Hasil Uji Hetekedastisitas	69