

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, GAYA HIDUP, DAN
PENGUNAAN DOMPET DIGITAL TERHADAP PERILAKU
KONSUMSI GENERASI MILENIAL DI KOTA PADANG**

SKRIPSI

*Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam sebagai salah satu syarat
dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE)*



**UIN IMAM BONJOL
PADANG**

Oleh:

WINDY MAHARANI

NIM. 2216010131

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) IMAM BONJOL PADANG

1447/2026

SURAT PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul " **PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, GAYA HIDUP, DAN PENGGUNAAN DOMPET DIGITAL TERHADAP PERILAKU KONSUMSI GENERASI MILENIAL DI KOTA PADANG** " yang disusun oleh **WINDY MAHARANI, NIM 2216010131** telah memenuhi persyaratan ilmiah dan dapat diajukan ke sidang munaqasah. Demikian persetujuan pembimbing ini diberikan agar dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Pembimbing I



Dr. Aldil Novia, MA
NIP. 197811072008011011

Padang 13 Mei 2026

Pembimbing II



Andriani Syofyan, M.E
NIP. 199103192018012002

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Gaya Hidup, dan Penggunaan Dompot Digital terhadap Perilaku Konsumsi Generasi Milenial di Kota Padang” yang disusun oleh Windy Maharani, Nim 2216010131 telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang, pada hari Kamis, tanggal 11 Juni 2026, dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar sarjana program starta satu (S1) pada Prodi Ekonomi Syariah.

Padang, 11 Juni 2026

Tim Penguji

Ketua

Prof. Dr. Rozalinda, M. Ag
NIP. 197011062000032003

Sekretaris

Andriani Svoftan, SEL., ME
NIP. 199103192018012002

Anggota

Penguji 1

Prof. Dr. Rozalinda, M. Ag
NIP. 197011062000032003

Penguji 2

Muthia Ulfah, MA
NIP. 198605122020122010

Pembimbing

Pembimbing 1

Dr. Aidil Novia, MA
NIP. 197811072008011011

Pembimbing 2

Andriani Svoftan, SEL., ME
NIP. 199103192018012002

Menegaskan

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri (UIN) Imam Bonjol Padang



Prof. Dr. Testra Hendra, M. Ag
NIP. 19760604200312101

PERNYATAAN KEORISINILAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Gaya Hidup, dan Penggunaan Dompot Digital terhadap Perilaku Konsumsi Generasi Milenial 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, 11 Juni 2026

Menyatakan,




Windy Maharani
NIM. 2216010131

ABSTRAK

Judul penelitian ini adalah "**Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Gaya Hidup, dan Penggunaan Dompot Digital terhadap Perilaku Konsumsi Generasi Milenial di Kota Padang,**" disusun oleh Windy Maharani NIM 2216010131, Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pesatnya perkembangan teknologi digital dan adanya ketidakkonsistenan hasil penelitian terdahulu mengenai pengaruh literasi keuangan syariah terhadap perilaku konsumsi Generasi Milenial. Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Gaya Hidup, dan Penggunaan Dompot Digital terhadap Perilaku Konsumsi Generasi Milenial di Kota Padang. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode *Structural Equation Modeling* berbasis *Partial Least Squares* (SEM-PLS) menggunakan *software* SmartPLS 4. Data dikumpulkan melalui kuesioner kepada 170 responden Generasi Milenial berusia 29–44 tahun yang berdomisili di Kota Padang dan aktif menggunakan dompet digital dalam transaksi sehari-hari.

Hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa Literasi Keuangan Syariah, Gaya Hidup, dan Penggunaan Dompot Digital masing-masing berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Konsumsi Generasi Milenial di Kota Padang, dengan nilai t-statistik masing-masing variabel di atas 1,96 sehingga memenuhi syarat signifikansi, dan Penggunaan Dompot Digital sebagai variabel paling dominan. Nilai $R^2 = 0,870$, artinya ketiga variabel menjelaskan 87% variasi perilaku konsumsi, sisanya 13% dipengaruhi faktor lain di luar model. Dengan demikian, perilaku konsumsi Generasi Milenial di Kota Padang dipengaruhi oleh literasi keuangan syariah, gaya hidup, dan penggunaan dompet digital.

Kata Kunci: Literasi Keuangan Syariah, Gaya Hidup, Dompot Digital, Perilaku Konsumsi, Generasi Milenial

KATA PENGANTAR



Puji dan syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT, karena berkah dan rahmat serta karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, GAYA HIDUP, DAN PENGGUNAAN DOMPET DIGITAL TERHADAP PERILAKU KONSUMSI GENERASI MILENIAL DI KOTA PADANG”** ini tepat pada waktunya. Shalawat dan salam buat Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat dan seluruh umatnya hingga akhir zaman. Skripsi ini ditulis dalam rangka memenuhi syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang.

Dengan penuh rasa syukur dan hormat, penulis mengucapkan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada orang tua tercinta, Ayah Andri dan Ibu Murniati, yang senantiasa menjadi sumber kekuatan terbesar dalam setiap langkah penulis. Doa yang tidak pernah terputus, kasih sayang yang tulus, serta pengorbanan yang diberikan dengan penuh keikhlasan menjadi alasan penulis mampu bertahan dan menyelesaikan perjalanan ini hingga akhir. Di setiap proses yang dilalui, Ayah dan Ama selalu hadir sebagai tempat pulang, penyemangat, dan sandaran ketika penulis merasa lelah. Semoga pencapaian sederhana ini dapat menjadi sedikit kebahagiaan dan bentuk terima kasih atas segala cinta, kesabaran, serta dukungan yang telah diberikan tanpa henti. Dalam penyelesaian studi dan penulisan skripsi ini, penulis

juga banyak memperoleh bantuan, bimbingan, serta arahan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Untuk itu penulis menyampaikan penghargaan dan terimakasih yang tak terhingga kepada:

1. Rektor UIN Imam Bonjol Padang Ibu Prof. Dr. Martin Kustati, M.Pd beserta jajaran Wakil Rektor UIN Imam Bonjol Padang.
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. Aidil Novia, 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. Ibu Prof. Dr. Rozalinda, M.Ag selaku penguji I dan Ibu Muthia Ulfah, S.E.I.,M.A selaku penguji II, yang telah memberikan kritik dan saran demi kesempurnaan skripsi ini
8. Saudaraku tercinta, abang dan adik adik saya, Disky Firsto Leo, Tri Febri Yenti, Agra Andri Rahayu terimakasih atas dukungan moral yang tiada henti, serta pengorbanan yang telah diberikan. Keberhasilan ini adalah kebahagiaan yang penulis persembahkan juga untuk kalian.
9. Nenek tercinta Alm atas segala curahan kasih sayang, bimbingan moral, dan untaian doa yang senantiasa dipanjatkan demi kesuksesan penulis, ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya disampaikan atas keikhlasan dan perhatian yang telah tercurah selama ini.
10. Kepada seseorang yang tidak kalah penting kehadirannya, Abdul Rasyid Marhum Ismail. Terimakasih telah menjadi bagian dalam proses perjalanan penulis menyusun skripsi. Berkontribusi baik tenaga, waktu, menemani, mendukung serta menghibur penulis dalam kesedihan, mendengarkan keluh kesah dan meyakinkan penulis untuk pantang menyerah hingga penyusunan skripsi ini terselesaikan.
11. Teruntuk rumah kedua Khofifah Indah Barokah, Armi Armila Dalimunthe, Elmi Puspita, sahabat penulis. Terima kasih kasih untuk setiap tawa yang menguatkan, cerita yang menemani, dan kebersamaan yang membuat segala terasa lebih ringan. Semoga kebersamaan dalam meraih gelar S.E. ini menjadi kenangan yang selalu diingat, dan menjadi awal dari perjalanan baru yang lebih luas di masa depan.

12. Kepada sahabat-sahabat Soft Spoken, Yuli Hestika Putri, Yulia Diva Amanda, Yossi Febrian, Fuja Rahmat, dan Muhammad Raja Faiz , yang telah memberi dukungan dan doanya kepada penulis dan menjadi teman pendengar keluh kesah penulis selama ini.
13. Semua pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu per satu namun telah membantu penyusunan skripsi ini.
14. Dan yang terakhir untuk diri saya sendiri, Windy Maharani. Terima kasih sudah bertahan sejauh ini. Terima kasih karena tidak memilih berbalik arah ketika revisi terasa begitu buntu dan melelahkan. Terima kasih telah memeluk erat rasa cemas, merawat air mata di malam-malam sepi yang penuh ketidakpastian, dan selalu menemukan alasan untuk kembali bangkit di keesokan harinya. Terima kasih telah membuktikan bahwa kamu jauh lebih kuat dari segala keraguan yang sempat singgah. Kini telah sampai di titik ini, dengan segala kurang dan lebih, mari rayakan keberanian untuk bertahan, bertumbuh, dan menyelesaikan apa yang telah dimulai.

Dengan tulus dan penuh rasa syukur, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah turut serta membantu dalam penyusunan skripsi ini. Terima kasih kepada semua dosen, teman-teman, keluarga, dan semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu. Semoga segala kebaikan dan bantuan yang diberikan oleh Bapak/Ibu/Saudara semua dapat menjadi amal sholeh yang diridhai oleh Allah SWT.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, sehingga kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi penyempurnaan di masa mendatang. Akhir kata, penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi yang positif dalam bidangnya, menginspirasi, dan membuka wawasan bagi pembaca. Semoga kebaikan senantiasa menyertai kita semua, menjadi bekal dalam setiap langkah kehidupan, dan menjadikan kita lebih baik sebagai individu yang berkontribusi positif dalam masyarakat. Aamiin Yaa Rabbil ‘Alamiin.

Padang , 13 Mei 2026

Penulis



Windy Maharani

NIM. 2216010131

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH	iii
PERNYATAAN KEORISINILAN.....	iv
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Batasan Masalah.....	6
D. Tujuan Penelitian.....	6
E. Manfaat Penelitian	7
F. Sistematika Penulisan	9
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Kajian Teori.....	10
1. Perilaku Konsumsi	10
2. Literasi Keuangan Syariah	17
3. Gaya hidup	22
4. Penggunaan Dompot Digital (<i>E-Wallet</i>).....	24
B. Penelitian Terdahulu.....	30
C. Hubungan Antar Variabel	35

D. Kerangka Pemikiran.....	37
E. Hipotesis Penelitian.....	37
BAB III METODE PENELITIAN	39
A. Jenis dan Lokasi Penelitian	39
B. Jenis dan Sumber Data	40
C. Populasi dan Sampel	41
D. Definisi Operasional.....	43
E. Instrumen Penelitian.....	46
F. Skala Pengukuran.....	46
G. Teknik Pengumpulan Data	47
H. Teknik Analisis Data	48
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	48
2. <i>Structur Equation Modeling</i> (SEM-PLS).....	49
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	58
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian	58
B. Deskripsi Responden.....	59
C. Deskripsi Variabel Penelitian	62
1. Variabel Literasi Keuangan Syariah (X1)	63
2. Variabel Gaya Hidup (X2)	64
3. Variabel Penggunaan Dompot Digital (X3)	66
4. Variabel Perilaku Konsumsi.....	68
D. Hasil Analisis Data	69
1. Evaluasi <i>Outer Model</i>	69
2. Evaluasi model struktural (<i>inner model</i>)	94
3. Pengujian Hipotesis.....	97

E. Pembahasan Hasil Penelitian	99
BAB V PENUTUP	113
A. KESIMPULAN	113
B. SARAN	113
DAFTAR PUSTAKA.....	116
LAMPIRAN.....	120
DOKUMENTASI	159

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Defenisi Operasional	43
Tabel 3. 2 Skala Pengukuran	47
Tabel 3. 3 Indeks TCR.....	49
Tabel 4. 1 Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	60
Tabel 4. 2 Data Responden Berdasarkan Usia	60
Tabel 4. 3 Data responden Berdasarkan Pendidikan	61
Tabel 4. 4 Data Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	62
Tabel 4. 5 Distribusi Jawaban Responden Variabel Literasi Keuangan Syariah...	63
Tabel 4. 6 Distribusi Jawaban Responden Gaya Hidup	64
Tabel 4. 7 Distribusi Jawaban Responden Penggunaan Dompot Digital	66
Tabel 4. 8 Distribusi Jawaban Responden Variabel Perilaku Konsumsi.....	68
Tabel 4. 9 Output Outer Loading	72
Tabel 4. 10 Data Uji Average Variance Extracted (AVE).....	73
Tabel 4. 11 Data Uji Cross Loading	75
Tabel 4. 12 Data Uji Fornell Larcker Criterian	77
Tabel 4. 13 Data Hasil Uji Composite Reliability.....	79
Tabel 4. 14 Data Hasil Uji Variance Inflation Factor (VIF).....	80
Tabel 4. 15 Data Hasil Uji Outer Weight	82
Tabel 4. 16 Data Hasil Uji Outer Loading	85
Tabel 4. 17 Data Hasil Uji Variance Inflation Factor (VIF).....	86
Tabel 4. 18 Data Hasil Uji Outer Weight	88
Tabel 4. 19 Data Hasil Uji Variance Inflation Factor (VIF).....	90
Tabel 4. 20 Data Hasil Uji Outer Weight	92
Tabel 4. 21 Hasil Uji R-Square	94
Tabel 4. 22 Hasil Uji F-Square.....	95
Tabel 4. 23 Data Hasil Uji Hipotesis.....	97

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	37
Gambar 4. 1 Bentuk Struktural Outer Model	71