

**PENGARUH ISLAMIC FINANCIAL LITERACY DAN
FINANCIAL EXPERIENCE TERHADAP FINANCIAL
MANAGEMENT BEHAVIOR DIMODERASI OLEH SELF
CONTROL PADA PELAKU UMK DI KELURAHAN BALAI
GADANG**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

Sebagai Salah Satu Syarat Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Dalam Program Studi Manajemen Bisnis Syariah



Oleh :

Vatri Meizi silvia

NIM. 2216030045

PROGRAM STUDI MANAJEMEN BISNIS SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)

IMAM BONJOL PADANG

1448 H / 2026 M

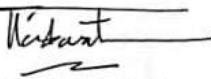
PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Skripsi dengan judul “Pengaruh *Islamic Financial Literacy* dan *Financial Experience* terhadap *Financial Management Behavior* Dimoderasi oleh *Self Control* pada Pelaku UMK di Kelurahan Balai Gadang” disusun oleh Vatri Meizi Silvia, NIM 2216030045 telah diujikan dalam Sidang Munaqasyah Program Studi Manajemen Bisnis Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang pada hari Kamis, 18 Juni 2026 dan dinyatakan Lulus dan dapat diterima sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar sarjana program strata satu (S1) pada prodi Manajemen Bisnis Syariah.

Padang, 22 Juni 2026

Tim Penguji

Ketua

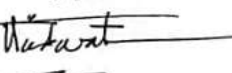

Maidawati, S.E., M.Si
NIP. 196505101994032002

Sekretaris


Helmafa, SE. MM
NIP. 198305122009122006

Anggota

Penguji I


Maidawati, S.E., M.Si
NIP. 196505101994032002

Penguji II

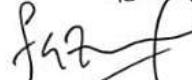

Helmafa, SE. MM
NIP. 198305122009122006

Pembimbing

Pembimbing I


Dr. Roni Andespa, SE, M.M
NIP. 198311112015031001

Pembimbing II


Faznil Husna S. Rasyad, MBA
NIP. 198711052019032011

Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Imam Bonjol Padang



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

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi ini berjudul “*Pengaruh Islamic Financial Literacy dan Financial Experience terhadap Financial Management Behavior Dimoderasi oleh Self Control pada Pelaku UMK di Kelurahan Balai Gadang.*” Yang disusun oleh Vatri Meizi Silvia 2216030045, telah memenuhi persyaratan ilmiah dan dapat disetujui untuk diajukan ke sidang Munaqasyah.

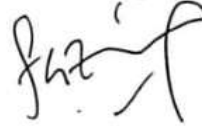
Padang, 29 Mei 2026

Pembimbing I



Dr. Roni Andespa, SE., MM
NIP. 198311112015031001

Pembimbing II



Faznil Husna S. Rasyad, MBA
NIP. 198711052019032011

PERNYATAAN KEORISINILAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini yang berjudul "**Pengaruh *Islamic Financial Literacy* dan *Financial Experience* terhadap *Financial Management Behavior* Dimoderasi oleh *Self Control* pada Pelaku UMK di Kelurahan Balai Gadang.**" adalah benar hasil karya saya, bukan merupakan tiruan karya yang sudah dipublikasikan dan atau pernah digunakan untuk memperoleh gelar kesarjanaan UIN Imam Bonjol Padang ataupun diperguruan tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya telah di cantumkan sebagaimana mestinya. Apabila kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tidak orisinil, maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi ini dan gelar kesarjanaan saya.

Padang, 22 Juni 2026

Yang menyatakan,



Vatri Meizi Silvia
NIM.2216030045

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul “**Pengaruh *Islamic Financial Literacy* dan *Financial Experience* terhadap *Financial Management Behavior* Dimoderasi oleh *Self Control* pada Pelaku UMK di Kelurahan Balai Gadang**”. Disusun oleh Vatri Meizi Silvia, NIM 2216030045, Program Studi Manajemen Bisnis Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang. Adapun yang menjadi latar belakang penelitian ini adalah pentingnya peran Usaha Mikro dan Kecil (UMK) dalam perekonomian, namun masih banyak pelaku UMK yang menghadapi permasalahan dalam pengelolaan keuangan, seperti kurangnya pencatatan keuangan, pencampuran keuangan pribadi dan usaha, serta rendahnya perencanaan keuangan. Selain itu, tingkat literasi keuangan syariah yang masih rendah dan pengalaman keuangan yang berbeda-beda juga memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan pelaku UMK. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *islamic financial literacy* dan *financial experience* terhadap *financial management behavior* dengan *self control* sebagai variabel moderasi pada pelaku UMK di Kelurahan Balai Gadang. Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan jenis penelitian asosiatif. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui penyebaran kuesioner kepada 90 responden pelaku UMK yang dipilih menggunakan teknik *purposive sampling* yang minimal jumlah sampelnya 83 responden. Instrumen penelitian menggunakan skala Likert yang mengukur variabel *Islamic financial literacy*, *financial experience*, *self control*, dan *financial management behavior*. Data dianalisis menggunakan metode *Structural Equation Modeling-Partial Least Square* (SEM-PLS). Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Islamic financial literacy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior*. Sementara itu, *financial experience* tidak berpengaruh signifikan terhadap *financial management behavior*. Selain itu, *self control* terbukti memperlemah pengaruh *islamic financial literacy* terhadap *financial management behavior*, serta tidak mampu memoderasi pengaruh *financial experience* terhadap *financial management behavior*. Penelitian ini memberikan implikasi bahwa peningkatan *islamic financial literacy* tetap menjadi faktor penting dalam membentuk *financial management behavior* pelaku UMK. Namun, *financial experience* dan *self control* tidak selalu memberikan pengaruh yang memperkuat, sehingga diperlukan pendekatan yang lebih komprehensif dalam meningkatkan kualitas pengelolaan keuangan pelaku UMK.

Kata kunci: *Financial Experience, Financial Management Behavior, Islamic Financial Literacy, Self Control, Usaha Mikro dan Kecil (UMK)*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya. Sehingga penulis bisa menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Islamic Financial Literacy* dan *Financial Experience* terhadap *Financial Management Behavior* Dimoderasi oleh *Self Control* pada Pelaku UMK di Kelurahan Balai Gadang”**. Shalawat beserta salam kepada Nabi Muhammad SAW yang telah menuntun umatnya untuk menuju kebahagiaan di dunia dan akhirat. Berkat kemudahan dan atas izin Allah SWT serta bantuan dari berbagai pihak, akhirnya penelitian skripsi ini dapat diselesaikan. Peneliti melakukan penelitian ini dengan tujuan untuk memenuhi tugas akhir dan melengkapi salah satu syarat untuk menyelesaikan studi di prodi Manajemen Bisnis Syariah.

Dalam penelitian ini, peneliti menyadari bahwa selesainya skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, arahan serta doa dari berbagai pihak. Melalui kata pengantar ini peneliti ingin mengucapkan terimakasih kepada pihak-pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini yakni 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 Manajemen Bisnis Syariah, Ibu Hesti Maria Putri, SE., M.M dan Sekretaris Jurusan Ibu Muharramainil fajri busti, SE., M.M.

4. Dosen penasehat akademik (PA) Bapak Dr. Alfi Syukri Rama, S.E., M.M.,CCMs.,CPSP yang telah memberikan ilmu, dukungan, serta arahan selama masa perkuliahan sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Dr. Roni Andespa S.E., M.M selaku pembimbing I dan Ibu Faznil Husna S. Rasyad, MBA selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktu serta memberikan bimbingan, arahan, dan sumbangan pemikiran sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Maidawati, S.E, M.Si selaku dosen penguji I dan Ibu Helmalia, S.E, M.M selaku penguji II yang telah memberikan saran dan kritikan serta telah meluangkan waktu untuk menguji skripsi ini.
7. Teristimewa kepada kedua orang tua dan kakak yang telah memotivasi, mendidik, mendoakan, serta menjadi salah satu motivasi peneliti untuk segera menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, penulis berharap semoga penulisan skripsi ini dapat bermanfaat untuk kepentingan penelitian dan ilmu pengetahuan dimasa mendatang sesuai dengan fungsinya. 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.

21 April 2026



Vatri Meizi Silvia
NIM.2216030045

DAFTAR ISI

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH.....	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
PERNYATAAN KEORISINILAN.....	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Batasan Masalah.....	15
1.3 Rumusan Masalah.....	15
1.4 Tujuan Penulisan.....	16
1.5 Manfaat Penelitian	16
1.6 Sistematis Penulisan	17
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	19
2.1 Landasan Teori.....	19
2.2 Penelitian Terdahulu.....	37
2.3 Hubungan Antar Variabel.....	41
2.4 Kerangka Konseptual	47
2.5 Hipotesis	47
BAB III METODE PENELITIAN	49
3.1 Jenis Penelitian	49
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian	49
3.3 Variabel Penelitian	50
3.4 Populasi dan Sampel	55
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	57

3.6	Teknik Analisis Data	58
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN.....	68
4.1	Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	68
4.3	Analisis Deskriptif Variabel Penelitian	73
4.4	Analisis SEM-PLS	77
4.5	Hasil dan Pembahasan	87
4.6	Implikasi Penelitian.....	102
BAB V	PENUTUP	105
5.1	Kesimpulan	105
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	105
5.3	Saran.....	106
DAFTAR PUSTAKA		108
LAMPIRAN.....		116

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah UMK di Kelurahan Balai Gadang Kecamatan Koto Tengah Tahun 2025.....	3
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	37
Tabel 3. 1 Operasional Variabel.....	50
Tabel 3. 2 Penetapan Skala Likert.....	58
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	70
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	71
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usahanya	71
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan lama berdirinya Usaha.....	72
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan/Bulan.....	73
Tabel 4. 6 Tanggapan Responden Mengenai <i>Islamic Financial Literacy</i>	74
Tabel 4. 7 Tanggapan Responden Mengenai <i>Financial Experience</i>	75
Tabel 4. 8 Tanggapan Responden Mengenai <i>Financial Management Behavior</i> ..	75
Tabel 4. 9 Tanggapan Responden Mengenai <i>Self Control</i>	76
Tabel 4. 10 <i>Loading Faktor (Outer Loading)</i>	78
Tabel 4. 11 <i>Cross Loading</i>	80
Tabel 4. 12 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	81
Tabel 4. 13 <i>Composite Reliability</i>	82
Tabel 4. 14 <i>Cronbach's Alpha</i>	82
Tabel 4. 15 <i>R-Square</i>	83
Tabel 4. 16 <i>F-Square</i>	84
Tabel 4. 17 Uji Bootstrapping.....	85
Tabel 4. 18 Uji Hipotesis	87

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	47
Gambar 4. 1 Bentuk Struktural <i>Outer Model</i>	77

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 Kuisisioner Penelitian.....	117
LAMPIRAN 2 Tabel Tabulasi Data	122
LAMPIRAN 3 Karakteristik Responden	128
LAMPIRAN 4 Deskriptif Variabel Penelitian.....	129
LAMPIRAN 5 Hasil Uji SEM PLS	131
LAMPIRAN 6 Dokumentasi Penyebaran Kuisisioner	137