

**PENGARUH *ISLAMIC FINANCIAL LITERACY* DAN
FINANCIAL BEHAVIOR TERHADAP *FINANCIAL DISTRESS*
PADA PEDAGANG *RETAIL FASHION* DI PASAR RAYA KOTA
PADANG DIMODERASI TINGKAT PENDIDIKAN**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

sebagai salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE)

pada Program studi Manajemen Bisnis Syariah (MBS)



DISUSUN OLEH :

SAFIRA MAWADDAH

NIM. 2216030048

PROGRAM STUDI MANAJEMEN BISNIS SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)

IMAM BONJOL PADANG

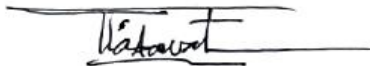
1447 H / 2026 M

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Skripsi dengan judul "**Pengaruh Islamic Financial Literacy dan Financial Behavior terhadap Financial Distress pada Pedagang Retail Fashion di Pasar Raya Kota Padang dimoderasi Tingkat Pendidikan**" disusun oleh Safira Mawaddah NIM 2216030048 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



Helmalia, SE. MM
NIP. 198305122009122006

Anggota

Penguji I



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

Penguji II



Helmalia, SE. MM
NIP. 198305122009122006

Pembimbing

Pembimbing I



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

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

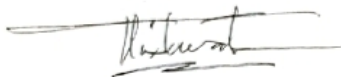
NIP. 197606042003121001

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul "**Pengaruh *Islamic Financial Literacy* dan *Financial Behavior* terhadap *Financial Distress* Pada Pedagang *Retail Fashion* di Pasar Raya Kota Padang dimoderasi Tingkat Pendidikan**" yang disusun oleh Safira Mawaddah 2216030048, telah memenuhi persyaratan ilmiah dan dapat disetujui untuk diajukan ke sidang Munaqasyah.

Padang, 29 Mei 2026

Pembimbing I



Maidawati, S.E., M.Si

NIP. 196505101994032002

Pembimbing II



Faznil Husna S. Rasyad, MBA

NIP. 198711052019032011

PERNYATAAN KEORISINILAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul “**Pengaruh *Islamic Financial Literacy* Dan *Financial Behavior* Terhadap *Financial Distress* pada Pedagang *Retail Fashion* di Pasar Raya Kota Padang dimoderasi Tingkat Pendidikan**” adalah benar hasil karya saya, bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari skripsi atau karya yang sudah dipublikasikan dan atau pernah digunakan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di UIN Imam Bonjol Padang ataupun di perguruan tinggi lainnya, kecuali dengan bagian yang sumber informasinya telah dicantumkan sebagaimana mestinya. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tidak orisinal, maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi dan gelar kesarjanaan saya.

Padang, 24 Juni 2026



Safira Mawaddah
NIM. 2216030048

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul “**Pengaruh *Islamic Financial Literacy* dan *Financial Behavior* terhadap *Financial Distress* pada Pedagang *Retail Fashion* di Pasar Raya Kota Padang dimoderasi Tingkat Pendidikan**” disusun oleh Safira Mawaddah, dengan NIM 2216030048, Program Studi Manajemen Bisnis Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh tingginya jumlah pedagang *retail fashion* di Pasar Raya Kota Padang yang mencapai 2.080 unit usaha, namun masih menghadapi berbagai permasalahan seperti persaingan usaha yang ketat, pergeseran konsumen ke belanja online, serta perubahan tren *fashion* yang cepat. Di sisi lain, sebagian pedagang masih memiliki tingkat literasi keuangan syariah yang rendah dan perilaku keuangan yang belum optimal, seperti tidak melakukan pencatatan keuangan dan mencampurkan keuangan usaha dengan pribadi, sehingga berpotensi menimbulkan *financial distress*. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Islamic Financial Literacy* dan *Financial Behavior* terhadap *Financial Distress* pada Pedagang *Retail Fashion* di Pasar Raya Kota Padang, serta menguji peran tingkat pendidikan sebagai variabel moderasi. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei melalui penyebaran kuesioner. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* dengan jumlah minimal sampel sebanyak 95 responden. Namun, dilakukan penambahan sampel karena salah satu kelompok pendidikan belum memenuhi kebutuhan analisis moderasi (MGA), sehingga total sampel menjadi 125 responden. Teknik analisis menggunakan *Partial Least Square* (PLS-SEM), serta pengujian moderasi menggunakan *Multi-Group Analysis* (MGA) untuk mengetahui perbedaan pengaruh berdasarkan tingkat pendidikan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Islamic Financial Literacy* dan *Financial Behavior* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Financial Distress*. Sementara itu, tingkat pendidikan tidak mampu memoderasi kedua hubungan tersebut, sehingga tidak terdapat perbedaan pengaruh yang signifikan antar kelompok pendidikan. Penelitian ini mengindikasikan bahwa kemampuan dalam mengelola keuangan lebih banyak dipengaruhi oleh pengalaman, kebiasaan, serta lingkungan usaha dibandingkan dengan pendidikan formal. Dengan demikian, penelitian ini memberikan implikasi bahwa peningkatan literasi keuangan syariah dan perilaku keuangan yang baik perlu dilakukan secara menyeluruh kepada seluruh pedagang, tanpa mempertimbangkan perbedaan tingkat pendidikan.

Kata Kunci : *Financial Behavior, Financial Distress, Islamic Financial Literacy, Multi-Group Analysis, Pedagang Retail Fashion*

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 Behavior* terhadap *Financial Distress* pada Pedagang *Retail Fashion* di Pasar Raya Kota Padang dimoderasi Tingkat Pendidikan”**. 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 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 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, MM dan Sekretaris Jurusan Ibu Muharramainil Fajri Busti, SE., MM.
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. Ibu Maidawati, S.E, M.Si 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. Bapak Dr. Roni Andespa, S.E., M.M selaku dosen penguji I dan Ibu Helmalia, SE., MM selaku penguji II yang telah memberikan saran dan kritikan serta telah meluangkan waktu untuk menguji skripsi ini.
7. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis selama menempuh pendidikan strata satu.
8. Teristimewa dengan penuh rasa hormat dan cinta, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Ayah dan Mama tercinta. Terima kasih atas segala pengorbanan yang tidak pernah terhitung, baik dari segi waktu, tenaga, maupun doa yang selalu mengiringi setiap langkah penulis. Ayah dan Mama adalah sumber kekuatan terbesar dalam hidup penulis, yang selalu memberikan semangat di saat lelah, menjadi tempat pulang di saat penulis merasa rapuh, serta menjadi alasan utama bagi penulis untuk terus berjuang dan tidak menyerah. Setiap tetes keringat dan doa yang Ayah dan Mama panjatkan menjadi fondasi bagi setiap pencapaian yang penulis raih hingga saat ini. Penulis menyadari bahwa skripsi ini bukan hanya hasil usaha penulis semata, tetapi juga merupakan wujud dari harapan, cinta, dan perjuangan Ayah dan Mama yang tiada henti.
9. Terima kasih penulis ucapkan kepada kakak dan adik-adik tercinta yang selalu memberikan dukungan, doa, serta semangat dalam setiap proses yang penulis jalani. Terima kasih atas kebersamaan, perhatian, dan keceriaan yang selalu hadir, yang secara tidak langsung menjadi penguat bagi penulis dalam menghadapi berbagai tantangan selama penyusunan skripsi ini. Kalian adalah bagian penting dalam perjalanan hidup penulis, yang selalu mengingatkan bahwa penulis tidak pernah berjalan sendiri. Dukungan sederhana, tawa, serta kebersamaan yang kita miliki menjadi sumber energi yang sangat berarti bagi penulis untuk terus melangkah hingga sampai pada titik ini.

10. Kepada sahabat-sahabat tercinta sejak masa sekolah, terima kasih karena tetap menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis hingga saat ini. Meskipun waktu dan jarak sering memisahkan, perhatian, doa, serta semangat yang kalian berikan selalu terasa dan menjadi penguat bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Kebersamaan, kenangan, dan cerita yang telah kita lalui bersama menjadi hal berharga yang tidak akan terlupakan.
11. Kepada sahabat-sahabat seperantauan selama perkuliahan yang telah menjadi keluarga kedua bagi penulis, terima kasih atas kebersamaan dalam suka maupun duka, atas saling menguatkan di tengah berbagai tantangan perkuliahan, serta atas segala bantuan, motivasi, dan semangat yang terus diberikan. Kehadiran kalian membuat perjalanan ini terasa lebih ringan dan penuh makna. Semoga persahabatan ini tetap terjaga dan membawa kita semua menuju kesuksesan di masa yang akan datang.

Akhir kata, penulis berharap semoga penulisa 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 penulisa mengharapkan kritikan yang membangun dari berbagai pihak dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Padang, 29 Mei 2026



Safira Mawaddah
NIM. 2216030048

DAFTAR ISI

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQSAH.....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
PERNYATAAN KEORISINILAN	iv
ABSTRAK.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah.....	15
C. Rumusan Masalah.....	15
D. Tujuan Penelitian.....	16
E. Manfaat Penelitian	16
F. Sistematika Penulisan	17
BAB II LANDASAN TEORI.....	19
A. Landasan Teori.....	19
B. Penelitian Terdahulu.....	40
C. Hubungan Antar Variabel.....	46
D. Kerangka Berpikir	52
E. Hipotesis	53
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	54
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	54

B. Tempat dan Waktu Penelitian	55
C. Variabel Penelitian	55
D. Definisi Operasional Variabel	56
E. Populasi dan Sampel	60
F. Teknik Pengumpulan Data	64
G. Teknik Analisis Data.....	66
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	76
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian	76
B. Karakteristik Responden	77
C. Analisis Deskriptif Variabel	82
D. Uji Outer Model (Model Pengukuran)	86
E. Uji Inner Model (Model Struktural).....	93
F. Uji Hipotesis (<i>Bootstrapping</i>)	95
G. Uji Moderasi Melalui <i>Multi Group Analysis</i> (MGA)	97
H. Hasil Hipotesis	99
I. Hasil dan Pembahasan	100
J. Implikasi.....	121
BAB V PENUTUP	123
A. Kesimpulan	123
B. Keterbatasan Penelitian	124
C. Saran.....	124
DAFTAR PUSTAKA.....	126
LAMPIRAN	134

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah Pedagang Retail Fashion	3
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	41
Tabel 3. 1 Operasional Variabel	56
Tabel 3. 2 Penetapan Skala Likert	65
Tabel 4. 1 Jenis Kelamin Responden	78
Tabel 4. 2 Usia Responden	79
Tabel 4. 3 Lama Usaha Berdiri.....	80
Tabel 4. 4 Pendapatan Bulanan Usaha	81
Tabel 4. 5 Pendidikan Terakhir Responden	82
Tabel 4. 6 Tanggapan Responden Mengenai Islamic Financial Literacy	83
Tabel 4. 7 Tanggapan Responden Mengenai Financial Behavior.....	84
Tabel 4. 8 Tanggapan Responden Mengenai Financial Distress.....	85
Tabel 4. 9 Uji Outer Loading Sebelum Eliminasi	87
Tabel 4. 10 Uji Outer Loading Setelah Eliminasi	89
Tabel 4. 11 Cross Loading.....	90
Tabel 4. 12 Nilai AVE	91
Tabel 4. 13 Hasil Uji Reliabilitas	92
Tabel 4. 14 Uji R-Square.....	93
Tabel 4. 15 Uji F-Square	94
Tabel 4. 16 Uji Path Coefficients	95
Tabel 4. 17 Uji Bootstrapping (Hipotesis).....	96
Tabel 4. 18 Distribusi Tingkat Pendidikan sebagai Variabel Moderasi.....	97
Tabel 4. 19 Hasil Evaluasi Hubungan Moderasi (MGA)	98
Tabel 4. 20 Hasil Hipotesis	99
Tabel 4. 21 Crosstab Tingkat Pendidikan Pervariabel.....	113
Tabel 4. 22 Crosstab Tingkat Pendidikan dan Lama Usaha.....	115
Tabel 4. 23 Crosstab Tingkat Pendidikan dan Pendapatan	119

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	52
Gambar 4. 1 Uji Outer Loading Sebelum Eliminasi	86
Gambar 4. 2 Uji Outer Loading Setelah Eliminasi.....	88

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner Penelitian	135
Lampiran 2 Tabel Tabulasi Data	140
Lampiran 3 Karakteristik Responden.....	147
Lampiran 4 Deskriptif Variabel Penelitian	149
Lampiran 5 Output Uji Sem-Pls 3.0	151
Lampiran 6 Dokumentasi Penyebaran Kuisisioner	158