PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN DENGAN *SELF CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA GENERASI Z

(Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam)

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Sebagai Salah Satu Syarat dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah

UIN IMAM BONJOL PADANG

Oleh:

NUR FADILA ZAHRA

Nim: 2216050086

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI IMAM BONJOL PADANG

1448 H / 2026 M

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi berjudul **"Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Dengan *Self Control* Sebagai Variabel Moderasi Pada Generasi Z (Studi Pada Mahasiswa Ekonomi dan Bisnis Islam)"** disusun oleh Nur Fadila Zahra, NIM. 2216050086 telah memenuhi syarat ilmiah dan dapat disetujui untuk diajukan ke Sidang Munaqasyah.

Demikianlah persetujuan pembimbing ini diberikan agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Padang, 31 Agustus 2026

Pembimbing I	Pembimbing 2
Prof. H Ahmad Wira, M.Si., M.Ag., Ph.D., CRP	Romi Iskandar, S.E, M.M
NIP.197112011996031001	NIP.197405202005011005

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Skripsi dengan judul **"Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Dengan *Self Control* Sebagai Variabel Moderasi Pada Generasi Z (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam)"** yang disusun oleh Nur Fadila Zahra NIM. 2216050086, telah diuji dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang, 17 September 2026 dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu syarat dalam memperoleh Gelar Sarjana Program Strata (S1) pada Program Studi Perbankan Syari'ah.

Padang, 28 September 2026

Tim Penguji

Ketua	**Sekretaris**
Prof. H Ahmad Wira, M.Si., M.Ag., Ph.D., CRP	**Rahmat Kurnia., M.E., CRP., CIFA**
NIP. 197112011996031001	**NIP. 199408282025110 09**

Anggota

Penguji 1	**Penguji 2**
Irsadunas, S.E., M.Si	**Rahmat Kurnia., M.E., CRP., CIFA**
NIP. 197587301999031002	**NIP. 199408282025110 09**

Pembimbing

Pembimbing 1	**Pembimbing 2**
Prof. H Ahmad Wira, M.Si., M.Ag., Ph.D., CRP	**Romi Iskandar, S.E, M.M**
NIP. 197112011996031001	**NIP. 197405202005011005**

Mengesahkan,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Imam Bonjol Padang

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

PERNYATAAN KEORISINILAN

Saya mengatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **"Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Dengan *Self Control* Sebagai Variabel Moderasi Pada Generasi Z (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam)"** adalah benar hasil karya saya sendiri dan bukan merupakan plagiarisme, pencurian hasil karya milik orang lain, hasil kerja orang lain untuk kepentingan saya karena hubungan material maupun non material, ataupun segala kemungkinan lain yang pada hakikatnya bukan merupakan karya tulis skripsi saya secara orisional dan otentik.

Bila dikemudian hari diduga kuat ada ketidaksesuaian antara fakta dengan kenyataan ini, saya bersedia diproses oleh tim Fakultas yang dibentuk untuk mendapatkan verifikasi, dengan sanksi terberat berupa pembatalan kelulusan/kesarjanaan.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan kesadaran sendiri dan tidak atas tekanan atau paksaan dari pihak manapun demi menegakkan integritas akademik di institusi ini.

Padang, 27 September 2026

yatakan

METERAI TEMPEL

A4656AOX206665773

Nur Fadna Zahra

NIM. 2216050086

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan *Self Control* sebagai Variabel Moderasi pada Generasi Z (Studi pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam)". Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pentingnya kemampuan Generasi Z dalam mengelola keuangan secara baik dan sesuai dengan prinsip syariah. Literasi keuangan syariah dapat menjadi salah satu faktor yang memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan, namun pengetahuan keuangan belum tentu selalu diterapkan dalam perilaku nyata. Oleh karena itu, *self control* digunakan sebagai variabel moderasi untuk mengetahui kemampuannya dalam memperkuat atau memperlemah pengaruh literasi keuangan syariah terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan 94 responden yang dipilih melalui *purposive sampling*. Data dianalisis menggunakan *Partial Least Squares Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) dengan bantuan SmartPLS 4. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan, dengan nilai *t-statistics* sebesar 2,421 dan *p-value* sebesar 0,016. Sementara itu, *self control* tidak mampu memoderasi pengaruh literasi keuangan syariah terhadap perilaku pengelolaan keuangan, dengan nilai *t-statistics* sebesar 0,224 dan *p-value* sebesar 0,823. Nilai *R-square* sebesar 0,657 menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah, *self control*, dan interaksi antara keduanya mampu menjelaskan sebesar 65,7% variasi perilaku pengelolaan keuangan, sedangkan 34,3% dijelaskan oleh faktor lain di luar model penelitian.

Dengan demikian bahwa peningkatan literasi keuangan syariah perlu didukung dengan upaya praktis yang membantu mahasiswa menerapkan pengetahuan keuangan syariah dalam pengelolaan keuangan sehari-hari. Oleh karena itu, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dapat meningkatkan kegiatan edukasi dan pelatihan pengelolaan keuangan syariah yang bersifat praktis dan aplikatif bagi mahasiswa.

Kata kunci: Generasi Z, Literasi Keuangan Syariah, Perilaku Pengelolaan Keuangan, *Self Control*.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Alhamdulillahirabbil'alamin puji dan syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT atas segala rahmat dan karunianya sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi berjudul "**Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Dengan *Self Control* Sebagai Variabel Moderasi Pada Generasi Z (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam)**". Shalawat beserta salam semoga senantiasa tercurah kepada suri tauladan seluruh umat manusia, nabi besar Muhammad SAW yanb telah menuntun umatnya di dunia dan akhirat. Dan atas kemudahan dari Allah SWT terselesaikannya skripsi ini.

Ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya penulis sampaikan kepada kedua orang tua tersayang, Alm. Ayah Tarmizi dan Ibu Emi Deswita yang senantiasa memberikan kasih sayang, doa, dukungan dan pengorbanan yang tiada henti kepada penulis. Terima kasih atas kasih sayang yang tak terhingga sehingga penulis bias semangat dalam menyusun skripsi ini. Dalam proses penyusunan skripsi ini, tidak dipungkiri penulis menghadapi berbagai rintangan dan kesulitan. Namun, dengan tekad yang kuat serta bantuan berupa dukungan moral, material, motivasi dan bimbingan dari berbagai pihak, skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Untuk itu, penulis menyampaikan terima kasih 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 Program Studi Perbankan Syariah, Ibu Sri Ramadhan, SHI., MSI dan Sekretaris Jurusan Bapak Rahmat Kurnia, M.E., CRP., CIFA.
4. Dosen Penasehat Akademik (PA) Ibu Sri Ramadhan, SHI., MSI yang telah memberikan arahan dan masukan kepada penulis selama proses perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini.
5. Bapak Prof. H. Ahmad Wira, M.Si., M.Ag., Ph.D., CRP selaku pembimbing I dan Bapak Bapak Romi Iskandar, S.E., M.M selaku pembimbing II yang dengan penuh kesabaran telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan serta, saran serta masukan yang sangat berarti dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Irsadunas, S.E., M.Si selaku penguji I dan Bapak Rahmat Kurnia, M.E., CRP., CIFA selaku penguji II yang telah memberikan kritik, saran, dan masukan yang membangun demi penyempurnaan skripsi ini.
7. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang yang telah membagikan ilmu pengetahuan, pengalaman, dan wawasan yang bermanfaat selama masa perkuliahan. Seluruh staf perpustakaan dan staf tata usaha yang telah turut membantu penulis dalam memenuhi kebutuhan akademik selama penyusunan skripsi.
8. Seluruh keluarga besar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang, khususnya mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Angkatan

2022 yang telah menjadi bagian dari perjalanan akademik penulis melalui kebersamaan, pengalaman serta berbagai cerita yang berharga selama masa perkuliahan. Semoga kesuksesan senantiasa menyertai kita semua.

9. Dengan penuh haru, penulis persembahkan skripsi ini untuk Almarhumah kakak tercinta Reni, yang telah lebih dulu berpulang ke sisi Allah SWT, meski beliau tidak sempat menemani langkah penulis hingga akhir, kasih sayang, nasehat, dan semangatnya akan selalu hidup di hati, menjadi penerang setiap langkah perjalanan ini. Penulis sedang menepati janji untuk mencapai tahap yang kakak impikan untuk menjadi seorang sarjana. Terima kasih atas segala do'a, cinta dan kenangan indah yang tak pernah hilang. Semoga Allah SWT menempatkan beliau di tempat terbaik di sisi-Nya, Kak? *Love you more anything, and I miss you so much.*
10. Kepada Abangku Rinaldi Fahmi, yang menjadi tulang punggung pendidikan penulis. Terima kasih telah menjadi sosok yang berharga di atas perjuangan ini. Penulis tidak merasa kekurangan di saat menempuh pendidikan ini, kalau bukan keringat dan kerja keras beliau, penulis mungkin tidak akan berada di titik ini.
11. Untuk adikku, Nisfi Syakbani. Terima kasih sudah menjadi sumber semangat dan motivasi dalam setiap langkah perjuangan penulis. Meski kami kadang tidak akur, namun dialah alasan penulis terus berusaha menempuh pendidikan dengan sungguh-sungguh, agar kelak dia dapat menikmati kehidupan yang lebih layak tanpa harus bersusah payah menata hidup dan karirmu dari awal.

Semoga apa yang kakak perjuangkan hari ini dapat menjadi pijakan bagi masa depanmu yang lebih baik.

12. Kepada teman kost ku, Suri Mardiah dan Arfa betty mirada yang selalu membersamai penulis dari awal hingga akhir perjalanan mencari ilmu di Padang ini. Terima kasih untuk segala motivasi, dukungan, candaan, dan kebahagian yang telah diberikan sehingga penulis tidak pernah merasa kesendirian. Semoga kita selalu diberikan kelancaran dalam meraih kesuksesan-kesuksesan lainnya di masa depan.
13. Kepada Nurcahaya Syahnan dan Nurmaya Tambunan yang selalu memberikan semangat, dukungan tiada henti, cerita yang menemani, kebersamaan yang membuat segala lelah terasa lebih ringan dan bantuan dalam segala hal selama menyelesaikan skripsi ini.
14. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak membantu memberikan pemikiran demi kelancaran dan keberhasilan menyusun skripsi ini.

Padang, 10 September 2026

Penulis

Nur Fadila Zahra

2216050086

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN PEMBIMBING ii
PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH iii
PERNYATAAN KEORISINILAN iii
ABSTRAK v
KATA PENGANTAR vi
DAFTAR ISI x
DAFTAR TABEL xii
DAFTAR GAMBAR xiii
BAB I PENDAHULUAN 1
A. Latar Belakang 1
B. Rumusan Masalah 12
C. Batasan Masalah 13
D. Tujuan Penelitian 13
E. Manfaat Penelitian 14
F. Sistematika Penelitian 15
BAB II LANDASAN TEORI 17
A. Teori Terkait Penelitian 17
B. Perilaku Pengelolaan Keuangan 20
C. Literasi Keuangan Syariah 25
D. Pengendalian Diri *(Self Control)* 29
E. Penelitian Terdahulu 35
F. Hubungan Antar Variabel 43
G. Kerangka Pemikiran 46
H. Hipotesis 47
BAB III METODE PENELITIAN 48
A. Jenis Penelitian 48
B. Lokasi dan Waktu Penelitian 49
C. Variabel Penelitian 49
D. Populasi dan Sampel 51

E. Sumber Data 55
F. Teknik Pengumpulan Data 55
G. Teknik Analisis Data 56
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN 62
A. Gambaran Umum Objek Penelitian 62
B. Karakteristik Responden 63
C. Uji Validitas 66
D. Tingkat Capaian Responden (TCR) 70
E. Analisis Data SEM-PLS 74
F. Hasil dan Pembahasan 83
BAB V PENUTUP 94
A. Kesimpulan 94
B. Implikasi Penelitian 94
C. Keterbatasan Penelitian 97
D. Saran 98
DAFTAR PUSTAKA 101
LAMPIRAN 109

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Hasil Pra-Survei Terhadap Mahasiswa FEBI 7
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu 35
Tabel 3. 1 Operasional Variabel..... 49
Tabel 3. 2 Jumlah Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam 51
Tabel 3. 3 Distribusi Sampel Per Program Studi 54
Tabel 3. 4 Skala Likert 56
Tabel 4. 1 Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin..... 63
Tabel 4. 2 Data Responden Berdasarkan Usia 64
Tabel 4. 3 Data Berdasarkan Program Studi 65
Tabel 4. 4 Data Berdasarkan Semester 66
Tabel 4. 5 Hasil Outer Loading Uji Convergent Validity Tahap 1 67
Tabel 4. 6 Hasil Outer loading Uji Convergent Validity Tahap 2 69
Tabel 4. 7 Skor Angket Literasi Keuangan Syariah (X1) 71
Tabel 4. 8 Skor Angket *Self Control* 72
Tabel 4. 9 Skor Angket Perilaku Pengelolaan Keuangan 73
Tabel 4. 10 Outer Loading Convergent Validity 75
Tabel 4. 11 Nilai Cross Loading Disciminant Validity..... 78
Tabel 4. 12 Nilai Average Variance Extracted (AVE) 79
Tabel 4. 13 Nilai Cronbach's Alpha dan Composite Reliability 80
Tabel 4. 14 Nilai R-Square..... 81
Tabel 4. 15 Nilai F-Square 81
Tabel 4. 16 Uji Direct Effect dan Moderation Effect..... 82

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Penelitian 47
Gambar 4. 1 Model Latent Variabel Penelitian 67
Gambar 4. 2 Model Struktural Outer Model..... 74