

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH  
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA  
MUSLIM GENERASI Z**

(Studi pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Koperasi  
Indonesia)

Disusun oleh:

**MERLLY NASHIHA**

**C3210012**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Ekonomi Syariah  
Konsentrasi Keuangan Syariah

Dosen Pembimbing:

Dr. H. Gijanto Purbo Suseno., S.E., M.Sc

Nanang Sobarna S.HI., M.E.Sy



**PROGRAM STUDI S1 EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA**

**2025**

## LEMBAR PENGESAHAN

Judul : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap  
Perilaku Keuangan Mahasiswa Muslim Generasi Z  
(Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Koperasi Indonesia)

Nama : Merlly Nashiha

NRP : C3210012

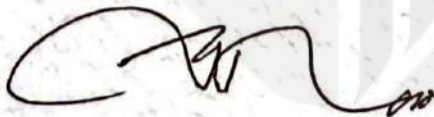
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Ekonomi Syariah

Konsentrasi : Keuangan Syariah

MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN

Pembimbing 1



Dr. H. Gijanto Purbo Suseno., S.E., M.Sc

Pembimbing 2



Nanang Sobarna, S.HI., M.E.Sy

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S1 Ekonomi Syariah



Dr. Heri Nugraha, S.E., M.Si



Nanang Sobarna, S.HI., M.E.Sy

## **PERNYATAAN MENGENAI LAPORAN SKRIPSI DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA**

Dengan ini saya menyatakan bahwa laporan skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Muslim Generasi Z (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Koperasi Indonesia)” adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apapun kepada perguruan tinggi manapun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam daftar pustaka di bagian akhir laporan akhir skripsi ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Universitas Koperasi Indonesia.

Jatinangor, September 2025



Merlly Nashiha

C3210012

**IKOPIN**  
University

**PEDOMAN TRANSLITERASI**  
**KEPUTUSAN BERSAMA**  
**MENTERI AGAMA DAN MENTERI PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN**  
**REPUBLIK INDONESIA**

Nomor: 158 Tahun 1987

Nomor: 0543b/1987

**Pengertian Transliterasi**

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih huruf dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

**Prinsip Pembakuan**

Pembakuan pedoman Transliterasi Arab – Latin ini disusun dengan prinsip sebagai berikut:

1. Sejalan dengan Ejaan Yang Disempurnakan.
2. Huruf Arab yang belum ada padanannya dalam huruf Latin dicarikan padanan dengan cara memberi tambahan tanda diakritik, dengan dasar “satu fonem satu lambang”.
3. Pedoman Transliterasi ini diperuntukkan bagi masyarakat umum.

**Rumusan Pedoman Transliterasi Arab - Latin**

Hal-hal yang dirumuskan secara kongkrit dalam pedoman Transliterasi Arab - Latin ini meliputi:

1. Konsonan
2. Vokal (tunggal dan rangkap)
3. Maddah
4. Ta'marbutah
5. Syaddah
6. Kata sandang (di depan huruf Syamsiyah dan Qomariyah)
7. Hamzah
8. Penulisan kata
9. Huruf kapital
10. Tajwid

### 1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin        | Nama                       |
|------------|------|--------------------|----------------------------|
| ا          | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan         |
| ب          | Ba   | B/b                | Be                         |
| ت          | Ta   | T/t                | Te                         |
| ث          | Ša   | Š/s                | Es (dengan titik di atas)  |
| ج          | Jim  | J/j                | Je                         |
| ح          | Ha   | H/h                | Ha (dengan titik di bawah) |
| خ          | Kha  | Kh/kh              | Ka dan ha                  |
| د          | Dal  | D/d                | De                         |

|   |        |        |                             |
|---|--------|--------|-----------------------------|
| ذ | Žal    | Ž/z    | Zet (dengan titik di atas)  |
| ر | Ra     | R/r    | Er                          |
| ز | Zai    | Z/z    | Zet                         |
| س | Sin    | S/s    | Es                          |
| ش | Syin   | Sy/sy  | Es dan ye                   |
| ص | Šad    | Š/š    | Es (dengan titik di bawah)  |
| ض | Đad    | Đ/đ    | De (dengan titik dibawah)   |
| ط | Ṭa     | Ṭ/ṭ    | Te (dengan titik di bawah)  |
| ظ | Ẓa     | Ẓ/ẓ    | Zet (dengan titik di bawah) |
| ع | ‘Ain   | ‘_____ | koma terbalik (di atas)     |
| غ | Gain   | G/g    | Ge                          |
| ف | Fa     | F/f    | Ef                          |
| ق | Qof    | Q/q    | Ki                          |
| ك | Kaf    | K/k    | Ka                          |
| ل | Lam    | L/l    | El                          |
| م | Mim    | M/m    | Em                          |
| ن | Nun    | N/n    | En                          |
| و | Wau    | W/w    | We                          |
| ه | Ha     | H/h    | Ha                          |
| ء | Hamzah | _____’ | Apostrof                    |
| ي | Ya     | Y/y    | Ye                          |

## 2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

### 1) Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

| Huruf Arab | Nama    | Huruf Latin | Nama |
|------------|---------|-------------|------|
| ـَ         | Fathah  | a           | a    |
| ـِ         | Kasrah  | i           | i    |
| ـُ         | Dhammah | u           | u    |

## 2) Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

| Huruf Arab | Nama           | Huruf Latin | Nama    |
|------------|----------------|-------------|---------|
| ـِـي...    | Fathah dan ya  | ai          | a dan u |
| ـِـو...    | Fathah dan wau | au          | a dan u |

Contoh:

- كَتَبَ Kataba
- فَعَلَ fa`ala
- ذُكِرَ zukira
- يَذْهَبُ yazhabu
- سُئِلَ su`ila
- كَيْفَ kaifa
- حَوْلَ haula

## 3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

| Huruf Arab  | Nama                    | Huruf Latin | Nama                |
|-------------|-------------------------|-------------|---------------------|
| ـِـا...ي... | Fathah dan alif atau ya | ā           | a dan garis di atas |
| ـِـي...     | Kasrah dan ya           | ī           | i dan garis di atas |
| ـِـو...     | Dammah dan wau          | ū           | u dan garis di atas |

Contoh:

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā
- قِيلَ qīla

#### 4. *Ta' Marbutah*

Transliterasi untuk *ta' marbutah* ada dua, yaitu:

1. *Ta' marbutah* hidup

*Ta' marbutah* hidup atau yang mendapat harakat *fathah*, *kasrah*, dan *dammah*, transliterasinya adalah “t”.

2. *Ta' marbutah* mati

*Ta' marbutah* mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah “h”.

3. Kalau pada kata terakhir dengan *ta' marbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah maka *ta' marbutah* itu ditransliterasikan dengan *ha(h)*.

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ : raudah al-atfāl  
raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ : al-madīnah al-munawwarah  
al-madīnatul munawwarah
- طَلْحَة : talhah

## 5. *Syaddah* (Tasydid)

*Syaddah* atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda *syaddah* atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddah* itu.

Contoh:

- رَبَّنَا rabbanā
- نَزَّلَ nazzala
- الْبِرُّ al-birr
- الْحَجَّ al-ḥajj

## 6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qamariyah.

### 1. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiyah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

### 2. Kata sandang yang diikuti huruf *qamariyah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- السَّيِّدُ as-sayyidu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْقَلَمُ al-qalamu
- الْبَدِيعُ al-badi'u
- الْجَلَالُ al-jalālu

## 7. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khužu
- النَّوْءُ an-nau'u
- شَيْءٌ syai'un
- إِنَّ inna
- أَمِرْتُ umirtu
- أَكَلَ akala

## 8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun harf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

|                                                                            |   |                                      |
|----------------------------------------------------------------------------|---|--------------------------------------|
| وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ                                | - | Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn |
|                                                                            |   | Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn   |
| وَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ                                         | - | Wa aful-kaila wal-almizan            |
|                                                                            |   | Wa aful-kaila wal mizan              |
| إِبْرَاهِيمَ الْخَلِيلُ                                                    | - | Ibrāhīm al-Khalīlu                   |
|                                                                            |   | Ibrāhīmul-Khalīlu                    |
| بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا                                    | - | Bismillāhi majrehā wa mursāhā        |
| وَلِلَّهِ عَلَى النَّاسِ حِجُّ الْبَيْتِ مَنِ اسْتَطَاعَ إِلَيْهِ سَبِيلًا | - | Walillāhi 'alan-nāsi hijju al-baiti  |
|                                                                            |   | manistaṭā'a ilaihi sabīla            |
|                                                                            |   | Walillāhi 'alan-nāsi hijjul-baiti    |
|                                                                            |   | manistaṭā'a ilaihi sabīlā            |

## 9. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- |                                                                    |   |                                                                     |
|--------------------------------------------------------------------|---|---------------------------------------------------------------------|
| وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ                                     | - | Wa mā Muhammadun illā rasl                                          |
| إِنَّ أَوَّلَ بَيْتٍ وُضِعَ لِلنَّاسِ لَلَّذِي بِبَكَّةَ مُبْرَكًا | - | inna awwala baitiw wudli‘a lin-nâsi                                 |
| وَهُدًى لِّلْعَالَمِينَ                                            | - | lalladzî bibakkata mubâarakaw wa hudal<br>lil-‘âlamîn               |
| شَهْرُ رَمَضَانَ الَّذِي أُنْزِلَ فِيهِ الْقُرْآنُ                 | - | Syahru Ramaḍān al-laẓī unzila fih al-<br>Qur’ānu                    |
|                                                                    | - | Syahru Ramaḍān al-laẓī unzila fihil<br>Qur’ānu                      |
| وَلَقَدْ رَءَاهُ بِالْأَفْقِ الْمُبِينِ                            | - | Walaqadra’āhubil-ufuq al-mubîn                                      |
|                                                                    | - | Walaqadra’āhubil-ufuqil-mubîn                                       |
| الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ                              | - | Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamîn/<br>Alhamdu lillāhi rabbil `ālamîn |

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- |                                       |   |                              |
|---------------------------------------|---|------------------------------|
| نَصْرٌ مِّنَ اللَّهِ وَفَتْحٌ قَرِيبٌ | - | Naşrunminallāhiwafathunqarīb |
| لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا           | - | Lillāhi al-amru jamī`an      |
|                                       | - | Lillāhil-amru jamī`an        |
| وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ      | - | Wallāhabikullisyai`in ‘alīm  |

## 10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

## RIWAYAT HIDUP



**Merlly Nashiha.** Lahir di Bandung 04 Mei 2003, bertempat di Kp. Cikijing RT. 002/ RW. 010 Ds. Linggar Kec. Rancaekek Kab. Bandung. Peneliti merupakan anak tunggal, putri dari keluarga **Bapak Herry Juhaery** dan **Ibu Lilis Onwar Supriati**. Adapun riwayat pendidikan yang sudah

ditempuh antara lain:

1. Pada 2009, peneliti dinyatakan telah menyelesaikan pendidikan Taman Kanak-Kanak di TK Islam Ahmad Hasan, Kampung Cikijing, Desa Linggar, Kecamatan Rancaekek, Kabupaten Bandung.
2. Pada 2015, peneliti dinyatakan telah menyelesaikan pendidikan Sekolah Dasar di SDN Linggar 5, Kp. Cikijing, Ds. Linggar, Kec. Rancaekek, Kab. Bandung.
3. Pada 2018, peneliti dinyatakan telah menyelesaikan Pendidikan Tingkat Menengah Pertama di SMPN 1 Cicalengka, Jl. Dipati Ukur No.34, Cicalengka Kulon, Kec. Cicalengka, Kabupaten Bandung.
4. Pada 2021, peneliti dinyatakan telah menyelesaikan pendidikan tingkat Menengah Atas di Madrasah Aliyah Annur Malangbong, Kp. Karanganyar, Ds. Mekarmulya, Kec. Malangbong, Kab. Garut.
5. Pada 2021, peneliti tercatat sebagai mahasiswa pada Program Studi Sarjana Ekonomi Syariah, Konsentrasi Keuangan Syariah di Universitas Koperasi

Indonesia, yang sebelumnya bernama Institut Manajemen Koperasi Indonesia dan telah bertransformasi pada tahun 2022.

Dalam masa studinya, peneliti turut berpartisipasi aktif dalam sejumlah kegiatan kemahasiswaan, di antaranya:

1. Aktif sebagai Anggota Departemen Pendidikan dalam Himpunan Mahasiswa S1 Ekonomi Syariah (HIMA EKSYAR) selama tiga periode berturut-turut, yaitu tahun 2021–2022, 2022–2023, dan 2023–2024.
2. Aktif dalam organisasi IT Club dengan peran sebagai Anggota Divisi *Research and Development* pada periode 2021–2022, Anggota Divisi *Entrepreneurship* pada periode 2022–2023, serta menjabat sebagai Kepala Divisi *Entrepreneurship* pada periode 2023–2024.



## ABSTRACT

**Merlly Nashiha. 2025.** *The Influence of Islamic Financial Literacy on the Financial Behavior of Muslim Generation Z Students: A Study on Students of the Faculty of Economics and Business, Universitas Koperasi Indonesia. Supervised by Gijanto Purbo Suseno and Nanang Sobarna.*

The development of digital technology has revolutionized financial behavior in society, including Generation Z, which is known for its adaptability to digital financial services. However, the ease of access to financial products is not always accompanied by adequate understanding of financial management principles, particularly from a Sharia perspective. The low level of Islamic financial literacy among Muslim Generation Z students has created a gap between knowledge and financial practices that align with Islamic principles. This study aims to examine the level of Islamic financial literacy, financial behavior, and to analyze the influence of Islamic financial literacy on the financial behavior of Muslim Generation Z students at Universitas Koperasi Indonesia.

This study employs a quantitative approach using an associative research design. Data was collected through questionnaires distributed to 94 respondents, selected using proportionate stratified random sampling. The research instruments were tested for validity and reliability, and the data were analyzed using simple linear regression with the assistance of IBM SPSS Statistics.

The results of the study indicate that the level of Islamic financial literacy among Muslim Generation Z students in the Faculty of Economics and Business at Universitas Koperasi Indonesia is categorized as high. Simple linear regression analysis shows a coefficient of determination ( $R^2$ ) of 0.321, meaning that Islamic financial literacy contributes 32.1% to variations in financial behavior, while the remaining 67.9% is influenced by other factors beyond this study. The t-test results reveal that Islamic financial literacy has a positive and significant effect on students' financial behavior, indicating that the higher the level of Islamic financial literacy, the better the financial behavior demonstrated. These findings reinforce the importance of strengthening Islamic financial literacy among the younger generation as an effort to develop prudent financial behavior in accordance with Islamic principles.

**Keywords:** Islamic Financial Literacy, Financial Behavior, Muslim Students, Generation Z

## ABSTRAK

**Merlly Nashiha. 2025,** Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Muslim Generasi Z Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Koperasi Indonesia. Dibawah bimbingan Gijanto Purbo Suseno dan Nanang sobarna.

Perkembangan teknologi digital telah merevolusi perilaku keuangan masyarakat, termasuk Generasi Z yang dikenal adaptif terhadap layanan keuangan digital. Di sisi lain, kemudahan akses terhadap produk keuangan belum sejalan dengan pemahaman yang memadai terhadap prinsip-prinsip pengelolaan keuangan, khususnya dalam perspektif syariah. Rendahnya tingkat literasi keuangan syariah di kalangan mahasiswa Muslim Generasi Z menimbulkan kesenjangan antara pengetahuan dan praktik keuangan yang sesuai dengan prinsip Islam. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat literasi keuangan syariah, perilaku keuangan, serta menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah terhadap perilaku keuangan mahasiswa Muslim Generasi Z di Universitas Koperasi Indonesia.

Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian asosiatif. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui penyebaran kuesioner kepada 94 responden yang dipilih menggunakan teknik *proportionate stratified* random sampling. Instrumen penelitian divalidasi dan diuji reabilitasnya, kemudian dianalisis menggunakan regresi linier sederhana dengan bantuan program IBM SPSS Statistics.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan syariah mahasiswa Muslim Generasi Z di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Koperasi Indonesia berada pada kategori tinggi. Analisis regresi linear sederhana menghasilkan nilai koefisien determinasi ( $R^2$ ) sebesar 0,321, yang berarti literasi keuangan syariah memberikan kontribusi sebesar 32,1% terhadap variasi perilaku keuangan, sedangkan sisanya sebesar 67,9% dipengaruhi oleh faktor lain di luar penelitian ini. Uji t menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa, yang mengindikasikan bahwa semakin tinggi literasi keuangan syariah, semakin baik pula perilaku keuangan yang ditunjukkan. Temuan ini memperkuat pentingnya penguatan literasi keuangan syariah di kalangan generasi muda sebagai upaya membentuk perilaku keuangan yang bijak dan sesuai prinsip Islam.

**Kata kunci:** Literasi Keuangan Syariah, Perilaku Keuangan, Mahasiswa Muslim, Generasi Z

## KATA PENGANTAR

*Bismillāhirrahmānirrahīm,*

Segala puji bagi *Allāh Subhānahu wa Ta‘ālā*, Tuhan Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, yang telah menciptakan alam semesta beserta seluruh keindahan dan keajaiban di dalamnya. Atas limpahan rahmat, ampunan, serta nikmat-Nya yang tak terhingga, penulis senantiasa diberikan kekuatan, kesehatan, dan petunjuk sehingga dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul: **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Muslim Generasi Z (Studi pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Koperasi Indonesia).”**

Penelitian ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi pada Program Studi S1 Ekonomi Syariah, Konsentrasi Keuangan Syariah, Universitas Koperasi Indonesia.

Shalawat beserta salam tidak lupa semoga terlimpahkan kepada Nabi Besar penuntun Ummat Islam yakni, *Habībanā wa Nabiyyanā Muḥammad Ṣallallāhu ‘Alayhi wa Sallam*. Tak lupa juga kepada para keluarga, shahabatnya serta kita selaku ummatnya semoga mendapatkan syafa’at di akhirat kelak.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak yang telah memberikan dukungan, bimbingan, dan doa. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Yang terhormat Bapak Prof. Agus Pakpahan, Ph.D., selaku Rektor Universitas Koperasi Indonesia.
2. Yang saya hormati Bapak Dr. Heri Nugraha, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Koperasi Indonesia.
3. Yang saya hormati Bapak Nanang Sobarna, S.H.I., M.E.Sy., selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah, atas dukungan penuh dan arahan yang senantiasa diberikan kepada penulis selama menempuh studi.
4. Yang saya hormati, Bapak Dr. H. Gijanto Purbo Suseno, S.E., M.Sc., selaku Dosen Pembimbing I, yang telah berperan besar dalam penyusunan skripsi ini. Beliau senantiasa memberikan bimbingan, arahan, serta dukungan yang tulus, dan selalu memotivasi penulis selama proses penulisan skripsi.
5. Yang saya hormati, Bapak Nanang Sobarna, S.H.I., M.E.Sy., selaku Dosen Pembimbing II, yang telah memberikan kontribusi penting dalam penyelesaian skripsi ini. Beliau senantiasa memberikan bimbingan, arahan, serta saran yang sangat bermanfaat selama proses penulisan.
6. Yang saya hormati, Bapak H. Iwan Mulyana, S.E., M.Si., selaku Penguji Koperasi, yang telah memberikan arahan, masukan, dan saran yang sangat berarti terkait perkoperasian dalam proses penyusunan skripsi ini.
7. Yang saya hormati, Bapak Dr. H. Abdul Hakim, M.Pd., M.Ag., selaku Penguji Konsentrasi, yang telah memberikan arahan, dukungan, motivasi, pandangan, dan saran yang sangat membantu dalam penyempurnaan isi skripsi ini sesuai dengan konsentrasi yang penulis tempuh.

8. Yang saya hormati, seluruh jajaran Sivitas Akademika Universitas Koperasi Indonesia, khususnya mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah berpartisipasi sebagai responden dalam penelitian ini. Penulis menyampaikan terima kasih atas izin, bantuan, serta kerja sama yang diberikan selama proses pelaksanaan penelitian hingga penyusunan skripsi ini.
9. Yang saya hormati, Bapak Dr. Sugiyanto Ikhsan, S.Pd., M.M., selaku Dosen Wali, yang telah banyak memberikan bimbingan, dukungan, dan motivasi selama masa perkuliahan.
10. Yang saya hormati, Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Ekonomi Syariah, yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, atas ilmu, wawasan, dan pengalaman berharga yang telah diberikan selama proses perkuliahan.
11. Yang saya hormati, seluruh Sivitas Akademika Universitas Koperasi Indonesia, atas layanan, dedikasi, dan kontribusi yang telah diberikan sehingga penulis dapat menjalani proses pendidikan dengan baik.
12. Yang saya hormati, seluruh pihak yang terlibat dalam Program Beasiswa KIP Kuliah, yang telah memberikan bantuan pendidikan dan dukungan finansial selama penulis menempuh studi. Beasiswa ini menjadi bagian penting dalam perjalanan akademik penulis dan sangat membantu dalam mewujudkan cita-cita untuk menyelesaikan pendidikan tinggi.
13. Yang saya cintai dan muliakan, kedua orang tua serta seluruh keluarga besar, atas doa, kasih sayang, semangat, dan dukungan tanpa henti yang menjadi kekuatan utama penulis dalam menyelesaikan studi ini.

14. Sahabat-sahabat seperjuangan yang saya sayangi, Shovia Tul Jannah, Sena Sri Wahyuni, Nurul Azizah, Ega Apriliansyah, dan Kikin Hidayatulloh, terima kasih atas kebersamaan, bantuan, dukungan, serta canda tawa yang telah menguatkan penulis hingga berhasil menyelesaikan skripsi ini.
15. Seluruh teman-teman kelas Ekonomi Syariah yang tidak dapat disebutkan satu per satu, terima kasih atas kebersamaan dan perjuangan selama empat tahun masa perkuliahan yang penuh makna.
16. Kakak tingkat Eksyar, Khafifah Nur Asyiah, Muhammad Agus Syaripudin, Rudiansyah yang telah membantu, membimbing, dan mengarahkan penulis selama proses penyusunan skripsi ini, terima kasih atas segala ilmu dan inspirasinya.
17. Rekan-rekan HIMA EKSYAR yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, terima kasih atas dukungan, kekompakan, dan kerja sama yang luar biasa selama tiga periode kepengurusan.
18. Sahabat tercinta, Nursyifa Lutfiah, terima kasih telah menjadi tempat berbagi keluh kesah dan pendengar setia selama masa penelitian dan penyusunan skripsi ini, hingga akhirnya dapat terselesaikan dengan baik.
19. Sahabat-sahabat surga yang selalu penulis cintai, Gita Kartina, Neneng Siti Nur Toyibah, Resti Rahmawati, Ilfa Fadilatul Amalia, dan Fitriah Aprilia terima kasih atas doa, semangat, dan ketulusan yang selalu mengiringi langkah penulis.

20. Seseorang yang sangat berarti, Adam Muh. Ridwan Al-Fasha, yang telah dengan penuh kesabaran dan ketulusan mendampingi perjalanan penulis sejak masa sekolah hingga terselesaikannya skripsi ini. Terima kasih yang sedalam-dalamnya atas segala bentuk dukungan, doa, semangat, serta perhatian yang tak pernah henti, yang menjadi sumber kekuatan dalam setiap langkah penulis.

21. Terakhir diriku sendiri, terimakasih telah bertahan, terus belajar, dan tidak menyerah meski dalam keadaan paling sulit. Terima kasih telah percaya bahwa setiap proses pasti akan membuahkan hasil yang bermakna.

Akhir kata, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis membuka diri terhadap saran dan kritik yang membangun demi perbaikan di masa yang akan datang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membaca maupun yang berkepentingan, serta menjadi kontribusi kecil dalam pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang ekonomi syariah.

Jatinangor, September 2025

Peneliti

## DAFTAR ISI

|                                                             | Halaman      |
|-------------------------------------------------------------|--------------|
| <b>RIWAYAT HIDUP .....</b>                                  | <b>i</b>     |
| <b>ABSTRACT .....</b>                                       | <b>iii</b>   |
| <b>ABSTRAK .....</b>                                        | <b>iv</b>    |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                                  | <b>v</b>     |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                                      | <b>x</b>     |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                                   | <b>xiv</b>   |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                                   | <b>xvii</b>  |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>                                | <b>xviii</b> |
| <br>                                                        |              |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>                               | <b>1</b>     |
| <b>1.1 Latar Belakang Penelitian .....</b>                  | <b>1</b>     |
| <b>1.2 Identifikasi Masalah.....</b>                        | <b>10</b>    |
| <b>1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian.....</b>                | <b>10</b>    |
| 1.3.1 Maksud Penelitian.....                                | 10           |
| 1.3.2 Tujuan Penelitian .....                               | 10           |
| <b>1.4 Kegunaan Penelitian .....</b>                        | <b>11</b>    |
| 1.4.1 Kegunaan Teoritis.....                                | 11           |
| 1.4.2 Kegunaan Praktis .....                                | 11           |
| <br>                                                        |              |
| <b>BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN.....</b> | <b>12</b>    |
| <b>2.1 Pendekatan Masalah .....</b>                         | <b>12</b>    |
| 2.1.1 Pendekatan Ekonomi Syariah .....                      | 12           |
| 2.1.1.1 Pengertian Ekonomi Syariah.....                     | 12           |
| 2.1.1.2 Prinsip-Prinsip Ekonomi Syariah.....                | 14           |
| 2.1.1.3 Tujuan Ekonomi Syariah.....                         | 16           |
| 2.1.2 Pendekatan <i>Maqāṣid</i> Syariah.....                | 16           |
| 2.1.2.1 Pengertian <i>Maqāṣid</i> Syariah .....             | 16           |

|                                                                     |           |
|---------------------------------------------------------------------|-----------|
| 2.1.3 Pendekatan Literasi Keuangan.....                             | 21        |
| 2.1.3.1 Pengertian Literasi Keuangan .....                          | 21        |
| 2.1.3.2 Prinsip-Prinsip Dasar Literasi Keuangan .....               | 23        |
| 2.1.3.3 Aspek Literasi Keuangan .....                               | 24        |
| 2.1.3.4 Tingkat Literasi Keuangan.....                              | 26        |
| 2.1.3.5 Mengukur Literasi Keuangan.....                             | 27        |
| 2.1.4 Pendekatan Literasi Keuangan Syariah .....                    | 28        |
| 2.1.4.1 Pengertian Literasi Keuangan Syariah .....                  | 28        |
| 2.1.4.2 Indikator Literasi Keuangan Syariah .....                   | 29        |
| 2.1.4.3 Prinsip Pembangunan Literasi Keuangan Syariah .....         | 35        |
| 2.1.4.4 Manfaat Pembangunan Literasi Keuangan Syariah .....         | 36        |
| 2.1.5 Pendekatan Dasar Keuangan Syariah .....                       | 38        |
| 2.1.5.1 Pengetahuan Dasar Keuangan Syariah .....                    | 38        |
| 2.1.5.2 Tabungan Syariah.....                                       | 49        |
| 2.1.5.3 Asuransi Syariah .....                                      | 50        |
| 2.1.5.4 Investasi Syariah .....                                     | 51        |
| 2.1.6 Pendekatan Perilaku Keuangan .....                            | 52        |
| 2.1.6.1 Pengertian Perilaku Keuangan .....                          | 52        |
| 2.1.6.2 Konsep Perilaku Keuangan .....                              | 54        |
| 2.1.6.3 Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Keuangan.....             | 55        |
| 2.1.6.3.1 Pengetahuan Keuangan ( <i>Financial Knowledge</i> ) ..... | 55        |
| 2.1.6.4 Indikator Perilaku Keuangan.....                            | 57        |
| <b>2.2 Kerangka Pikir .....</b>                                     | <b>59</b> |
| <b>2.3 Hipotesis .....</b>                                          | <b>60</b> |
| <b>2.4 Penelitian terdahulu .....</b>                               | <b>60</b> |
| <b>2.5 Metode Penelitian .....</b>                                  | <b>64</b> |
| 2.5.1 Jenis Penelitian .....                                        | 64        |
| 2.5.2 Pendekatan Penelitian .....                                   | 65        |
| 2.5.3 Operasionalisasi Variabel .....                               | 66        |
| 2.5.4 Sumber Data dan Cara Menentukannya .....                      | 68        |

|                                                                                                                                      |            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 2.5.5 Teknik Pengumpulan Data.....                                                                                                   | 73         |
| 2.5.6 Analisis Data.....                                                                                                             | 74         |
| 2.5.7 Tempat Penelitian .....                                                                                                        | 84         |
| 2.5.8 Jadwal Penelitian .....                                                                                                        | 84         |
| <b>BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN .....</b>                                                                                  | <b>85</b>  |
| <b>3.1 Keadaan Umum Universitas Koperasi Indonesia .....</b>                                                                         | <b>85</b>  |
| 3.1.1 Sejarah Umum Universitas Koperasi Indonesia .....                                                                              | 85         |
| 3.1.2 Visi Dan Misi Universitas Koperasi Indonesia.....                                                                              | 87         |
| 3.1.2.1 Visi .....                                                                                                                   | 87         |
| 3.1.2.2 Misi .....                                                                                                                   | 87         |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>                                                                                             | <b>89</b>  |
| <b>4.1 Identitas Responden .....</b>                                                                                                 | <b>89</b>  |
| <b>4.2 Uji Validitas .....</b>                                                                                                       | <b>94</b>  |
| <b>4.3 Uji Reliabilitas .....</b>                                                                                                    | <b>94</b>  |
| <b>4.4 Tingkat Literasi Keuangan Syariah Di Kalangan Mahasiswa Muslim<br/>    Generasi Z Di Universitas Koperasi Indonesia. ....</b> | <b>95</b>  |
| <b>4.5 Perilaku Keuangan Mahasiswa Muslim Generasi Z Di Universitas<br/>    Koperasi Indonesia.....</b>                              | <b>115</b> |
| <b>4.6 Uji Asumsi Klasik.....</b>                                                                                                    | <b>128</b> |
| <b>4.7 Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan<br/>    Mahasiswa Muslim Generasi Z.....</b>                    | <b>130</b> |
| 4.7.1 Analisis Regresi Linier Sederhana.....                                                                                         | 130        |
| 4.7.2 Uji T.....                                                                                                                     | 132        |
| 4.7.3 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....                                                                                       | 133        |
| <b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>                                                                                                 | <b>135</b> |
| <b>5.1 Simpulan.....</b>                                                                                                             | <b>135</b> |
| <b>5.2 Saran.....</b>                                                                                                                | <b>137</b> |

|                            |            |
|----------------------------|------------|
| 5.2.1 Saran Teoritis.....  | 137        |
| 5.2.2 Saran Praktis .....  | 137        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b> | <b>139</b> |
| <b>LAMPIRAN.....</b>       | <b>145</b> |



## DAFTAR TABEL

| No      | Judul                                                                                                                                   | Hal |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 2.4.1   | Penelitian Terdahulu                                                                                                                    | 61  |
| 2.5.3.1 | Operasionalisasi Variabel                                                                                                               | 66  |
| 2.5.6.1 | Kriteria Penilaian Jawaban tentang Indikator Tingkat Literasi Keuangan Syariah dan Perilaku Keuangan Mahasiswa Muslim Generasi Z        | 75  |
| 2.5.6.2 | Rekapitulasi Penilaian Mahasiswa Terhadap Indikator Tingkat Literasi Keuangan Syariah dan Perilaku Keuangan Mahasiswa Muslim Generasi Z | 76  |
| 2.5.6.3 | Kelas Interval Penilaian Masing-masing Indikator Tingkat Literasi Keuangan Syariah dan Perilaku Keuangan Mahasiswa Muslim Generasi Z    | 77  |
| 2.5.6.4 | Kelas Interval Variabel Tingkat Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Muslim Generasi Z                                                   | 78  |
| 2.5.6.5 | Kelas Interval Variabel Perilaku Keuangan Mahasiswa Muslim Generasi Z                                                                   | 79  |
| 2.5.8.1 | Jadwal Penelitian                                                                                                                       | 84  |
| 4.2.1   | Hasil Uji Validitas                                                                                                                     | 94  |
| 4.3.1   | Hasil Uji Reliabilitas                                                                                                                  | 94  |
| 4.4.1   | Pemahaman Terhadap Konsep Ribā (Bunga) Dalam Transaksi Keuangan                                                                         | 95  |
| 4.4.2   | Pemahaman Mengenai Gharar (Ketidakjelasan) dan Alasan Pelarangannya Dalam Islam                                                         | 96  |
| 4.4.3   | Pengetahuan Tentang Larangan Maysir (Judi) Dalam Islam                                                                                  | 98  |
| 4.4.4   | Pengetahuan Mengenai Perbedaan Antara Tabungan Konvensional dan Tabungan Syariah                                                        | 99  |

|        |                                                                                                                  |     |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 4.5.3  | Pencatatan Semua Pengeluaran Untuk Menghindari Pengeluaran Yang Tidak Perlu                                      | 118 |
| 4.5.4  | Penggunaan Aplikasi Pencatatan Keuangan Untuk Memantau Pengeluaran                                               | 119 |
| 4.5.5  | Penyisihan Sebagian Uang Saku Untuk Dana Darurat Seperti Kebutuhan Kesehatan Atau Peralatan Kuliah               | 120 |
| 4.5.6  | Kebiasaan Menabung Secara Rutin Di Lembaga Keuangan Syariah Untuk Keperluan Masa Depan                           | 121 |
| 4.5.7  | Kebiasaan Membandingkan Harga Sebelum Membeli Sesuatu Untuk Mendapatkan Produk Yang Paling Sesuai dan Terjangkau | 123 |
| 4.5.8  | Rekapitulasi Skor Responden Terhadap Indikator Perilaku Keuangan                                                 | 124 |
| 4.5.9  | Rekapitulasi Penilaian Responden Terhadap Perilaku Keuangan Pada Mahasiswa Muslim Generasi Z                     | 124 |
| 4.5.10 | Rekapitulasi Urutan Penilaian Responden Terhadap Perilaku Keuangan Pada Mahasiswa Muslim Generasi Z              | 125 |
| 4.6.1  | Hasil Uji Asumsi Klasik                                                                                          | 129 |
| 4.7.1  | Hasil Uji Regresi Linier Sederhana                                                                               | 130 |
| 4.7.2  | Hasil Uji t Regresi Linier Sederhana                                                                             | 132 |
| 4.7.3  | Hasil Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> )                                                                | 133 |

|        |                                                                                                                           |     |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 4.4.5  | Pemahaman Terhadap Prinsip Dasar Keuangan Syariah<br>Seperti Akad Dalam Investasi, Pembiayaan, dan Asuransi<br>Syariah    | 100 |
| 4.4.6  | Kemampuan Membedakan Antara Produk Keuangan Syariah<br>dan Produk Konvensional                                            | 101 |
| 4.4.7  | Kemampuan Mengambil Keputusan Keuangan Berdasarkan<br>Prinsip Syariah                                                     | 102 |
| 4.4.8  | Pertimbangan Terhadap Kehalalan Suatu Produk Sebelum<br>Bertransaksi                                                      | 104 |
| 4.4.9  | Kepedulian Terhadap Kehalalan Produk atau Jasa Sebelum<br>Melakukan Pembelian                                             | 105 |
| 4.4.10 | Preferensi Terhadap Produk atau Layanan Keuangan Yang<br><i>Halāl</i> Dan <i>Ṭayyib</i>                                   | 106 |
| 4.4.11 | Kepercayaan Bahwa Lembaga Keuangan Syariah Dapat<br>Membantu Mencapai Tujuan Keuangan                                     | 107 |
| 4.4.12 | Keyakinan Dapat Mengelola dan Merencanakan Keuangan<br>Jangka Panjang Sesuai Prinsip Islam                                | 108 |
| 4.4.13 | Rekapitulasi Skor Responden Terhadap Indikator Tingkat<br>Literasi Keuangan Syariah                                       | 110 |
| 4.4.14 | Rekapitulasi Penilaian Responden Terhadap Tingkat Literasi<br>Keuangan Syariah Pada Mahasiswa Muslim Generasi Z           | 110 |
| 4.4.15 | Rekapitulasi Urutan Penilaian Responden Terhadap Tingkat<br>Literasi Keuangan Syariah Pada Mahasiswa Muslim Generasi<br>Z | 111 |
| 4.5.1  | Konsistensi Dalam Membayar Uang Kuliah, Iuran Organisasi                                                                  | 116 |
| 4.5.2  | Perencanaan Penggunaan Uang Saku Setiap Bulan Untuk<br>Menghindari Pemborosan                                             | 117 |

## DAFTAR GAMBAR

| No    | Judul                                                 | Hal |
|-------|-------------------------------------------------------|-----|
| 1.1   | Literasi dan Inklusi Keuangan Syariah Tahun 2019-2024 | 4   |
| 2.2.1 | Kerangka Pikir                                        | 59  |
| 4.1.1 | Jenis Kelamin Mahasiswa                               | 90  |
| 4.1.2 | Usia Mahasiswa                                        | 91  |
| 4.1.3 | Program Studi Mahasiswa                               | 92  |
| 4.1.4 | Semester Mahasiswa                                    | 93  |



## DAFTAR LAMPIRAN

| No | Judul                       | Hal |
|----|-----------------------------|-----|
| 1  | Pedoman Kuesioner           | 145 |
| 2  | Pedoman Wawancara           | 150 |
| 3  | Hasil Kuesioner             | 152 |
| 4  | Hasil Wawancara             | 156 |
| 5  | Hasil Perhitungan Statistik | 187 |
| 6  | Foto Kegiatan               | 190 |

