

**PEMAHAMAN MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
DAN PERILAKU KONSUMTIF TERHADAP
PENGELOLAAN KEUANGAN MAHASISWA FEBI
UIN SYAHADA PADANGSIDIMPUAN
ANGKATAN 2022**



SKRIPSI

*Diajukan sebagai Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
dalam Bidang Manajemen Keuangan Syariah*

Oleh

**SHANTI HANJAR LELA
NIM. 22 405 00005**

PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY
PADANGSIDIMPUAN**

2026

**PEMAHAMAN MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
DAN PERILAKU KONSUMTIF TERHADAP
PENGELOLAAN KEUANGAN MAHASISWA FEBI
UIN SYAHADA PADANGSIDIMPUAN
ANGKATAN 2022**



SKRIPSI

*Diajukan sebagai Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
dalam Bidang Manajemen Keuangan Syariah*

Oleh

**SHANTI HANJAR LELA
NIM. 22 405 00005**

PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY
PADANGSIDIMPUAN**

2026

**PEMAHAMAN MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
DAN PERILAKU KONSUMTIF TERHADAP
PENGELOLAAN KEUANGAN MAHASISWA FEBI
UIN SYAHADA PADANGSIDIMPUAN
ANGKATAN 2022**



SKRIPSI

*Diajukan sebagai Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
dalam Bidang Manajemen Keuangan Syariah*

Oleh

**SHANTI HANJAR LELA
NIM. 22 405 00005**

Pembimbing I



**Dr. Budi Gautama Siregar, S.Pd., M.M
NIP. 19790720 201101 1 005**

Pembimbing II



**Azwar Hamid, M.A
NIP. 19860311 201503 1 005**

PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY
PADANGSIDIMPUAN**

2026

Hal: Skripsi
An. Shanti Hanjar Lela

Padangsidempuan, 2 Juni 2026

Kepada Yth:
Dekan Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam UIN Syekh
Ali Hasan Ahmad Addary
Padangsidempuan
Di-Padangsidempuan

Assalāmu 'alaikum Warahmatullāhi Wabarakātuh

Setelah membaca, menelaah dan memberikan saran-saran perbaikan seperlunya terhadap skripsi a.n **Shanti Hanjar Lela** yang berjudul "**Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah dan Perilaku Konsumtif Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa FEBI UIN SYAHADA Padangsidempuan Angkatan 2022**". Maka kami berpendapat bahwa skripsi ini telah dapat diterima untuk melengkapi tugas dan syarat-syarat mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang Manajemen Keuangan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan.

Seiring dengan hal diatas, maka saudara tersebut dapat menjalani sidang munaqasah untuk mempertanggung jawabkan skripsi ini.

Demikian kami sampaikan, atas perhatian dan Kerja sama dari Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalāmu 'alaikum Warahmatullāhi Wabarakātuh

PEMBIMBING I



Dr. Budi Gautama Siregar, S.Pd., M.M
NIP. 19790720 201101 1 005

PEMBIMBING II



Azwar Hamid, M.A
NIP. 19860311 201503 1 005

SURAT PERNYATAAN MENYUSUN SKRIPSI SENDIRI

Dengan nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, bahwa saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Shanti Hanjar Lela
NIM : 22 405 00005
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Judul Skripsi : Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah dan Perilaku Konsumtif Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa FEBI UIN SYAHADA Padangsidempuan Angkatan 2022

Dengan ini menyatakan bahwa saya telah menyusun skripsi ini sendiri tanpa meminta bantuan yang tidak sah dari pihak lain, kecuali arahan tim pembimbing dan tidak melakukan plagiasi sesuai dengan kode etik mahasiswa pasal 14 ayat 11 tahun 2023.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi sebagaimana tercantum dalam pasal 19 ayat 3 Tahun 2023 tentang Kode Etik Mahasiswa Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan yaitu pencabutan gelar akademik dengan tidak hormat dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan hukum yang berlaku.

Padangsidempuan, 2 Juni 2026
Saya yang Menyatakan,



Shanti Hanjar Lela
NIM. 22 405 00005

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Syekh ALI Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan. Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Shanti Hanjar Lela
NIM : 22 405 00005
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan. Hak bebas Royalti (*Non-Exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul **"Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah dan Perilaku Konsumtif Terhadap Pengelolaan Keuangan FEBI UIN SYAHADA Padangsidempuan Angkatan 2022"**.

Dengan Hak Bebas Royalti Non-eksklusif ini Universitas Negeri Islam Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan berhak menyimpan, media/formalitas, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*data base*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Padangsidempuan
Pada tanggal : 2 Juni 2026
Saya Yang menyatakan,



Shanti Hanjar Lela
NIM. 22 405 0000



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan. T. Rizal Nurdin KM. 4,5 Sihitang, Padangsidimpuan 22733
Telepon. (0634) 22080 Faximile (0634) 24022

**DEWAN PENGUJI
SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI**

Nama : Shanti Hanjar Lela
NIM : 22 405 00005
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Judul Skripsi : Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah dan Perilaku Konsumtif Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa FEBI UIN SYAHADA Padangsidimpuan Angkatan 2022

Ketua

Azwar Hamid, M.A
NIDN. 2111038601

Sekretaris

Arti Damisa, M.E.I
NIDN. 2020128902

Anggota

Azwar Hamid, M.A
NIDN. 2111038601

Arti Damisa, M.E.I
NIDN. 2020128902

Muhammad Isa, S.T., M.M
NIDN. 2005068002

Ananda Anugrah Nasution, S.E., M.Si.
NIDN. 0117109102

Pelaksanaan Sidang Munaqasyah

Di : Padangsidimpuan
Hari/Tanggal : Rabu/ 10 Juni 2026
Pukul : 08.30 WIB s/d 11.30 WIB
Hasil/Nilai : 81,75
Indeks Predikat Kumulatif : 3,74
Predikat : Pujian (Cumlaude)



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARYPADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan. T. Rizal Nurdin Km. 4,5 Silitang, Padangsidimpuan 22733

Telepon. (0634) 22080 Faximile. (0634) 24022

Website: uinsyahada.ac.id

PENGESAHAN

Nomor : **2297** /Un. 28/G/G.4a/PP.00.9/06/2026

Judul Skripsi : Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah dan Perilaku Konsumtif
Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa FEBI UIN SYAHADA
Padangsidimpuan Angkatan 2022
Nama : Shanti Hanjar Lela
NIM : 22 405 00005

Telah dapat diterima untuk memenuhi
syarat dalam memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi (S.E)
Dalam Bidang Manajemen Keuangan Syariah

Padangsidimpuan, 29 Juni 2026
Dekan,

Prof. Dr. H. Fatahuddin Aziz Siregar, M.Ag.,
NIP. 19731128 200112 1 001

ABSTRAK

NAMA : Shanti Hanjar Lela
NIM : 2240500005
JUDUL SKRIPSI : Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah dan Perilaku Konsumtif Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa FEBI UIN SYAHADA Padangsidempuan angkatan 2022

Pengelolaan keuangan merupakan hal yang sangat penting dalam kehidupan mahasiswa dalam mengatur keuangannya dengan baik agar dapat menyeimbangkan antara pemasukan dan pengeluaran. Meskipun mahasiswa FEBI UIN SYAHADA Padangsidempuan angkatan 2022 telah mempelajari manajemen keuangan syariah, masih banyak yang menunjukkan tidak dapat mengelola keuangannya dengan baik yang belum sepenuhnya diterapkan dalam kehidupan sehari-hari seperti adanya pengaruh diskon, produk yang unik, promosi media sosial dan pengaruh teman. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pemahaman manajemen keuangan syariah dan perilaku konsumtif terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa FEBI UIN SYAHADA Padangsidempuan angkatan 2022. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan Teknik pengumpulan data melalui kuesioner, wawancara, dan dokumentasi. Populasi dalam penelitian ini terdiri atas 393 orang, sedangkan sampel yang digunakan berjumlah 80 responden dengan teknik pengambilan sampel yang memiliki pertimbangan tertentu dan seleksi khusus (*purposive sampling*). Data yang diperoleh dianalisis menggunakan metode PLS-SEM dengan beberapa teknik analisis, yaitu *outer model*, validitas konvergen, validitas diskriminan, uji reliabilitas, *inner model*, R-Square, F-Square, serta uji hipotesis dan *path coefficient*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pemahaman manajemen keuangan syariah tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidempuan angkatan 2022. Sementara itu, perilaku konsumtif memiliki pengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidempuan angkatan 2022.

Kata Kunci : Pengelolaan Keuangan, Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah, Perilaku Konsumtif

ABSTRACT

NAME : Shanti Hanjar Lela
REG. NUMBER : 2240500005
THESIS TITLE : Understanding of Islamic Financial Management and Consumptive Behavior on the Financial Management of FEBI UIN SYAHADA Padangsidimpuan Students Class of 2022

Financial management is crucial in a student's life to effectively manage finances and balance income and expenditures. Although the 2022 cohort of students at the Faculty of Islamic Economics and Business (FEBI) UIN SYAHADA Padangsidimpuan has studied Islamic financial management, many still demonstrate an inability to manage their finances well. This knowledge has not been fully implemented in their daily lives due to factors such as discounts, unique products, social media promotions, and peer influence. This study aims to analyze the influence of Islamic financial management understanding and consumptive behavior on the financial management of FEBI UIN SYAHADA Padangsidimpuan students, class of 2022. This research is a quantitative study utilizing data collection techniques such as questionnaires, interviews, and documentation. The population in this study consists of 393 individuals, while the sample used comprises 80 respondents selected through purposive sampling. The data obtained were analyzed using the PLS-SEM method with several analytical techniques, including the outer model, convergent validity, discriminant validity, reliability testing, inner model, R-Square, F-Square, as well as hypothesis testing and path coefficients. The results indicate that the understanding of Islamic financial management does not have a significant effect on the financial management of UIN SYAHADA Padangsidimpuan students, class of 2022. Meanwhile, consumptive behavior has a significant effect on the financial management of UIN SYAHADA Padangsidimpuan students, class of 2022.

Keywords: Financial Management, Understanding Of Islamic Financial Management, Consumptive Behavior

ملخص البحث

الاس : شانتى هانجار ليلا

رقم التسجيل : ٢٢٤٠٥٠٠٠٠٥

عنوان البحث : تأثير فهم إدارة المالية الإسلامية والسلوك الاستهلاكي على إدارة الأموال لطلبة كلية الاقتصاد والأعمال الإسلامية بجامعة الشيخ علي حسن أحمد الداري الإسلامية الحكومية بادانج سيديمبوان دفعة ٢٠٢٢

تُعَدُّ إدارة الأموال من الأمور المهمة جدًا في حياة الطلاب، إذ تُساعدُهم على تنظيم شؤونهم المالية بشكل جيد لتحقيق التوازن بين الدخل والمصروفات. وعلى الرغم من أنَّ طلبة كلية الاقتصاد والأعمال الإسلامية في جامعة سيّاهدا الإسلامية الحكومية بادانج سيديمبوان دفعة ٢٠٢٢ قد درسوا إدارة المالية الإسلامية، إلا أنَّ كثيرًا منهم ما زالوا يُظهرون عدم القدرة على إدارة أموالهم بصورة جيدة، حيث لم يتم تطبيق ما تعلموه بشكل كامل في حياتهم اليومية، وذلك بسبب تأثير التخفيضات، والمنتجات الفريدة، والترويج عبر وسائل التواصل الاجتماعي، وتأثير الأصدقاء. وتهدف هذه الدراسة إلى تحليل فهم إدارة المالية الإسلامية والسلوك الاستهلاكي تجاه إدارة الأموال لدى طلبة كلية الاقتصاد والأعمال الإسلامية في جامعة سيّاهدا الإسلامية الحكومية بادانج سيديمبوان دفعة ٢٠٢٢. وتُعَدُّ هذه الدراسة دراسة كمية، حيث جُمِعَت البيانات باستخدام الاستبانة، والمقابلة، والتوثيق، وتكوّن مجتمع الدراسة من ٣٩٣ طالبًا، في حين بلغ عدد العينة ٨٠ مُستجيبًا باستخدام أسلوب العينة القصدية (المعينة الهادفة)، وهو أسلوب يعتمد على معايير محدّدة واختيار خاص. وقد تمّ تحليل البيانات باستخدام أسلوب النمذجة بالمعادلات الهيكلية الجزئية (PLS-SEM) من خلال عدّة أدوات تحليلية، منها: النموذج الخارجي، والصدق التقاربي، والصدق التمييزي، واختبار الموثوقية، والنموذج الداخلي، ومعامل التحديد (R^2) ومعامل التأثير (F^2) بالإضافة إلى اختبار الفرضيات ومعامل المسار. وأظهرت نتائج الدراسة أنَّ فهم إدارة المالية الإسلامية لا يُؤثّر تأثيرًا معنويًا على إدارة الأموال لدى طلبة جامعة سيّاهدا الإسلامية الحكومية بادانج سيديمبوان دفعة ٢٠٢٢م، في حين أنَّ السلوك الاستهلاكي له تأثير معنوي على إدارة الأموال لدى طلبة جامعة سيّاهدا الإسلامية الحكومية بادانج سيديمبوان دفعة ٢٠٢٢.

الكلمات المفتاحية : إدارة الأموال، فهم إدارة المالية الإسلامية، السلوك الاستهلاكي

KATA PENGANTAR



Assalāmu 'alaikum Warahmatullāhi Wabarakātuh

Alhamdulillah puji syukur peneliti sampaikan ke hadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan Rahmat, nikmat dan Hadiah-Nya yang tiada henti sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul ” **Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah dan Perilaku Konsumtif Terhadap Pengelolaan Keuangan FEBI UIN SYAHADA Padangsidimpuan Angkatan 2022**”. Serta tidak lupa juga shalawat dan salam senantiasa dicurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW, seorang pemimpin umat yang patut dicontoh dan diteladani kepribadiannya dan yang senantiasa dinantikan syafaatnya di hari akhir.

Skripsi ini disusun dengan berbekal ilmu pengetahuan yang sangat terbatas dan amat jauh dari kesempurnaan, sehingga tanpa bantuan, bimbingan dan petunjuk dari berbagai pihak, maka sulit bagi peneliti untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, dengan rasa penuh rasa syukur dan kerendahan hati, peneliti mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini, yaitu:

1. Bapak Prof. Dr. H. Sumper Mulia Harahap, M.Ag., Rektor UIN SYAHADA Padangsidimpuan serta Bapak Prof. Dr. H. Arbanur Rasyid, M.A., Wakil Rektor Bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga, Prof. Dr. Darwis Harahap, S.H.I., M.Si., Wakil Rektor Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan, dan Bapak Dr. H. Ikhwanuddin Harahap, M.Ag., Wakil Rektor Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.

2. Bapak Prof. Dr. H. Fatahuddin Aziz Siregar, M.Ag., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan, Ibu Dr. Delima Sari Lubis, M.A., Wakil Dekan Bidang Akademik, Ibu Dr. Sarmiana Batubara, M.A., Wakil Dekan Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan, serta Bapak Dr. Purnama Hidayah Harahap, M.H., Wakil Dekan Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.
3. Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan Bapak Azwar Hamid, M.A. Serta Bapak/Ibu dosen, staf dan seluruh Civitas Akademik di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan yang telah memberikan ilmu pengetahuan, dorongan dan masukan kepada peneliti dalam proses perkuliahan di UIN SYAHADA Padangsidempuan.
4. Pembimbing I Bapak Dr. Budi Gautama Siregar, S.Pd.,M.M., dan Pembimbing II Bapak Azwar Hamid, M.A yang telah menyediakan waktunya untuk memberikan pengarahan, bimbingan dan ilmu yang sangat berharga bagi peneliti dalam penyelesaian skripsi ini. Semoga menjadi amal baik dan mendapat balasan terbaik pula dari Allah SWT.
5. Bapak Yusri Fahmi, M.Hum., Kepala Perpustakaan dan para pegawai perpustakaan yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas bagi peneliti untuk memperoleh buku-buku yang peneliti butuhkan dalam penyelesaian skripsi ini. Serta segenap Bapak dan Ibu Dosen, Pegawai dan Civitas Akademik UIN SYAHADA Padangsidempuan yang dengan ikhlas memberikan ilmu pengetahuan, dorongan, dan motivasi yang sangat

bermanfaat bagi peneliti dalam proses perkuliahan di UIN SYAHADA Padangsidempuan.

6. Terimakasih kepada mama tercinta ku yaitu Yuyun Sahara yang selama ini selalu memberikan motivasi kepada penulis, menjadikan penulis menjadi wanita yang berusaha mampu melewati ketakutan selama kuliah, selalu memberikan saran serta masukan yang terbaik. Memberikan motivasi yang sangat berharga bagi penulis sehingga mampu bertahan menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik mungkin untuk menyelesaikan pendidikan ini.
7. Terimakasih kepada cinta pertamaku kepada papa yaitu Hamsar, meskipun papa tidak pernah merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan, tetapi berkat didikan, doa, kerja keras sehingga bisa kuliahkan 2 anak kembar secara bersamaan sehingga menjadi semangat serta motivasi kepada penulis untuk dapat menyelesaikan pendidikan sampai sarjana. Terimakasih sebesar-besarnya penulis sampaikan atas doa, dukungan, semangat, motivasi selama ini yang menjadikan penguat yang sangat hebat agar penulis bisa menyelesaikan skripsi dengan tepat waktu.
8. Kepada kembaranku yaitu Shinta Hanjar Lela yang selalu menemani masa skripsian serta memberikan saran dan juga selalu menjadi teman untuk bimbingan skripsi ini, terimakasih telah menjadi saudari kandung yang sangat baik kapanpun dan dimanapun, baik dukungan serta motivasinya. Terimakasih kepada adik kandung kami Annisa Aprillia, Aisya Syifa Alinarrohman, dan Muhammad Adam Rahmadhansyah yang menjadi supprot

serta motivasi terhebat yang menjadikan penulis semangat untuk menyelesaikan skripsi ini

9. Terimakasih kepada uwek, kepada paklek Juli maupun paklek Ambri serta seluruh keluarga besar yang telah membantu serta mendukung keluarga kami dengan baik, berkat dukungan doa yang diberikan sehingga dapat membuat penulis bertahan untuk mengejar pendidikan hingga ditahap ini.
10. Terimakasih kepada kerabat dan seluruh rekan mahasiswa, terkhusus mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Angkatan 2022, teristimewa mahasiswa Manajemen Keuangan Syariah (MKS 22) yang telah berjuang bersama-sama dalam meraih gelar S.E. dan mencapai cita-cita.
11. Semua pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu terutama pihak dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan yang telah banyak membantu peneliti dalam menyelesaikan studi dan melakukan penelitian sejak awal hingga selesainya skripsi ini.
12. Terimakasih kepada teman perkuliahan saya Launa Ikhfa Ritonga, Safriani, Meylin Nabila Yusnar, Rini Anriani yang telah menjadi sahabat sekaligus rekan baik selama proses perkuliahan ini. Terima kasih atas kebersamaan dalam menghadapi tantangan perkuliahan dan menemani penulis dalam menyelesaikan skripsi dalam menghadapi masa sulit perkuliahan bersama. Semoga persahabatan kita abadi selamanya serta bisa sukses bersama-sama.
13. Sahabat KKL saya Nana Feriska, Liza annisa, terimakasih atas support, doa, pertemanan yang sangat berharga didalam hidup penulis serta segala bentuk perhatiannya telah menjadi sahabat yang sangat baik bagi penulis yang

menjadikan penulis bersemangat tetap bertahan menyelesaikan masa skripsi ini. Meskipun pertemanan kita mulai dari masa KKL, bagi penulis setiap motivasi serta pertemanan yang baik ini menjadikan penulis lebih bersemangat menyelesaikan pendidikan ini dengan sebaik mungkin.

Wassalāmu 'alaikum Warahmatullāhi Wabarakātuh

Padangsidempuan, Juni 2026
Peneliti,

Shanti Hanjar Lela
NIM. 22 405 00005

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

A. Konsonan

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

Huruf Arab	Nama Huruf Latin	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	S	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥa	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	ṣad	ṣ	Es(dengan titik di bawah)
ض	ḍad	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	ṭa	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘.	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em

ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	..'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

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

1. Vokal Tunggal adalah vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
—	fathah	A	A
—	Kasrah	I	I
◌°	ḍommah	U	U

2. Vokal Rangkap adalah vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya gabungan huruf.

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan	Nama
...ي	fathah dan ya	Ai	a dan i
◌°	fathah dan wau	Au	a dan u

3. Maddah adalah vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
...ي ...ا	fathah dan alif atau ya	A	a dan garis atas
...ي	Kasrah dan ya	I	i dan garis di bawah
و.....	ḍommah dan wau	U	u dan garis di atas

C. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk Ta Marbutah ada dua:

1. *Ta Marbutah* hidup yaitu *Ta Marbutah* yang hidup atau mendapat harkat fathah, kasrah, dan dummah, transliterasinya adalah /t/.
2. *Ta Marbutah* mati yaitu *Ta Marbutah* yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah /h/.

Kalau pada suatu kata yang akhir katanya *Ta Marbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al, serta bacaan kedua kata itu terpisah maka *Ta Marbutah* itu ditransliterasikan dengan ha (h).

D. Syaddah atau Tasydid

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda *syaddah* atau tanda *tasydid*. Dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddah* itu.

E. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ﺝ. Namun dalam tulisan transliterasinya kata sandang itu dibedakan antara kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dengan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

1. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* adalah kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung diikuti kata sandang itu.
2. Kata sandang yang diikuti huruf *qamariah* adalah kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai dengan bunyinya.

F. Hamzah

Dinyatakan didepan daftar transliterasi Arab-Latin bahwa hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu diletakkan diawal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

G. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi'il*, *isim*, maupun *huruf*, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara: bisa dipisah perkata dan bisa pula dirangkaikan.

H. Huruf Kapital

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

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku 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.

I. Tajwid

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

Sumber :Tim Puslitbang Lektur Keagamaan. *Pedoman Transliterasi Arab-Latin, Cetakan Kelima*, Jakarta: Proyek Pengkajian dan Pengembangan Lektur Pendidikan Agama

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING	
SURAT PERNYATAAN PEMBIMBING	
SURAT PERNYATAAN MENGURUS SKRIPSI SENDIRI	
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	
BERITA ACARA MUNAQOSYAH	
HALAMAN PENGESAHAN DEKAN	
ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	ix
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah.....	9
C. Batasan Masalah	10
D. Definisi Operasional Variabel.....	10
E. Rumusan Masalah.....	13
F. Tujuan Penelitian	13
G. Manfaat Penelitian.....	14
H. Sistematika Pembahasan.....	14
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Kerangka Teori	16
1. <i>Theory Of Planned Behavior</i>	16
2. Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah.....	17
a. Pengertian Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah.....	17
b. Faktor-Faktor Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah.....	18
c. Tingkat Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah.....	19
d. Indikator Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah.....	20
3. Perilaku Konsumtif.....	20
a. Pengertian Perilaku Konsumtif.....	20
b. Faktor-Faktor Perilaku Konsumtif.....	22
c. Perilaku Konsumtif Dalam Perspektif Ekonomi Syariah.....	24
d. Indikator Perilaku Konsumtif	25
4. Pengelolaan keuangan.....	26
a. Pengertian Pengelolaan Keuangan.....	26
b. Faktor-Faktor Pengelolaan Keuangan.....	27
c. Pengukuran Pengelolaan Keuangan.....	28
d. Indikator Pengelolaan Keuangan.....	30
B. Kajian/Penelitian Terdahulu.....	30
1. Hubungan Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah Terhadap Pengelolaan Keuangan	30
2. Hubungan Perilaku Konsumtif Terhadap Pengelolaan Keuangan	31

C. Kerangka Pikir.....	43
D. Hipotesis.....	44

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	45
B. Jenis Penelitian	45
C. Populasi dan Sampel.....	45
1. Populasi	45
2. Sampel.....	46
D. Instrumen dan Teknik Pengumpulan Data	49
1. Wawancara	49
2. Kuesioner / Angket.....	49
3. Dokumentasi.....	51
E. Teknik Analisis Data.....	52
1. Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	53
a. Validitas Konvergen.....	53
b. Validitas Diskriminan.....	53
c. Uji Reabilitas.....	54
2. Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	54
a. R-Square.....	54
b. F-Square.....	55
3. Uji Hipotesis.....	55
a. <i>Path Coeffisen</i>	55

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Gambaran umum Lokasi Penelitian	57
1. Sejarah Fakultas Ekonomi dan Bisnis	57
2. Struktur Organisasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	57
B. Deskripsi Data	60
1. Deskripsi Responden Berdasarkan Program Studi.....	60
2. Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	61
C. Analisis Data	61
1. Uji Validitas Konvergen (<i>Outer Model</i>)	61
a. Uji Validitas Konvergen	61
b. Uji Validitas Diskriminan.....	63
c. Uji Reabilitas.....	64
2. Model Pengukuran (<i>Inner Model</i>).....	65
a. R-Square.....	65
b. F-Square.....	65
3. Uji Hipotesis.....	66
a. <i>Path Coefsien</i>	67
D. Pembahasan Hasil Penelitian	68
1. Pengaruh Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidempuan.....	68
2. Pengaruh Perilaku Konsumtif Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidempuan.....	71

E. Keterbatasan Penelitian.....	74
--	-----------

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	75
---------------------------	-----------

B. Implikasi Hasil Penelitian.....	75
---	-----------

C. Saran	76
-----------------------	-----------

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Definisi Operasional Variabel	11
Tabel II.1 Penelitian Terdahulu	32
Tabel III.1 Data Mahasiswa FEBI Angkatan 2022	46
Tabel III.2 Sampel Setiap Program Studi	48
Tabel III.3 Pengukuran Skala Likert.....	50
Tabel III.4 Kisi-Kisi Angket	51
Tabel IV.1 Nilai AVE (<i>Average Variant Extracted</i>)	62
Tabel IV.2 Nilai <i>Cross Loading</i>	63
Tabel IV.3 <i>Composite Reability</i> dan <i>Crobanch Alpha</i>	64
Tabel IV.4 <i>R-Square</i>	65
Tabel IV.5 Hasil <i>Effect Size</i>	65
Tabel IV.6 <i>Path Coeffisien</i>	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Kerangka Pikir	44
Gambar IV.1 Struktur Organisasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	59
Gambar IV.2 Jumlah Responden Berdasarkan Program Studi	60
Gambar IV.3 Jumlah Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	61
Gambar IV.4 Nilai <i>Factor Loading</i>	61
Gambar IV.5 Nilai <i>Factor Loading</i> (Modifikasi)	62
Gambar IV.6 Nilai Uji Hipotesis <i>Bootstrapping</i>	66

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Indonesia saat ini memasuki era revolusi industri dengan kemajuan teknologi yang sangat cepat sehingga memberikan pengaruh besar terhadap perilaku masyarakat dalam kehidupan sehari-hari. Dengan perkembangan teknologi, terutama para mahasiswa yang menjadi pengguna aktif media sosial sehingga kebutuhan yang awalnya sederhana menjadi semakin luas. Mahasiswa menjadi pengguna aktif media sosial dan *e-commerce* yang menawarkan kemudahan berbelanja secara digital. Akibatnya, pengelolaan keuangan menjadi tantangan karena banyak dana yang digunakan untuk memenuhi keinginan daripada kebutuhan utamanya.¹

Pengelolaan keuangan didefinisikan sebagai cara seseorang berperilaku dalam mengatur keuangannya dengan baik agar dapat menyeimbangkan antara pemasukan dan pengeluaran yang dihadapi oleh setiap individu dalam kehidupan sehari-hari. Setiap orang harus mampu mengelola keuangan secara tepat agar pendapatan yang diperoleh tidak digunakan secara sia-sia. Dengan adanya pengelolaan keuangan yang baik dan efektif agar suatu individu tidak merasakan kesulitan mengenai keuangan dimasa yang akan mendatang.²

¹ Novi Ratna Sari dan Agung Listiadi, "Pengaruh Literasi Keuangan, Pendidikan Keuangan di Keluarga, Uang Saku terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan Financial Self-Efficacy sebagai Variabel Intervening," *dalam Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, Volume 9, No. 1, 2021, hlm. 58-59.

² Silviana Veriwati, Dessy Triana Relita, dan Emilia Dewiati Pelipa, "Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Program Studi Pendidikan Ekonomi," *dalam Jurkami : Jurnal Pendidikan Ekonomi*, Volume 6, No. 1, 2021, hlm 44.

Pengelolaan keuangan terjadi karena sulitnya mengatur pengeluaran yang tidak teratur, mahasiswa menghadapi tantangan dalam mengelola keuangan agar tetap memenuhi kebutuhan sehari-hari dan kebutuhan akademik. Penting bagi mahasiswa untuk memahami makna menabung serta memiliki pemahaman yang baik dan juga kesadaran keuangan tentang pengelolaan keuangan agar dapat mencapai kehidupan yang sejahtera untuk kestabilan keuangan dimasa depan.³ Banyak mahasiswa yang belum mampu mengatur keuangannya dengan baik dan bijak, yang terlihat dari kebiasaan mereka mencari solusi melalui berutang untuk memenuhi kebutuhan hidup sehari-hari. Pengelolaan keuangan menjadi faktor penting dan utama dalam meningkatkan kualitas kehidupan seseorang.⁴

Salah satu faktor yang menyebabkan mahasiswa sulit dalam mengelola keuangan karena rendahnya kesadaran mahasiswa dalam mencatat setiap pengeluaran, menyusun anggaran bulanan, merencanakan tabungan jangka panjang dalam mengelola keuangannya, uang saku tanpa perencanaan yang matang karena belum memiliki pemahaman cukup mengenai manajemen keuangan seperti membedakan antara kebutuhan maupun keinginan dalam menyiapkan dana darurat serta mahasiswa yang lebih mengutamakan kepuasan sesaat dibandingkan kestabilan finansial jangka panjang misalnya

³ Teguh Erawati dan Naomi Peda Lado, "Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Sarjanawiyata Tamansiswa," dalam *Jurnal Literasi Akuntansi (LITERA)*, Volume 4, No. 2, Juni 2024, hlm. 61.

⁴ Budi Gautama Siregar dan Aswadi Lubis, "Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Sebagai Perilaku Usaha Mikro Kecil Dan Menengah," dalam *Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah (JESYA)*, Volume 5, No. 2, 2022, hlm. 2038.

membeli barang bermerek demi gengsi, berbelanja impulsif melalui platform *e-commerce*, atau mengikuti tren gaya hidup yang populer di media sosial.⁵

Berdasarkan hasil wawancara awal dengan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Prodi Manajemen Keuangan Syariah yaitu Miranda Siregar menyatakan bahwa :

Saudari Miranda Siregar menyampaikan bahwa menurutnya pemahaman manajemen keuangan syariah yaitu bagaimana cara kita bisa mengatur, mengontrol dan menggunakan uang yang dimiliki dengan bijak dan sesuai dengan prinsip syariah islam. Namun saudari Miranda masih belum bisa mengelola keuangannya, karena masih mudah terpengaruh untuk membeli produk yang sedang diskon dan kemasannya terlihat menarik walaupun kurang bermanfaat. Hal tersebut membuat saudari Miranda belum bisa megatur keuangannya dengan baik.⁶

Berdasarkan hasil wawancara awal dengan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Prodi Ekonomi Syariah yaitu Rizka Putri menyatakan bahwa :

Saudari Rizka Putri menyampaikan bahwa perilaku konsumtif merupakan kebiasaan membeli barang lebih dari yang dibutuhkan, sehingga membuat pengeluaran menjadi boros. Namun saudari rizka merasa dengan adanya perilaku konsumtif memiliki dampak negatif baginya karena merasa lebih boros setelah berbelanja karena terpengaruh adanya diskon, promosi media sosial karena mengikuti trend tanpa disadari uang saudari Rizka sudah habis.⁷

⁵ Erna Elsa Wati, Desy Arigawati, Natalia Titik Wiyani , "Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Konsumtif dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi (Studi Kasus Pada Mahasiswa Prodi Akuntansi Angkatan 2021-2024 Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Panca Sakti Bekasi)," *dalam Jurnal Neraca Peradaban*, Volume 5, No. 3, September 2025, hlm. 318.

⁶ "Miranda Siregar, Mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan," *Wawancara* (Padangsidimpuan, 11 November 2025. Pukul 19.20 WIB).

⁷ "Rizka Putri, Mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan." *Wawancara* (Padangsidimpuan, 11 November 2025. Pukul 19.20 WIB).

Berdasarkan hasil wawancara awal dengan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Prodi Manajemen Bisnis Syariah yaitu Sri Wahyuni menyatakan bahwa :

Saudari Sri Wahyuni menyampaikan bahwa menurutnya pemahaman manajemen keuangan syariah yaitu bagaimana cara kita bisa mengelola, mengatur keuangan kita dengan bijak yaitu dengan cara menabung dan membaginya untuk kebutuhan yang halal dan bermanfaat. Contohnya saudari Yuni diberi uang bulanan dan saudari membaginya menjadi empat bagian 50% untuk kebutuhan pribadi 30% untuk keinginan 15% untuk hal-hal mendesak 5% untuk amal sedekah.⁸

Berdasarkan hasil wawancara awal dengan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Prodi Akuntansi Syariah yaitu Tuti Alawiah menyatakan bahwa :

Saudari Tuti Alawiah tertarik membeli barang dan jajan yang sebenarnya tidak terlalu dibutuhkan dan juga membeli barang yang menurutnya unik. Saudari Tuti Alawiah memiliki kesulitan dalam pengelolaan keuangan yang dimiliki sehingga membuat pengeluaran keuangan yang berlebih dari yang telah direncanakannya.⁹

Berdasarkan hasil wawancara awal dengan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Prodi Perbankan Syariah yaitu Siti Mahyuni Siregar menyatakan bahwa :

Saudari Siti Mahyuni Siregar menyampaikan bahwa pengelolaan keuangan yang tidak baik dapat menciptakan budaya boros, karena zaman sekarang banyak orang yang sering mengikuti trend misalnya teman membeli barang yang viral dan teman juga akan terpengaruh untuk membeli barang itu juga. Saudari Mahyuni tertarik untuk

⁸ “Sri Wahyuni, Mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.” *Wawancara* (Padangsidimpuan, 11 November 2025. Pukul 20.30 WIB).

⁹ “Tuti Alawiah, Mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.” *Wawancara* (Padangsidimpuan, 12 November 2025. Pukul 16.19 WIB).

membeli barang yang sedang trans dan diskon, tetapi saudara siti tidak terlalu sering untuk mengikutinya.¹⁰

Berdasarkan hasil wawancara awal yang dilakukan oleh peneliti ditemukan bahwa meskipun mereka memiliki pemahaman tentang manajemen keuangan syariah tetapi dengan adanya pengaruh diskon, produk yang unik, kemasan yang menarik, promosi media sosial, dan adanya pengaruh teman sangat berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan yang mereka miliki. Untuk meningkatkan pemahaman manajemen keuangan syariah penting bagi mereka untuk lebih bijak dalam mengelola pengeluaran, serta lebih bijak mengutamakan kebutuhan daripada keinginan yang dimiliki dalam berbelanja serta menggunakan uang agar tidak boros.

Manajemen keuangan syariah merupakan aktivitas yang dilakukan oleh individu maupun kelompok dalam memperoleh, memanfaatkan, serta mengelola keuangan untuk mencapai tujuan keuangan. Seluruh proses tersebut berlandaskan pada prinsip serta hukum Islam sebagai pedoman utama. Secara sederhana, manajemen keuangan syariah dapat diartikan sebagai pengelolaan keuangan dengan menerapkan prinsip-prinsip syariat Islam.¹¹

Alasan peneliti memilih pemahaman manajemen keuangan syariah sebagai variabel karena sebagian besar peneliti lebih banyak berfokus dalam penelitiannya tentang literasi keuangan syariah bukan pada pemahaman manajemen keuangan syariah terhadap pengelolaan keuangan. Didalam

¹⁰“Siti Mahyuni, Mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.” *Wawancara* (Padangsidempuan, 13 November 2025. Pukul 15.16 WIB).

¹¹ Kurniasih Setyagustina, Ainul Mardhiah, Muhammad Yusuf, dkk, *Manajemen Keuangan Syariah* (Konseptual, Landasan Dan Mekanisme) (Bandung : Penerbit Widina Media Utama, Januari 2023), hlm. 2.

penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Nanda Rizki, Jumirin Asyikin, Akhmad Yafiz Syam, dan Saifhul Anuar Syahdan menyimpulkan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.¹² Peneliti oleh Satya Graha Pangestuti, Aya Sofia Ardelia menyimpulkan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan.¹³

Adapun masalah yang melatarbelakangi peneliti tertarik mengambil variabel pemahaman manajemen keuangan syariah, karena mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan Angkatan 22 telah mempelajari serta memiliki pemahaman yang cukup tentang manajemen keuangan syariah tetapi kurang menerapkannya karena adanya pengaruh diskon, promosi media sosial terhadap pengelolaan keuangan yang mereka miliki sehingga terjadi pemborosan.

Selain pemahaman manajemen keuangan syariah, variabel perilaku konsumtif bisa membawa kecenderungan perilaku keuangan yang tidak baik dan bisa membawa kedalam perilaku boros. Hal ini disebabkan karena suka mengabaikan pengelolaan keuangan dengan baik dan lebih mementingkan kegiatan belanja dan gaya hidup seperti membeli tas, skincare yang sedang viral, sepatu, kosmetik, baju atau produk lainnya. Hal ini menyebabkan munculnya perilaku konsumtif yang sulit untuk dihindari, terutama ketika

¹² Nanda Rizki K.R, Jumirin Asyikin, Akhmad Yafiz Syam, dan Saifhul Anuar Syahdan, “Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Kemampuan Akademik Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Akuntansi di Banjarmasin,” *dalam Jurnal Manajemen dan Akuntansi*, Volume 26, No. 1, April 2025. hlm. 74.

¹³ Satya Graha Pangestuti, Aya Sofia Ardelia, “Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa,” *dalam jurnal Prosiding Program Studi Ekonomi Islam*, Volume 2, 2024, hlm. 99.

dipengaruhi oleh teman sebaya dan perasaan gengsi apabila tidak ikut membeli barang tersebut.¹⁴

Alasan peneliti memilih perilaku konsumtif sebagai variabel karena dalam penelitian sebelumnya oleh Waode Nur Azlina, Sarboini, dan Nurfiani menyimpulkan bahwa perilaku konsumtif berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan.¹⁵ Penelitian lain oleh Romansyah Sahabuddin, Azlan Azhari, Jessica Evanjelista Samba, Sri Wahyuni Nengsi, Rezki Amalia Putri, Muh Alqadri menyimpulkan bahwa perilaku konsumtif tidak berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan.¹⁶ Berdasarkan temuan tersebut, peneliti menyimpulkan bahwa perilaku konsumtif ada yang berpengaruh positif atau negatif terhadap pengelolaan keuangan.

Adapun masalah yang melatarbelakangi peneliti tertarik mengambil variabel perilaku konsumtif karena dengan perilaku konsumtif ini membawa kecenderungan sikap boros, kebiasaan membeli barang bukan berdasarkan kebutuhan, melainkan keinginan sesaat yang mudah terpengaruh oleh tren, kemasan yang menarik maupun promosi media sosial sehingga sehingga menyebabkan seseorang tidak dapat mengelola keuangannya dengan bijak.

¹⁴ Indah Lely Cristanti, Dwi Iga Luhsasi, Destri Sambara Sitorus, "Pandemi Covid-19: Pengaruh Perilaku Konsumtif Dan Mental Accounting Terhadap pengelolaan Keuangan Mahasiswa FKIP UKSW." *dalam Jurnal Akuntansi dan Pajak*, Volume 22, No. 01, 2021, hlm. 129.

¹⁵ Waode Nur Azlina dan Nurfiani Syamsuddin, "Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Konsumtif dan Konformitas Teman Sebaya Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Serambi Mekkah Banda Aceh," *dalam Karya Ilmiah Mahasiswa Fakultas Ekonomi*, Volume 2, No. 4, 2023, hlm. 1236.

¹⁶ Romansyah Sahabuddin et al., "Analisis Perilaku Konsumtif Dan Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Gen Z Universitas Di Makassar," *dalam Jurnal Rumpun Manajemen dan Ekonomi*, Volume 2, No. 3, Mei 2025, hlm. 406.

Perilaku konsumtif mahasiswa dipengaruhi oleh media sosial serta kemudahan dalam mengakses berbagai barang dan jasa melalui *e-commerce* sehingga menjadi faktor penyebab membentuk perilaku konsumtif. Hal ini dapat membuat seseorang mengalami kesulitan keuangan akibat rendahnya kesiapan dalam mengelola finansialnya.¹⁷ Perilaku konsumtif pada umumnya akan menimbulkan masalah keuangan dalam kehidupan mereka, perilaku ini terlihat dari cara seseorang dalam berbelanja secara berlebihan dengan menghabiskan uang tanpa perencanaan yang matang.¹⁸

Beberapa penelitian yang memengaruhi pengelolaan keuangan mahasiswa banyak diteliti terutama tentang literasi keuangan syariah dan juga perilaku konsumtif. Tetapi hasil penelitian ini terdapat perbedaan penelitian, yang dilakukan oleh Rahmawati, Harjoni, Sity Lutfia Nola menyimpulkan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa.¹⁹ Penelitian Irvan Noormansyah dan Fifi Febriyanti Putri menyimpulkan bahwa perilaku konsumtif secara parsial memiliki pengaruh terhadap pengelolaan keuangan.²⁰

¹⁷ Yolanda Maghdalena Sihalo dan Hwihanus, "Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Konsumtif terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Akuntansi di Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya," dalam *Jurnal Ekonomi Manajemen dan Bisnis* 2, No. 2, 2024, hlm. 147.

¹⁸ Risma Yulia Citra dan Esi Fitriani Komara, "Pengaruh Literasi Keuangan, Fintech Payment Dan Perilaku Konsumtif Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi Generasi Z Di Jawa Barat," dalam *Jurnal Lentera Bisnis*, Volume 14, No. 1, Januari 2025, hlm, 698.

¹⁹ Rahmawati, Harjoni, & Sity Lutfia Nola, "Pengaruh Literasi Keuangan, Life Style, dan Locus of Control Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi Syariah FEBI Angkatan 2019," dalam *Jurnal BAABU AL-ILMI: Ekonomi dan Perbankan Syariah*, Volume 9, No. 2, Oktober 2024, hlm. 178.

²⁰ Irvan Noormansyah dan Febriyanti Putri, "Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Perencanaan Keuangan Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan," dalam *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, Volume 17, No. 2, 2024, hlm.260.

Dari berbagai penelitian terdahulu yang digunakan sebagai referensi terdapat perbedaan yang dibandingkan penelitian terdahulu dengan penelitian yang dilakukan saat ini. Perbedaan pada lokasi penelitian, jumlah responden yang digunakan, serta jenis variabel yang diteliti. Penelitian terdahulu lebih banyak membahas literasi keuangan, gaya hidup, dan juga perilaku konsumtif terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa. Didalam penelitian ini pengaruh pemahaman dan perilaku konsumtif terhadap pengelolaan keuangan belum berjalan karena kondisi dan situasi lapangan yang beragam.

Dari penjelasan diatas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian tentang **“Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah dan Perilaku Konsumtif Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa FEBI UIN SYAHADA Padangsidempuan Angkatan 2022”**

B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, masalah penelitian yang dapat diidentifikasi sebagai berikut:

1. Pengelolaan keuangan yang tidak baik mengakibatkan mahasiswa sulit untuk mengelola uangnya karena minimnya pemahaman manajemen keuangan syariah.
2. Perilaku konsumtif merupakan kebiasaan membeli barang lebih dari yang dibutuhkan sehingga membuat pengeluaran mahasiswa menjadi tidak terkendali.
3. Pengaruh teman sebaya, diskon dan tren yang sedang viral menyebabkan keuangan mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary

Padangsidimpuan menjadi boros dalam mengelola keuangan yang dimiliki.

4. Mahasiswa masih kesulitan dalam mengatur keuangannya dalam membeli barang sesuai keinginan tanpa melihat kegunaan barang tersebut sehingga uang yang dimiliki cepat habis dari yang telah direncanakan.
5. Semakin banyaknya mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan menggunakan uangnya dengan tidak baik yang membuat mereka sering berbelanja *online*, akibatnya membuat mereka lupa dalam mengatur keuangannya sehingga terjadi pemborosan.
6. Terdapat ketidak sesuaian antara hasil temuan lapangan dengan penelitian terdahulu.

C. Batasan Masalah

Batasan pada masalah dalam penelitian ini telah ditetapkan agar penelitian ini lebih fokus secara mendalam dan agar tidak meluas saat penelitian dilakukan. Untuk itu, peneliti membatasi pada masalah ini kepada mahasiswa Fakultas Ekonomi & Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidimpuan angkatan 2022.

D. Definisi Operasional Variabel

Penelitian ini menggunakan tiga variabel yang terdiri dari dua variabel X dan satu variabel Y yaitu pengelolaan keuangan, dimana variabel X_1 adalah pemahaman manajemen keuangan syariah, variabel X_2 adalah perilaku konsumtif. Definisi operasional variabel dibuat untuk menerangkan beberapa istilah sebagai berikut:

Tabel 1.1 Definisi Operasional Variabel

No	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
1	Pengelolaan Keuangan (Y)	Kemampuan seseorang untuk menyusun rencana, mengatur, dan menggunakan uang dengan tepat serta bertanggung jawab.²¹ Adapun pengelolaan keuangan yang dimaksud didalam penelitian ini adalah salah satu cara mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan dalam menggunakan uang yang dimiliki dengan baik dan juga tepat serta agar lebih dapat bertanggung jawab dalam menyusun rencana keuangan	1. Penentuan sumber dana 2. Penggunaan dana, 3. Manajemen resiko, 4. Perencanaan masa depan.²²	Likert
2	Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah (X ₁)	Manajemen keuangan syariah adalah segala kegiatan keuangan berdasarkan pada prinsip-prinsip syariah yang berlandaskan pada	1. Pengetahuan 2. Keterampilan 3. keyakinan 4. Sikap 5. Pengelolaan keuangan individu²⁴	Likert

²¹ Rina Irawati dan Sherlyn L.E Kasemetan, "Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Sikap Keuangan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa." *dalam Jurnal Ekonomi Manajemen Akuntansi*, Volume 8, No. 1, Juni 2023, Hlm.4.

²² Siti Melisa, Salihi, Vanisa Meifari, "Peran Literasi Keuangan Dalam Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Stie Pembangunan Tanjungpinang." *dalam Juremi: Jurnal Riset Ekonomi*, Volume 3, No. 1, Juli 2023. hlm. 115.

		Al-quran dan Hadis.²³ Adapun pemahaman manajemen keuangan syariah yang dimaksud dalam penelitian ini merupakan cara mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan dalam memahami bagaimana cara menggunakan uang agar sesuai dengan prinsip syariah islam berdasarkan degan Al-quran dan Hadis.		
3	Perilaku Konsumtif (X ₂)	Prilaku konsumtif adalah prilaku atau tindakan seseorang dalam membeli atau mengonsumsi suatu barang secara berlebihan dengan tujuan untuk mengikuti tren atau gaya hidup.²⁵ Adapun perilaku konsumtif yang dimaksud didalam penelitian ini adalah tindakan mahasiswa	1. Membeli produk karena hadiah 2. Membeli karena bungkus kemasan 3. Menjaga penampilan dan gengsi. 4. Membeli atas pertimbangan dan harga 5. Membeli produk	Likert

²⁴ <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/DataLinkDesc/SNLIK> (diakses tanggal 15 November 2025 pukul 10.00 WIB)

²³ Hamdi Agustin, Lathifa Miftahul Jannati Hamdi, dan Luthfia Ahluljannati Hamdi, "Manajemen Keuangan Syariah Berdasarkan Perspektif Teori Hamdi." *dalam Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah*, Volume 7, No. 1, Juni 2024, hlm. 99.

²⁵ Rifaldo Zetri dan Sari Octavera, "Pengaruh Literasi Keuangan, Hedonisme dan Perilaku Konsumtif Generasi Z Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Studi Kasus Pada Mahasiswa S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Dharma Andalas Angkatan 2021, 2022, dan 2023." *dalam Jurnal Emas*, Volume 6, No. 10, Oktober 2025, hlm. 2264.

		FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan dalam membeli dan juga dalam menggunakan barang secara berlebihan untuk mengikuti trend atau gaya hidup yang ada.	sekedar untuk menjaga symbol status kaum mahasiswa. ²⁶	
--	--	---	---	--

E. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah terdapat pengaruh pemahaman manajemen keuangan syariah secara signifikan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan?
2. Apakah terdapat pengaruh perilaku konsumtif secara signifikan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan?

F. Tujuan Penelitian

Berdasarkan pada rumusan masalah di atas, maka tujuan penelitian yang ingin dicapai yaitu :

1. Untuk mengetahui pengaruh pemahaman manajemen keuangan syariah secara signifikan terhadap pengelolaan keuangan Mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.

²⁶ Nigar Pandrianto, Gregorius Genep Sukendro, Roswita Oktavianti, Wulan Purnama Sari, *Budaya Pop Komunikasi dan Masyarakat* (Jakarta: Penerbit PT Gramedia Pustaka Utama, 2023), hlm. 272.

2. Untuk mengetahui pengaruh perilaku konsumtif secara signifikan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.

G. Manfaat Penelitian

1. Bagi Peneliti, hasil penelitian ini diharapkan agar dapat memperluas pengetahuan terkait materi yang diteliti.
2. Bagi UIN Syekh Ali Hasan Admad Addary Padangsidempuan, hasil penelitian ini dapat dijadikan bahan referensi ataupun bahan perbandingan dalam pengembangan untuk para peneliti selanjutnya serta menambah wawasan bagi para pembacanya.
3. Bagi Peneliti Selanjutnya, hasil penelitian ini ntuk menambah informasi dan pengetahuan lebih mendalam yang berhubungan dengan pemahaman manajemen keuangan syariah dan perilaku konsumtif terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.

H. Sistematika Pembahasan

Agar skripsi ini tersusun dan memudahkan peneliti dalam menyusun maka sistematika pembahasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

BAB 1, menjelaskan tentang latar belakang masalah yang sesuai dengan fenomena yang terjadi di tempat objek penelitian, identifikasi masalah yang mengidentifikasi masalah latar belakang, Batasan masalah, definisi operasional, rumusan masalah, tujuan penelitian dan manfaat penelitian.

BAB II, membahas mengenai landasan teori, penelitian terdahulu, kerangka piker digunakan untuk menjelaskan pembaca tentang variabel-variabel penelitian dan hipotesis

BAB III, bab ini menguraikan metode penelitian, lokasi serta waktu penelitian yaitu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan, jenis penelitian, populasi dan sampel, sumber data dan juga instrumen pengumpulan data.

BAB IV, berisi tentang paparan data atau hasil penelitian dan pembahasan yang tersusun atas hasil-hasil penelitian yang merupakan kumpulan data data diperoleh peneliti.

BAB V Penutup, yang berisi dari kesimpulan dan juga saran. Secara umum, seluruh sub Bahasa yang ada dalam penutup adalah membahas tentang kesimpulan yang diperoleh dari penelitian ini setelah menganalisis data dan memperoleh hasil dari penelitian.

BAB II LANDASAN TEORI

A. Kerangka Teori

1. *Theory Of Planned Behavior*

Theory of Planned Behavior (TPB) yang diperkenalkan oleh Ajzen (1991) dalam buku Baiq Fitri Arianti menyatakan bahwa perilaku seseorang dipengaruhi oleh sikap (*attitude*), norma subjektif (*subjective norm*), dan persepsi kontrol diri (*perceived behavioral control*). Dalam kerangka *Theory of Planned Behavior* (TPB), Pemahaman manajemen keuangan syariah dan perilaku konsumtif memiliki peran yang signifikan dalam membentuk perilaku seseorang. Pemahaman manajemen keuangan syariah berpengaruh pada sikap terhadap perilaku maupun norma subjektif karena dengan pemahaman tentang prinsip keuangan Islam seperti larangan riba dan kewajiban zakat, mendorong terbentuknya sikap positif dan juga dukungan sosial terhadap praktik pengelolaan keuangan yang sesuai dengan syariah. Sementara itu, perilaku konsumtif berkaitan erat dengan kontrol perilaku yang dirasakan (*perceived behavioral control*), yaitu pemahaman individu terhadap kemampuan dalam mengelola keuangan secara baik, bahkan di tengah situasi yang sulit. Gabungan dari kedua aspek tersebut dapat mendorong suatu individu, terutama kalangan mahasiswa, untuk menjalankan perilaku pengelolaan keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah agar lebih bertanggung jawab.¹

¹ Baiq Fitri Arianti, *Literasi Keuangan (Teori Dan Implementasinya)*, (Cet.I; Jawa Tengah: CV. Pena Persada, 2021), hlm. 3.

2. Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah

a. Pengertian Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah

Pemahaman berasal dari kata dasar paham, menurut kamus besar bahasa Indonesia pemahaman yaitu pengetahuan yang luas, pendapat atau pemikiran. Sedangkan pemahaman yaitu suatu proses, cara dan juga tindakan untuk memahami dan menjelaskan sesuatu.²

Manajemen keuangan merupakan suatu aktifitas yang bertujuan bagaimana cara untuk memperoleh dana, menggunakan dana yang agar bisa mencapai suatu tujuan tertentu dari dana yang dimiliki.³

Dalam perspektif Islam manajemen keuangan syariah yaitu seluruh kegiatan yang dimulai dari perencanaan, analisis serta pengendalian suatu keuangan yang berhubungan dengan bagaimana cara suatu individu mendapatkan uang, menggunakan uang, dan juga mengelola aset sesuai dengan suatu tujuan untuk mencapai tujuan keuangan dengan memperhatikan prinsip-prinsip syari'ah.⁴

Salah satu ayat tentang keuangan syariah dalam menggunakan harta terdapat pada didalam Q.S. *Al-Furqān* ayat 67.

قَوَامًا ذَلِكَ بَيْنَ وَكَانَ يَقْتَرُوا وَلَمْ يُسْرِفُوا لَمْ أَنْفَقُوا إِذَا وَالَّذِينَ

“Dan orang-orang yang apabila membelanjakan (harta), mereka tidak berlebihan, dan tidak (pula) kikir, dan adalah

² Suwanto, *Pengembangan Tes Diagnostik dalam Pembelajaran* (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2013), hlm. 19.

³ Siska Yuli Anita, Risa Wahyuni EDT, Eka Putri Suryantari, Nunung Nurhayati, Nikma Yucha, Gusti Ayu Mahanavami, Fauziah Husain, Budi Gautama Siregar, Alfriadi Dwi Atmoko, I Wayan Tantra, Nani Jumanti, Fatria Khairo, Erni Salijah, Riri Mayliza, *Manajemen Keuangan* (Bali: CV. Intelektual Manifes Media, 2023), hlm.2.

⁴ Datien Eriska Utami, *Manajemen Keuangan Syariah* (Yogyakarta: Gerbang Media Aksara, 2022), hlm. 12-13.

(pembelanjaan itu) di tengah-tengah antara yang demikian”.⁵

Dalam tafsir Jalalain terhadap ayat di atas dapat diartikan bahwa apabila orang yang menafkahkan hartanya untuk anak anaknya (tidak berlebih-lebihan dan juga tidak pelit), maka dapat dibaca *yaqturū* dan *yuqtirū*, artinya tidak mengecilkan pengeluaran mereka dalam mengambil jalan tengah antara berlebihan dan kikir (mengambil jalan tengah).⁶

Dalam manajemen keuangan, uang harus dikelola dengan bijak agar suatu individu dapat merencanakan keuangan yang mereka miliki dengan baik, menghindari pemborosan dalam membelanjakan harta yang dimiliki.⁷

b. Faktor-Faktor Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah

Menurut Diyan Lestari, terdapat tiga faktor utama yang memengaruhi manajemen keuangan, yaitu:⁸

- 1) Literasi Keuangan, mencerminkan motivasi serta kesadaran individu untuk menyusun rencana dan tujuan finansial yang melibatkan kemampuan mengambil keputusan jangka pendek yang tepat serta menyusun strategi keuangan jangka panjang.

⁵ QS. Al-Furqon (25): 67.

⁶ <https://surahquran.com/tafsir-id-aya-67-sora-25.html>, (diakses pada tanggal 20 Desember 2025 pukul 09.12 WIB).

⁷ Muhammad Anwar, Rihfenti Ernayani, M. Iman Taufik, M. Nuruddin Subhan, Evrina, Nasrullah Djamil, Maulina Dyah Permatasari, Aza El Munadiyan, Hustianto Sudarwadi, dan Ibnu Aswat, *Manajemen Pengelolaan Keuangan Syariah* (Batam: Yayasan Cendikia Mulia Mandiri, 2023), hlm. 5.

⁸ Diyan Lestari, *Manajemen Keuangan Pribadi Cerdas Mengelola Keuangan* (Yogyakarta: Cv Budi Utama, 2022), hlm.34.

- 1) *Financial Attitude*, seperti yang dijelaskan oleh Suriani, sikap keuangan dari teori psikologi yang mencoba memahami bagaimana emosi dapat membentuk serta memengaruhi perilaku keuangan mahasiswa.
- 2) *Parental Income*, menurut Nababan dan Sadalia menguraikan bahwa pendapatan orang tua merupakan jumlah penghasilan yang diperoleh setiap bulan, baik berasal dari gaji, upah, maupun hasil usaha lainnya.

c. Tingkat Pemahaman Manajemen Keuangan syariah

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) membagi tingkat pemahaman atau literasi keuangan menjadi empat, yaitu:⁹

- 1) *Well Literate*, yaitu seseorang yang memiliki pengetahuan serta keyakinan mengenai lembaga jasa keuangan serta produk jasa keuangan baik fitur, manfaat, risiko, hak dan kewajiban terkait produk, jasa keuangan, serta memiliki keterampilan dalam menggunakan produk dan juga jasa keuangan.
- 2) *Sufficient Literate*, yaitu seseorang memiliki pengetahuan serta keyakinan tentang lembaga jasa keuangan serta produk dan jasa keuangan, termasuk fitur, manfaat, resiko, hak dan kewajiban terkait produk dan jasa keuangan.
- 3) *Less Literate*, yaitu seseorang hanya memiliki pengetahuan tentang lembaga jasa keuangan, produk dan jasa keuangan.

⁹ Aan Anisah, *Financial Behavior* (Indramayu Jawa Barat: Penerbit Adab, 2024), hlm. 52

- 4) *Not Literate*, yaitu seseorang yang tidak memiliki pengetahuan dan keyakinan terhadap lembaga jasa keuangan serta produk dan jasa keuangan, serta tidak memiliki keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan.

d. Indikator Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah

Dalam Survei Nasional dan Inklusi Keuangan (SNLIK) yang dilakukan OJK ada 5 indikator yang diukur untuk menghasilkan pemahaman manajemen keuangan syariah:¹⁰

- 1) Pengetahuan
- 2) Keterampilan
- 3) Keyakinan mengenai lembaga jasa keuangan
- 4) Pengelolaan keuangan individu.

3. Perilaku Konsumtif

a. Pengertian Perilaku Konsumtif

Perilaku konsumtif didefinisikan sebagai sesuatu perilaku yang mementingkan gaya hidup maupun kepuasan daripada kebutuhan yang dimilikinya. Manusia yang lebih cenderung memiliki sikap ataupun suatu perilaku seperti itu karena suatu produk belum pernah digunakan maupun seseorang yang telah menggunakan satu jenis produk yang sama dengan merek lain atau bahkan membeli suatu produk karena

¹⁰ <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/DataLinkDesc/SNLIK> (diakses tanggal 15 November 2025 pukul 10.00 WIB)

adanya suatu diskon yang ditawarkan dan juga membeli suatu produk karena banyak orang yang menggunakan produk tersebut.¹¹

Salah satu ayat tentang perilaku konsumtif tentang menggunakan uang yang berlebihan pada Q.S. *Al-Isrā'* Ayat 27

إِنَّ الْمُبَذِّرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيْطَانِ ۖ وَكَانَ الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ كَفُورًا

“Sesungguhnya para pemboros itu adalah saudara-saudara setan, dan setan itu sangat ingkar kepada Tuhannya.¹²

Kutipan dari tafsir *Al-Mukhtashar* pada ayat diatas yaitu apabila orang yang menggunakan harta mereka dalam kemaksiatan serta menghamburkan harta secara boros merupakan saudara setan, mereka mematuhi segala apa yang diperintahkan berupa sikap boros dan dalam menghamburkan harta padahal setan itu sangat ingkar kepada Tuhannya dan juga tidak beramal kecuali dengan amalan maksiat, dan tidak pula memerintahkan kecuali dengan perintah yang mengundang kemurkaan Tuhannya.¹³

Menurut Naning Fatmawatie perilaku konsumtif adalah tindakan individu untuk membeli, menggunakan, mengkonsumsi barang atau jasa secara berlebihan sehingga menimbulkan pemborosan yang mengutamakan keinginan sesaat atau kesenangan tanpa mempertimbangkan suatu kebutuhan atau manfaat dari barang dan jasa

¹¹ Laila Meiliyandrie Indah Wardani, Ritia Anggadita, *Konsep Diri Dan Konformitas Pada Perilaku Konsumtif Remaja* (Pekalongan : Penerbit NEM, 2021), hlm 6.

¹² Q.S Al-Isra' (17): 27.

¹³ <https://surahquran.com/tafsir-id-aya-27-sora-17.html>, (diakses tanggal 20 Desember 2025 pukul 09.26 WIB).

tersebut bahkan hanya agar mendapatkan suatu pengakuan sosial dalam mengikuti mode atau kepuasan diri sendiri.¹⁴

b. Faktor-Faktor Perilaku Konsumtif

Perilaku konsumtif seseorang dipengaruhi oleh faktor internal dan juga eksternal. Menurut Naning Fatmawatie, terdapat beberapa faktor internal dan eksternal dalam seseorang berperilaku konsumtif, yaitu:¹⁵

1) Faktor internal, yaitu:

- a) Motivasi, yaitu dorongan yang ada didalam diri suatu individu untuk mengarahkan perilakunya dapat muncul dari keinginan agar terlihat tampil menarik, mencari kesenangan dan pengakuan orang lain.
- b) Proses dan pengalaman, yaitu seseorang yang membentuk dirinya terhadap suatu produk melalui pengamatan dan pembelajaran dari pengalaman pribadi yang diperoleh dari orang lain, termasuk *influencer*, teman dan juga kerabat.
- c) Kepribadian, yaitu kebiasaan yang sulit diubah dan tertanam dalam diri seseorang yang dapat muncul dari kebiasaan dimana individu cenderung membeli barang menarik tanpa mempertimbangkan manfaatnya.

¹⁴ Naning Fatmawatie, *Ecommerce dan Perilaku Konsumtif* (Kediri: IAIN Kediri Press, 2022), hlm. 7.

¹⁵ Naning Fatmawatie, *E Commerce Dan Perilaku Konsumtif* (Kediri: IAIN Kediri Press, 2022), hal. 43-45.

- d) Konsep diri, adalah pandangan individu tentang dirinya yang memengaruhi cara mereka berperilaku dan berpenampilan. Misalnya, wanita menggunakan pakaian yang sedang *trand* untuk meningkatkan daya tarik, sementara pria membeli mobil mewah untuk meningkatkan status sosial.
 - e) Keadaan ekonomi, yaitu pemilihan dan pembelian suatu produk. Orang dengan ekonomi lebih tinggi akan lebih mudah untuk mendapatkan suatu produk demi kesenangan instan.
 - f) Gaya hidup, yaitu cara individu menghabiskan uang dan waktu dalam konsumsi. Dengan kemudahan belanja online saat ini menjadi bagian dari kehidupan dalam mendorong perilaku konsumtif.
- 2) Faktor eksternal, yaitu:
- a) Budaya, merupakan kesadaran dalam bertindak yang menjadi kebiasaan serta diakui serta dilakukan secara bersama dalam suatu golongan kecil maupun besar.
 - b) Kelas sosial, kelas sosial yang bertahan lama di masyarakat memiliki nilai, sistem, minat, dan perilaku yang khas. Perilaku konsumtif seringkali memiliki akses dan kecenderungan untuk mengkonsumsi barang-barang mewah.
 - c) Keluarga, yaitu nilai yang ditanamkan dalam keluarga, seperti pentingnya barang bermerek atau sikap hemat, membentuk pandangan anggota keluarga terhadap konsumsi, seperti belanja

secara berlebihan dapat mendorong individu untuk meniru perilaku tersebut.

- d) Grup, yaitu tekanan menyesuaikan diri dengan kelompok mendorong individu untuk melakukan pembelian produk, seperti *trend*, fashion, merek gadget, atau tempat nongkrong. Anggota kelompok berperan sebagai referensi dalam pengambilan keputusan konsumsi, di mana pengaruh teman dapat meningkatkan minat untuk membeli suatu produk atau merek.

c. Perilaku Konsumtif Dalam Perspektif Ekonomi Syariah

Perilaku konsumtif merupakan sebuah reaksi yang dilakukan untuk mengonsumsi barang atau jasa yang sebenarnya tidak diperlukan hanya berdasarkan keinginan untuk mendapatkan kepuasan sesaat. Perilaku konsumtif bisa dilakukan oleh siapa saja apa lagi pada zaman modern ini yang banyak adanya barang atau jasa baru yang diciptakan sehingga keinginan mahasiswa meningkat dan mulainya hilang kebutuhan yang sebenarnya. Islam mengajarkan bahwa perilaku boros dalam perilaku konsumen merupakan perbuatan tercela karena pada dasarnya segala yang dilakukan oleh Islam dimanfaatkan atas dasar kesejahteraan, bukan berlebih-lebihan meskipun memiliki pendapatan yang lebih. Ekonomi Islam tidak melarang manusia untuk memenuhi kebutuhan ataupun keinginannya, selama dengan pemenuhan tersebut tidak menimbulkan kemudharatan, manusia diperintahkan untuk mengonsumsi barang dan jasa yang halal dan baik secara wajar serta

tidak berlebihan. Pemenuhan kebutuhan ataupun keinginan dibolehkan selama hal itu mampu menambah masalah dan tidak mendatangkan kemudharatan.¹⁶

d. Indikator Perilaku Konsumtif

Perilaku Konsumtif disebabkan karena mudahnya akses internet, terutama di media sosial. Beberapa indikator perilaku konsumtif yaitu:¹⁷

- 1) Membeli produk karena hadiah yang ditawarkan, biasanya seseorang tertarik membeli produk karena adanya hadiah tertentu.
- 2) Membeli produk karena kemasannya menarik, biasanya konsumen dan juga anak muda membeli produk karena kemasan yang ada didalam produk menarik dan bagus.
- 3) Membeli produk untuk menjaga penampilan dan gengsi, perilaku ini biasanya terjadi pada seseorang yang mempunyai keinginan beli yang tinggi.
- 4) Membeli produk atas pertimbangan harga (bukan karena manfaat atau kegunaannya), yaitu ditandai dengan adanya kecenderungan menggunakan barang yang paling mewah bukan karena manfaatnya.

¹⁶ Naning Fatmawatie, *E Commerce dan Perilaku Konsumtif* (Cet. 1; Jawa Timur: Penerbit IAIN Kediri Press, 2024, hlm.46-47

¹⁷ Nigar Pandrianto, Gregorius Genep Sukendro, Roswita Oktavianti, Wulan Purnama Sari, *Budaya Pop Komunikasi dan Masyarakat* (Jakarta: Penerbit PT Gramedia Pustaka Utama, 2023), hlm. 272.

- 5) Membeli produk hanya sekedar menjaga simbol status yang tinggi, mahasiswa biasanya memiliki daya beli yang tinggi seperti membeli pakaian atau aksesoris dalam berpenampilan.

4. Pengelolaan Keuangan

a. Pengertian Pengelolaan Keuangan

Pengelolaan keuangan didefinisikan sebagai rangkaian aktivitas yang digunakan untuk mengatur, merencanakan, memanfaatkan, dan mengawasi dana yang ada sehingga setiap sumber keuangan dapat digunakan secara efektif dan tepat sasaran. Pengelolaan keuangan awalnya hanya berfokus terhadap kegiatan perolehan dana, tetapi definisi ini mulai berkembang mulai dari penyusunan anggaran, pengendalian arus kas, penentuan keputusan pendanaan, serta penilaian terhadap kondisi keuangan untuk memastikan tercapainya tujuan keuangan baik pada suatu individu maupun organisasi.¹⁸

Secara umum, pengelolaan keuangan dipahami sebagai suatu proses pengaturan terhadap kegiatan atau perilaku agar menghasilkan hasil yang positif. Secara *etimologis*, pengelolaan keuangan dapat diartikan sebagai seni dalam mengarahkan orang lain untuk mencapai tujuan utama melalui perencanaan, pengorganisasian, pengelolaan, serta pengawasan sumber daya secara efektif dan efisien.¹⁹

¹⁸ Henry Jirwanto, M. Ali Aqsa, Tengku Agusven, Herman, dan Virna S., *Manajemen Keuangan* (Medan: CV Azka Pustaka, 2024), hlm. 1.

¹⁹ Mulyadi & Widi Winarso, *Pengantar Manajemen* (Banyumas: CV Pena Persada, 2020), hlm. 1.

b. Faktor-Faktor Pengelolaan Keuangan

Menurut Seri Suriani, terdapat 7 faktor yang mempengaruhi pengelolaan keuangan adalah sebagai berikut:²⁰

- 1) Pengetahuan Keuangan (*Financial Knowledge*) yaitu pemahaman seseorang tentang cara mengatur pemasukan, membagi pengeluaran, menabung, mengatur pinjaman dan membuat keputusan dalam menentukan kualitas pengelolaan keuangannya.
- 2) Sikap Keuangan (*Financial Attitude*) yaitu motivasi meningkatkan kemampuan keuangan agar tidak boros, dan memiliki perencanaan pengelolaan keuangan. Sikap yang buruk akan menurunkan kemampuan seseorang dalam mengatur uang yang dimiliki.
- 3) *Locus of Control*, yaitu keyakinan individu dalam mengendalikan keuangannya sendiri.
- 4) Pendapatan (*Income*) yaitu kemampuan seseorang dalam membagi pengeluaran menabung dan mengelola dana.
- 5) Pendidikan (*Education Level*) yaitu tingkat pendidikan yang memengaruhi pemahaman dasar keuangan seseorang.
- 6) Kepribadian (*Personality Traits*) yaitu karakter yang dimiliki seseorang seperti kecenderungan impulsif, hemat, disiplin yang memengaruhi perilaku keuangannya.
- 7) Pengalaman Keuangan (*Financial Experience*) yaitu pengalaman dalam mengelola keuangan baik dari diri sendiri, keluarga, maupun oranglain untuk meningkatkan kemampuan seseorang dalam

²⁰ Seri Suriani, *Financial Behaviour* (Medan: Yayasan Kita Menulis, 2022), hlm.56-58.

mengambil keputusan keuangan yang bertujuan untuk meningkatkan pengelolaan keuangan.

Pada penelitian ini, berdasarkan *Theory of Planned Behavior* (TPB), 7 faktor yang memengaruhi pengelolaan keuangan saling berhubungan dalam membentuk perilaku keuangan mahasiswa. Pengetahuan keuangan, pendidikan, dan pengalaman keuangan dapat mendorong mahasiswa memiliki sikap (*attitude*), positif terhadap perilaku maupun norma subjektif dalam mengelola uang yang dimiliki. Sikap keuangan, *locus of control*, dan kepribadian berperan dalam membentuk keyakinan dan kontrol diri (*perceived behavioral control*) mahasiswa agar mampu mengatur keuangannya dengan baik dan tidak mudah terpengaruh perilaku konsumtif yang lebih mengutamakan keinginan daripada kebutuhan utamanya. Pendapatan juga menjadi faktor dalam membentuk kemampuan mahasiswa dalam menjalankan perilaku pengelolaan keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah agar lebih bertanggung jawab.

c. Pengukuran Pengelolaan Keuangan

Pengukuran pengelolaan keuangan yang baik dapat diukur melalui kemampuan seseorang dalam menganggarkan, menghemat, dan mengatur pengeluaran. Ada 4 komponen utama dalam perilaku pengelolaan keuangan, yaitu:²¹

²¹ Reni Silvia Yuli safitri, "Analisis Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi UIN Maulana Malik Ibrahim Malang", (Malang: Program Studi Manajemen, 2019) hlm. 26

- 1) Kemampuan menggunakan uang seperlunya, suatu individu harus bersikap bijak dalam mengambil keputusan terkait penggunaan uang yang melibatkan kemampuan untuk membedakan antara kebutuhan (*needs*) dan keinginan (*wants*), sehingga alokasi dana tidak dilakukan secara berlebihan atau konsumtif.
- 2) Ketepatan waktu dalam membayar kewajiban, suatu individu harus disiplin dalam memenuhi kewajiban serta tagihan bulanan yang bertujuan untuk menghindari risiko keuangan di masa mendatang, seperti adanya denda yang muncul karena kelalaian dalam manajemen utang.
- 3) Perencanaan keuangan masa depan, setiap individu disarankan untuk menyusun sebuah perencanaan keuangan jangka panjang untuk meminimalisir risiko ketidakpastian. Tanpa perencanaan yang matang, risiko pengeluaran tidak terduga di masa depan akan meningkat. Dengan perencanaan yang baik untuk mengantisipasi terhadap kebutuhan yang tidak terduga.
- 4) Alokasi tabungan untuk keperluan pribadi atau keluarga, suatu individu sebaiknya menyisihkan sebagian pendapatan apabila terdapat kelebihan dana setelah memenuhi kebutuhan pokok yang bertujuan untuk menyediakan dana cadangan atau investasi yang dapat digunakan untuk kesejahteraan diri sendiri maupun keluarga di masa depan.

d. Indikator Pengelolaan Keuangan

Menurut Warsono dalam Siti Melisa, indikator pengelolaan keuangan yaitu :²²

- 1) Penentuan sumber dana, merupakan suatu kemampuan individu untuk mengetahui darimanakah sumber dana yang dimilikinya serta mencari sumber dana untuk tambahan sebagai pemasukan keuangannya.
- 2) Penggunaan dana, merupakan cara suatu individu menggunakan uang yang dimiliki secara tepat untuk memenuhi kebutuhan dengan baik.
- 3) Manajemen risiko, merupakan pengelolaan keuangan yang bertujuan menghadapi risiko di masa depan.
- 4) Perencanaan masa depan, yaitu suatu proses merencanakan kebutuhan keuangan di masa depan dengan menganalisis kebutuhan agar bisa mempersiapkan keuangan dari sekarang.

B. Kajian/Penelitian Terdahulu

1. Hubungan Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah Terhadap Pengelolaan Keuangan

Pengelolaan keuangan pada umumnya merupakan suatu kegiatan pengelolaan sumber dana dalam kehidupan sehari-hari yang dilakukan oleh seseorang maupun suatu kegiatan yang dilakukan oleh suatu individu

²² Siti Melisa, Salihi, Vanisa Meifari, "Peran Literasi Keuangan Dalam Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Stie Pembangunan Tanjungpinang." *dalam Jurnal Juremi: Jurnal Riset Ekonomi*, Volume 3, No. 1, Juli 2023, hlm. 115.

atau kelompok untuk memperoleh kesejahteraan keuangan (*Financial Welfare*).²³

Menurut Rahmawati, Harjoni, Sity Lutfia Nola mengemukakan literasi keuangan tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa.²⁴ Menurut Farid Maulana, Marcelino Rizki Suryanto, Syifa Aulia Khaerunnisa, Wahyu Hidayat, Hadi Peristiwo, dan Fitri menemukan bahwa literasi keuangan syariah memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Mahasiswa yang memiliki pemahaman yang baik tentang keuangan syariah akan lebih mampu mengelola keuangan mereka dengan bijaksana.²⁵

Dari penjelasan di atas, dapat disimpulkan bahwa adanya hubungan antara pemahaman manajemen keuangan syariah terhadap pengelolaan keuangan yaitu seseorang yang memiliki pemahaman yang baik mengenai keuangan syariah akan dapat mengelola uang yang dimilikinya dengan secara bijak.

2. Hubungan Perilaku Konsumtif Terhadap Pengelolaan Keuangan

Perilaku konsumtif adalah tindakan suatu individu dalam mengeluarkan dana atau menggunakan barang ataupun jasa yang hanya

²³ Youla Diknasita Gahagho, Tri Oldy Rotinsulu, Dennij Mandeij, "Pengaruh Literasi Keuangan Sikap Keuangan Dan Sumber Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Unsrat Dengan Niat Sebagai Variabel Intervening," dalam *Jurnal EMBA*, Volume .9 No.1, Januari 2021, hlm. 544.

²⁴ Rahmawati, Harjoni, dan Sity Lutfia Nola, "Pengaruh Literasi Keuangan, Life Style, dan Locus of Control Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi Syariah FEBI Angkatan 2019," dalam *Jurnal Baabu Al-Ilmi*, Volume 9, No. 2, Oktober 2024, hlm. 178.

²⁵ Farid Maulana, Marcelino Rizki Suryanto, Syifa Aulia Khaerunnisa, Wahyu Hidayat, Hadi Peristiwo, Fitri, "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Febi," dalam *Jurnal Pajak dan Analisis Ekonomi Syariah (JPAES)*, Volume 1, No. 3, Juli 2024, hlm. 181.

untuk kepuasan diri sendiri, tanpa mempertimbangkan nilai atau manfaat dari barang dan jasa yang didapatkan.²⁶

Menurut Muhamad Insan Landewo, R. Elly Mirati menemukan bahwa perilaku konsumtif berpengaruh negatif terhadap pengelolaan keuangan.²⁷ Menurut Suci Rahmadani, Teti Anggita Safitri menemukan bahwa perilaku konsumtif berpengaruh positif terhadap pengelolaan keuangan.²⁸

Dari penjelasan di atas dapat bahwa adanya hubungan perilaku konsumtif terhadap pengelolaan keuangan yaitu jika suatu individu lebih mengutamakan keinginan daripada memperhitungkan manfaat dan nilai dari pengeluaran, maka akan dapat menyebabkan pengelolaan keuangan yang tidak baik.

Tabel II.1 Penelitian Terdahulu

No	Nama Peneliti	Judul Peneliti	Hasil Peneliti
1	Erna Elsa Wati, Desy Arigawati, dan Natalia Titik Wiyani (Jurnal Neraca Peradaban Vol. 5, No. 3, 2025)	Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Konsumtif dan Pendapatan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi (Studi Kasus pada Mahasiswa Prodi Akuntansi Angkatan 2021–2024 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Panca Sakti Bekasi)	Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa perilaku konsumtif tidak berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan

²⁶ Virginia Eka Putri Kinanti, M. Mustaqim, Wahyu Eko Pujiyanto, Cynthia Eka Violita, "Pengaruh Financial Literacy Dan Lifestyle Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa," dalam *Jurnal Lentera Bisnis*, Volume 14, No.2, Mei 2025, hlm. 1209.

²⁷ Muhamad Insan Landewo, R. Elly Miranti, "Pengaruh literasi keuangan dan perilaku konsumtif terhadap pengelolaan keuangan generasi z," dalam *Jurnal Analisis dan Perkembangan Ekonomi (JAPE)*, Volume 9, No. 7, 2025, hlm. 94.

²⁸ Suci Rahmadani, Teti Anggita Safitri, "Pengaruh Belanja Online dan Perilaku Konsumtif dan Gaya Hidup Hedonisme Terhadap dan Pengelolaan Keuangan Pribadi Generasi Z, dalam *Jurnal Ekobis Dewantara*, Volume 8, No. 2, 2025, hlm. 1242.

			keuangan, variabel pendapatan tidak berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi. ²⁹
2	Irvan Noormansyah dan Fifi Febriyanti Putri (Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis Vol. 17 No. 2, Desember 2024).	Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Perilaku Konsumtif, dan Kontrol Diri terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Penggemar K-Pop di Jakarta	Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan secara parsial berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan penggemar K-Pop. Perilaku konsumtif secara parsial berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan penggemar K-Pop. Kontrol diri secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan penggemar K-Pop. ³⁰
3	Yolanda Maghdalena Sihalo & Hwihanus (Jurnal Ekonomi Manajemen dan Bisnis, Vol. 2 No.	Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Konsumtif terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Akuntansi di Universitas 17	Mahasiswa memiliki kesadaran tinggi akan pentingnya literasi keuangan. Keputusan belanja mahasiswa dipengaruhi oleh

²⁹ Erna Elsa Wati, Desy Arigawati, dan Natalia Titik Wiyani, “Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Konsumtif dan Pendapatan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi (Studi Kasus pada Mahasiswa Prodi Akuntansi Angkatan 2021–2024 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Panca Sakti Bekasi),” *dalam Jurnal Neraca Peradaban*, Volume 5, No. 3, 2025, hlm. 317.

³⁰ Irvan Noormansyah dan Fifi Febriyanti Putri, “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Perilaku Konsumtif, dan Kontrol Diri terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Penggemar K-Pop di Jakarta,” *dalam Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis*, Volume 17, No. 2, 2024, hlm. 250.

	2, November 2024).	Agustus 1945 Surabaya	beberapa faktor utama, termasuk promo, diskon, kebutuhan pribadi, kualitas produk, dan harga. Media social dan iklan online memiliki pengaruh signifikan terhadap kebiasaan belanja mahasiswa. ³¹
4	Waode Nur Azlina, Sarboini, dan Nurfiani Syamsuddin (Karya Ilmiah Mahasiswa Fakultas Ekonomi Vol. 2 No. 4, 2023)	Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Konsumtif dan Konformitas Teman Sebaya Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Serambi Mekkah Banda Aceh	Adanya pengaruh secara simultan antara variabel independen terhadap dependen yang dipengaruhi oleh faktor lain. Secara parsial literasi keuangan, perilaku konsumtif dan konformitas teman sebaya juga berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Serambi Mekkah Banda Aceh. ³²
5	Dwi Sunarti, Eka Kurnia Patmasari, dan Mahfud Nugroho (Jurnal Manajemen dan	Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Konsumtif dan Fintech (Paylater) terhadap Pengelolaan Keuangan	Hasil penelitian menunjukkan literasi keuangan, perilaku konsumtif, dan fintech (Paylater),

³¹ Yolanda Maghdalena Sihaloho dan Hwihanus, "Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Konsumtif terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Akuntansi di Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya," *dalam Jurnal Ekonomi Manajemen dan Bisnis*, Volume 2, No. 2, 2024, hlm. 151-152.

³² Waode Nur Azlina, Sarboini, dan Nurfiani Syamsuddin, "Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Konsumtif dan Konformitas Teman Sebaya terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Serambi Mekkah Banda Aceh," *dalam Karya Ilmiah Mahasiswa Fakultas Ekonomi*, Volume 2, No. 4, 2023, hlm. 1231.

	Inovasi Kewirausahaan JMIK, Vol. 1 No. 2, Mei 2025)	Individu (Studi Kasus pada Generasi Z di Kabupaten Kendal)	secara simultan berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan individu. ³³
6	Romansyah Sahabuddin, Azlan Azhari, Jessica Evanjelista Samba, Sri Wahyuni Nengsi, Rezki Amalia Putri, dan Muh Alqadri (Jurnal Rumpun Manajemen dan Ekonomi, Vol. 2 No. 3, Mei 2025)	Analisis Perilaku Konsumtif dan Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Gen Z Universitas di Makassar.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengaruh sosial memiliki dampak signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan mahasiswa Gen Z di Makassar. Kebiasaan Konsumtif tidak berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan. ³⁴
7	Risma Yulia Citra & Esi Fitriani Komara (Jurnal Lentera Bisnis, Vol. 14 No. 1, Januari 2025)	Pengaruh Literasi Keuangan, <i>Fintech Payment</i> dan Perilaku Konsumtif terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi Generasi Z di Jawa Barat	Hasil penelitian literasi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. <i>fintech payment</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. perilaku konsumtif berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku

³³ Dwi Sunarti, Eka Kurnia Patmasari, dan Mahfud Nugroho, “Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Konsumtif dan Fintech (Paylater) terhadap Pengelolaan Keuangan Individu (Studi Kasus Pada Generasi Z di Kabupaten Kendal),” dalam *JMIK: Jurnal Manajemen dan Inovasi Kewirausahaan*, Volume 1, No. 2, 2025, hlm. 58.

³⁴ Romansyah Sahabuddin, Azlan Azhari, Jessica Evanjelista Samba, Sri Wahyuni Nengsi, Rezki Amalia Putri, dan Muh Alqadri, “Analisis Perilaku Konsumtif dan Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Gen Z Universitas di Makassar,” dalam *Jurnal Rumpun Manajemen dan Ekonomi*, Volume 2, No. 3, 2025, hlm. 399.

			pengelolaan keuangan. ³⁵
8	Devy Nirmala Sari Indarto dan Kristyana Dananti (Jurnal Manajemen Bisnis dan Kewirausahaan, Vol. 5 No. 5, September 2021)	Pengaruh Perilaku Konsumtif, Jenis Kelamin, dan Pendapatan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Karyawan Divisi Garment PT Dan Liris Sukoharjo	Perilaku konsumtif dan jenis kelamin tidak berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi karyawan. Sedangkan pendapatan berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi karyawan. Perilaku konsumtif, jenis kelamin dan pendapatan berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi karyawan. ³⁶
9	Regina Zahril Oktaviani, Ika Indriasari, dan Rita Meiriyanti (Jurnal Ilmiah Manajemen, Bisnis dan Ekonomi Kreatif Vol. 4 No. 1, 2025)	Pengaruh Perilaku Konsumtif, Gaya Hidup, dan Pendapatan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan (Studi Kasus pada Pekerja Wanita di Kota Semarang)	Hasil penelitian menunjukkan bahwa perilaku konsumtif tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan pekerja wanita di Kota Semarang. Gaya hidup berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan pekerja

³⁵ Risma Yulia Citra dan Esi Fitriani Komara, "Pengaruh Literasi Keuangan, Fintech Payment dan Perilaku Konsumtif terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi Generasi Z di Jawa Barat," dalam *Jurnal Lentera Bisnis*, Volume 14, No. 1, 2025, hlm. 696.

³⁶ Devy Nirmala Sari Indarto dan Kristyana Dananti, "Pengaruh Perilaku Konsumtif, Jenis Kelamin, dan Pendapatan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Karyawan Divisi Garment PT Dan Liris Sukoharjo," dalam *Jurnal Manajemen Bisnis dan Kewirausahaan*, Volume 5, No. 5, 2021, hlm. 558.

			wanita di Kota Semarang. Pendapatan berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan pekerja wanita di Kota Semarang. ³⁷
10	Indah Lely Cristanti, Dwi Iga Luhsasi, dan Destri Sambara Sitorus (Jurnal Akuntansi dan Pajak Vol. 22 No. 1, 2021)	Pandemi Covid-19: Pengaruh Perilaku Konsumtif dan Mental Accounting terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa FKIP UKSW	Perilaku konsumtif tidak berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Mental accounting berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Secara simultan, variabel (X_1 dan X_2) berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan. ³⁸
11	Siti Asiyah dan Erma Setiawati (Jurnal E-Mal: Kajian Ekonomi dan Bisnis Islam Vol 6 No 5, 2025)	Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Gaya Hidup, Pengendalian Diri, dan Perilaku Konsumtif Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Penggemar K-Pop	Literasi keuangan dan pengendalian diri berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada penggemar K-pop. Sedangkan variabel inklusi keuangan, gaya hidup, dan perilaku konsumtif tidak berpengaruh terhadap perilaku

³⁷ Regina Zahril Oktaviani, Ika Indriasari, dan Rita Meiriyanti, "Pengaruh Perilaku Konsumtif, Gaya Hidup, dan Pendapatan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan (Studi Kasus pada Pekerja Wanita di Kota Semarang)," dalam *Jurnal Ilmiah Manajemen, Bisnis dan Ekonomi Kreatif*, Volume 4, No. 1, 2025, hlm. 83.

³⁸ Indah Lely Cristanti, Dwi Iga Luhsasi, dan Destri Sambara Sitorus, "Pandemi Covid-19: Pengaruh Perilaku Konsumtif dan Mental Accounting terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa FKIP UKSW," dalam *Jurnal Akuntansi dan Pajak*, Volume 22, No. 1, 2021, hlm. 134.

			pengelolaan keuangan. ³⁹
12	Yosefa Renan Panu (Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Kenangan, & Bisnis Syariah Vol 6 No 4, 2024)	Pengaruh Gaya Hidup Hedonisme, Prilaku Konsumtif dan Pentingnya Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Asrama Asmadewa Yogyakarta	Gaya hidup hedonism dan perilaku konsumtif berpengaruh positif terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa. Sedangkan literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa. ⁴⁰
13	Muhamad Insan Landewo dan R. Elly Mirati (Jurnal Analisis dan Perkembangan Ekonomi Vol 9 No 7, 2025)	Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Konsumtif terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi Z	Hasil penelitian menunjukkan literasi keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap pengelolaan keuangan pada Generasi Z. Perilaku konsumtif memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap pengelolaan keuangan di kalangan Generasi Z. ⁴¹

³⁹ Siti Asiyah dan Erma Setiawati, “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Gaya Hidup, Pengendalian Diri, dan Perilaku Konsumtif terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Penggemar K-Pop,” dalam *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, Volume 6, No. 5, 2025, hlm. 2054.

⁴⁰ Yosefa Renan Panu, “Pengaruh Gaya Hidup Hedonisme, Perilaku Konsumtif dan Pentingnya Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Asrama Asmadewa Yogyakarta,” dalam *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, Volume 6, No. 4, 2024, hlm. 4436.

⁴¹ Muhammad Insan Landewo dan R. Elly Mirati “Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Konsumtif terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi Z ,” dalam *Jurnal Analisis dan Perkembangan*, Volume 9, No. 7, 2025, hlm. 80.

14	Suci Rahmadani & Teti Anggita Safitri (Jurnal Ekobis Dewantara Vol. 8 No. 2, Mei 2025)	Pengaruh Belanja Online, Perilaku Konsumtif, dan Gaya Hidup Hedonisme terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Generasi Z	Belanja Online berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Generasi Z. Perilaku Konsumtif berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Generasi Z. Gaya Hidup Hedonisme tidak berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Generasi Z. Secara simultan, ketiga variabel tersebut berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi. ⁴²
15	Salimdo Salimdo & Martin Azi (Jurnal Lentera Manajemen Keuangan Vol. 3 No. 2, Agustus 2025)	Peran Literasi Keuangan, Kecenderungan Konsumtif, dan Orientasi Masa Depan dalam Mempengaruhi Pengelolaan Keuangan Mahasiswa	Literasi keuangan, kecenderungan konsumtif, dan orientasi masa depan berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa. Secara parsial hanya kecenderungan konsumtif yang berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan, sedangkan literasi keuangan dan

⁴² Suci Rahmadani & Teti Anggita Safitri “Pengaruh Belanja Online, Perilaku Konsumtif, dan Gaya Hidup Hedonisme terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Generasi Z,” *dalam Jurnal Ekobis Dewantara*, Volume 8, No. 2, Mei 2025, hlm. 1231.

			orientasi masa depan tidak berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan. ⁴³
--	--	--	---

Persamaan dan perbedaan penelitian terdahulu dengan penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Persamaan penelitian ini dengan Erna Elsa Wati, Desy Arigawati, dan Natalia Titik Wiyani sama sama membahas perilaku konsumtif pada variabel (X_2) terhadap pengelolaan keuangan serta menggunakan populasi yang sama. Perbedaannya yaitu pada populasi, sampel dan lokasi penelitian. Penelitian ini variabel (X_1) berfokus pada pemahaman manajemen keuangan syariah, penelitian sebelumnya tentang literasi keuangan syariah (X_1) terhadap pengelolaan keuangan.
2. Persamaan penelitian ini dengan Irvan Noormansyah dan Fifi Febrianti Putri yaitu sama sama membahas perilaku konsumtif (X_2) terhadap pengelolaan keuangan (Y), serta sama-sama penelitian kuantitatif. Perbedaannya populasi dan sampel, tahun dan lokasi penelitian serta penelitian ini menambahkan variabel pemahaman manajemen keuangan syariah (X_1), sedangkan penelitian terdahulu literasi keuangan (X_1) dan kontrol diri (X_3)
3. Persamaan penelitian ini dengan Waode Nur Azlina, Sarboni, dan Nurfiani Syansuddin sama-sama meneliti hubungan perilaku konsumtif (X_1) terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa serta populasi yang

⁴³ Salimdo Salimdo & Martin Azi “ Peran Literasi Keuangan, Kecenderungan Konsumtif, dan Orientasi Masa Depan dalam Mempengaruhi Pengelolaan Keuangan Mahasiswa,” *dalam Jurnal Lentera Manajemen Keuangan*, Volume 3, No.2, Agustus 2025, hlm. 72.

sama dan menggunakan skala likert dalam penelitian. Perbedaanya pada populasi, sampel, lokasi, waktu penelitian dan pada variabel (X_1).

4. Persamaan penelitian ini dengan Sri wahyuni Nengsi, Rezki Amalia Putri, Muh Alqadri sama sama membahas perilaku konsumtif (X_2) dan pengelolaan keuangan (Y) serta menggunakan populasi yang sama. Perbedaanya yaitu variabel populasi, sampel, lokasi, tahun penelitian dan variabel (X_1) serta penelitian terdahulu menambahkan konformitas teman sebaya pada variabel (X_3)
5. Persamaan penelien ini dengan Dwi Sunarti, Eka Kurnia Patmasari, dan Mahfud Nugroho sama-sama membahas perilaku konsumtif (X_2) terhadap pengelolaan kuangan (Y). Perbedaannya pada variabel X nya, populasi, sampel, lokasi
6. Persamaan penelitian ini dengan Romansyah Sahabuddin, Azlan Azhari, Jessica Evanjelista Samba, Sri Wahyuni Nengsi, Rezki Amalia Putri, dan Muh Alqadri yaitu pada objek penelitian serta membahas variabel yang sama pengelolaan keuangan (Y). Perbedaanya yaitu populasi, sampel, lokasi serta penelitian ini dengan penelitian kuantitatif, penelitian terdahulu kualitatif
7. Persamaan penelitian ini dengan Risma Yulia Citra & Esi Fitriani Komara sama sama membahas variabel yang sama pengelolaan keuangan (Y). Perbedaannya yaitu populasi, sampel, lokasi, serta variabel X nya.

8. Persamaan penelitian ini dengan Devy Nirmala Sari Indarto dan Kristyana Dananti yaitu membahas variabel yang sama pengelolaan keuangan (Y) serta menggunakan Teknik pengumpulan data yaitu kuesioner (angket). Perbedaannya yaitu pada populasi, sampel, lokasi, serta pada variabel X nya.
9. Persamaan penelitian ini dengan Regina Zahril Oktaviani, Ika Indriasari, dan Rita Meiriyanti sama sama membahas variabel yang sama yaitu pengelolaan keuangan (Y) serta sama sama menggunakan angket. Perbedaannya yaitu populasi, sampel, lokasi serta variabel X nya.
10. Persamaan penelitian ini dengan Indah Lely Cristanti, Dwi Iga Luhsasi, dan Destri Sambara Sitorus sama sama membahas variabel yang sama yaitu pengelolaan keuangan (Y). Perbedaannya yaitu populasi, sampel, tahun penelitian serta variabel X nya.
11. Persamaan penelitian ini dengan Siti Asiyah dan Erma Setiawati sama sama membahas variabel yang sama yaitu pengelolaan keuangan (Y), serta menggunakan tekni pengumpulan data menggunakan kuesioner/angket. Perbedaannya yaitu populasi, sampel, lokasi dan variabel X nya.
12. Persamaan penelitian ini dengan Yosefa Renan Panu sama sama membahas perilaku konsumtif (X_2) terhadap pengelolaan keuangan (Y), serta menggunakan populasi yang sama yaitu mahasiswa. Perbedaannya pada sampel, lokasi, tahun penelitian.

13. Persamaan penelitian ini dengan Muhamad Insan Landewo dan R. Elly Mirati sama sama membahas perilaku konsumtif (X_2), pengelolaan keuangan (Y). Perbedaannya pada populasi, sampel, tahun penelitiannya.
14. Persamaan penelitian ini dengan Suci Rahmadani & Teti Anggita Safitri yaitu sama sama membahas perilaku konsumtif (X_2), pengelolaan keuangan (Y) serta menggunakan populasi yang sama. Perbedaannya yaitu pada metode analisis serta sampel penelitiannya.
15. Persamaan penelitian ini dengan Salimdo Salimdo & Martin Azi yaitu sama sama membahas pengelolaan keuangan (Y) dan menggunakan populasi yang sama. Perbedaannya yaitu pada metode analisis, serta sampel penelitian.

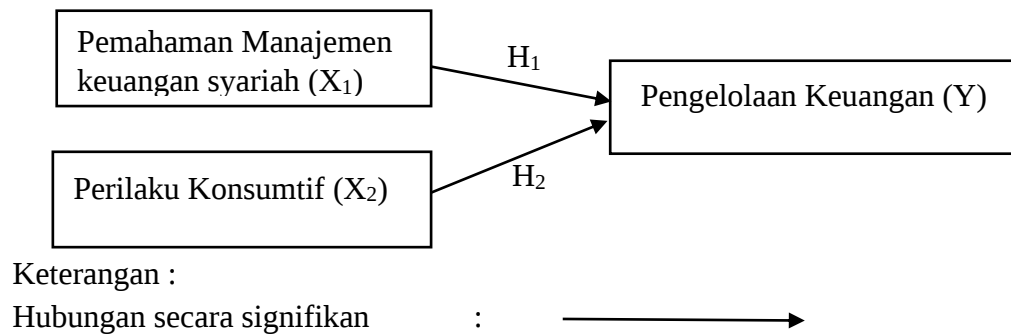
C. Kerangka Pikir

Kerangka berpikir atau kerangka pemikiran adalah dasar pemikiran dari penelitian yang disajikan dari fakta-fakta, observasi dan kajian kepustakaan. Kerangka berpikir dimulai dari teori dan konsep-konsep yang akan dijadikan dasar dalam penelitian. Di dalam kerangka pemikiran variabel-variabel penelitian dijelaskan secara mendalam dan relevan dengan permasalahan yang diteliti, sehingga dapat dijadikan dasar untuk menjawab permasalahan penelitian.⁴⁴

⁴⁴ Ismail Nurdin, Sri Hartati, *Metode Penelitian Ilmu Sosial* (Surabaya: Penerbit Media Sahabat Cendekia, 2019), hlm. 125.

Adapun kerangka pikir pada penelitian ini :

Gambar II.1 Kerangka Pikir



D. Hipotesis

Hipotesis adalah kesimpulan dan pernyataan sementara peneliti terhadap masalah penelitian. Namun hipotesis ini bukanlah kebenaran. Karena dugaan hipotesis bisa benar dan bisa juga salah.⁴⁵

H₁ : terdapat pengaruh pemahaman manajemen keuangan syariah secara signifikan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.

H₂ : terdapat pengaruh perilaku konsumtif secara signifikan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.

⁴⁵ Damayanty Syamsul, Feliks Arfid Guampe, Nurus Amzana, Faruq Alhasbi, Yusriani, Aries Yulianto, Sri Handayani, Juwita Desri Ayu, Giri Widakdo, Fitria Virgantari, Hasmar Halim., Naryati, *Metode Penelitian Kuantitatif* (Sulawesi Selatan: Penerbit Tahta Media Group 2023), hlm. 64

BAB III

METODOLOGI PENELITIAN

A. Lokasi dan Waktu Penelitian

Lokasi penelitian ini dilakukan di UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan. Waktu penelitian dimulai dari bulan November 2025 sampai bulan April 2026.

B. Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif asosiatif. Penelitian kuantitatif asosiatif merupakan suatu metode penelitian yang sifatnya induktif, objektif dan ilmiah dimana suatu data diperoleh berupa angka atau pertanyaan yang dinilai, dianalisis dengan analisis statistik. Penelitian kuantitatif biasanya digunakan untuk membuktikan dan menolak suatu teori. Karena penelitian ini biasanya bertolak dari suatu teori yang akan diteliti, dihasilkan data, kemudian dibahas dan juga di ambil sebuah kesimpulan.¹

C. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas: objek/subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya.² Populasi pada penelitian ini adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan Angkatan 2022 yang berjumlah 393 orang.³

¹ Iwan Hermawan, *Metodologi Penelitian Pendidikan (Kualitatif, Kuantitatif dan Mixed Method)* (Kuningan: Penerbit Hidayatul Quran, 2019), hlm.16

² Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan Kombinasi* (Bandung : Alfabeta, 2014), hlm. 119

³ “Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan”

Tabel III.1 Data Mahasiswa FEBI Angkatan 2022

No	Program Studi	Jumlah Mahasiswa
1	Perbankan Syariah (PS)	99
2	Ekonomi Syariah (ES)	142
3	Manajemen Keuangan Syariah (MKS)	39
4	Manajemen Bisnis Syariah (MBS)	72
5	Akuntansi Syariah (AKS)	41
	Total Keseluruhan	393 Orang

Sumber : FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan

2. Sampel

Sampel merupakan sebagian jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh suatu populasi, ataupun bagian kecil dari anggota populasi yang diambil menurut prosedur tertentu sehingga dapat mewakili populasinya.⁴ Adapun teknik sampling yang digunakan dalam penelitian ini adalah *non probability sampling* dengan jenis *accidental sampling*. *Accidental sampling* adalah teknik penentuan sampel berdasarkan kebetulan, yaitu siapa saja yang kebetulan ketemu dengan peneliti dapat digunakan sebagai sampel, bila dipandang orang kebetulan ditemui itu cocok sebagai sumber data.⁵ Rumus yang digunakan didalam sampel penelitian ini dengan menggunakan rumus slovin. Dimana didalam penelitian ini besaran sampel ditetapkan dengan menggunakan rumus slovin, rumus slovin adalah sebagai berikut:

$$n = \frac{N}{(N.e^2) + 1}$$

⁴ Budi Gautama Siregar dan Ali Hardana, *Metode Penelitian Ekonomi Dan Bisnis* (Medan: Penerbit CV. Merdeka Kreasi Group, 2022), hlm. 98.

⁵ Achmad Daegs, Enny Istanti dan Indriana Krisnawati, “Peran Timelimenes Dalam Meningkatkan Customer Satisfaction, Customer Loyalty PT. JNE.”, *dalam jurnal Baruna Horizon*, Volume 5, No. 1, Juni 2022, hlm.3

Keterangan:

n = Jumlah Sampel

N = jumlah Populasi

e^2 = tingkat kesalahan sampel 10% = 0,1

$$n = \frac{393}{1 + 393(0,1)^2}$$

$$n = \frac{393}{1 + 393(0,01)}$$

$$n = \frac{393}{1 + 3,93}$$

$$n = \frac{393}{4,93}$$

$$n = 79,71$$

Berdasarkan perhitungan sampel yang dilakukan, didapatkan hasil sebesar 79,71. Hasil ini kemudian dibulatkan menjadi 80 sampel. Adapun penentuan sampel disetiap program studi dilakukan dengan cara sebagai berikut:

$$\frac{\text{Jumlah populasi prodi}}{\text{Total populasi}} \times \text{jumlah sampel}$$

$$PS = \frac{99}{393} \times 80$$

$$PS = 20,1$$

Berdasarkan perhitungan diatas pengambilan sampel untuk prodi perbankan syariah diperoleh 20,1 dengan dibulatkan 20 sampel.

$$ES = \frac{142}{393} \times 80$$

$$ES = 28,9$$

Berdasarkan perhitungan diatas pengambilan sampel untuk prodi ekonomi syariah diperoleh 28,9 dengan dibulatkan 29 sampel.

$$MKS = \frac{39}{393} \times 80$$

$$MKS = 7,9$$

Berdasarkan perhitungan diatas pengambilan sampel untuk prodi manajemen keuangan syariah diperoleh 7,9 dengan dibulatkan 8 sampel.

$$MBS = \frac{72}{393} \times 80$$

$$MBS = 14,5$$

Berdasarkan perhitungan diatas pengambilan sampel untuk prodi manajemen bisnis syariah diperoleh 14,5 dengan dibulatkan 15 sampel.

$$AKS = \frac{41}{393} \times 80$$

$$AKS = 8,3$$

Berdasarkan perhitungan diatas pengambilan sampel untuk prodi akuntansi keuangan syariah diperoleh 8,3 dengan dibulatkan 8 sampel.

Tabel III.2 Sampel Setiap Program Studi

No	Program Studi	Jumlah Sampel
1	Perbankan Syariah (PS)	20
2	Ekonomi Syariah (ES)	29
3	Manajemen Keuangan Syariah (MKS)	8
4	Manajemen Bisnis Syariah (MBS)	15
5	Akuntansi Syariah (AKS)	8
	Total Sampel	80 Orang

Sumber : FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan

Teknik penentuan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah teknik purposive sampling. Purposive sampling adalah suatu teknik penentuan sampel dengan pertimbangan tertentu dan seleksi khusus.

Penelitian ini memiliki beberapa kriteria tertentu yaitu:

- a) Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam angkatan 2022
- b) Mahasiswa yang sudah belajar matakuliah manajemen keuangan

D. Instrumen dan Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data adalah cara mengumpulkan data yang dibutuhkan untuk menjawab rumusan masalah penelitian. Umumnya cara mengumpulkan data dapat menggunakan teknik pengamatan, wawancara dokumentasi dan angket.⁶

1. Wawancara

Wawancara merupakan teknik pengumpulan suatu data melalui tatap muka dan juga tanya jawab secara langsung antara peneneliti dengan narasumber, didalam kegiatan wawancara dapat dilakukan dengan terstruktur maupun tidak terstruktur.⁷ Didalam penelitian ini menggunakan wawancara kepada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Angkatan 2022.

2. Kuesioner (Angket)

Kuesioner adalah sebuah cara atau teknik yang digunakan seorang peneliti untuk mengumpulkan data dengan menyebarkan sejumlah lembar kertas yang berisi pertanyaan-pertanyaan yang harus dijawab oleh para

⁶ Juliansyah Noor, *Metedologi Penelitian* (Jakarta: Prenada Media Group, 2011), hlm. 138.

⁷ Budi Gautama Siregar dan Ali Hardana, *Metode Penelitian Ekonomi dan Bisnis* (Medan: CV Merdeka Kreasi Group, 2022), hlm.115.

responden. Kuesioner penelitian biasanya merupakan campuran dari pertanyaan tertutup dan pertanyaan terbuka. Kuesioner didefinisikan sebagai dokumen yang berisi pertanyaan dan jenis item lain yang dirancang untuk menggumpulkan informasi yang sesuai untuk dianalisis.⁸

Teknik pengumpul data dengan menyebarkan angket kepada responden mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Angkatan 2022 secara langsung, kemudian setelah dikumpulkan untuk diolah berdasarkan jenis data yang ada dengan menggunakan angket tertutup. Angket tertutup adalah angket yang disajikan dalam bentuk sedemikian rupa sehingga responden diminta untuk memilih satu jawaban yang sesuai dengann karakteristik dirinya menggunakan skala likert dengan rumusan sebagai berikut:⁹

Tabel III.3 Pengukuran Skala Likert

Keterangan	Program Studi	Angka
SS	Sangat Setuju	5
S	Setuju	4
KS	Kurang Setuju	3
TS	Tidak Setuju	2
STS	Sangat Tidak Setuju	1

Dengan menggunakan skala likert 5 poin, dengan cara menghadapkan responden pada sejumlah pernyataan dan kemudian diminta untuk memberikan jawaban atas tingkat pelaksanaan yang terdiri dari sangat setuju, setuju, kurang setuju, tidak setuju, sangat tidak setuju.

Dalam menyusun angket, agar tidak lari dalam permasalahan yang diteliti, maka penulis menyusun kisi-kisi angket sebagai berikut:

⁸ Kun Maryati dan Juju Suryawati, *Sosiologi*, (Jakarta: Erlangga, 2006), hlm. 130.

⁹ Boedi Abdullah dan Beni Ahmad Saebani, *Metode Penelitian Ekonomi Islam Muamalah* (Bandung: Pustaka Setia, 2014), hlm. 215.

Tabel III.4 Kisi-Kisi Angket

No	Variabel	Indikator	Nomor Pertanyaan
1	Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah (X ₁)	a. Pengetahuan	1,2
		b. Keterampilan	3,4
		c. Keyakinan	5,6
		d. Sikap	7,8
		e. Pengelolaan Keuangan Individu	9,10
2	Perilaku Konsumtif (X ₂)	a. Membeli produk karena hadiah	1,2
		b. Kemasan menarik	3,4
		c. Membeli karena penampilan dan gengsi	5,6
		d. Pertimbangan harga	7,8
		e. Membeli menjaga symbol dan status	9,10
3	Pengelolaan Keuangan (Y)	a. Penentuan sumber dana	1,2
		b. Penggunaan dana	3,4,5
		c. Manajemen resiko	6,7,8
		d. Perencanaan masa depan.	9,10

3. Dokumentasi.

Dokumentasi merupakan salah satu metode pengumpulan data kualitatif yang dilakukan dengan melihat atau menganalisis dokumen-dokumen yang disusun oleh subjek atau oleh pihak lain mengenai subjek yang diteliti. Dokumentasi adalah proses yang sistematis dalam melakukan pengumpulan, pencarian, penyelidikan, penggunaan, dan penyediaan berbagai dokumen untuk memperoleh keterangan, penjelasan, pengetahuan, serta bukti, kemudian menyebarkannya kepada pihak yang membutuhkan. Bentuk dokumentasi dapat berupa tulisan, gambar, maupun

karya-karya monumental seseorang.¹⁰ Data yang didapat melalui dokumentasi suatu kegiatan atau catatan kegiatan yang pernah akan dilakukan.

E. Teknik Analisis Data

Dalam analisis data merupakan pengelompokkan data berdasarkan seluruh responden, menyajikan data pada setiap variabel yang diteliti, serta melakukan perhitungan dalam menguji hipotesis yang telah diajukan.¹¹ Tujuan analisis data untuk mendapatkan informasi yang relevan yang ada didalam data tersebut dan menggunakan hasilnya untuk menyesuaikan suatu masalah. Penelitian ini dengan teknis analisis yang digunakan adalah SEM (*Structure Equation Model*) dengan program Smart PLS.

Penelitian ini menggunakan model structural equation modelling (SEM) dengan metode *partial least square* (PLS). SEM dapat menguji model penelitian yang kompleks secara simultan. Kelebihan SEM dapat mengestimasi model secara simultan sehingga lebih tepat dalam pengujian teori. SEM dapat menganalisis model secara keseluruhan sehingga membantu peneliti dalam menyimpulkan apakah model menurut teori tersebut didukung oleh data. Menurut Jagiyanto Analisis *Partial Least Square* (PLS) adalah teknik statistika multivariat yang melakukan perbandingan antara variabel dependen dan variabel independen.¹²

¹⁰ Nur Ahmadi Bi Rahmani, *Metode Penelitian Ekonomi* (Jakarta: Kencana, 2016), hlm. 54.

¹¹ Sugiono, *Metodologi Penelitian Kuantitatif Dan R&D*, hlm.206.

¹² Arkas Viddy, *SmartPLS Untuk Vokasi* (Jawa Timur: Uwais Inspirasi Indonesia, 2024), hlm.16.

1. Model Pengukuran (*Outer Model*)

Outer Model adalah nilai korelasi antara variabel laten dengan indikator-indikatornya, kegunaan dari *outer model* ini adalah untuk mengukur seberapa erat hubungan antara indikator dan variabel latennya. Masing-masing indikator berguna untuk mengukur seberapa baik suatu variabel laten dalam menjelaskan atau menyerap informasi dari indikatornya.

Dalam SEM, biasanya nilai *outer model* dievaluasi pertama kali. Nilai *model* 0,7 dapat diterima karena paling sedikit $0,7^2 = 50\%$ variabilitas dari suatu indikator telah diserap oleh variabel laten yang telah terbentuk.

a. Validitas Konvergen

Ukuran untuk indikator reflektif individual dapat dikatakan tinggi apabila nilai faktor loading lebih dari 0,7 dengan konstruk yang diukur. Tidak hanya nilai cross loading, model pengukuran uji validitas konvergen juga dilihat dari nilai *Average Variance Extracted* (AVE) Nilai AVE bisa diterima Ketika nilai lebih besar dari 0,50. Nilai AVE 0,50 serta lebih tinggi, menunjukkan tingkatan yang layak untuk validitas konvergen, yang berarti bahwa variabel laten menjelaskan lebih dari separuh dari keberagaman indikator.¹³

b. Validasi Diskriminan

Nilai validasi diskriminan merupakan nilai *cross loading* faktor yang bertujuan untuk mengetahui mengenai diskriminan yang ada dalam suatu konstruk penelitian. Cara mengetahui suatu diskriminan

¹³ Ayatulloh Michael Musyaffi, Hera Khairunnisa dan Dwi Kismayanti Respati, *Konsep Dasar Structural Equations Model-Partial Least Square (Sem-PLS) Menggunakan Smartpls*, (Banzen: Penerbit Pascal Books, 2022), hlm 10.

dalam konstrik dengan perbandingan yang menghasilkan angka lebih besar antara nilai loading konstruk yang dituju dengan nilai loading konstruk lain.¹⁴

c. Uji Reabilitas

Uji Reliabilitas merupakan tingkat pengukuran yang menunjukkan sejauh mana suatu alat pengukur dapat dipercaya serta dapat diandalkan. Setiap alat ukur seharusnya memiliki kemampuan untuk memberikan hasil pengukuran relatif konsisten dari waktu ke waktu. Ada suatu nilai ketentuan untuk mengukur reabilitas dengan uji statistik *Cronbach Alpha*. Suatu instrument bisa dikatakan reliabel jika memiliki nilai *Cronbach alpha* berada di atas atau $>$ dari 0,60.¹⁵

2. Model Struktural (*Inner Model*)

a. R-Square

Nilai *R-square* digunakan dalam mengukur tingkat perubahan variabel independen terhadap variabel dependen. Nilai *R-Square* berkisar dari 0 hingga 1, dengan nilai yang lebih tinggi menunjukkan akurasi prediksi yang juga lebih tinggi. Sebagai aturan nilai *R-square* 0,75, 0,50, dan 0,25 sehingga dianggap kuat, moderat (sedang), dan juga lemah.¹⁶

¹⁴ Ayatulloh Michael Musyaffi, Hera Khairunnisa dan Dwi Kismayanti Respati, *Konsep Dasar Structural Equations Model-Partial Least Square (Sem-Pls) Menggunakan Smartpls*, (Banzen: Penerbit Pascal Books, 2022), hlm 10.

¹⁵ Albert Kurniawan Purnomo, *Pengolahan Riset Ekonomi Jadi Mudah Dengan IBM SPSS* (Surabaya: Penerbit CV. Jakad Media Publishing, 2019), hlm 160.

¹⁶ Imam Ghozali, *Partial Least Squares*, (Semarang Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2021), hlm. 73

b. F-Square

F-Square merupakan proses yang dilakukan untuk mengetahui perubahan *R-square* pada konstruk endogen, pada perubahan nilai *R-square* memperlihatkan pengaruh konstruk endogen terhadap konstruk endogen terkait dengan keberadaan substantif pengaruhnya. Nilai *F-square* kategori kecil 0,02, kategori menengah 0,15, dan kategori besar yaitu 0,35.¹⁷

Uji Hipotesis Analisis hubungan ini dengan terlebih dulu melakukan resampling dengan mengenakan metode bootstrapping terhadap sampel hasil *bootstrapping* yang didapat berupa nilai *t*-statistik pada setiap jalur hubungan yang digunakan guna menguji suatu hipotesis.

3. Uji Hipotesis

Pada analisis suatu hubungan lebih dulu melakukan resampling dengan metode *bootstrapping* terhadap sampel. Hasil *bootstrapping* yang diperoleh merupakan nilai *t*-statistik pada setiap hubungan yang digunakan dalam menguji suatu hipotesis.

a. *Path Coeffisien*

Uji hipotesis yang di gunakan didalam model PLS-SEM adalah *t*-statistic Hasil up *t*-Statistic dapat dilihat dari nilai original samole dalam melihat pengaruh positif atau negatif nilai *p* value untuk melihat signifikan.

¹⁷ Ayatulloh Michael Musyaffi, Hera Khairunnisa Dan Dwi Kismayanti Respati, *Konsep Dasar Structural Equation Model-Partial Least Square (Sem-PLS) Menggunakan Smartpls* (Banten Penerbit Pascal Book, 2022), hlm 13

- 1) Jika nilai P-Value $< 0,1$, maka signifikan.
- 2) Jika nilai P-Value $> 0,1$, maka tidak signifikan.¹⁸

¹⁸ Ayatulloh Michael Musyaffi, Hera Khairunnisa Dan Dwi Kismayanti Respati, *Konsep Dasar Structural Equation Model-Partial Least Square (Sem-PLS) Menggunakan Smartpls* (Banten Penerbit Pascal Book, 2022), hlm 13

BAB IV

HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian

1. Sejarah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Fakultas ekonomi dan bisnis Islam berdiri pada tahun 2013. Berdirinya fakultas ekonomi dan bisnis islam bersamaan dengan proses alih status STAIN Padangsidimpuan menjadi IAIN Padangsidimpuan berdasarkan Peraturan Presiden No. 52 Tahun 2013 tentang Perubahan Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Padangsidimpuan menjadi Institut Agama Islam Negeri Padangsidimpuan yang ditandatangani oleh Presiden Susilo Bambang Yudhyono pada tanggal 30 Juli 2013. Perpres ini diundang di Jakarta pada tanggal 6 Agustus 2013 oleh Menteri Hukum dan HAM RI, Amir Syamsudin pada Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2013 Nomor 122. Tindak lanjut dari Prepres tersebut Adalah lahirnya Peraturan Menteri Agama Republik Indonesia No. 93 Tahun 2013 tentang Organisasi dan Tata Kerja IAIN Padangsidimpuan yang diselenggarakan di Jakarta pada tanggal 12 Desember 2013 oleh Menteri Hukum dan HAM RI, Amir Syasudin pada Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2013 Nomor 1459.

Melalui peningkatan status ini, IAIN Padangsidimpuan memiliki 4 Fakultas, yaitu Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum, Fakultas Tarbiyah dan Ilmu Keguruan, dan Fakultas Dakwa dan Ilmu Komunikasi. IAIN Padangsidimpuan dipercaya untuk melaksanakan arahan Kementrian Agama untuk mewujudkan integrasi dan

interkoneksi dan menghilangkan dikotomi ilmu pengetahuan, meskipun terbatas pada ilmu–ilmu sosial dan humaniora.

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam merupakan Fakultas termuda dari segi pengalamn, meskipun keempat fakultas sma lahirnya, sebab 3 (tiga) Fakultas lainnya merupakan peningkatan status dari Jurusan yang ada Ketika masih dibawah bendera STAIN. Sejalan dengan alih status Sekolah Tinggi Agama Islam Neger (STAIN) Padangsidimpuan menjadi Institut Agama Islam Negri (IAIN) Padangsidimpuan melalui Peraturan Presiden RI Nomor 52 Tahun 2013, ada 4 (empat) fakultas d lingkungan IAIN Padangsidimpuan, yaitu Fakultas Tarbiyah dan Ilmu Pendidikan, Fakultas Dakwah dan Ilmu Komunikasi, Fakultas Ekonomomi dan Bisnis Islam. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam memiliki 2 (dua) jurusan yaitu Perbankan Syariah dan Jurusan Ekonomi Syariah.

IAIN Padagsidimpuan resmi menjadi UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary (UIN SYAHADA) pada tanggal 8 juni 2022 berdasarkan Peraturan Presiden RI No.87 Tahun 202. Sekarang Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam sudah memiliki 6 Program Studi yaitu Perbankan Syariah, Ekonomi Syariah, Manajem Keuangan syariah, Manajemen Bisnis Syariah, Akuntansi Syariah dan Bisnis Digital.¹

2. Struktur Organisasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

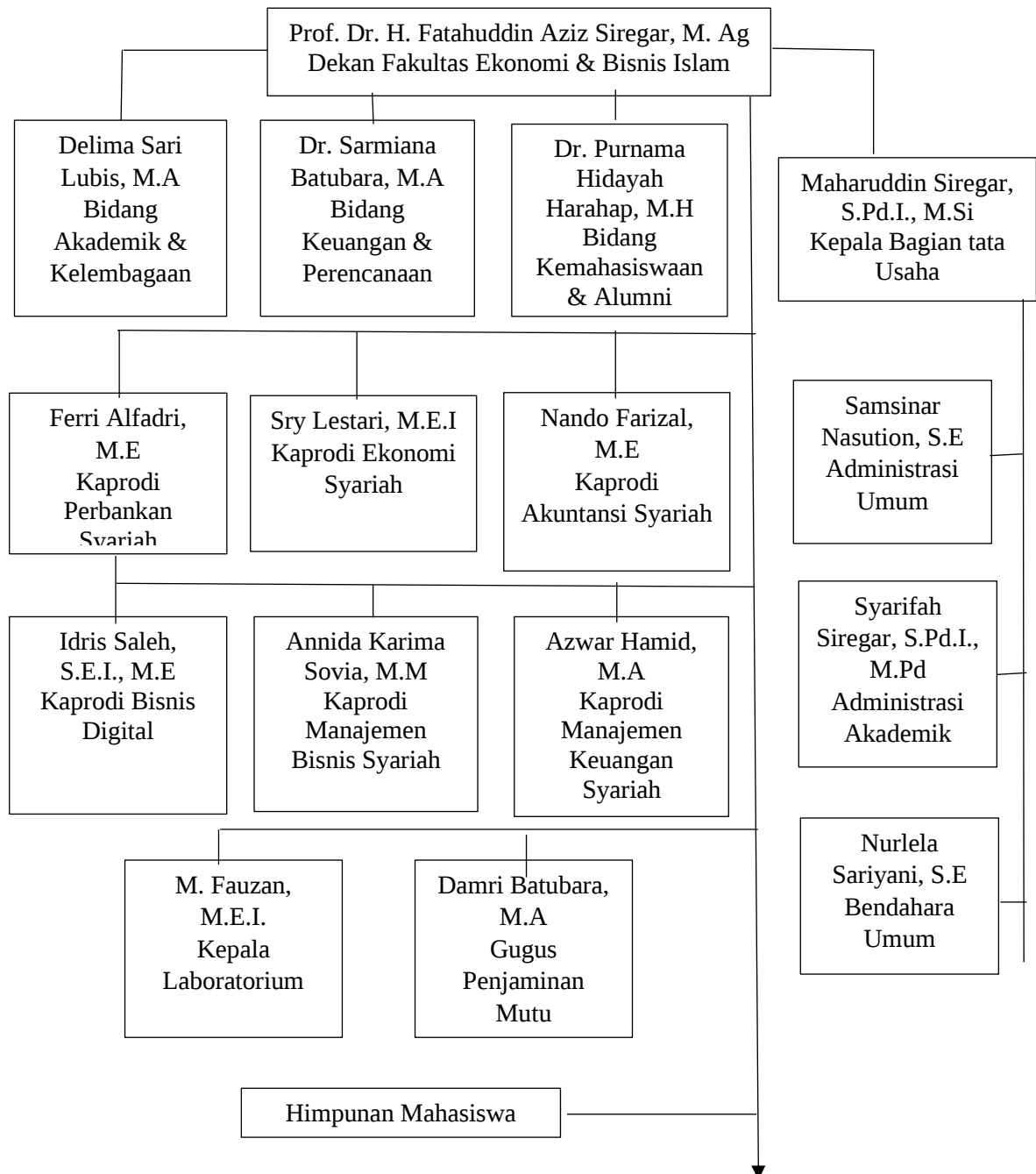
Struktur organisasi adalah sistem yang digunakan dalam mendefinisikan susunan dalam suatu organisasi. Adapun struktur

¹ <https://febi.uinsyahada.ac.id/febi/sejarah/>, diakses pada tanggal 10 April 2026 pukul 13.54 Wib.

organisasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA

Padangsidimpuan adalah sebagai berikut:

Gambar IV.1 Struktur Organisasi FEBI UIN SYAHADA Padangsidimpuan

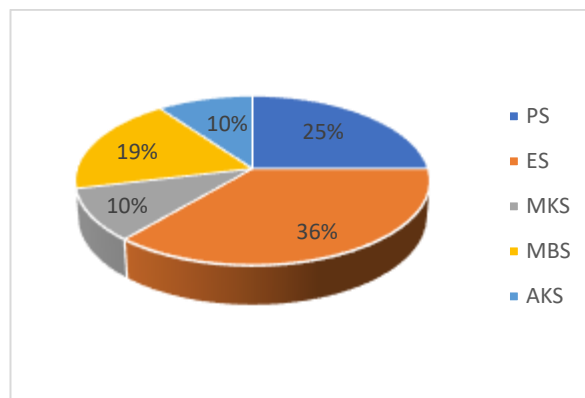


B. Deskripsi Data

Penelitian Penelitian ini menggunakan data primer dan penelitian ini dilakukan dengan penyebaran angket kepada 80 responden mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan. Dimana dalam penyebaran angket pada penelitian ini para responden memberikan nilai atau jawaban terhadap pernyataan yang dianggap sesuai dengan yang dirasakan responden pada setiap variabelnya.

1. Deskripsi Responden Berdasarkan Program Studi

Gambar IV.2 Jumlah Responden Berdasarkan Program Studi

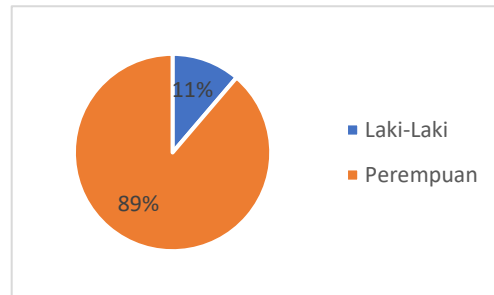


Sumber: Data Primer Diolah 2026

Berdasarkan gambar IV.1 di atas dilihat bahwa jumlah responden Program Studi PS sebanyak 20 orang (25%), ES sebanyak 29 orang (36%), MKS sebanyak 8 orang (10%), MBS sebanyak 15 orang (19%), AKS sebanyak 8 oarang (10%).

2. Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Gambar IV.3 Jumlah Responden Berdasarkan Jenis Kelamin



Sumber: Data Primer Diolah 2026

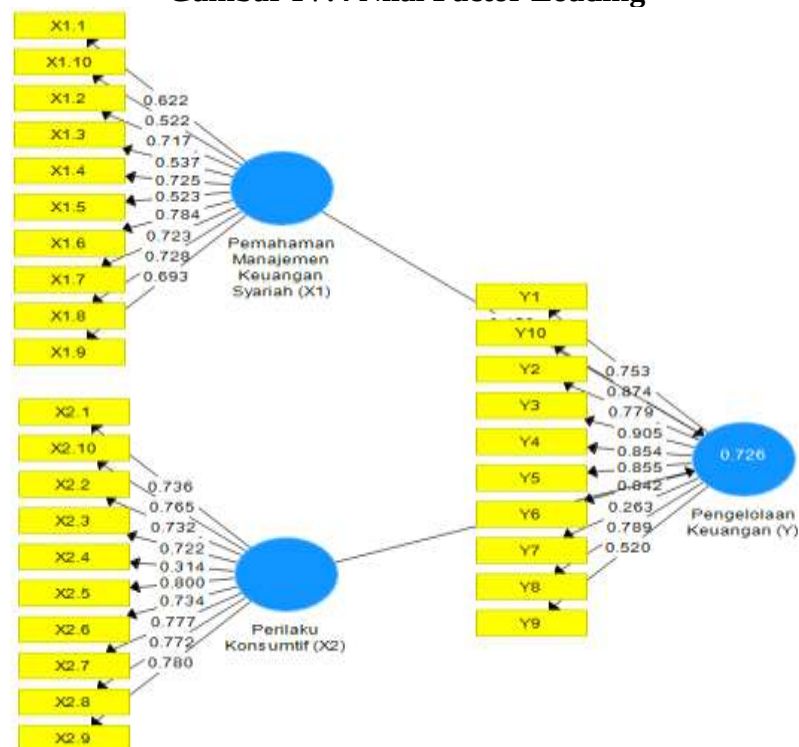
Berdasarkan gambar IV.3 di atas dapat dilihat bahwa jumlah responden berdasarkan jenis kelamin Laki-Laki 9 orang (11%) dan Perempuan 71 orang (89%).

C. Analisis Data

1. Deskripsi Responden Berdasarkan Progran Studi

a. Uji Validitas Konvergen

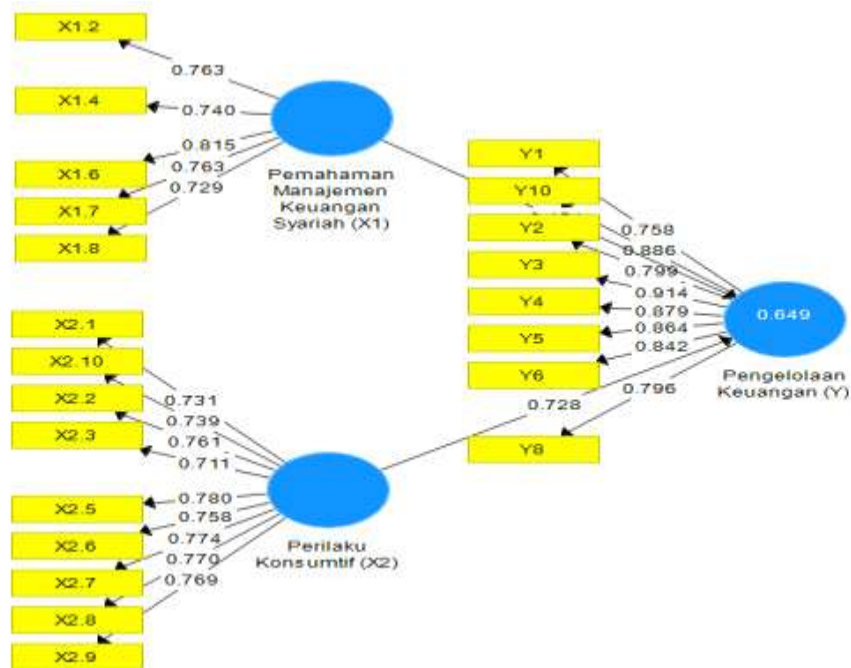
Gambar IV.4 Nilai Factor Loading



Sumber: Data Primer Diolah 2026

Dari gambar IV.4 di atas, dapat dilihat ada beberapa indikator yang belum memenuhi syarat nilai factor loading $> 0,70$ yaitu pada indikator X1.1, X1.3, X1.5, X1.9, X1.10, X2.4, Y7 dan Y9 yang berarti indikator harus di hilangkan dan di lakukan pengujian ulang.

Gambar IV.5 Nilai Factor Loading (Modifikasi)



Sumber: Data Primer Diolah 2026

Pada Gambar IV.5 di atas, dapat dilihat setelah beberapa indikator dihilangkan maka didapatkan hasil baru yang mana nilai factor loading pada setiap indikator bernilai $> 0,70$, sehingga dapat dikatakan indikator dalam model ini telah memenuhi syarat uji validasi konvergen.

Tabel IV.1 Nilai AVE (Average Variant Extracted)

Variabel	Kriteria	AVE
Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah	$>0,5$	0.582
Perilaku Konsumtif		0.570
Pengelolaan Keuangan		0.712

Berdasarkan tabel IV.1 di atas dapat dilihat nilai AVE (Average Variant Extracted) pada semua variabel bernilai $> 0,50$ hal tersebut sesuai dengan kriteria yang ditentukan.

b. Uji Validitas Diskriminan

Gambar IV.2 Nilai Cross Loading

Indikator	X₁	X₂	Y
X1.2	0.763	0.274	0.386
X1.4	0.740	0.364	0.347
X1.6	0.815	0.415	0.343
X1.7	0.763	0.304	0.406
X1.8	0.729	0.229	0.221
X2.1	0.174	0.731	0.407
X2.2	0.404	0.761	0.757
X2.3	0.333	0.711	0.424
X2.5	0.268	0.780	0.443
X2.6	0.421	0.758	0.414
X2.7	0.224	0.774	0.469
X2.8	0.301	0.770	0.433
X2.9	0.356	0.769	0.440
X2.10	0.176	0.739	0.391
Y1	0.384	0.581	0.758
Y2	0.269	0.529	0.799
Y3	0.421	0.758	0.914
Y4	0.390	0.669	0.879
Y1.5	0.413	0.768	0.864
Y1.6	0.368	0.688	0.842
Y1.8	0.383	0.620	0.796
Y1.10	0.460	0.693	0.886

Salah satu kriteria yang dilakukan untuk uji validitas diskriminan yaitu dengan melihat nilai *cross loading* pada setiap indikator variabel yang diukur. Dimana nilai *cross loading* pada indikator variabel itu sendiri harus lebih besar dibandingkan dengan indikator variabel lainnya. Berdasarkan Tabel IV.2 di atas dapat dilihat bahwa nilai *cross loading* pada setiap indikator variabel itu sendiri

dalam model ini sudah lebih besar jika dibandingkan dengan *nilai cross loading* indikator variabel lainnya. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa indikator dalam penelitian ini dinyatakan valid karena telah memenuhi kriteria dalam uji validitas diskriminan.

c. **Uji Reabilitas**

Pada uji reliabilitas dapat dilihat dengan melihat nilai *composite realibility* dan *Cronbach's alpha* yang mana suatu variabel dapat dikatakan reliabel ketika nilai *composite realibility* dan *cronbach's alpha* > 0.70 . Berikut tabel IV.3 untuk melihat nilai *composite realibility* dan *cronbach's alpha* pada setiap variabel dalam penelitian.

Gambar IV.3 Composite Reability dan Cronbach's Alpha

Variabel	<i>Composite Reability</i>	<i>Cronbach's Alpha</i>	Keterangan
Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah (X_1)	0.874	0.822	Reliabel
Perilaku Konsumtif (X_2)	0.952	0.942	Reliabel
Pengelolaan Keuangan (Y)	0.923	0.942	Reliabel

Dari tabel IV.3 di atas dapat di lihat bahwa semua variabel telah memenuhi syarat yang telah ditentukan yakni pada nilai *composite realibility* dan *cronbach's alpha* > 0.70 hal ini dapat dikatakan semua variabel dalam penelitian ini memiliki tingkat realibilitas yang sesuai.

2. Model Pengukuran (*Inner Model*)

a. *R-Square*

Nilai *R-Square* digunakan untuk melihat seberapa besar variabel independen dapat menjelaskan variabel dependen. Kriteria nilai *R-Square* sebesar 0-1 dengan kategori yang digunakan yaitu 0.1 - 0.3 (model lemah). 0.3 - 0.6 (model moderat). 0.6 - 1.0 (model Kuat). Berikut Tabel IV.4 untuk melihat besarnya nilai *R-Square* Pada penelitian ini.

Tabel IV.4 *R-Square*

Variabel	<i>R-Square</i>	Kategori
Pengelolaan Keuangan (Y)	0.649	Kuat

Berdasarkan tabel IV.4 di atas dapat dilihat bahwa variabel Pengelolaan Keuangan memiliki nilai *R-Square* sebesar 0.649 yang berarti dinyatakan model pada penelitian ini dinyatakan model kuat, yang mana dapat dijelaskan bahwa variabel pemahaman manajemen keuangan syariah dan variabel perilaku konsumtif mampu menjelaskan variabel pengelolaan keuangan sebesar 64,9% dan sisanya sebanyak 35,1% dijelaskan oleh variabel lain diluar model.

b. *F-Square*

Tabel IV.5 Hasil *Effect Size*

	Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah (X ₁)	Perilaku Konsumtif (X ₂)	Pengelolaan Keuangan (Y)	Kategori
Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah (X ₁)			0.056	Kecil
Perilaku Konsumtif (X ₂)			1.244	Besar
Pengelolaan Keuangan (Y)				

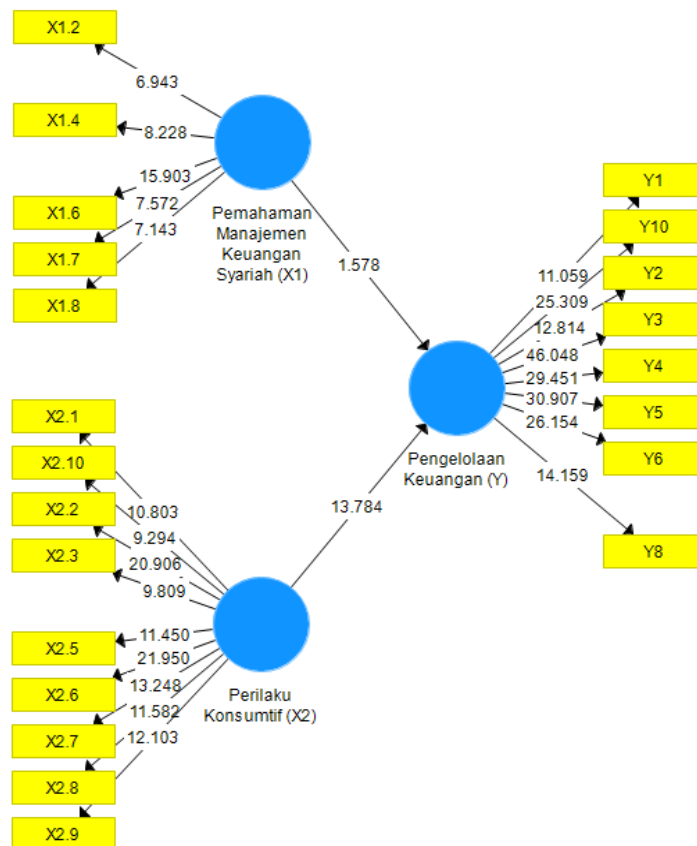
Berdasarkan tabel IV.5 dapat dijelaskan bahwa:

- 1) Nilai F-Square sebesar 0,056, maka Pengaruh Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah (X1) terhadap pengelolaan keuangan (Y) termasuk dalam Kategori Kecil.
- 2) Nilai F-Square sebesar 1,244, maka pengaruh Perilaku Konsumtif (X2) terhadap pengelolaan keuangan (Y) termasuk dalam Kategori Kuat.

3. Uji Hipotesis

Pengujian hipotesis pada penelitian ini dapat dilakukan dengan melakukan *bootstrapping*

Gambar IV.6 Uji Hipotesis Bootstrapping



Sumber: Data Primer Diolah 2026

a. *Path Coefisien*

Tabel IV.6 Path Coefisien

Variabel	Original Sample	P-Value
Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah -> Pengelolaan Keuangan	0.154	0.104
Perilaku Konsumtif -> Pengelolaan Keuangan	0.728	0.000

Berdasarkan Persamaan struktural:

$$Y = \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + e \dots$$

Y = Pengelolaan Keuangan

β_1 = Koefisien

X_1 = Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah

β_2 = Koefisien

X_2 = Perilaku Konsumtif

e = Error atau faktor-faktor lain di luar model

$$Y = 0,154X_1 + 0,728X_2 + e \dots$$

Berdasarkan tabel IV.6 di atas maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

- 1) $X_1 - Y = 0,154$ (Positif). *P-Value* $0,104 > 0,1$ menunjukkan bahwa Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah (X_1) tidak berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan (Y).
- 2) $X_2 - Y = 0,728$ (positif). *P-Value* $0,000 < 0,1$ menunjukkan bahwa Perilaku Konsumtif (X_2) berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan (Y).

D. Pembahasan Hasil Penelitian

Penelitian ini berjudul Pemahaman Manajemen Keuangan dan Perilaku Konsumtif Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa FEBI UIN SYAHADA Padangsidempuan Angkatan 2022. Data diolah dengan menggunakan bantuan SmartPLS 3. Berdasarkan hasil analisis maka pembahasan tentang hasil penelitian ini adalah sebagai berikut:

1) Pengaruh Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidempuan

Secara konseptual, manajemen keuangan merupakan kemampuan seseorang dalam mengontrol kondisi keuangan agar tetap terarah sesuai rencana. Manajemen keuangan syariah merupakan suatu proses pengelolaan keuangan sesuai dengan prinsip-prinsip syariah yang mengatur segala kehidupan umat muslim seperti melarang praktik-praktik yang tidak adil atau merugikan seperti riba (bunga), gharar (ketidakpastian), dan maysir (perjudian).² Berdasarkan hasil uji yang telah dilakukan, maka dapat disimpulkan bahwa pemahaman manajemen keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan angkatan 2022.

Hasil penelitian ini tidak menolak *theory of planned behavior* yang dikemukakan oleh Ajzen, tetapi hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pemahaman manajemen keuangan syariah bukan faktor utama yang

² Sya'roni, Sri Herianingrum, dkk., *Manajemen Keuangan Syariah*, (Cet. I; Jawa Barat: Widina Media Utama, 2024), hlm.1.

mempengaruhi perilaku keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan angkatan 2022. *Dalam theory of planned behavior* pemahaman manajemen keuangan syariah memiliki peran yang sangat penting, karena akan membentuk sikap positif dari pengetahuan yang dimiliki tapi bukan menjadi satu-satunya faktor utama dalam mengelola keuangan.

Hasil penelitian ini tidak sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan Farid Maulana, Marcelino Rizki Suryanto, Syifa Aulia Khaerunnisa, Wahyu Hidayat, Hadi Peristiwa dan Fitri yang berjudul Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Pada Mahasiswa Politeknik Negeri Bandung (Studi Pada Mahasiswa Keuangan Syariah Politeknik Negeri Bandung) menyatakan bahwa tingkat pemahaman atau literasi keuangan syariah memiliki pengaruh signifikan terhadap pengelolaan pribadi mahasiswa.³

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Harnia La Ode Baalubi, Muhsin N Bailusy dan Putri Ekawati Darma yang berjudul Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Technology* Terhadap Perilaku Keuangan Pada Mahasiswa Konsentrasi Manajemen Keuangan menyatakan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa, yang

³ Farid Maulana, Marcelino Rizki Suryanto, dkk., “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Febi”, *dalam Jurnal Pajak dan Analisis Ekonomi Syariah (JPAES)*, Volume 1, No. 3, 2024, hlm.168.

menjelaskan bahwa pemahaman keuangan yang dimiliki masih belum sepenuhnya diterapkan dalam praktik pengelolaan keuangan sehari-hari.⁴

Berdasarkan dari hasil wawancara dengan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan, ada beberapa alasan kenapa pemahaman manajemen keuangan syariah tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa:

- a. Mahasiswa yang memiliki pengetahuan dalam mengelola keuangan tetapi belum bisa dalam menggunakan pengetahuannya untuk pengambilan keputusan keuangan karena dipengaruhi oleh lingkungan sekitar seperti pengaruh teman, keluarga serta adanya pengaruh media sosial.
- b. Banyak mahasiswa yang sudah paham terkait keuangan syariah dikarenakan mahasiswa yang belum bisa mempraktikkannya mengelola keuangannya dalam sehari-hari. Pemahaman yang dimiliki hanya sebatas pengetahuan saja yang mengakibatkan mengenai pemahaman manajemen keuangan syariah yang dimiliki tidak memberikan pengaruh terhadap pengelolaan keuangan.⁵

⁴ Harnia La Ode Baalubi, Muhsin N Bailusy dan Putri Ekawati Darma, "Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Technology* Terhadap Perilaku Keuangan Pada Mahasiswa Konsentrasi Manajemen Keuangan", dalam *Journal Of Artificial Intelligence and Digital Business (RIGGS)*, Volume 5, No. 1, 2026, hlm. 1685.

⁵ Safriani dan Rini Anriani, Mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidempuan, wawancara (Padangsidempuan, 28 April 2026 pukul 14.16 WIB).

2. Pengaruh Perilaku Konsumtif Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidimpuan

Perilaku konsumtif merupakan bagaimana seseorang baik secara individu maupun kelompok dalam mempertimbangkan, memilih, membeli, memanfaatkan, hingga melakukan evaluasi sebuah produk dalam memenuhi kebutuhan mereka.⁶ Berdasarkan dari hasil uji yang telah dilakukan, dapat disimpulkan bahwa perilaku konsumtif berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidimpuan Angkatan 2022.

Hasil penelitian ini mendukung *theory of planned behavior* yang dikemukakan oleh Ajzen, yang menegaskan bahwa perilaku konsumtif akan mempengaruhi pengelolaan keuangan seseorang. Tingginya keyakinan individu atas kendali yang dimiliki dalam mengelola keuangan akan menjadi salah satu faktor yang mempengaruhi pengelolaan keuangan. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan Irvan Noormansyah dan Fifi Febriyanti Putri yang berjudul Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Perilaku Konsumtif, Kontrol Diri Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Penggemar K-Pop Di Jakarta menyatakan bahwa perilaku konsumtif secara parsial memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.⁷

⁶ Andrian, dkk., *Perilaku Konsumen*, (Cet. I; Malang: Rena Cipta Mandiri, 2022), hlm.

⁷ Irvan Noormansyah dan Fifi Febriyanti Putri, "Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Perilaku Konsumtif, Kontrol Diri Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Penggemar K-Pop Di Jakarta", dalam *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, Volume 17, No.2, Desember 2024, hlm. 250.

Hasil penelitian ini didukung oleh penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Suci Rahmadani dan Teti Anggita Safitri yang berjudul pengaruh belanja online, perilaku konsumtif, dan gaya hidup hedonisme terhadap pengelolaan keuangan pribadi generasi z, menyatakan bahwa Perilaku Konsumtif berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi.⁸ Hasil penelitian ini juga tidak sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Indah Lely Cristanti, Dwi Iga Luhsasi dan Destri Sambara Sitorus, yang berjudul pandemi covid-19: pengaruh perilaku konsumtif dan mental *accounting* terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa FKIP UKSW, menyatakan bahwa variabel perilaku konsumtif tidak terdapat pengaruh yang signifikan terhadap pengelolaan keuangan.⁹

Berdasarkan hasil wawancara dengan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan angkatan 2022, ada beberapa alasan kenapa perilaku konsumtif berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa:

- a. Mahasiswa yang memiliki tingkat perilaku konsumtif yang tinggi cenderung melakukan pengeluaran secara berlebihan tanpa mempertimbangkan prioritas kebutuhan yang dapat menyebabkan keputusan keuangan menjadi kurang bijak, seperti tidak membuat

⁸ Suci Rahmadani dan Teti Anggita Safitri, "Pengaruh Belanja Online, Perilaku Konsumtif, Dan Gaya Hidup Hedonisme Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Generasi Z", dalam *Jurnal Ekobis Dewantara*, Volume 8, No.2, Mei 2025, hlm. 1242.

⁹ Indah Lely Cristanti, Dwi Iga Luhsasi, dan Destri Sambara Sitorus, "Pandemi Covid-19: Pengaruh Perilaku Konsumtif Dan Mental Accounting Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa FKIP UKSW", dalam *Jurnal Akuntansi dan Pajak*, hlm. 134.

anggaran, kurangnya kebiasaan menabung, serta tidak dapat mengontrol pengeluaran sehingga dapat menimbulkan pemborosan.

- b. Mahasiswa dengan perilaku konsumtif yang tinggi akan kurang mampu mengelola keuangan mereka dengan baik, baik itu pengeluaran maupun pemasukan karena adanya kecenderungan untuk memenuhi keinginan secara berlebihan, yang membuat tidak akan mampu dalam mengelola keuangannya.

E. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini telah dilakukan dengan sesuai yang telah ditetapkan dalam metodologi penelitian. Namun, peneliti menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari kesempurnaan dan masih memiliki kekurangan dan keterbatasan yang dapat memungkinkan mempengaruhi hasil penelitian. Adapun keterbatasan-keterbatasan yang dihadapi peneliti selama penelitian dan penyusunan skripsi adalah:

1. Keterbatasan waktu, tenaga serta pengetahuan peneliti dalam penyempurnaan dari hasil penelitian ini.
2. Keterbatasan bahan serta materi berupa buku referensi yang dibutuhkan peneliti dalam penulisan skripsi ini membuat peneliti mendapatkan sedikit kendala.
3. Keterbatasan dalam pengguna variabel independen. Dimana masih ada beberapa faktor yang memengaruhi pengelolaan keuangan, namun peneliti hanya menggunakan 2 variabel independen saja yaitu, Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah dan Perilaku Konsumtif.

Meskipun demikian peneliti tetap harus berusaha agar keterbatasan yang dihadapi tidak mengurangi makna dari penelitian ini. Akhirnya dengan do'a dan juga atas segala kerja keras serta usaha dan bantuan dari semua pihak skripsi ini dapat diselesaikan semoga peneliti selanjutnya lebih disempurnakan lagi.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan mengenai ”Pengaruh Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah Dan Perilaku Konsumtif Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan Angkatan 2022”, berdasarkan latar belakang masalah, kajian teori, pengelolaan data serta pembahasan yang telah dilakukan, maka peneliti mengambil beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah tidak berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaam Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan Angkatan 2022.
2. Perilaku Konsumtif berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaam Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan Angkatan 2022.

B. Implikasi Hasil Penelitian

Berdasarkan hasil penelitian, implikasi dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan diharapkan berupaya dalam peningkatan mengenai pemahaman manajemen keuangan syariah agar mahasiswa dapat mengelola keuangannya dengan baik. Edukasi dan sosialisasi yang lebih intensif diharapkan mampu menumbuhkan kesadaran akan prinsip-prinsip keuangan syariah sebagai bagian dari nilai-nilai Islam.

2. Mahasiswa diharapkan mampu mengurangi perilaku konsumtif karena dengan adanya perilaku konsumtif yang lebih mengutamakan keinginan sesaat dapat mengakibatkan pengelolaan keuangan pribadi yang tidak baik. Oleh karena itu, diperlukan kesadaran dalam memenuhi prioritas kebutuhan seperti membiasakan diri membuat anggaran, serta mengendalikan pengeluaran agar tidak berlebihan agar pengelolaan keuangan dapat berjalan dengan baik.

C. Saran

Saran yang dapat disimpulkan berdasarkan hasil penelitian ini untuk penggunaan penelitian ini:

1. Bagi Mahasiswa, diharapkan agar penelitian ini dapat meningkatkan pemahaman manajemen keuangan syariah mereka. Pengetahuan ini penting untuk membantu dalam mengambil sebuah keputusan keuangan yang lebih bijak dan sesuai dengan prinsip-prinsip Islam. Mahasiswa sebaiknya lebih aktif dalam mengikuti pelatihan, seminar serta diskusi terkait manajemen keuangan syariah agar wawasan yang dimiliki semakin berkembang dalam mengelola keuangannya. Mahasiswa perlu untuk dapat mempertanggung jawabkan keuangan yang dimiliki serta lebih bijak dalam bergaul, memilih lingkungan yang mendukung agar tidak lebih mengutamakan keinginan sesaat serta memilih pertemanan yang mendukung keuangan syariah serta harus dapat membatasi untuk tidak berbelanja secara berlebihan.
2. Bagi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan, disarankan untuk menyediakan program edukasi yang

dapat meningkatkan pemahaman manajemen keuangan syariah mahasiswa seperti seminar serta membuat kelompok belajar mengenai keuangan syariah yang sangat berperan penting dalam membentuk perilaku keuangan yang lebih sehat sesuai dengan prinsip islam.

3. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan penelitian ini bisa menjadi refensi serta masukan penelitian yang memiliki topik yang sama di masa depan.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, B., & Saebani, B. A. (2014). *Metode Penelitian Ekonomi Islam Muamalah*. Bandung: Pustaka Setia.
- Agustin, H., Hamdi, L. M. J., & Hamdi, L. A. (2024). Manajemen Keuangan Syariah Berdasarkan Perspektif Teori Hamdi. dalam *Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah*, Volume 7(1), Juni, hlm. 99.
- Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.
- Andrian, dkk. (2022). *Perilaku Konsumen*. Cet. I; Malang: Rena Cipta Mandiri.
- Anwar, M., Ernayani, R., Taufik, M. I., Subhan, M. N., Evrina, Djamil, N., Permatasari, M. D., Munadiyan, A. E., Sudarwadi, H., & Aswat, I. (2023). *Manajemen Pengelolaan Keuangan Syariah*. Batam: Yayasan Cendikia Mulia Mandiri.
- Arianti, B. F. (2021). *Literasi Keuangan (Teori dan Implementasinya)*. Cet. I; Jawa Tengah: CV. Pena Persada.
- Azlina, W. N., Sarboini, & Syamsuddin, N. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Konsumtif dan Konformitas Teman Sebaya terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Serambi Mekkah Banda Aceh. dalam *Karya Ilmiah Mahasiswa Fakultas Ekonomi*, Volume 2(4), hlm. 1231–1236.
- Baalubi, H. L. O., Bailusy, M. N., & Darma, P. E. (2026). Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology terhadap Perilaku Keuangan pada Mahasiswa Konsentrasi Manajemen Keuangan. dalam *Journal Of Artificial Intelegence and Digital Business (RIGGS)*, Volume 5(1), hlm. 1685.
- Citra, R. Y., & Komara, E. F. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Fintech Payment dan Perilaku Konsumtif terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi Generasi Z di Jawa Barat. dalam *Jurnal Lentera Bisnis*, Volume 14(1), Januari, hlm. 696–698.
- Cristanti, I. L., Luhsasi, D. I., & Sitorus, D. S. (2021). Pandemi Covid-19: Pengaruh Perilaku Konsumtif dan Mental Accounting terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa FKIP UKSW. dalam *Jurnal Akuntansi dan Pajak*, Volume 22(1), hlm. 129–134.

Daegs, A., Istanti, E., & Krisnawati, I. (2022). Peran Timelimes Dalam Meningkatkan Customer Satisfaction, Customer Loyalty PT. JNE. dalam *Jurnal Baruna Horizon*, Volume 5(1), Juni, hlm. 3.

Erawati, T., & Lado, N. P. (2024). Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Sarjanawiyata Tamansiswa. dalam *Jurnal Literasi Akuntansi (LITERA)*, Volume 4(2), Juni, hlm. 61.

Fatmawatie, N. (2022). *Ecommerce dan Perilaku Konsumtif*. Kediri: IAIN Kediri Press.

Fatmawatie, N. (2024). *E Commerce dan Perilaku Konsumtif*. Cet. I; Jawa Timur: Penerbit IAIN Kediri Press.

Gahagho, Y. D., Rotinsulu, T. O., & Mandej, D. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Sumber Pendapatan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Unsrat dengan Niat sebagai Variabel Intervening. dalam *Jurnal EMBA*, Volume 9(1), Januari, hlm. 544.

Ghozali, I. (2021). *Partial Least Squares*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Hasil wawancara dengan Miranda Siregar, mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.

Hasil wawancara dengan Rizka Putri, mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.

Hasil wawancara dengan Safriani dan Rini Anriani, mahasiswa UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.

Hasil wawancara dengan Siti Mahyuni, mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.

Hasil wawancara dengan Sri Wahyuni, mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.

Hasil wawancara dengan Tuti Alawiah, mahasiswa FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.

Hermawan, I. (2019). *Metodologi Penelitian Pendidikan (Kualitatif, Kuantitatif dan Mixed Method)*. Kuningan: Hidayatul Quran.

- Irawati, R., & Kasemetan, S. L. E. (2023). Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Sikap Keuangan dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. dalam *Jurnal Ekonomi Manajemen Akuntansi*, Volume 8(1), Juni, hlm. 4.
- Jirwanto, H., Aqsa, M. A., Agusven, T., Herman, & Virna, S. (2024). *Manajemen Keuangan*. Medan: CV Azka Pustaka.
- Kurniasih Setyagustina, Mardhiah, A., Yusuf, M., dkk. (2023). *Manajemen Keuangan Syariah (Konseptual, Landasan dan Mekanisme)*. Bandung: Widina Media Utama.
- Kurniawan, A. (2019). *Pengolahan Riset Ekonomi Jadi Mudah Dengan IBM SPSS*. Surabaya: CV. Jakad Media Publishing.
- Landewo, M. I., & Miranti, R. E. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Konsumtif terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi Z. dalam *Jurnal Analisis dan Perkembangan Ekonomi (JAPE)*, Volume 9(7), hlm. 80–94.
- Lestari, D. (2022). *Manajemen Keuangan Pribadi Cerdas Mengelola Keuangan*. Yogyakarta: CV Budi Utama.
- Maulana, F., Suryanto, M. R., Khaerunnisa, S. A., Hidayat, W., Peristiwo, H., & Fitri. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa FEBI. dalam *Jurnal Pajak dan Analisis Ekonomi Syariah (JPAES)*, Volume 1(3), Juli, hlm. 168–181.
- Melisa, S., Salihi, & Meifari, V. (2023). Peran Literasi Keuangan dalam Pengelolaan Keuangan Mahasiswa STIE Pembangunan Tanjungpinang. dalam *Juremi: Jurnal Riset Ekonomi*, Volume 3(1), Juli, hlm. 115.
- Musyaffi, A. M., Khairunnisa, H., & Respati, D. K. (2022). *Konsep Dasar Structural Equation Model-Partial Least Square (SEM-PLS) Menggunakan SmartPLS*. Banten: Pascal Books.
- Noor, J. (2011). *Metodologi Penelitian*. Jakarta: Prenada Media Group.
- Noormansyah, I., & Putri, F. F. (2024). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Perilaku Konsumtif, dan Kontrol Diri terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Penggemar K-Pop di Jakarta. dalam *Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis*, Volume 17(2), hlm. 250–260.
- Nurdin, I., & Hartati, S. (2019). *Metode Penelitian Ilmu Sosial*. Surabaya: Media Sahabat Cendekia.

OJK – Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK), diakses tanggal 15 November 2025 pukul 10.00 WIB.

Oktaviani, R. Z., Indriasari, I., & Meiriyanti, R. (2025). Pengaruh Perilaku Konsumtif, Gaya Hidup, dan Pendapatan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. dalam *Jurnal Ilmiah Manajemen, Bisnis dan Ekonomi Kreatif*, Volume 4(1), hlm. 83.

Pandrianto, N., Sukendro, G. G., Oktavianti, R., & Sari, W. P. (2023). *Budaya Pop Komunikasi dan Masyarakat*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.

Pangestuti, S. G., & Ardelia, A. S. (2024). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. dalam *Prosiding Program Studi Ekonomi Islam*, Volume 2, hlm. 99.

Purnomo, A. K. (2019). *Pengolahan Riset Ekonomi Jadi Mudah Dengan IBM SPSS*. Surabaya: CV Jakad Media Publishing.

QS. Al-Furqon (25): 67.

QS. Al-Isra' (17): 27.

Rahmadani, S., & Safitri, T. A. (2025). Pengaruh Belanja Online, Perilaku Konsumtif, dan Gaya Hidup Hedonisme terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Generasi Z. dalam *Jurnal Ekobis Dewantara*, Volume 8(2), Mei, hlm. 1231–1242.

Rahmani, N. A. B. (2016). *Metode Penelitian Ekonomi*. Jakarta: Kencana.

Rahmawati, Harjoni, & Nola, S. L. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Life Style, dan Locus of Control terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi Syariah FEBI Angkatan 2019. dalam *Jurnal BAABU AL-ILMI: Ekonomi dan Perbankan Syariah*, Volume 9(2), Oktober, hlm. 178.

Sahabuddin, R., Azhari, A., Samba, J. E., Nengsi, S. W., Putri, R. A., & Alqadri, M. (2025). Analisis Perilaku Konsumtif dan Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Gen Z Universitas di Makassar. dalam *Jurnal Rumpun Manajemen dan Ekonomi*, Volume 2(3), Mei, hlm. 399–406.

Salimdo, & Azi, M. (2025). Peran Literasi Keuangan, Kecenderungan Konsumtif, dan Orientasi Masa Depan dalam Mempengaruhi Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. dalam *Jurnal Lentera Manajemen Keuangan*, Volume 3(2), Agustus, hlm. 72.

Sari, N. R., & Listiadi, A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Pendidikan Keuangan di Keluarga, Uang Saku terhadap Perilaku Pengelolaan

Kuangan dengan Financial Self-Efficacy sebagai Variabel Intervening. dalam *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, Volume 9(1), hlm. 58–59.

Sejarah FEBI UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, diakses tanggal 10 April 2026 pukul 13.54 WIB.

Seri Suriani. (2022). *Financial Behaviour*. Medan: Yayasan Kita Menulis.

Sihaloho, Y. M., & Hwihanus. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Konsumtif terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Akuntansi di Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya. dalam *Jurnal Ekonomi Manajemen dan Bisnis*, Volume 2(2), hlm. 147–152.

Siregar, B. G., & Hardana, A. (2022). *Metode Penelitian Ekonomi dan Bisnis*. Medan: CV Merdeka Kreasi Group.

Siregar, B. G., & Lubis, A. (2022). Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa sebagai Perilaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah. dalam *Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah (JESYA)*, Volume 5(2), hlm. 2038.

Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Kombinasi*. Bandung: Alfabeta.

Suwarto. (2013). *Pengembangan Tes Diagnostik dalam Pembelajaran*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.

Tafsir QS. Al-Furqon Ayat 67, diakses tanggal 20 Desember 2025 pukul 09.12 WIB.

Tafsir QS. Al-Isra' Ayat 27, diakses tanggal 20 Desember 2025 pukul 09.26 WIB.

Utami, D. E. (2022). *Manajemen Keuangan Syariah*. Yogyakarta: Gerbang Media Aksara.

Veriwati, S., Relita, D. T., & Pelipa, E. D. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Program Studi Pendidikan Ekonomi. dalam *Jurkami: Jurnal Pendidikan Ekonomi*, Volume 6(1), hlm. 44.

Viddy, A. (2024). *SmartPLS Untuk Vokasi*. Jawa Timur: Uwais Inspirasi Indonesia.

Wati, E. E., Arigawati, D., & Wiyani, N. T. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Konsumtif dan Pendapatan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi (Studi Kasus pada Mahasiswa Prodi Akuntansi Angkatan 2021–

2024 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Panca Sakti Bekasi). dalam *Jurnal Neraca Peradaban*, Volume 5(3), September, hlm. 317–318.

Yuli Anita, S., Wahyuni, R., Suryantari, E. P., Nurhayati, N., Yucha, N., Mahanavami, G. A., Husain, F., Siregar, B. G., Atmoko, A. D., Tantra, I. W., Jumanti, N., Khairo, F., Salijah, E., & Mayliza, R. (2023). *Manajemen Keuangan*. Bali: CV Intelektual Manifes Media.

Zetri, R., & Octavera, S. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Hedonisme dan Perilaku Konsumtif Generasi Z terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi. dalam *Jurnal Emas*, Volume 6(10), Oktober, hlm. 2264.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. IDENTITAS PRIBADI

Nama : Shanti Hanjar Lela
Nim : 2240500005
Tempat/Tanggal Lahir : Teluk Panji, 15 Agustus 2003
Agama : Islam
Jenis kelamin : Perempuan
Anak ke : 1 dari 5 bersaudara
Alamat : Teluk Panji, Kampung Rakyat
Kewarganegaraan : Indonesia
Email : shantihanjarlela@gmail.com
Motto Hidup : Setetes keringat orang tuaku yang keluar, ada
berbagai ribuan langkahku untuk tetap terus maju.

B. NAMA ORANG TUA

Nama Ayah : Hamsar
Pekerjaan : Karyawan
Nama Ibu : Yuyun Sahara
Pekerjaan : Ibu Rumah Tangga
Alamat : Teluk Panji, Kampung Rakyat
Kewarganegaraan : Indonesia

C. PENIDIKAN

Tahun 2010-2016 : SD Negeri 118391 Teluk Panji 4
Tahun 2016-2019 : SMP Negeri 2 Kampung Rakyat
Tahun 2019-2022 : SMK Raudlatul Uluum Aeknabara



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan T. Rizal Nurdin Km 4,5 Sihitang Kota Padang Sidempuan 22733
Telepon (0634) 22080 Faximili (0634) 24022
Website: uinsyahada.ac.id

Nomor : 3191 /Un.28/G.1/G.4c/PP.00.9/10/2025 21 Oktober 2025
Sifat : Biasa
Lampiran : -
Hal : Penunjukan Pembimbing Skripsi

Yth. Bapak/Ibu;

1. Dr. Budi Gautama Siregar, S.Pd., M.M : Pembimbing I
2. Azwar Hamid, M.A : Pembimbing II

Dengan hormat, bersama ini disampaikan kepada Bapak/Ibu bahwa, berdasarkan hasil sidang tim pengkajian kelayakan judul skripsi, telah ditetapkan judul skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini :

Nama : Shanti Hanjar Lela
NIM : 2240500005
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Judul Skripsi : Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah dan Perilaku Konsumtif Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa FEBI UIN Syahada Padangsidempuan Angkatan 2022.

Untuk itu, diharapkan kepada Bapak/Ibu bersedia sebagai pembimbing mahasiswa tersebut dalam penyelesaian skripsi dan sekaligus penyempurnaan judul bila diperlukan.

Demikian disampaikan, atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

an. Dekan,
Wakil Dekan Bidang Akademik
dan Kelembagaan



Dr. Abdul Nasser Hasibuan, M.Si
NIP. 197905252006041004

Tembusan :
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan T. Rizal Nurdin Km 4,5 Sihitang Kota Padang Sidempuan 22733
Telepon (0634) 22080 Faximili (0634) 24022
Website: uinsyahada.ac.id

Nomor : ~~3968~~ /Un.28/G.1/G.4c/TL.00.9/12/2025
Sifat : Biasa
Lampiran : -
Hal : Mohon Izin Riset

23 Desember 2025

Yth; Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syahada Padangsidempuan
Di Tempat

Dengan hormat, bersama ini kami sampaikan kepada Bapak/Ibu bahwa nama yang tersebut dibawah ini:

Nama : Shanti Hajar Lela
NIM : 2240500005
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Adalah benar Mahasiswa UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan yang sedang menyelesaikan Skripsi dengan Judul "**Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah dan Perilaku Konsumtif Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa FEBI UIN Syahada Padangsidempuan Angkatan 2022**". Dengan ini kami mohon kepada Bapak/Ibu untuk memberi izin riset dan data pendukung sesuai dengan judul di atas.

Demikian disampaikan, atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

an. Dekan,
Wakil Dekan Bidang Akademik
dan Kelembagaan

Dr. Abdul Nasser Hasibuan, M.Si
NIP. 197905252006041004

Tembusan :
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Isla

ANGKET PENELITIAN

Kepada Yth

Mahasiswa/i UIN SYAHADA Padangsidempuan

Assalamualaikum wr.wb

Dalam rangka penelitian tugas akhir/skripsi pada program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Strata 1 (S1) Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary (UIN SYAHADA) Padangsidempuan, saya:

Nama : Shanti Hanjar Lela

Nim : 22 405 00005

Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam – Manajemen Keuangan Syariah

Bermaksud untuk mengadakan penelitian dengan judul **"Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah dan Perilaku Konsumtif Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa FEBI UIN SYAHADA Padangsidempuan Angkatan 2022"** Sehubungan dengan itu saya mohon kesediaan dari Mahasiswa/i untuk meluangkan waktunya untuk mengisi kuisisioner penelitian ini dengan lengkap sesuai dengan kondisi yang sebenarnya Informasi yang Mahasiswa/i berikan hanya digunakan untuk penelitian ini, dan kerahasiaannya akan saya jaga dengan sungguh-sungguh.

Atas bantuan dan kerjasama Mahasiswa/i dalam menjawab pernyataan pada kuisisioner ini, saya mengucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum wr.wb

Padangsidempuan, 07 April 2026

Hormat Saya



Shanti Hanjar Lela

NIM. 22 405 000005

LEMBAR VALIDASI
PENGELOLAAN KEUANGAN (Y)

Petunjuk:

1. Kami mohon kiranya Bapak/Ibu memberikan penilaian ditinjau dari aspek soal-soal yang kami susun
2. Beri tanda checklist (✓) pada kolom V (Valid), VR (Valid Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir soal.
3. Untuk revisi Bapak/Ibu dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang kami lampirkan.
4. Lembar soal terlampir

Indikator	No.soal	V	VR	TV
Penentuan Sumber Dana	1,2	✓		
Penggunaan Dana	3,4,5	✓		
Manajemen Resiko	6,7,8	✓		✓
Perencanaan Masa Depan	9,10	✓		

Catatan

.....

.....

.....

Padangsidimpuan, 07 April 2026

Validator



H. Ali Hardana, M.Si
NIDN. 2013018301

LEMBAR VALIDASI
PEMAHAMAN MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH (X1)

Petunjuk:

1. Kami mohon kiranya Bapak/Ibu memberikan penilaian ditinjau dari aspek soal-soal yang kami susun
2. Beri tanda checklist (✓) pada kolom V (Valid), VR (Valid Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir soal.
3. Untuk revisi Bapak/Ibu dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang kami lampirkan.
4. Lembar soal terlampir

Indikator	No.soal	V	VR	TV
Pengetahuan	1,2	✓		
Keterampilan	3,4	✓		
Keyakinan	5,6	✓		
Sikap	7,8	✓		✓
Pengelolaan Keuangan Individu	9,10	✓		

Catatan

.....

.....

.....

Padangsidempuan, 7 April 2026

Validator



H. Ali Hardana, M.Si
NIDN. 2013018301

LEMBAR VALIDASI
PERILAKU KONSUMTIF (X₂)

Petunjuk:

1. Kami mohon kiranya Bapak/Ibu memberikan penilaian ditinjau dari aspek soal-soal yang kami susun
2. Beri tanda checklist (✓) pada kolom V (Valid), VR (Valid Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir soal.
3. Untuk revisi Bapak/Ibu dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang kami lampirkan.
4. Lembar soal terlampir

Indikator	No.soal	V	VR	TV
Membeli Produk Karena Hadiah	1,2	✓		
Kemasan Menarik	3,4	✓		
Membeli Karena Penampilan dan Gengsi	5,6	✓		
Pertimbangan Harga	7,8	✓		✓
Membeli Menjaga Syambol dan Status	9,10	✓		

Catatan

.....

.....

.....

Padangsidimpun, 7 April 2026

Validator



H. Ali Hardana, M.Si
NIDN. 2013018301

ANGKET PENELITIAN

PEMAHAMAN MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH DAN PERILAKU KONSUMTIF TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN MAHASISWA FEBI UIN SYAHADA PADANGSIDIMPUAN ANGKATAN 2022

I. IDENTITAS RESPONDEN

Nama :
Prodi :
Jenis Kelamin :

II. PETUNJUK PENGISIAN

Bacalah dengan seksama setiap pernyataan dan jawaban yang tersedia, jawab dan isilah pernyataan dengan memberikan tanda check list (✓) pada kolom yang disediakan. Mohon jawaban diberikan secara objektif untuk akurasi hasil penelitian, pernyataan ini semata untuk tujuan penelitian. Setiap butir pernyataan terdiri dari 5 pilihan jawaban. Adapun makna dari jawaban tersebut adalah:

No	Tanggapan Responden	Skor
1	Sangat Setuju (SS)	5
2	Setuju (S)	4
3	Kurang Setuju (KS)	3
4	Tidak Setuju (TS)	2
5	Sangat Tidak Setuju (STS)	1

III. DAFTAR PERTANYAAN

A. Pengelolaan Keuangan (Y)

No	Pernyataan	Tanggapan Responden				
		SS	S	KS	TS	STS
1	Mengetahui dengan pasti jumlah total uang saku yang diterima dari orang tua setiap bulannya					
2	Sumber dana yang saya miliki berasal dari sumber yang halal					
3	Dapat mengatur pengeluaran harian dengan baik agar uang cukup sampai akhir bulan.					
4	Memanfaatkan promo hanya untuk barang-barang yang memang dibutuhkan					
5	Membandingkan harga di beberapa tempat sebelum memutuskan untuk membeli suatu barang.					
6	Mampu mempertimbangkan resiko dalam meminjamkan maupun dalam menggunakan uang					
7	Merasa khawatir jika tidak dapat mengelola keuangan yang dimiliki					
8	Meyisihkan sebagian uang untuk menghindari pengeluaran tidak terduga					
9	Merasa khawatir jika tidak memiliki perencanaan untuk masa depan					
10	Menyisihkan sebagian uang untuk memenuhi kebutuhan di masa depan.					

A. Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah (X₁)

No	Pernyataan	Tanggapan Responden				
		SS	S	KS	TS	STS
1	Memiliki pemahaman mengenai manajemen keuangan syariah dan juga manajemen konvensional					
2	Prinsip-prinsip dasar keuangan syariah dapat mempengaruhi cara mengelola keuangan dengan baik dalam kehidupan sehari-hari.					
3	Dapat mengelola keuangan harian dengan baik dengan membuat anggaran setiap bulannya					
4	Mencatat pemasukan dan pengeluaran secara rutin sesuai dengan prinsip keuangan syariah					
5	Percaya bahwa produk keuangan syariah mampu memberikan manfaat sesuai dengan nilai-nilai Islam dalam kehidupan sehari-hari					
6	Yakin dengan bank syariah menjalankan operasional sesuai dengan prinsip Islam					
7	Membuat keputusan keuangan dengan mempertimbangkan manfaat jangka panjang dibandingkan keinginan sesaat					
8	Selalu menghindari transaksi yang mengandung unsur riba					
9	Membiasakan diri membuat daftar kebutuhan sebelum melakukan pembelian agar pengeluaran tetap terkontrol					
10	Selalu menyisihkan sebagian uang saku untuk bersedekah					

A. Perilaku Konsumtif (X₁)

No	Pernyataan	Tanggapan Responden				
		SS	S	KS	TS	STS
1	Membeli produk jika produk tersebut menawarkan hadiah yang dibutuhkan					
2	Memilih membeli produk bermerek jika ditawarkan hadiah daripada merek yang lebih murah tanpa hadiah					
3	Memilih produk yang memiliki kemasan menarik dibandingkan produk dengan kemasan biasa saja					
4	Kemasan yang terlihat mewah dan unik membuat saya lebih yakin untuk membeli suatu produk					
5	Membeli barang tertentu agar terlihat lebih percaya diri					
6	Membeli produk dengan harga mahal dapat memberikan kepuasan tersendiri					
7	Mencari informasi mengenai promo secara bijak untuk menghemat pengeluaran					
8	Memilih membeli barang karena harganya sedang diskon besar, meskipun tidak terlalu dibutuhkan					
9	Menggunakan barang bermerek untuk meningkatkan rasa percaya diri					
10	Memilih membeli produk yang sedang tren untuk menjaga penampilan					

Padangsidimpuan 2026
Responden

()

HASIL TABULASI PEMAHAMAN MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH (X₁)

No	Jumlah Item										Total
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9	X1.10	
1	4	3	3	3	5	4	4	4	4	4	38
2	4	5	4	3	5	4	4	5	4	5	43
3	3	3	4	3	3	4	4	1	4	3	32
4	4	3	4	4	4	2	4	4	4	5	38
5	3	4	4	5	4	4	4	4	4	5	41
6	4	3	4	4	3	4	4	4	4	3	37
7	3	4	4	4	4	5	4	4	4	2	38
8	3	4	4	4	5	4	4	4	4	4	40
9	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	39
10	4	4	1	3	3	4	4	3	3	4	33
11	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	48
12	3	4	4	5	4	4	5	4	4	4	41
13	3	4	1	3	4	3	4	4	4	4	34
14	4	4	3	2	4	3	4	4	4	4	36
15	4	4	4	4	5	5	5	5	4	5	45
16	4	4	4	2	4	4	4	4	3	4	37
17	4	5	3	4	5	4	5	5	5	4	44
18	4	5	3	3	4	4	4	4	5	4	40
19	4	5	4	5	4	5	5	4	4	5	45
20	3	5	5	5	5	4	5	5	5	5	47
21	5	4	5	5	4	5	4	3	3	4	42
22	5	4	3	4	4	5	5	5	4	3	42
23	4	5	3	4	5	4	3	3	3	4	38
24	5	4	5	3	5	5	5	5	5	4	46
25	4	5	3	5	5	4	5	4	5	4	44
26	5	4	4	4	4	5	4	5	5	4	44
27	5	5	2	3	4	4	4	5	4	4	40
28	4	5	4	5	4	5	4	5	5	5	46
29	5	5	3	5	5	4	5	5	5	4	46
30	5	5	3	5	5	5	4	4	4	5	45
31	4	4	2	4	4	4	5	4	4	4	39
32	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	39
33	5	3	3	5	4	4	4	5	5	4	42
34	4	5	3	4	4	4	4	5	4	4	41
35	4	4	3	4	4	4	5	4	4	4	40
36	4	5	2	5	4	5	4	5	5	4	43
37	4	5	3	5	4	5	4	5	4	5	44
38	4	5	2	4	4	3	4	4	4	4	38
39	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	38
40	5	5	3	5	5	5	4	5	5	5	47
41	4	4	2	4	4	4	4	5	4	4	39
42	4	5	4	5	4	5	4	4	4	5	44

43	5	4	2	4	4	4	4	4	4	4	39
44	3	3	2	4	3	4	5	3	4	3	34
45	4	5	3	5	5	5	5	5	4	5	46
46	3	4	1	3	3	4	4	4	4	3	33
47	4	3	2	3	3	3	4	4	4	3	33
48	3	3	1	3	3	3	4	4	4	3	31
49	4	5	3	5	5	5	3	4	3	5	42
50	5	4	3	3	4	4	4	4	4	4	39
51	3	4	2	4	4	4	4	3	4	4	36
52	4	4	2	4	4	4	4	4	5	4	39
53	3	4	2	3	3	3	4	4	4	3	33
54	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	38
55	4	3	1	4	4	4	4	3	5	3	35
56	5	4	3	3	4	3	4	5	4	4	39
57	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	38
58	4	5	3	4	4	4	4	4	5	4	41
59	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	39
60	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	38
61	4	5	3	4	5	4	4	4	4	4	41
62	3	5	3	5	5	5	5	5	5	5	46
63	4	4	3	4	4	3	3	4	4	4	37
64	4	4	2	5	4	3	3	4	3	4	36
65	5	4	4	4	3	4	4	4	4	3	39
66	4	4	4	4	4	4	4	4	5	3	40
67	5	5	5	4	3	4	5	4	5	5	45
68	5	4	5	4	5	5	5	5	4	5	47
69	5	4	5	4	3	3	5	5	3	2	39
70	2	2	2	2	5	2	2	3	2	3	25
71	5	4	5	4	5	5	5	5	4	5	47
72	2	4	4	5	2	5	4	4	4	4	38
73	5	3	3	4	5	2	3	3	2	2	32
74	2	5	2	2	5	2	2	2	2	2	26
75	2	5	5	2	2	5	5	5	2	5	38
76	5	5	2	5	5	5	2	3	5	4	41
77	1	1	1	1	1	2	1	1	2	5	16
78	4	3	5	4	3	4	5	5	3	5	41
79	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	21
80	5	5	5	4	5	4	4	5	4	3	44

HASIL TABULASI PERILAKU KONSUMTIF (X₂)

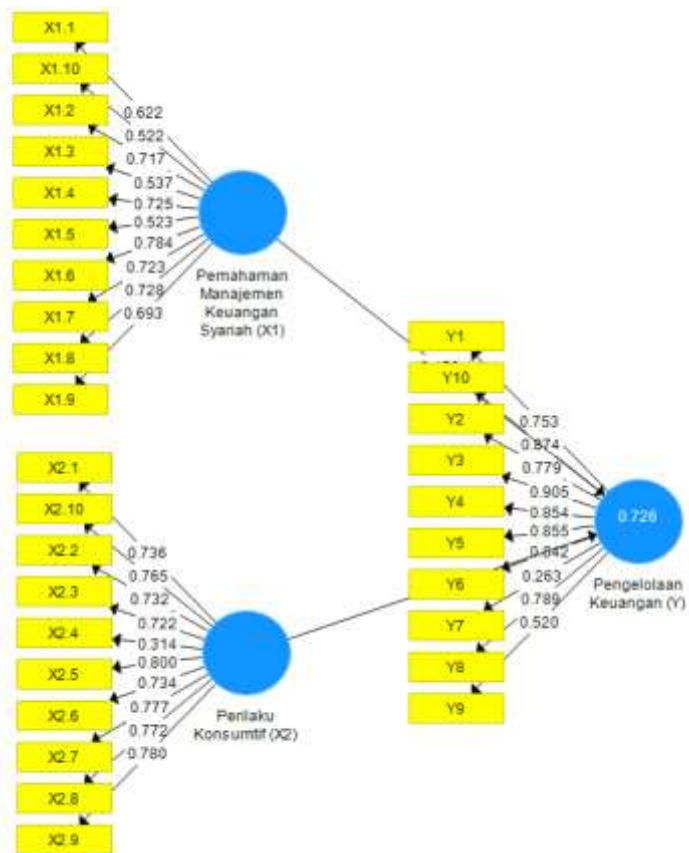
No	Jumlah Item										Total
	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	
1	4	4	5	5	5	4	5	4	5	5	46
2	2	3	2	3	2	3	5	3	2	3	28
3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	29
4	3	4	3	3	4	3	3	4	4	3	34
5	4	4	3	4	4	4	4	4	5	4	40
6	5	1	5	4	5	2	4	4	5	4	39
7	5	5	4	4	5	5	5	5	4	5	47
8	3	3	3	3	2	3	2	3	3	2	27
9	4	5	2	3	2	5	5	5	5	2	38
10	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	15
11	1	2	2	3	3	2	4	2	4	2	25
12	3	2	3	5	3	2	2	2	3	2	27
13	3	2	2	2	3	2	2	2	2	2	22
14	3	2	3	3	3	2	3	3	2	3	27
15	3	3	3	5	3	3	2	4	2	3	31
16	5	4	3	5	3	5	2	3	3	3	36
17	4	5	5	3	2	4	5	5	3	2	38
18	5	4	4	4	5	4	4	4	5	4	43
19	5	4	4	5	5	5	5	4	5	5	47
20	3	4	4	4	4	4	4	4	5	4	40
21	5	4	5	3	5	5	4	4	3	5	43
22	5	4	5	4	4	4	4	4	5	3	42
23	5	5	5	4	5	4	5	5	5	3	46
24	5	4	5	4	5	4	4	4	4	2	41
25	2	4	3	4	4	4	4	4	5	4	38
26	4	1	4	4	5	1	4	5	4	4	36
27	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	29
28	4	5	4	4	5	4	4	5	5	4	44
29	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	49
30	5	4	4	4	4	5	5	4	4	5	44
31	5	4	5	5	4	5	5	4	5	5	47
32	4	1	5	2	4	2	5	4	4	5	36
33	4	2	5	4	5	4	4	5	5	4	42
34	2	4	5	4	5	2	4	4	4	4	38
35	2	4	5	4	4	4	5	4	5	4	41
36	2	3	4	3	3	4	3	3	3	3	31
37	5	3	5	3	4	5	4	3	5	5	42
38	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
39	3	3	1	2	1	1	2	3	1	1	18
40	4	3	3	3	4	3	3	4	4	3	34
41	5	2	4	2	5	2	5	4	5	5	39
42	2	5	3	3	3	5	3	3	3	3	33
43	2	5	5	4	5	5	5	4	3	5	43
44	5	4	5	5	4	5	4	5	3	4	44
45	4	5	5	3	5	5	5	5	5	5	47

46	2	1	3	4	3	1	3	2	3	3	25
47	4	1	4	4	3	2	4	4	4	3	33
48	2	2	2	4	2	4	1	2	1	2	22
49	2	3	3	3	2	3	3	3	3	2	27
50	2	4	2	3	4	4	2	2	2	2	27
51	4	4	4	2	4	4	5	5	4	2	38
52	5	4	5	3	4	5	4	4	5	5	44
53	1	4	1	5	2	5	1	1	1	2	23
54	3	2	4	2	3	4	2	3	1	2	26
55	2	3	2	3	3	3	3	4	3	2	28
56	5	5	2	5	5	4	5	2	3	4	40
57	3	2	3	5	2	2	2	3	2	3	27
58	3	4	5	3	4	4	5	4	4	3	39
59	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
60	3	2	2	5	3	3	3	3	3	3	30
61	5	4	5	4	4	4	4	4	4	5	43
62	4	5	5	3	5	4	4	5	4	5	44
63	5	5	4	4	5	5	5	4	5	5	47
64	1	1	2	4	2	1	2	1	2	1	17
65	3	4	3	4	4	4	4	2	4	3	35
66	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	39
67	4	4	3	4	4	5	4	3	2	5	38
68	5	5	5	3	5	5	4	4	5	3	44
69	2	3	5	4	2	5	3	2	2	3	31
70	3	2	2	2	3	2	2	2	2	3	23
71	5	5	5	4	5	5	4	4	5	3	45
72	5	5	4	5	4	5	4	5	4	4	45
73	3	2	3	2	3	2	4	2	3	2	26
74	2	2	3	4	2	2	2	2	2	2	23
75	2	5	2	4	5	2	2	5	5	2	34
76	5	5	2	4	5	5	5	5	4	5	45
77	4	2	4	3	4	1	5	5	4	5	37
78	4	4	5	3	4	4	4	4	5	4	41
79	2	2	2	5	3	2	3	2	2	3	26
80	5	4	3	2	3	5	4	4	4	3	37

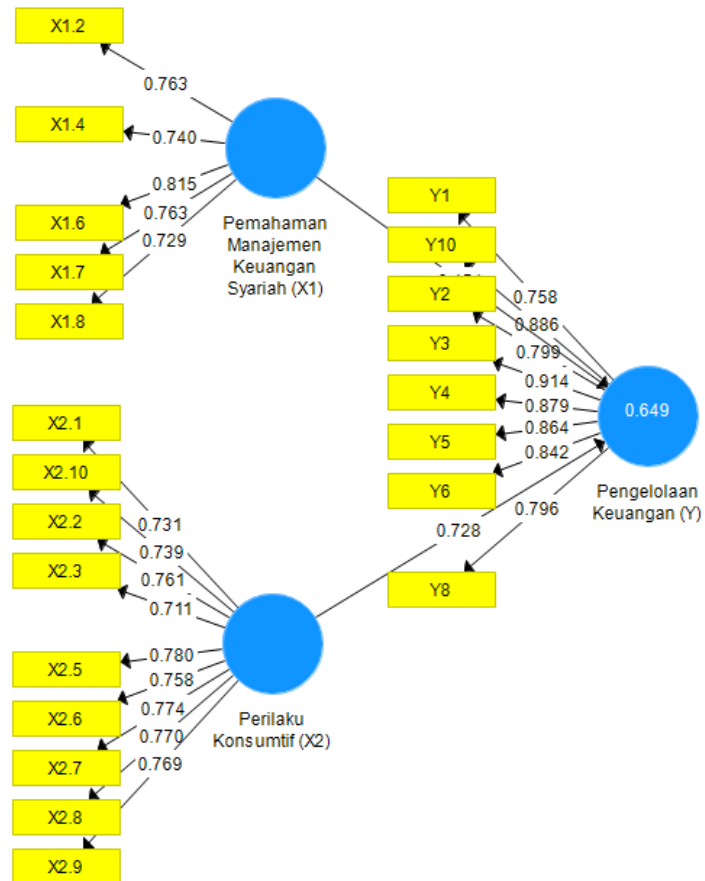
HASIL TABULASI PENGELOLAAN KEUANGAN (Y)

No	Jumlah Item										Total
	Y1	Y2	Y3	Y4	Y.5	Y6	Y7	Y8	Y9	Y10	
1	3	5	4	5	4	5	4	5	5	5	45
2	3	2	3	5	3	3	4	2	2	2	29
3	4	4	3	3	3	3	4	3	3	3	33
4	4	4	3	3	4	3	5	4	3	4	37
5	3	4	4	4	4	4	3	2	4	3	35
6	3	2	2	2	1	1	4	2	4	2	23
7	4	2	5	5	5	2	3	4	5	4	39
8	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	28
9	4	2	5	5	5	5	4	5	2	5	42
10	3	2	2	2	2	2	3	2	1	3	22
11	2	2	2	4	2	2	5	4	2	4	29
12	2	2	2	2	2	2	4	2	2	2	22
13	5	2	2	2	2	2	4	2	2	2	25
14	2	2	2	2	2	1	3	3	3	2	22
15	2	3	3	3	3	3	5	3	3	3	31
16	2	5	5	5	4	3	3	3	3	4	37
17	5	4	4	5	5	4	5	5	2	5	44
18	4	5	4	4	4	4	4	5	4	5	43
19	4	5	5	5	4	5	4	5	5	5	47
20	5	4	4	4	4	4	4	5	4	5	43
21	4	4	5	4	4	5	3	4	5	4	42
22	4	4	4	4	4	4	5	5	3	5	42
23	4	4	4	5	5	4	4	5	3	5	43
24	1	4	4	4	4	4	4	4	2	4	35
25	4	5	4	4	4	4	4	5	4	5	43
26	4	2	1	2	1	2	5	2	4	2	25
27	2	2	2	3	3	3	4	3	3	2	27
28	4	5	4	4	5	4	5	5	4	5	45
29	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	49
30	5	4	5	5	4	5	4	4	5	4	45
31	2	4	5	5	4	5	5	5	5	5	45
32	2	2	2	1	1	2	4	2	5	2	23
33	4	4	4	3	2	2	5	5	4	5	38
34	2	2	2	2	4	4	4	4	4	2	30
35	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5	43
36	5	4	4	4	3	3	4	4	3	4	38
37	4	4	5	4	3	5	4	5	5	5	44
38	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	49
39	2	2	1	2	3	1	4	4	1	1	21
40	2	3	3	3	3	3	4	3	3	3	30
41	3	1	2	1	2	1	4	2	5	2	23
42	4	5	5	4	5	5	4	4	3	4	43

43	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	48
44	5	5	5	4	4	4	4	5	4	5	45
45	5	2	5	5	5	2	4	2	5	5	40
46	2	2	1	2	1	2	4	2	3	2	21
47	2	4	2	4	1	2	4	4	3	4	30
48	3	2	4	2	2	2	4	2	2	2	25
49	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	28
50	4	4	4	4	4	4	4	2	2	4	36
51	5	5	4	5	4	5	3	4	2	4	41
52	4	4	5	4	4	4	4	2	5	5	41
53	5	5	5	5	4	4	4	4	2	5	43
54	4	5	4	5	2	2	4	4	2	4	36
55	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	29
56	4	4	4	5	5	4	4	5	4	4	43
57	2	1	2	2	2	2	3	2	3	1	20
58	4	4	4	5	4	3	5	4	3	4	40
59	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	39
60	3	3	3	3	2	3	4	3	3	2	29
61	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	41
62	4	5	4	4	5	4	5	4	5	4	44
63	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	48
64	1	2	1	1	1	1	5	1	1	2	16
65	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	39
66	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	41
67	5	5	5	4	4	5	4	4	5	5	46
68	5	4	5	4	5	4	5	5	3	5	45
69	5	4	5	4	3	3	2	5	3	5	39
70	2	2	2	2	2	2	3	3	3	2	23
71	5	4	5	4	5	4	5	5	3	5	45
72	5	4	5	5	5	4	4	4	4	4	44
73	2	3	2	4	2	2	3	3	2	3	26
74	2	5	2	2	2	2	2	2	2	2	23
75	2	5	2	2	5	2	5	5	2	5	35
76	5	5	5	5	5	5	5	3	5	2	45
77	1	1	1	1	2	2	4	1	5	1	19
78	4	3	4	4	4	3	4	5	4	5	40
79	2	2	2	2	2	2	3	3	3	2	23
80	4	3	5	4	4	4	3	4	3	4	38



	X1. Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah	X2. Perilaku Konsumtif	Y. Pengelolaan Keuangan
X1.1	0.622		
X1.10	0.522		
X1.2	0.717		
X1.3	0.537		
X1.4	0.725		
X1.5	0.523		
X1.6	0.784		
X1.7	0.723		
X1.8	0.728		
X1.9	0.693		
X2.1		0.736	
X2.10		0.765	
X2.2		0.732	
X2.3		0.722	
X2.4		0.314	
X2.5		0.800	
X2.6		0.734	
X2.7		0.777	
X2.8		0.772	
X2.9		0.780	
Y1			0.753
Y10			0.874
Y2			0.779
Y3			0.909
Y4			0.854
Y5			0.855
Y6			0.842
Y7			0.263
Y8			0.789
Y9			0.520



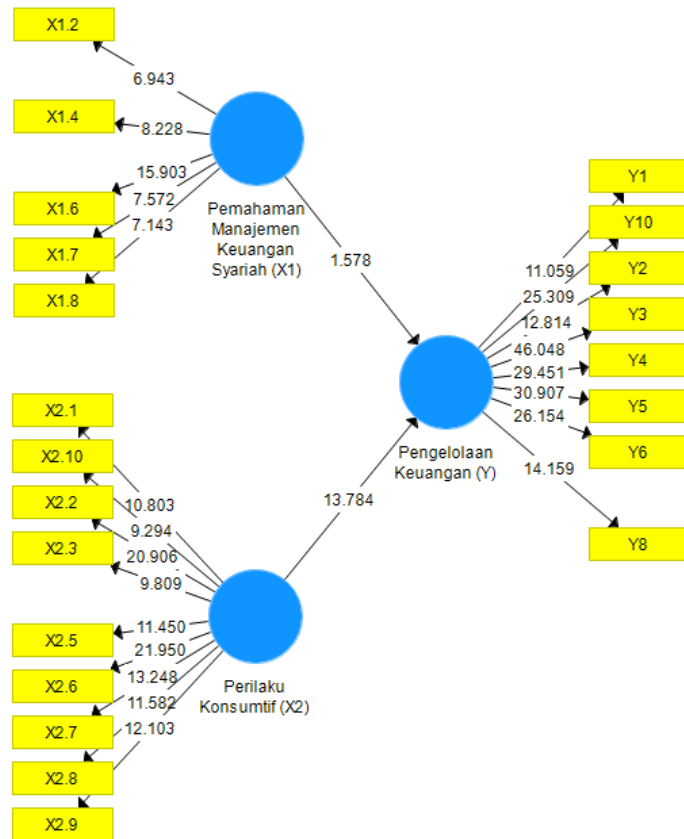
	X1. Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah	X2. Perilaku Konsumtif	Y. Pengelolaan Keuangan
X1.2	0.763		
X1.4	0.740		
X1.6	0.815		
X1.7	0.763		
X1.8	0.729		
X2.1		0.731	
X2.10		0.739	
X2.2		0.761	
X2.3		0.711	
X2.5		0.780	
X2.6		0.758	
X2.7		0.774	
X2.8		0.770	
X2.9		0.769	
Y1			0.758
Y10			0.886
Y2			0.799
Y3			0.914
Y4			0.879
Y1.5			0.864
Y1.6			0.842
Y1.8			0.796

	Cronbach's Alpha	Rho_A	Composite Reability	Average Variance Ectracted (AVE)
X1.Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah	0.822	0.830	0.874	0.582
X2.Perilaku Konsumtif	0.942	0.948	0.952	0.712
Y. Pengelolaan Keuangan	0.912	0.952	0.923	0.520

	X1. Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah	X2. Perilaku Konsumtif	Y. Pengelolaan Keuangan
X1.2	0.763	0.274	0.386
X1.4	0.740	0.364	0.347
X1.6	0.815	0.415	0.343
X1.7	0.763	0.304	0.406
X1.8	0.729	0.229	0.221
X2.1	0.174	0.731	0.407
X2.10	0.176	0.739	0.391
X2.2	0.404	0.761	0.757
X2.3	0.333	0.711	0.424
X2.5	0.268	0.780	0.443
X2.6	0.421	0.758	0.414
X2.7	0.224	0.774	0.469
X2.8	0.301	0.770	0.433
X2.9	0.356	0.769	0.440
Y1	0.384	0.581	0.758
Y10	0.460	0.693	0.886
Y2	0.269	0.529	0.799
Y3	0.421	0.758	0.914
Y4	0.390	0.669	0.879
Y1.5	0.413	0.768	0.864
Y1.6	0.368	0.688	0.842
Y1.8	0.383	0.620	0.796

	R Square	R Square Adjusted
Y. Pengelolaan Keuangan	0.649	0.640

	X1. Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah	X2. Perilaku Konsumtif	Y. Pengelolaan Keuangan
X1. Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah			0.056
X2. Perilaku Konsumtif			1.244
Y. Pengelolaan Keuangan			



	Original Sample (O)	Sample Mean (M)	Standard Deviation (STDEV)	T Statistics (O/STDEV)	P Values
X1. Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah	0.154	0.144	0.095	1.629	0.104
X2. Perilaku Konsumtif	0.728	0.747	0.054	13.450	0.000

Dokumentasi Penyebaran Angket



Keterangan : penyebaran angket dengan saudari Saima 9 April 2026



Keterangan : penyebaran angket dengan saudari Safriani 9 April 2026



Keterangan : penyebaran angket dengan saudari Sakinnah 9 April 2026



Keterangan : penyebaran angket dengan saudari Mayang 9 April 2026



Keterangan : penyebaran angket dengan saudari Basya 14 April 2026



Keterangan : penyebaran angket dengan saudara Fabio 14 April 2026



Keterangan : penyebaran angket dengan saudari Arini 14 April 2026



Keterangan : Penyebaran angket dengan saudari Risa 15 April 2026



Keterangan : penyebaran angket dengan saudara Sangkot 15 April 2026



Keterangan : Penyebaran angket dengan saudari Yuni 15 April 2026



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan H.T. Rizal Nurdin Km 4,5 Sihitang Kota Padang Sidempuan 22733

Telepon (0634) 22080 Faximili (0634) 24022

Website: uinsyahada.ac.id

Nomor : 1229 /Un.28/G.1/G.4c/TL.00.9/05/2026
Sifat : Biasa
Lamp. : -
Hal : Surat Keterangan Selesai Riset

18 Mei 2026

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dr. Delima Sari Lubis, M.A
NIP : 19840512 201403 2 002
Pangkat/Gol.Ruang : Pembina/IVa
Jabatan : Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan

Dengan ini menerangkan bahwa :

Nama : Santi Hanjar Lela
NIM : 2240500005
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

adalah benar yang bersangkutan telah melakukan riset di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan pada tanggal 09 April 2026 s.d 26 April 2026 dengan Judul "Pemahaman manajemen Keuangan syariah dan Perilaku Konsumtif terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa FEBI UIN Syahada Padangsidempuan Angkatan 2022".

Demikian surat ini dibuat untuk dapat dipergunakan seperlunya.

an. Dekan,
Wakil Dekan Bidang Akademik
dan Kelembagaan

Dr. Delima Sari Lubis, M.A
NIP. 19840512 201403 2 002

Tembusan :
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN
UPT. BAHASA**

Jalan T. Rizal Nurdin Km.4.5 Sihitang Kode Pos 22733
Website : <https://www.pusatbahasa.uinsyahada.ac.id>

SURAT KETERANGAN VALIDASI

B-2324/Un.28/J.2/PP.00.9/06/2026

Kepala Unit Pelaksana Teknis Bahasa UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan dengan ini menerangkan bahwa abstrak mahasiswa :

Nama	: Shanti Hanjar Lela
NIM	: 2240500005
Program Studi	: Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan
Judul Skripsi	: Pemahaman Manajemen Keuangan Syariah dan Perilaku Konsumtif Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa FEBI UIN SYAHADA Padangsidimpuan angkatan 2022

Telah **divalidasi** dan dinyatakan telah selesai dengan ketentuan yang berlaku.

Demikian keterangan ini diberikan untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Padangsidimpuan, 15 Juni 2026
Kepala UPT. Bahasa,



Dr. Eka Susri Harida, M.Pd.
NIP. 19750917 200312 2 002