

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP
PERILAKU KONSUMTIF PENGGUNA PINJAMAN DI DESA LUHU
KABUPATEN SERAM BAGIAN BARAT**

SKRIPSI



DISUSUN OLEH:

SITI MARYAM M. SILLEHU

NIM: 210106031

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
AMBON**

2025

PENGESAHAN SKRIPSI


Skripsi yang berjudul “PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PENGGUNA PINJAMAN DI DESA LUHU, KAB. SERAM BAGIAN BARAT” yang disusun oleh saudara Siti Maryam M. Sillehu, NIM 210106031 Mahasiswa Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri (UIN) A.M Sangadji Ambon. Telah diuji dan dipertahankan dalam Sidang Munaqasyah yang diselenggarakan pada tanggal 05 Juni 2025, dan dinyatakan telah **Lulus** serta berhak memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE) di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) A.M Sangadji Ambon

Ambon, 05 Juni 2025

DEWAN MUNAQASYAH

Ketua Sidang	: Dr. Mar'atun Shalihah, M.Si	(.....)
Sekretaris	: M. Reza Nacikit, M.M	(.....)
Penguji I	: Fatma Watty Pelupessy, M.M	(.....)
Penguji II	: Afdhal Yaman, M.Sc	(.....)
Pembimbing I	: Dr. Mohammad H. Holle, M.Si	(.....)
Pembimbing II	: Rosita Tehuayo, M.A	(.....)

Diketahui Oleh
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri (UIN) A.M
Sangadji Ambon


Prof. Dr. Ridhwan Latuapo, M.Pd.I
NIP. 1973110152000031002

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Siti Maryam M. Sillehu

Nim : 210106031

Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Konsumtif Pengguna Pinjaman Di Desa Luhu Kabupaten Seram Bagian Barat

Menyatakan bahwa Skripsi ini, benar-benar merupakan hasil karya penulis. Jika kemudian hari terbukti bahwa, ini merupakan duplikat tiruan, plagiat, dibuat atau dibantu oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian, maka Skripsi ini dan gelar diperolehnya batal demi hukum.

Ambon, 04 Juni 2025

Penulis



Siti Maryam M. Sillehu
210106031

KATA PENGANTAR



Puji dan syukur peneliti panjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PENGGUNA PINJAMAN DI DESA LUHU KABUPATEN SERAM BAGIAN BARAT”**.

Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW, yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran Islam sehingga umat Islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus naik di dunia maupun akhirat. Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, pada Fakultas syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Ambon.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa di dalam penulisan skripsi ini masi jauh dari kesempurnaan, baik dari segi teknis maupun isinya. Untuk itu saran dan kritik serta masukan yang membangun sangat penulis butuhkan demi penyempurnaan berikutnya.

Selanjutnya, izinkanlah penulis mengucapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada;

1. Bapak Abidin Wakano, M.Ag. Selaku Rektor Institut Agama Islam Ambon. Beserta Wakil Rektor I Bidang Akademik dan Pengembangan Dr. Samad Umarella, M.Pd Wakil Rektor II Bidang Administrasi Perencanaan dan Keuangan Dr. Saidin Ernas, M.Si Dan Wakil Rektor III Kemahasiswaan dan Kerjasama Dr. Abubakar Kabakoran, M.Si.
2. Bapak Prof. Dr. Ridhwan Latuapo, M.Pd, Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Bapak Muhammad H Holle, M.Si Selaku Wakil Dekan I. Ibu Nadhifah Attamimi, M.Si selaku Wakil Dekan II,

yang telah berkontribusi dalam pengembangan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam.

3. Ibu Dr. Mar'atun Shalihah, M.Si. Selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah dan bapak Afdhal Yaman Selaku Sekertaris Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, yang telah berupaya membantu dan meluangkan waktu dalam proses studi penulis.
4. Ibu Salma Saimima, S.Psi., MM Selaku Penasehat Akademik yang membantu meluangkan waktu dan pikirannya demi terselesainya skripsi ini.
5. Bapak Dr. Mohammad H. Holle, M. Si selaku Pembimbing I dan Ibu Rosita Tehuayo, M. A selaku pembimbing II yang rela mengorbankan waktu dan fikirannya demi agar penulis bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu.
6. Para dosen yang telah membimbing dan memberikan ilmu yang tidak ternilai harganya selama proses perkuliahan.
7. Kepala perpustakaan Institut Agama Islam Ambon, yang telah memberikan kontribusi dalam bentuk referensi, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
8. Kedua orang tua tercinta, Bapak Muhammad Sillehu serta Ibu Dirjah Malatan yang selalu memberikan dukungan serta motivasi baik dari segi moril maupun materil sehingga penulis diberikan kemudahan dan kelancaran dalam menempuh pendidikan. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan balasan kemuliaan.
9. Kaka tersayang Bagdat Sillehu dan adik tersayang, Rahma Sillehu yang selalu memberikan semangat dan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
10. Sahabat-sahabat penulis, Putri Kaliky, Syai'un Payapo, Ishlah Sangadji yang selalu ada dalam suka maupun duka. Terimakasih untuk dukungan, motivasi, dan rasa persaudaraan yang telah diberikan.

11. Masyarakat serta pegawai kantor desa dan kantor camat desa Luhu yang telah membantu penulis dalam memberikan data yang mempermudah jalannya penelitian penulis.
12. Buat para sahabat seperjuangan Angkatan 2021 Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, terkhususnya kelas B yang turut memberikan andil baik saran, kritikan, dan motivasi selama perkuliahan.
13. Untuk seseorang yang hanya bisa penulis sebutkan namanya dalam do'a, terimakasih banyak karena telah menemani penulis hingga bisa sampai dititik ini, terimakasih karena terus menebarkan aura positif dan semangat yang selalu membara agar penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
14. Terakhir yang tak kalah penting, penulis ingin mengucapkan beribu-ribu terimakasih, karena telah bertahan sampai sejauh ini. tetap berdiri walau beribu kali terjatuh. Tetap semangat walau sering kali diterpa badai malas. Terimakasih untuk Siti Maryam M. Sillehu, karena tetap memilih maju walau masih bingung ingin berjalan kemana.

Tak ada kata yang dapat penulis ungkapkan untuk menyampaikan rasa terima kasih melainkan hanya untaian doa, semoga segala bentuk bantuan yang telah diberikan kepada penulis kelak mendapat balasan dan imbalan dari Allah SWT. Akhirnya, penulis sangat mengharapkan kritikan, saran, dan tanggapan dari semua pihak yang sempat meluangkan waktu untuk membacanya guna penyempurnaan penulisan ini.

Semoga kita semua selalu diberi kesehatan dan kemudahan. Aamiin.

Jazakumullahu khairan katsiran

Wassalamualaikum Wr. Wb

Ambon, 6 Juni 2025

Penyusun,



Siti Maryam M. Sillehu

Nim : 210106031

MOTTO

“Dan Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

(Q.S Al-Baqarah: 286)

“Sesuatu akan terasa berat dan tidak mungkin ketika kita tidak berani mencobanya. Percayalah segala ujian yang datang dari-Nya memiliki 1000 jalan keluar, sisanya bagaimana kita menanggapi, menerima, dan menikmatinya”

(Maryam Sillehu)

ABSTRAK

Nama : Siti Maryam M. Sillehu
Nim : 210106031
Prodi : Manajemen Keuangan Syariah
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Konsumtif Pengguna Pinjaman Di Desa Luhur, Kabupaten Serang Bagian Barat

Pola perilaku konsumsi masyarakat saat ini telah bergeser, yang awalnya sekedar memenuhi kebutuhan primer sekarang berkembang menjadi pemenuhan kebutuhan sekunder, tersier bahkan komplementer dan cenderung bersikap konsumtif.

Berdasarkan tujuannya penelitian ini termasuk jenis penelitian kuantitatif dengan pendekatan asosiatif. Variabel yang digunakan pada penelitian ini ada 4 yaitu pengaruh pemahaman prinsip dasar ekonomi Islam, pengetahuan produk keuangan syariah, dan kemampuan membuat keputusan keuangan syariah dan perilaku konsumtif. Data diperoleh dengan menyebar kuesioner kepada 95 responden. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling*. Selanjutnya data ini diolah menggunakan uji analisis uji analisis regresi linier berganda dan dibantu aplikasi SPSS.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, kemampuan membuat keputusan keuangan syariah berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif, sedangkan dua variabel lainnya tidak signifikan secara individual. Namun secara simultan, ketiga variabel tersebut berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif. Temuan ini menegaskan pentingnya peningkatan literasi keuangan syariah dalam menekan perilaku konsumtif yang tidak produktif dan membentuk pola konsumsi yang lebih sehat serta sesuai dengan prinsip-prinsip Islam.

Kata Kunci: Literasi Keuangan Syariah, Perilaku Konsumtif, Ekonomi Islam, Keuangan Syariah, Desa Luhur

ABSTRAK

Nama : Siti Maryam M. Sillehu
Nim : 210106031
Prodi : Manajemen Keuangan Syariah
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Konsumtif Pengguna Pinjaman Di Desa Luhu, Kabupaten Seram Bagian Barat

The pattern of consumption behavior in society has shifted from fulfilling primary needs to meeting secondary, tertiary, and even complementary needs, often resulting in increasingly consumptive tendencies.

This research is a quantitative study using an associative approach. There are four variables examined: understanding of the basic principles of Islamic economics, knowledge of Islamic financial products, the ability to make financial decisions based on Islamic principles, and consumptive behavior. Data were collected through questionnaires distributed to 95 respondents using purposive sampling. The data were analyzed using multiple linear regression analysis with the help of SPSS software.

The findings reveal that the ability to make Islamic financial decisions significantly and negatively affects consumptive behavior, while the other two variables—understanding basic Islamic economics and knowledge of Islamic financial products—do not have a significant individual effect. However, all three variables collectively show a significant influence on consumptive behavior. These results highlight the importance of enhancing Islamic financial literacy to reduce unproductive spending and promote financial decision-making aligned with Islamic values.

Keywords: Islamic Financial Literacy, Consumptive Behavior, Islamic Economics, Islamic Finance, Luhu Village

DAFTAR ISI

HALAMAN AWAL	i
PENGESAHAN SKRIPSI.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
MOTO.....	vii
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Batasan Masalah	6
D. Tujuan Penelitian	7
E. Manfaat Penelitian	7
F. Defenisi Operasional.....	8
BAB II LANDASAN TEORI.....	10
A. Landasan Teoritis.....	10
B. Penelitian Terdahulu	20
C. Kerangka Berpikir Ilmiah	24
D. Hipotesis	25

BAB III METODE PENELITIAN	26
A. Jenis Penelitian.....	26
B. Tempat dan Waktu Penelitian	26
C. Populasi dan Sample	26
D. Teknik Pengumpulan Data.....	28
E. Teknik Analisis Data.....	29
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	34
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	34
B. Karakteristik Responden	35
C. Hasil Penelitian	40
D. Pembahasan.....	50
BAB V PENUTUP.....	59
A. Kesimpulan	59
B. Saran	60

DAFTAR PUSTAKA

Lampiran - lampiran

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	22
Tabel 3.1 Populasi Dan Sampel	27
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	35
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	35
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	36
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Perbulan	37
Tabel 4.5 karakteristik Responden Berdasarkan Pengambilan Pinjaman	38
Tabel 4.6 Uji Validitas	41
Tabel 4.7 Uji Reliabilitas	42
Tabel 4.8 Uji Normalitas.....	43
Tabel 4.9 Uji Analisis Regresi Linier Berganda	45
Tabel 4.10 Uji T	47
Tabel 4.11 Uji F	49
Tabel 4.12 Uji Koefisien Determinasi R^2	50

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Fikir Penelitian.....	24
Gambar 4.1 Diagram Karakteristik Responden Berdasarkan Pengambilan Pinjaman.....	39

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.1 Kuesioner Penelitian

Lampiran 1.2 Surat Izin Meneliti

Lampiran 1.3 Bukti Penyebaran Kuesioner

Lampiran 1.4 Tabulasi Data

Lampiran 1.5 Hasil Uji Instrumen Penelitian