

**PENGARUH KESADARAN NILAI, LITERASI KEUANGAN SYARIAH  
DAN LITERASI DIGITAL TERHADAP PERILAKU KONSUMSI  
MAHASISWA FEBI UIN SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

**Tesis**

Untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar Magister Ekonomi (M.E)  
Minat Kelembagaan Ekonomi dan Keuangan Syariah  
Program Studi Ekonomi Syariah



Diajukan Oleh:  
**PAJRI ASTUTI**  
**NIM. 21086050029**

**PROGRAM PASCASARJANA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

**2025**

**Tesis**

**PENGARUH KESADARAN NILAI LITERASI, KEUANGAN SYARIAH  
DAN LITERASI DIGITAL TERHADAP PERILAKU KONSUMSI  
MAHASISWA FEBI UIN SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

Diajukan Oleh:

**PAJRI ASTUTI**  
NIM. 21086050029

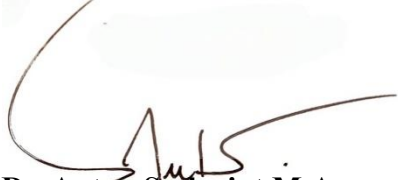
Disetujui oleh:

Pembimbing I,

  
**Prof. Dr. Abdul Aziz, S.Ag., M.Ag**  
NIP. 197305262003121001

Tanggal 14 Desember 2025

Pembimbing II,

  
**Dr. Anton Sudrajat, M.A**  
NIP. 198307312020121001

Tanggal 12 Desember 2025

Tesis

**PENGARUH KESADARAN NILAI, LITERASI KEUANGAN SYARIAH  
DAN LITERASI DIGITAL TERHADAP PERILAKU KONSUMSI  
MAHASISWA FEBI UIN SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

Diajukan Oleh:


**PAJRI ASTUTI**  
NIM. 21086050029

Disahkan oleh:


Penguji Utama,

  
**Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, S.E., M.Si**  
Pembimbing I / Penguji I

Tanggal 2 Maret 2026

  
**Dr. Anton Sudrajat, MA**  
Pembimbing II / Penguji II

Tanggal 3 Maret 2026

  
**Dr. Abdul Aziz, S.Ag., S.M., M.Ag**

Tanggal 3 Maret 2026

Diketahui oleh

Ketua Sidang/Direktur,

  
**Prof. Dr. H. Hman Nafi'a, M.Ag**  
Sekretaris Sidang / Ketua Program Studi

Tanggal 9 Maret 2026

  
**Dr. Abdul Aziz, S.Ag., S.M., M.Ag**

Tanggal 3 Maret 2026

## PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Tesis ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik Magister di Universitas/Perguruan Tinggi mana pun.
2. Tesis ini adalah murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan dari dosen pembimbing.
3. Dalam tesis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam referensi.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

**UINSSC**  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI C

Cirebon, ..... Desember 2025

Yang membuat pernyataan



**Pajri Astuti**  
NIM. 21086050029

Prof. Dr.Abdul Aziz, S.Ag.,M.Ag  
Program Pascasarjana Universitas Islam Negeri  
Siber Syekh Nurjati Cirebon

---

NOTA DINAS

Lamp : 1 Lembar

Hal : Penyerahan Tesis

Kepada Yth,

Direktur Program Pascasarjana  
UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon  
Di  
C I R E B O N

Assalamualaikum wr.wb

Setelah membaca, meneliti, dan merevisi kami berpendapat bahwa tesis saudara **Pajri Astuti** yang berjudul **“PENGARUH KESADARAN NILAI, LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN LITERASI DIGITAL TERHADAP PERILAKU KONSUMSI MAHASISWA FEBI UIN SIBER SYEKH NURJATI CIREBON”**.

Telah dapat diujikan.

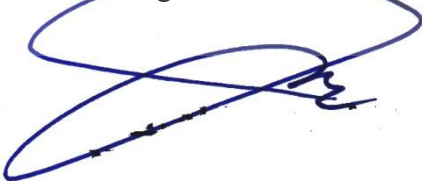
Bersama ini kami kirimkan naskahnya untuk diujikan dalam siding ujian tesis Program Pascasarjana UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr.Wb

Cirebon, .... Desember 2025

Pembimbing I



**Prof. Dr.Abdul Aziz, S.Ag.,M.Ag**  
NIP. 197305262003121001

Dr. Anton Sudrajat,M.A  
Program Pascasarjana Universitas Islam Negeri  
Siber Syekh Nurjati Cirebon

---

NOTA DINAS

Lamp : 1 Lembar

Hal : Penyerahan Tesis

Kepada Yth,

Direktur Program Pascasarjana  
UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon  
Di  
C I R E B O N

Assalamualaikum wr.wb

Setelah membaca, meneliti, dan merevisi kami berpendapat bahwa tesis saudara **Pajri Astuti** yang berjudul **“PENGARUH KESADARAN NILAI, LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN LITERASI DIGITAL TERHADAP PERILAKU KONSUMSI MAHASISWA FEBI UIN SIBER SYEKH NURJATI CIREBON”**.

Telah dapat diujikan.

Bersama ini kami kirimkan naskahnya untuk diujikan dalam siding ujian tesis Program Pascasarjana UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr.Wb

Cirebon, .... Desember 2025

Pembimbing II



**Dr. Anton Sudrajat,M.A**  
NIP.198307212020121001

## ABSTRAK

Perkembangan teknologi digital seperti e-commerce, dompet digital, dan media sosial telah memengaruhi pola konsumsi mahasiswa serta meningkatkan kecenderungan perilaku konsumtif. Mahasiswa sebagai generasi yang dekat dengan teknologi memerlukan kesadaran nilai, literasi keuangan syariah, dan literasi digital yang memadai agar mampu mengambil keputusan konsumsi secara bijak dan sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Kesadaran nilai menjadi landasan penting dalam membentuk perilaku konsumsi yang moderat, tidak berlebihan, serta selaras dengan nilai-nilai ekonomi Islam. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat kesadaran nilai, literasi keuangan syariah, dan literasi digital mahasiswa FEBI UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon serta menganalisis pengaruh ketiga variabel tersebut terhadap perilaku konsumsi mahasiswa.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan asosiatif. Sampel penelitian berjumlah 98 mahasiswa yang ditentukan menggunakan rumus Slovin dengan teknik purposive sampling. Data dikumpulkan melalui angket dengan skala Likert dan dianalisis menggunakan uji instrumen, uji asumsi klasik, serta regresi linear berganda untuk mengetahui pengaruh parsial dan simultan variabel independen terhadap perilaku konsumsi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kesadaran nilai berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumsi mahasiswa. Literasi keuangan syariah dan literasi digital juga berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumsi mahasiswa. Secara simultan, kesadaran nilai, literasi keuangan syariah, dan literasi digital berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumsi mahasiswa. Oleh karena itu, penguatan literasi dan internalisasi nilai ekonomi Islam di lingkungan perguruan tinggi penting untuk membentuk perilaku konsumsi mahasiswa yang rasional, moderat, dan sesuai prinsip syariah.

**Kata Kunci:** Kesadaran Nilai, Literasi Keuangan Syariah, Literasi Digital, Perilaku Konsumsi, Mahasiswa.

## ***ABSTRACT***

The development of digital technology such as e-commerce, digital wallets, and social media has influenced students' consumption patterns and increased the tendency toward consumptive behavior. As a generation closely connected to technology, students need value awareness, Islamic financial literacy, and digital literacy to make wise consumption decisions in accordance with Islamic principles. Value awareness plays an important role in shaping moderate consumption behavior, avoiding excessive spending, and aligning with the values of Islamic economics. This study aims to determine the level of value awareness, Islamic financial literacy, and digital literacy among students of the Faculty of Islamic Economics and Business at UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon and to analyze the influence of these variables on students' consumption behavior.

This research employs a quantitative method with an associative approach. The sample consists of 98 students selected using the Slovin formula and purposive sampling technique. Data were collected through a questionnaire using a Likert scale and analyzed using instrument tests, classical assumption tests, and multiple linear regression analysis to examine the partial and simultaneous effects of independent variables on consumption behavior.

The results show that value awareness has a significant influence on students' consumption behavior. Islamic financial literacy and digital literacy also significantly influence students' consumption behavior. Simultaneously, value awareness, Islamic financial literacy, and digital literacy significantly affect students' consumption behavior. Therefore, strengthening literacy and internalizing Islamic economic values in higher education institutions is important to encourage rational, moderate, and Sharia-compliant consumption behavior among students.

**Keywords:** Value Awareness, Islamic Financial Literacy, Digital Literacy, Consumption Behavior, Students.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat, taufik, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis yang berjudul “*Pengaruh Kesadaran Nilai, Literasi Keuangan Syariah dan Literasi Digital terhadap Perilaku Konsumsi Mahasiswa FEBI UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon*” dengan baik. Shalawat serta salam semoga tercurah kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat, dan seluruh umatnya hingga akhir zaman.

Tesis ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister pada Program Pascasarjana UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon. Dalam proses penyusunannya, penulis menyadari bahwa penelitian ini tidak dapat terselesaikan tanpa dukungan, bimbingan, dan bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, atas fasilitas dan kesempatan yang diberikan kepada penulis untuk menempuh pendidikan.
2. Direktur Program Pascasarjana, yang telah memberikan arahan selama proses penyusunan tesis.
3. Dosen Pembimbing, yang dengan penuh kesabaran memberikan bimbingan, masukan, serta motivasi hingga tesis ini terselesaikan.
4. Seluruh Dosen Program Studi, yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan yang sangat bermanfaat selama masa perkuliahan.
5. Mahasiswa FEBI UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, yang telah bersedia menjadi responden dalam penelitian ini.
6. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang turut membantu dengan berbagai cara.

Penulis menyadari bahwa tesis ini masih memiliki keterbatasan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi penyempurnaan karya ilmiah ini.

Akhirnya, penulis berharap semoga tesis ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang ekonomi syariah dan literasi digital.

Cirebon, ..... Desember 2025

Penulis



## DAFTAR ISI

|   |     |
|---|-----|
| LEMBAR PERSETUJUAN.....                         | i   |
| LEMBAR PENGESAHAN .....                         | ii  |
| PERNYATAAN KEASLIAN.....                        | iii |
| ABSTRAK.....                                    | iii |
| <i>ABSTRACT</i> .....                           | iv  |
| KATA PENGANTAR.....                             | v   |
| DAFTAR ISI .....                                | vii |
| DAFTAR TABEL.....                               | i   |
| BAB I PENDAHULUAN .....                         | 1   |
| A. Latar Belakang .....                         | 1   |
| B. Identifikasi Masalah.....                    | 5   |
| C. Batasan Masalah.....                         | 6   |
| D. Rumusan Masalah.....                         | 6   |
| E. Tujuan Penelitian.....                       | 6   |
| F. Manfaat Penelitian .....                     | 7   |
| G. Penelitian Terdahulu.....                    | 7   |
| H. Sistematika Penulisan.....                   | 11  |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....                    | 13  |
| A. Landasan Teori .....                         | 13  |
| 1. <i>Theory of Planed Behaviour</i> (TPB)..... | 13  |
| 2. Literasi Keuangan Syariah .....              | 15  |
| 3. Literasi Digital .....                       | 19  |
| 4. Perilaku Konsumsi .....                      | 24  |
| B. Kerangka Pemikiran.....                      | 28  |
| C. Hipotesis.....                               | 31  |
| BAB III METODE PENELITIAN.....                  | 32  |
| A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....         | 32  |
| B. Populasi dan Sampel .....                    | 32  |
| 1. Populasi.....                                | 32  |
| 2. Sampel.....                                  | 33  |
| C. Tempat dan Waktu Penelitian.....             | 34  |
| D. Sumber Data.....                             | 34  |

|  |    |
|--|----|
| 1. Data Primer .....                   | 34 |
| 2. Data Sekunder .....                 | 34 |
| E. Instrumen Penelitian.....           | 34 |
| F. Operasional Variabel .....          | 35 |
| G. Teknik Pengumpulan Data .....       | 37 |
| 1. Angket (Kuesioner).....             | 37 |
| 2. Observasi.....                      | 37 |
| H. Teknik Analisis Data .....          | 37 |
| 1. Uji Instrumen .....                 | 38 |
| 2. Uji Asumsi Klasik .....             | 38 |
| 3. Analisis Regresi Berganda .....     | 39 |
| 4. Uji Hipotesis.....                  | 40 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....       | 42 |
| A. Profil Tempat Penelitian.....       | 42 |
| B. Hasil Penelitian .....              | 44 |
| 1. Karakteristik Responden .....       | 44 |
| 2. Deskripsi Variabel Penelitian ..... | 46 |
| 3. Uji Instrumen .....                 | 48 |
| 4. Uji Asumsi Klasik .....             | 52 |
| 5. Analisis Regresi Berganda .....     | 54 |
| 6. Uji Hipotesis.....                  | 55 |
| C. Pembahasan Hasil Penelitian .....   | 58 |
| BAB V PENUTUP.....                     | 63 |
| A. Kesimpulan .....                    | 63 |
| B. Saran.....                          | 64 |
| C. Implikasi.....                      | 65 |
| DAFTAR PUSTAKA .....                   | 66 |
| LAMPIRAN - LAMPIRAN.....               | 69 |

## DAFTAR TABEL

|   |    |
|---|----|
| Tabel 3 1 Skala Likert .....  | 35 |
| Tabel 3 2 Operasional Variabel .....                                | 35 |
|   |    |
| Tabel 4 1 Jenis Kelamin Responden .....                             | 44 |
| Tabel 4 2 Usia Responden.....                                       | 44 |
| Tabel 4 3 Program Studi Responden.....                              | 45 |
| Tabel 4 4 Semester Responden .....                                  | 45 |
| Tabel 4 5 Rata-rata Pengeluaran Responden Per Bulan.....            | 45 |
| Tabel 4 6 Statistik Deskriptif Literasi Keuangan Syariah (X1) ..... | 46 |
| Tabel 4 7 Statistik Deskriptif Literasi Digital (X2).....           | 47 |
| Tabel 4 8 Statistik Deskriptif Perilaku Konsumsi (Y) .....          | 48 |
| Tabel 4 9 Validitas Literasi Keuangan Syariah.....                  | 49 |
| Tabel 4 10 Validitas Literasi Digital.....                          | 49 |
| Tabel 4 11 Validitas Variabel Perilaku Konsumsi .....               | 50 |
| Tabel 4 12 Kriteria pengambilan Keputusan reliabilitas.....         | 50 |
| Tabel 4 13 Hasil Uji Reliabilitas Variabel X1 .....                 | 50 |
| Tabel 4 14 Hasil Uji Reliabilitas Variabel X2 .....                 | 51 |
| Tabel 4 15 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Y .....                  | 51 |
| Tabel 4 16 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov .....            | 52 |
| Tabel 4 17 Hasil Uji Multikolinearitas.....                         | 53 |
| Tabel 4 18 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....                      | 53 |
| Tabel 4 19 Ringkasan hasil Uji F dari tabel ANOVA .....             | 56 |
| Tabel 4 20 Berikut hasil uji t pada table Coefficients: .....       | 56 |