

**ANALISIS PERAN LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN  
DIGITALISASI TERHADAP KEPATUHAN MEMBAYAR ZAKAT  
(STUDI EMPIRIS PADA MUZAKI KITABISA.COM)**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA**

**OLEH :**

**Shinta Shafa Arwidia  
NIM. 18108030018**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA**

**2022**

**ANALISIS PERAN LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN  
DIGITALISASI TERHADAP KEPATUHAN MEMBAYAR ZAKAT  
(STUDI EMPIRIS PADA MUZAKI KITABISA.COM)**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA**

**OLEH :**

**Shinta Shafa Arwidia**

**NIM. 18108030018**

**DOSEN PEMBIMBING:**

**Dr. Darmawan, S.Pd., MAB**

**NIP. 19760827 200501 1 006**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA**

**2022**

## HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

### PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-950/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2022

Tugas Akhir dengan judul : ANALISIS PERAN LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN DIGITALISASI TERHADAP KEPATUHAN MEMBAYAR ZAKAT (STUDI EMPIRIS PADA MUZAKI KITABISA.COM)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : SHINTA SHAFI ARWIDIA  
Nomor Induk Mahasiswa : 18108030018  
Telah diujikan pada : Senin, 15 Agustus 2022  
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

#### TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang  
Dr. Darmawan, SPd., MAB  
SIGNED

Valid ID: 63024b28363e8



Penguji I  
Sunarsih, S.E., M.Si.  
SIGNED

Valid ID: 6300596129141



Penguji II  
Anniza Citra Prajasari, SE.I., M.A  
SIGNED

Valid ID: 630248aa0ed38



Yogyakarta, 15 Agustus 2022  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 630240e0e6a84

## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Shinta Shafa Arwidia

Kepada

**Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Sunan Kalijaga**  
di Yogyakarta.

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Shinta Shafa Arwidia

NIM : 18108030018

Judul Skripsi : **“Analisis Peran Literasi Keuangan Syariah Dan Digitalisasi Terhadap Kepatuhan Membayar Zakat (Studi Empiris Pada Muzaki Kitabisa.com)”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program studi Manajemen Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 24 Mei 2022

Pembimbing,



Dr. Darmawan, S.Pd, MAB

NIP. 19760827 200501 1 006

## HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

### HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Shinta Shafa Arwidia  
NIM : 18108030018  
Prodi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul “Analisis Peran Literasi Keuangan Syariah dan Digitalisasi Terhadap Kepatuhan Membayar Zakat (Studi Empiris Pada Muzaki Kitabisa.com)” adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebutkan dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini penulis buat agar dapat dimaklumi dan dipergunakan sebagaimana perlunya.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Yogyakarta, 22 Mei 2022  
Penyusun



Shinta Shafa Arwidia  
NIM. 18108030018

## HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Shinta Shafa Arwidia  
NIM : 18108030018  
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Departemen : Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Hak Bebas Royalti Non eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Analisis Peran Literasi Keuangan Syariah Dan Digitalisasi Terhadap Kepatuhan Membayar Zakat (Studi Empiris Pada Muzaki Kitabisa.com)”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non eksklusif ini Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan seksama.

Dibuat di Yogyakarta

Pada Tanggal 15 Mei 2022

Yang Menyatakan



Shinta Shafa Arwidia

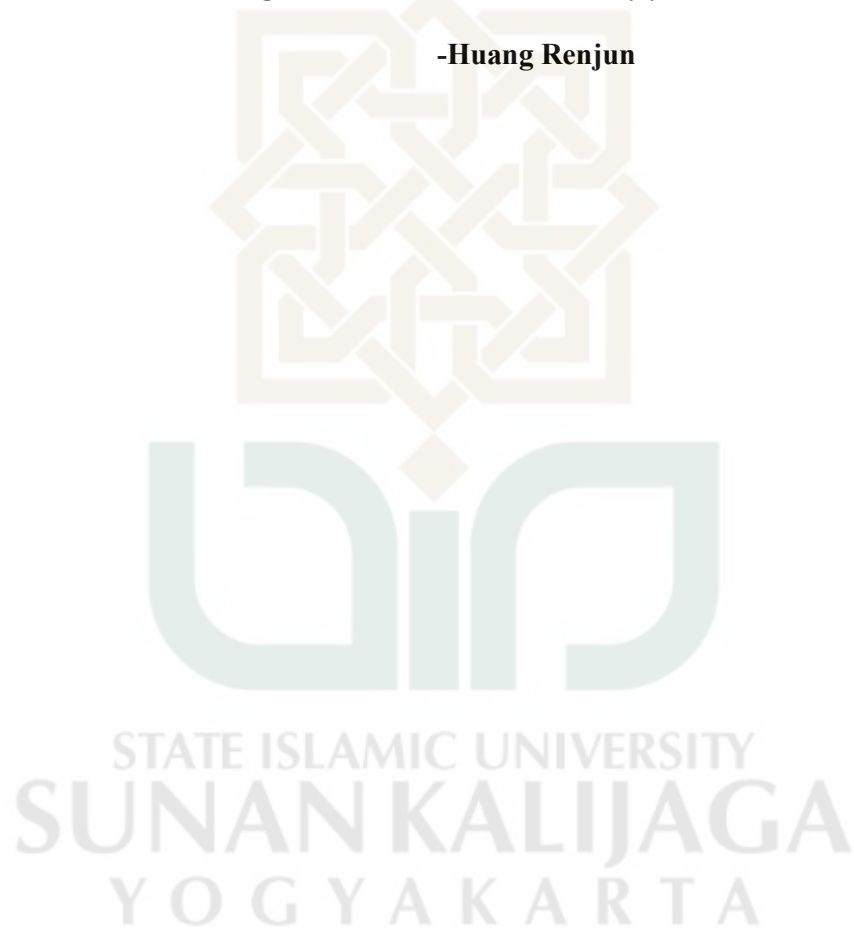
NIM. 18108030018

## MOTTO

*“If you never try, then you'll never know the outcome! Take the first step to it try out so we can see the result for ourselves.”*

*“Our future is always in our hands. Although we might experience hardships along the way, as long as you see it through and believe in your goal, the results will nor betray you.”*

**-Huang Renjun**



## HALAMAN PERSEMBAHAN



Karya ini merupakan persembahan kecil untuk kedua orang tua saya, Bapak Arif Akhadi, S.Sos., MM. dan Ibu Wiwit Indah Hartini, S.Sos sebagai tanda bakti, hormat dan terima kasih yang tak terhingga yang selama ini telah memberikan kepercayaan terhadap saya untuk meneruskan pendidikan ini serta telah mendukung saya dengan sepenuh hati dan senantiasa memberi dukungan doa untuk kelancaran studi untuk mewujudkan mimpi saya memperoleh gelar sarjana.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA



## PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambang	Tidak dilambang
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	S	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	H	Ha (dengan titik diatas)
خ	Kha'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Dzal	Z	Zet
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Shad	Sh	Es (dengan titik diatas)
ض	Dad	Dh	De (dengan titik diatas)
ط	Ta'	Th	Te (dengan titik diatas)

ظ	Dza'	Zh	Zet (dengan titik diatas)
ع	'Ain	'	Koma terbalik diatas
غ	Gain	Gh	Ge dan ha
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Min	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostref
ي	Ya'	Y	Ye

### B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

مُنْعَدَّة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عَدَّة	Ditulis	<i>'iddah</i>

### C. Ta'Marbuttah

Semua ta'marbuttah ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal ataupun berada ditengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah

diterapkan dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
علة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

--- َ ---	Fathah	Ditulis	A
--- ِ ---	Kasrah	Ditulis	I
--- ُ ---	Dammah	Ditulis	U
فعل	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

#### E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif	Ditulis	A
جاهلية	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. Fathah + ya'mati	Ditulis	A
تنسى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. Kasrah + ya'mati	Ditulis	I
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. Dhammah + wawu mati	Ditulis	U

فول	Ditulis	<i>Furud</i>
-----	---------	--------------

#### F. Vokal Rangkap

1. Fathah + ya'mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. Fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

#### G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan Apostof

أنتم	Ditulis	<i>A'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

#### H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal “al”

القرآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah maka ditulis dengan huruf pertama Syamsiyyah tersebut

السماء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

## I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>



## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

*Allahumma Shalli 'Ala Muhammad Wa 'Ala Ali Muhammad*

Alhamdulillah, dengan mengucapkan puji syukur atas kehadiran Allah SWT atas berkat, rahmat dan karunia-Nya sehingga dalam kesempatan ini penulis bisa menyelesaikan skripsi dengan judul “**Analisis Peran Literasi Keuangan Syariah dan Digitalisasi Terhadap Kepatuhan Membayar Zakat (Studi Empiris Pada Muzaki Kitabisa.com)**”. Sholawat serta salam tidak lupa penulis ucapkan untuk junjungan Nabi kita Muhammad SAW, semoga kita termasuk golongan umatnya dan mendapatkan syafaatnya di yaumul qiyamah. Amin.

Tujuan dalam penyusunan skripsi ini yaitu berguna dalam memperoleh gelar Strata Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonimi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Dalam penyusunan skripsi ini banyak terdapat kendala, rintangan dan masih banyak kekurangan hal ini semata-mata karena keterbatasan penulis.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis sangat berterima kasih ke berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan dan dukungan baik berupa moral, materi maupun spiritual sehingga penulis skripsi ini bisa terselesaikan. Maka dari itu perkenankan penulis menyampaikan terimakasih kepada:

1. Allah SWT dengan segala rahmat dan karuni-Nya yang memberikan kekuatan bagi saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A. selaku Rektor UIN Sunan

Kalijaga Yogyakarta.

3. Bapak Dr. Afdawaiza, M. Ag. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Dr. H. Muhammad Yazid Afandi, M. Ag. Selaku Ketua Prodi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
5. Bapak Dr. Darmawan, S.Pd, MAB selaku dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing, mengarahkan, memberikan kritik, saran dan masukan dalam menyempurnakan penelitian ini, sekali lagi penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya.
6. Ibu Sunarsih, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing akademik penulis.
7. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah ikhlas memberikan ilmu serta pengalaman pengetahuannya kepada penulis selama masa perkuliahan.
8. Seluruh pegawai staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
9. Untuk Kedua orang tua penulis, Bapak Arif Akhadi, S.Sos., MM. dan Ibu Wiwit Indah Hartini, S.Sos terimakasih karena telah memberikan dukungan kepada penulis, khususnya dalam pendidikan penulis, selalu memberikan semangat dan mengingatkan dalam hal apapun, terimakasih atas segala doa dan kasih sayang yang tak ternilai.
10. Untuk adik-adik penulis, Angelina Zahra Arwidia, Rama Praja dan Alvian Praja terima kasih untuk dukungan semangat dan tenaganya yang telah

diberikan untuk kelancaran studi penulis.

11. Untuk teman-teman seperjuangan penulis dari Sekolah Menengah Atas, Fira Fadhilah, Putri Faizah, Raina Rachmadani, dan Aulia Bella Marinda terima kasih karena telah menemani penulis, mendengarkan keluh kesah penulis, mendengarkan semua curhatan penulis serta senantiasa memberikan dukungan, semangat, dan solusi selama penulis mengenyam studi hingga dapat menyelesaikan karya ini dengan baik.
12. Untuk teman-teman seperjuangan penulis untuk mendapatkan gelar S1, Tyas Ayu Rahmita, Alya Laili Utdkhiati dan Amy Astriana terima kasih telah menemani penulis selama studi, menjadi teman yang baik bagi penulis, mendukung penulis dan memberi bantuan kepada penulis ketika sedang dalam keadaan sulit.
13. Untuk pacar jauh penulis, Lee Haechan terima kasih yang telah memberikan warna dan semangat di kehidupan penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan studi dan karya ini dengan baik.
14. Untuk penyemangat hidup penulis, NCT 127, NCT Dream, Wayv, NCT OT23, TREASURE dan SEVENTEEN terutama bias penulis Jung Jaehyun, Lee Jeno, Huang Renjun, Huang Guanheng, Kim Junkyu, Haruto, dan Kim Mingyu terima kasih karena sudah memberikan semangat kepada penulis selama mengenyam pendidikan dan memberikan kekuatan ketika penulis sedang berada di titik terendah sehingga penulis dapat menyelesaikan studi dan karya ini dengan baik.
15. Semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak



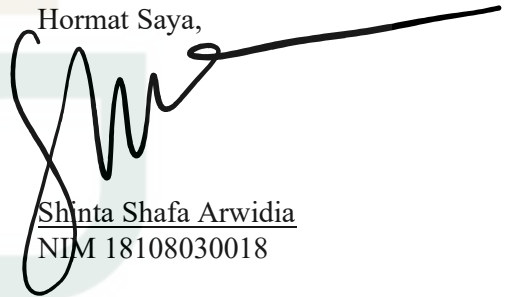
bisa penulis sebutkan satu persatu, terima kasih banyak atas segala bantuannya.

Semoga segala kebaikan yang diberikan dari semua pihak mendapatkan balasan dari Allah SWT. Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan, sehingga kritik dan saran yang membangun dari pembaca akan sangat penulis hargai. Akhir kata, penulis berharap semoga penelitian ini dapat bermanfaat.

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabaraktuh*

Yogyakarta, 22 Mei 2022

Hormat Saya,



Shinta Shafa Arwidia  
NIM 18108030018

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR .....	iii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI .....	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK .....	vi
MOTTO .....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI .....	ix
KATA PENGANTAR.....	xiv
DAFTAR ISI.....	xviii
DAFTAR TABEL .....	xxi
ABSTRAK .....	xxii
<i>ABSTRACT</i> .....	xxiii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	11
C. Tujuan Penelitian.....	11
D. Manfaat Penelitian.....	12
E. Sistematika Pembahasan.....	13
BAB II .....	15
KAJIAN TEORI .....	15
A. Kajian Teori.....	15
1. <i>Theory of Reasoned Action (TRA)</i> .....	15
2. <i>Theory of Planned Behaviour (TPB)</i> .....	18
3. <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i> .....	30
B. Penelitian Terdahulu .....	34

C.	<b>Pengembangan Kerangka Berpikir dan Hipotesis .....</b>	<b>37</b>
1.	<b>Pengetahuan Keuangan terhadap Kepatuhan Membayar Zakat ...</b>	<b>38</b>
2.	<b>Sikap Keuangan terhadap Kepatuhan Membayar Zakat .....</b>	<b>39</b>
3.	<b>Perilaku Keuangan terhadap Kepatuhan Membayar Zakat .....</b>	<b>40</b>
4.	<b>Digitalisasi Sebagai Variabel Moderasi.....</b>	<b>41</b>
D.	<b>Kerangka Pemikiran.....</b>	<b>42</b>
E.	<b>Kerangka Konseptual .....</b>	<b>43</b>
<b>BAB III.....</b>	<b>.....</b>	<b>44</b>
<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>.....</b>	<b>44</b>
A.	<b>Jenis Penelitian .....</b>	<b>44</b>
B.	<b>Populasi dan Sampel.....</b>	<b>44</b>
1.	<b>Populasi .....</b>	<b>44</b>
2.	<b>Sampel .....</b>	<b>45</b>
C.	<b>Data, Sumber Data dan Teknik Pengumpulan .....</b>	<b>46</b>
D.	<b>Batasan Operasional .....</b>	<b>47</b>
E.	<b>Operasionalisasi Variabel.....</b>	<b>48</b>
F.	<b>Teknik Analisis Data.....</b>	<b>52</b>
1.	<b>Statistik Deskriptif .....</b>	<b>53</b>
G.	<b>Uji Instrumen Penelitian.....</b>	<b>53</b>
1.	<b>Uji Validitas .....</b>	<b>53</b>
2.	<b>Uji Reabilitas.....</b>	<b>54</b>
3.	<b>Uji Asumsi Klasik.....</b>	<b>54</b>
H.	<b>Analisis Regresi Linear Berganda .....</b>	<b>56</b>
I.	<b>Moderrated Regression Analysis (MRA).....</b>	<b>57</b>
J.	<b>Pengujian Hipotesis.....</b>	<b>57</b>
1.	<b>Uji F (Uji Simultan).....</b>	<b>57</b>
2.	<b>Uji T (Uji Parsial) .....</b>	<b>58</b>
3.	<b>Koefisien Determinasi (R<sup>2</sup>) .....</b>	<b>59</b>
<b>BAB IV .....</b>	<b>.....</b>	<b>60</b>
<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>.....</b>	<b>60</b>
A.	<b>Gambaran Umum Responden .....</b>	<b>60</b>
B.	<b>Analisa Karakteristik Responden.....</b>	<b>60</b>

<b>C. Uji Validitas dan Reliabilitas .....</b>	<b>64</b>
1. Uji Validitas .....	64
2. Uji Reliabilitas .....	65
<b>D. Analisis Deskriptif Variabel .....</b>	<b>66</b>
<b>E. Uji Asumsi Klasik.....</b>	<b>68</b>
1. Uji Normalitas.....	68
2. Uji Multikolinieritas.....	69
3. Uji Autokorelasi.....	70
4. Uji Heteroskedastisitas.....	72
<b>F. Uji Hipotesis.....</b>	<b>73</b>
<b>G. Hasil dan Pembahasan.....</b>	<b>77</b>
1. Pengaruh Pengetahuan Keuangan (X <sub>1</sub> ) Terhadap Kepatuhan Membayar Zakat (Y).....	78
2. Pengaruh Sikap Keuangan (X <sub>2</sub> ) Terhadap Kepatuhan Membayar Zakat (Y).....	79
3. Pengaruh Perilaku Keuangan (X <sub>3</sub> ) Terhadap Kepatuhan Membayar Zakat (Y).....	80
<b>BAB V.....</b>	<b>83</b>
A. Kesimpulan .....	83
B. Saran .....	83
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>85</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>95</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Potensi dan Realisasi Zakar di Indonesia Tahun 2016-2015 .....	2
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	34
Tabel 2.2 Indikator Variabel .....	37
Tabel 2.3 Kerangka Berpikir .....	42
Tabel 2.4 Kerangka Konseptual .....	43
Tabel 3.1 Instrumen Skala Likert .....	47
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel .....	48
Tabel 4.1 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin Responden .....	61
Tabel 4.2 Karakteristik Berdasarkan Pekerjaan Responden .....	61
Tabel 4.3 Karakteristik Berdasarkan Pendapatan Responden .....	62
Tabel 4.4 Karakteristik Berdasarkan Usia Responden .....	63
Tabel 4.5 Karakteristik Berdasarkan Mulai Memakai Kitabisa .....	63
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Instrumen .....	65
Tabel 4.7 Hasil Uji Reabilitas Instrumen .....	66
Tabel 4.8 Hasil Analisa Deskriptif Variabel .....	67
Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas .....	68
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinieritas .....	70
Tabel 4.11 Hasil Uji Autokorelasi .....	71
Tabel 4.12 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	72
Tabel 4.13 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	73
Tabel 4.14 Hasil Uji Simultan (Uji F) .....	75
Tabel 4.15 Hasil Uji Parsial (Uji T) .....	76

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan perilaku keuangan terhadap kepatuhan membayar zakat di platform kitabisa.com dengan digitalisasi sebagai variabel moderasi. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Sampel dalam penelitian ini diambil berdasarkan kriteria khusus yang sesuai dengan tujuan penelitian. Teknik pengumpulan sampel menggunakan *purposive sampling* dengan jumlah sampel sebanyak 107 sampel. Teknik analisis data menggunakan Analisis Regresi Berganda dan *Moderrated Regression Analysis* (MRA) dengan menggunakan alat analisis IBM SPSS Statistik 26. Hasil penelitian menunjukkan pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap kepatuhan membayar zakat, sikap keuangan berpengaruh terhadap kepatuhan membayar zakat, perilaku keuangan berpengaruh terhadap kepatuhan membayar zakat dan penelitian ini berargumen satu hal yaitu digitalisasi dapat memoderasi hubungan pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan perilaku keuangan terhadap kepatuhan membayar zakat.

**Kata Kunci:** *Pengetahuan keuangan, Sikap keuangan, Perilaku keuangan, Digitalisasi, Kepatuhan, Zakat*



## **ABSTRACT**

*This study aims to determine the effect of financial knowledge, financial attitude, and financial behavior on compliance in paying zakat on the Kitabisa.com platform with digitalization as a moderating variable. This research is quantitative. The sample in this study was taken based on particular criteria by the research objectives. The sample collection technique used purposive sampling with a total model of 107 samples. The data analysis technique uses Multiple Regression Analysis and Moderated Regression Analysis (MRA) using the IBM SPSS Statistic 26 analysis tool. The results show that financial knowledge affects compliance in paying zakat, financial attitude affects compliance in paying zakat, and financial behavior affects compliance in paying zakat. This study argues, for one thing, namely, that digitalization can moderate the relationship financial knowledge, financial attitude, and financial behavior towards compliance with paying zakat.*

**Keywords:** *Financial knowledge, Financial Attitude, Financial Behavior, Digitization, Compliance, Zakat*



## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang

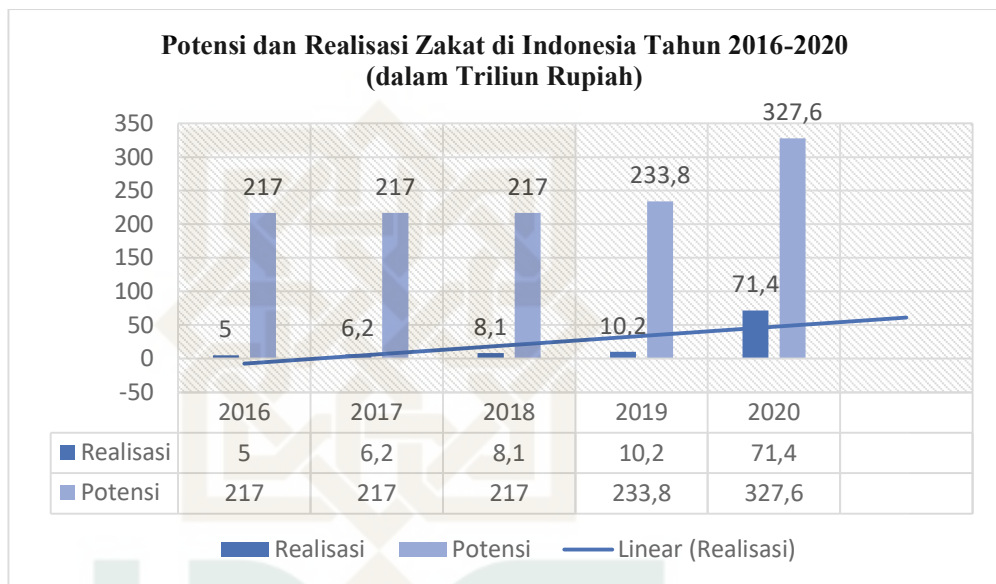
Menurut informasi dari Direktorat Jenderal Kependudukan dan Catatan Sipil (Dukcapil) Kementerian Dalam Negeri, mungkin ada sebanyak 236,53 juta Muslim di seluruh dunia. Hal ini berarti 86,88% dari jumlah penduduk Indonesia yaitu beragama Islam (*Ditjen Dukcapil Kemendagri, 2021*). Sebagai muslim, maka ada kewajiban untuk menolong sesama umat manusia terutama pada era pandemi covid yang menyebabkan banyak lapisan masyarakat terdampak krisis ekonomi, terutama kalangan menengah ke bawah (*Hanik, 2021*).

Menurut Menteri Ketenagakerjaan dari awal tahun 2020 hingga Februari 2021 tercatat 29,12 juta penduduk Indonesia kehilangan pekerjaannya (*Redaksi Warta Ekonomi Online, 2021*). Dengan melakukan pembayaran zakat, infaq, dan sedekah, krisis ekonomi terkait COVID-19 dapat dikurangi. Hal ini tentunya akan meningkatkan jumlah mustahik, atau yang berhak menerima zakat, khususnya zakat yang akan dikeluarkan, karena penyalurannya dapat dikonsentrasikan pada mereka yang terkena dampak krisis ekonomi. (*Iskandar et al., 2020*).

Adanya pembayaran zakat secara formal merupakan salah satu cara untuk mengurangi kemiskinan (*Nasution, 2017*). Berdasarkan data *outlook* zakat Indonesia 2021, zakat Indonesia berpotensi mencapai Rp327,6 Triliun. Riset BAZNAS menunjukkan sampai April 2021 realisasi zakat baru tahun 2020 telah mencapai angka Rp71,4 Triliun meningkat jauh dari tahun-tahun sebelumnya.



Diperlukan pengembangan inovasi dan digitalisasi zakat yang akan sangat berpengaruh dalam menunjang muzaki menunaikan kewajibannya yaitu membayar zakat (Aldila, 2021).



Tabel 1.1 Potensi dan Realisasi Zakat

Sumber: (BAZNAS, 2020) (diolah)

Diagram di atas menunjukkan perkembangan potensi dan realisasi zakat di Indonesia dari tahun ke tahun, ditunjukkan mulai dari tahun 2016 potensi zakat mencapai 217 Triliun dan hanya terealisasi 5 Triliun. Tahun 2017 potensi zakat diperkirakan mencapai 217 Triliun dan terealisasi 6,2 Triliun meningkat 1,2 Triliun dari tahun 2016. Potensi zakat pada tahun 2018 masih sama dengan tahun sebelumnya yaitu sebesar 217 Triliun dan terealisasi 8,1 Triliun meningkat 1,9 Triliun dibandingkan tahun 2017. Potensi zakat tahun 2019 diperkirakan mencapai 233,8 Triliun dan terealisasi 10,2 Triliun meningkat 2,1 Triliun dan potensi zakat pada tahun 2020 diperkirakan mencapai 327,6 Triliun dan terealisasi 71,4 Triliun

meningkat 61,2 Triliun dibandingkan tahun 2019 adanya peningkatan ini dinilai sangat baik walaupun masih jauh dari potensi yang diharapkan. Fakta tersebut menjadi bukti bahwa terdapat *gap* dalam potensi dengan realisasi penghimpun dana zakat (Statistik Zakat Nasional, 2020).

Menurut Yusuf Qardawi, kata zakat adalah akar kata (masdar) dari kata Arab zaka, yang melambangkan berkah, pertumbuhan, kebersihan, dan kebaikan. Dalam Al-Qur'an dan hadis, kata zakat digunakan dalam hubungannya dengan kata suci, berkembang, bermanfaat, dan terhormat, menurut Lisan al-Arab. (Qardawi, 2004). Pada proses untuk pembayaran zakat, seorang muzaki akan menyerahkan uangnya kepada penerima zakat atas dasar niat untuk berzakat. Penerima zakat disebut sebagai mustahik.

Di dalam agama Islam, tidak ada aturan yang ketat mengenai mekanisme pembayaran zakat yang dilakukan (Aziz & Sholikah, 2014). Dana zakat tersebut akan diserahkan kepada mustahik yang membutuhkan bantuan. Oleh karena itu, meskipun kesempatan penyaluran zakat melalui badan-badan tertentu sangat terbuka luas namun peluang adanya dana zakat yang tidak terorganisir juga semakin luas. Pemerintah perlu untuk menyusun strategi yang dapat mengoptimalkan pengumpulan dana zakat agar potensi dana yang ada menjadi lebih maksimal.

Sebagai negara dengan mayoritas penduduk muslim, adanya zakat menjadi alternatif yang paling potensial dalam menghadapi kemiskinan dan pandemi. Salah satu kewajiban setiap muslim adalah membayar zakat, bagi yang sudah mencapai nishab atau haul, sehingga memiliki potensi tinggi untuk melakukan pengumpulan dana jumlah besar (Bank Indonesia & Universitas Islam Indonesia, 2016).

Pada tahun 2020, dana zakat yang berhasil dihimpun oleh BAZNAS adalah sebesar Rp71,4 triliun. Pemerintah sendiri dapat mengakumulasikan bahwa potensi pengumpulan dana zakat mencapai Rp 327,6 triliun. Potensi yang besar tersebut tidak diiringi dengan kemampuan untuk menghimpun dana, sehingga baru terlaksana kurang dari 14% saja. Potensi zakat yang cukup besar ini belum dapat direalisasikan meskipun penghimpunan zakat dari tahun ke tahun terus meningkat. Hal ini disebabkan oleh berbagai persoalan, salah satunya adalah rendahnya angka melek huruf atau kurangnya kesadaran berzakat di antara mereka yang tidak mampu memahami konsep-konsep terkait zakat (KEMENKO PMK, 2020).

Berdasarkan temuan Sensus Penduduk 2020, diperkirakan 70,72 persen penduduk Indonesia berada dalam rentang usia produktif (15-64 tahun). Dari sisi demografi, seluruh anggota Generasi X dan Generasi Milenial akan menjadi warga usia kerja pada tahun 2020. Dengan 64 persen dari sekitar 297 juta penduduknya berada dalam rentang usia produktif, Indonesia merupakan negara dengan proporsi pemuda tertinggi (Jati, 2015).

Bonus gelombang demografi di Indonesia akan mencapai puncaknya di tahun 2030 (KEMENKO PMK, 2020). Bonus demografi tentunya akan berdampak baik bila diiringi dengan investasi sumber daya manusia. Potensi zakat akan semakin meningkat seiring dengan adanya bonus demografi di Indonesia yang diprediksi akan terjadi pada tahun 2030 (Jati, 2015).

Pemerintah dan badan pengumpul dana zakat harus mempertimbangkan untuk menyusun strategi sehingga dapat meningkatkan kesadaran bagi muzaki

terhadap kepatuhan membayar zakat. Strategi yang dapat dilakukan diantaranya adalah meningkatkan literasi keuangan syariah dan juga menyediakan fasilitas pengumpulan dan zakat secara *online*.

Literasi keuangan merupakan perilaku seseorang dalam mengambil keputusan yang bijaksana yang akan memungkinkan mereka untuk mengelola keuangan mereka dan mencapai kesuksesan dan kemakmuran dipengaruhi oleh literasi keuangan mereka, yang merupakan paradigma dan wawasan tentang rencana keuangan dan potensi, keterampilan, dorongan, dan keyakinan mereka. Literasi keuangan mendapati peranan yang penting dalam masyarakat untuk memutuskan dan memanfaatkan produk jasa keuangan sesuai dengan kebutuhan sebagai upaya pengembangan kesejahteraan.

Literasi keuangan syariah merupakan wawasan mengenai konsep keuangan syariah sehingga dapat diimplementasikan kepada produk jasa keuangan syariah guna mencapai maksud yang dimaksudkan berasal pada asas-asas syariah. (Faridho, 2019). Literasi keuangan Islam mencakup berbagai topik keuangan, seperti mengelola uang dan aset (seperti menyalurkan uang untuk pensiun dan dana darurat yang dapat digunakan kapan saja), topik perencanaan keuangan seperti dana pensiun, investasi, dan asuransi, dan banyak topik keuangan lainnya. Wakaf, infaq, dan shadaqah merupakan komponen tambahan dari dukungan sosial. Zakat dan warisan merupakan unsur yang berbeda (Djuwita & Yusuf, 2018).

Literasi keuangan terdiri dari beberapa komponen, seperti pengetahuan keuangan, perilaku keuangan, dan sikap keuangan. Diketahui bahwa 21,84 persen

orang Indonesia yang memiliki pengetahuan tentang keuangan syariah, menurut temuan jajak pendapat yang dilakukan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Seseorang dianggap *well literate* dengan baik jika mereka memiliki pengetahuan tentang lembaga keuangan, produk dan layanan keuangan, termasuk karakteristik, keuntungan, bahaya, dan hak dan kewajiban terkait, dan jika mereka terampil dalam menggunakan produk dan layanan ini (Otoritas Jasa Keuangan, n.d.). Hubungan antara literasi keuangan Islam dan penggunaan produk jasa keuangan Islam telah menjadi subyek banyak penelitian.

Otoritas Jasa Keuangan sebagai regulator menyempurnakan definisi literasi keuangan dengan memasukkan aspek sikap dan perilaku selain pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan terhadap lembaga, produk, dan layanan keuangan. Beberapa peneliti sebelumnya menguji indikator literasi keuangan sebagaimana tertuang dalam Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (Otoritas Jasa Keuangan, 2017). Menurut Survei Literasi dan Inklusi Keuangan Nasional (SNLIK) yang dilakukan OJK pada 2019, indeks literasi keuangan meningkat dari 2016 yang diperkirakan 29,7 persen menjadi 38,03 persen.

Seiring dengan perkembangan teknologi, maka muncul banyak aplikasi digital yang mempermudah hidup masyarakat. Kemajuan teknologi berdampak cukup signifikan terhadap dunia keuangan khususnya transaksi pembayaran. Menurut Survei PwC (*PricewaterhouseCoopers*) yang berkaitan dengan *Global Consumer Insights*, hasilnya memberikan gambaran bagaimana sistem pembayaran digital telah berubah menjadi trend atau *Tren Lesscash Society*.

Perkembangan ditunjukkan dengan meningkatnya transaksi dengan menggunakan *e-money*. Banyaknya pembayaran digital yang terus menerus bertambah membuat masyarakat dihadapkan pilihan untuk melakukan pembayaran dengan jenis alat pembayaran digital yang seperti apa. Berdasarkan data Bank Indonesia (BI), nilai transaksi uang elektronik pada Februari 2021 mencapai Rp19,2 triliun, naik 26,4 persen secara tahunan (*yoy*). Jumlah transaksi perbankan digital mencapai 464,8 juta, dengan nilai Rp 2.547,5 triliun, atau tumbuh 22,9 persen dari tahun ke tahun (Warjiyo, 2021). Oleh karena banyaknya sistem digital yang berkembang di masyarakat, maka perlu adanya literasi mengenai zakat secara online yang dapat lebih mudah dilakukan dimana saja sehingga dapat memenuhi target potensi zakat di Indonesia.

Salah satu pembiayaan berbasis teknologi diantaranya aplikasi berbasis *website* yakni *platform online crowdfunding*. *Crowdfunding* merupakan *platform* pendanaan alternatif untuk pinjaman/pendanaan yang sebelumnya bersifat tradisional (Sitanggang, 2018). *Crowdfunding* merupakan *platform* pendanaan yang bersifat umum baik dilakukan oleh pelaku bisnis perorangan ataupun kelompok dengan memberikan pendanaan dari skala kecil hingga besar. Kegiatan mengumpulkan dana melalui *platform* online yang biasanya disebut *crowdfunding*. Salah satu bentuk *platform crowdfunding* yaitu Kitabisa.com. Perusahaan bernama Kitabisa.com bergerak di bidang *social enterprise* dan menggunakan teknologi sebagai pengelola keuangan berbasis digital untuk penggalangan dana (Ardiansyah, 2018).

Keunggulan dari *platform crowdfunding* yaitu memiliki potensial

pertumbuhan secara eksponensial karena keunggulan-keunggulannya (Hutomo, 2019). Keunggulan sistem *crowdfunding* adalah biaya pengumpulan dana yang relatif kecil dan juga transparansi dari proses pengumpulan dana yang dilakukan. Selain itu proses perizinannya juga cukup mudah dan cepat. Dengan adanya implementasi pengumpulan dana zakat melalui aplikasi *crowdfunding* diharapkan umat Islam, terutama bagi yang telah mencapai nisab lebih patuh dalam membayar zakatnya.

Kitabisa.com telah berdiri sejak 2013, menjadi salah satu *platform crowdfunding* wadah kebaikan lebih dari 6 juta orang baik berdonasi. Total jumlah penerimaan donasi di Yayasan Kita Bisa sampai tahun 2020 sebesar Rp835 Miliar. Kitabisa.com berada di bawah perusahaan sosial PT. Kita Bisa Indonesia, yaitu yang memberikan layanan penggalangan dana dalam jaringan kepada para donatur melalui jejaring sosial media, *website* dan aplikasi *mobile*. 531.353 pengguna baru bergabung dengan Kitabisa.com, dan 11.650 penggalangan dana didukung, menunjukkan pertumbuhan situs (*Kitabisa.Com Indonesia's Fundraising Platform*, 2018).

OPZ memiliki kepercayaan kepada Kitabisa.com untuk membantu upaya penghimpunan dana zakat karena merupakan *start-up crowdfunding* yang menginisiasi kegiatan sosial dalam bentuk dukungan material dengan mengembangkan sistem *platform online*. Kerjasama semacam ini diharapkan dapat mendongkrak jumlah dana zakat yang benar-benar terealisasi. Bekerja sama dengan Kitabisa.com, salah satu bisnis *crowdsourcing* yang menyediakan layanan zakat digital atau *online* per Juni 2016, Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS),

Dompot Dhuafa, dan Rumah Zakat menjadi OPZ. Di tahun-tahun awal kerja sama, Kitabisa.com berhasil mengumpulkan dana sebesar Rp. 61 miliar dalam bentuk donasi dan zakat. Mengingat besarnya donasi dan dana zakat yang berhasil dihimpun melalui Kitabisa.com pada tahun pertama kerja sama ini, diharapkan kerja sama ini dapat meningkatkan penghimpunan dana zakat (Kitabisa.com, 2016).

Dibandingkan dengan layanan zakatnya, Kitabisa.com paling terkenal sebagai *platform crowdfunding* yang menghimpun dana sosial, khususnya donasi atau kegiatan amal. Oleh karena itu, harus dikaji apakah menawarkan literasi keuangan syariah dan menerapkan sistem zakat *crowdfunding* (digitalisasi) dapat meningkatkan kepatuhan zakat *online*. Diyakini dengan menyadari hal ini, muzaki akan meningkatkan kepatuhan membayar sehingga semakin banyak muzaki yang membayar zakat melalui Kitabisa.com.

Beberapa penelitian sebelumnya telah mengukur literasi keuangan syariah, termasuk penelitian (Diana Djuwita & Ayus Ahmad Yusuf, 2018), yang melihat tingkat literasi keuangan syariah UMKM dan bagaimana pengaruhnya terhadap pertumbuhan bisnis. Penelitian ini dilatar belakangi oleh rendahnya kinerja UMKM yang disebabkan kurangnya akses permodalan karena minimnya pengetahuan terhadap keuangan. Menurut temuan penelitian, literasi keuangan syariah pada UMKM termasuk dalam kategori yang *less literate*. Hanya aspek ketiga, perilaku keuangan, yang secara signifikan memengaruhi bagaimana bisnis pedagang tumbuh.

Penelitian dari (Abdullah & Ahmad Lufti Haji Abdul, 2016) yang berjudul



*“Exploratory Research Into Islamic Financial Literacy in Brunei Darussalam”* dalam penelitian ini dilatarbelakangi oleh rendahnya pembayaran zakat, khususnya zakat mal, karena literasi keuangan syariah yang belum memadai. Seperti diketahui, rendahnya akses masyarakat terhadap produk keuangan syariah merupakan akibat dari rendahnya tingkat literasi keuangan syariah di kalangan penduduk Brunei Darussalam.

Penelitian oleh (Astuti & Prijanto, 2021) menggunakan metode penerimaan teknologi dan teori perilaku terencana untuk menganalisis variabel-variabel yang memengaruhi minat muzaki membayar zakat melalui kitabisa.com. Dalam penelitian ini, ditetapkan bahwa sikap dipengaruhi secara signifikan oleh persepsi kemudahan penggunaan, namun persepsi manfaat tidak berdampak signifikan terhadap minat mengadopsi layanan zakat digital. Namun, sikap, standar subjektif, dan persepsi kontrol perilaku, serta persepsi kenyamanan penggunaan, memiliki dampak besar pada minat mengadopsi layanan zakat digital.

Peneliti akan melakukan investigasi berdasarkan latar belakang dan referensi yang ada yang berjudul **“Analisis Peran Literasi Keuangan Syariah dan Digitalisasi terhadap Kepatuhan Membayar Zakat (Studi Empiris pada Muzaki Kitabisa.com)”**.

## **B. Rumusan Masalah**

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

1. Apakah pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap kepatuhan membayar zakat pada muzaki kitabisa.com?
2. Apakah sikap keuangan berpengaruh terhadap kepatuhan membayar zakat pada muzaki kitabisa.com?
3. Apakah perilaku keuangan berpengaruh terhadap kepatuhan membayar zakat pada muzaki kitabisa.com?
4. Apakah digitalisasi dapat memoderasi variabel pengetahuan keuangan, sikap keuangan, perilaku keuangan dalam memengaruhi kepatuhan membayar zakat.

## **C. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah, tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Menguji pengaruh pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap kepatuhan membayar zakat pada muzaki kitabisa.com.
2. Menguji pengaruh sikap keuangan berpengaruh terhadap kepatuhan membayar zakat pada muzaki kitabisa.com.
3. Menguji pengaruh perilaku keuangan berpengaruh terhadap kepatuhan membayar zakat pada muzaki kitabisa.com.
5. Menguji digitalisasi dalam memoderasi variabel pengetahuan

keuangan, sikap keuangan, perilaku keuangan dalam memengaruhi kepatuhan membayar zakat.

#### **D. Manfaat Penelitian**

Adapun manfaat penelitian yang dapat diperoleh dari hasil penelitian ini, yaitu:

1. Bagi Masyarakat

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi sumber informasi yang akurat terkait pembayaran digital zakat melalui *platform* kitabisa.com.

2. Bagi PT. Kita Bisa Indonesia

Penelitian ini membantu *platform* kitabisa.com dalam meneliti tentang literasi keuangan syariah terhadap kepatuhan membayar zakat pada muzaki kitabisa.com dan dapat digunakan untuk menentukan strategi pemasaran bagi perusahaan dalam pembayaran zakat secara digital.

3. Bagi Akademis

Penelitian ini dapat dijadikan sebagai bahan rujukan bagi peneliti-peneliti berikutnya untuk penelitian lebih lanjut terkait peranan literasi keuangan syariah terhadap kepatuhan membayar zakat secara digital.

## **E. Sistematika Pembahasan**

Tujuan dari pembahasan sistematis dalam penelitian ini adalah untuk memperjelas arah penelitian dan agar lebih mudah dipahami. Lima bab yang menjadi pembahasan sistematis penelitian ini dapat dijelaskan sebagai berikut:

### **BAB I: PENDAHULUAN**

Bab pendahuluan merupakan bab pertama. Latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan hanyalah sebagian kecil dari sub bab yang diuraikan dalam bab ini.

### **BAB II: LANDASAN TEORI**

Landasan teoritis dibahas dalam bab kedua. Kajian teoritis, penelitian sebelumnya, pengembangan hipotesis, dan kerangka hanyalah beberapa dari sub-bab yang dibahas dalam bab ini.

### **BAB III: METODE PENELITIAN**

Bab ketiga yang diberi judul “Metode Penelitian” membahas beberapa sub bab, antara lain jenis penelitian, sumber dan metode pengumpulan data, populasi dan sampel, serta strategi analisis data.

### **BAB IV: HASIL DAN PEMBAHASAN**

Kesimpulan dan pembahasan terdapat pada bab keempat. Gambaran umum objek penelitian, pengujian hipotesis, dan

pembahasan yang menjawab pertanyaan penelitian hanyalah sebagian kecil dari sub-bab yang diuraikan dalam bab ini.

## **BAB V: PENUTUP**

Kesimpulan dan saran terdapat pada bab kelima. Bab ini mencakup temuan-temuan yang membahas batasan penelitian, konsekuensi, dan konteks sejarah, serta saran praktis untuk orang-orang yang terlibat.



## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil pengujian yang telah dilakukan pada bab sebelumnya, dapat diperoleh kesimpulan sebagai berikut:

1. Hasil uji regresi menunjukkan bahwa hipotesis pertama, ada pengaruh yang signifikan dari variabel pengetahuan keuangan ( $X_1$ ) terhadap kepatuhan membayar zakat ( $Y$ ) para muzaki Kitabisa.com.
2. Hasil uji regresi menunjukkan bahwa hipotesis kedua, adanya pengaruh yang signifikan dari variabel sikap keuangan ( $X_2$ ) terhadap kepatuhan membayar zakat ( $Y$ ) para muzaki Kitabisa.com.
3. Hasil uji regresi menunjukkan bahwa hipotesis ketiga, adanya pengaruh yang signifikan dari variabel perilaku keuangan ( $X_3$ ) terhadap kepatuhan membayar zakat ( $Y$ ) para muzaki Kitabisa.com.
4. Hasil uji regresi menunjukkan bahwa hipotesis keempat, adanya pengaruh yang signifikan dari variabel pengetahuan keuangan ( $X_1$ ), sikap keuangan ( $X_2$ ), perilaku keuangan ( $X_3$ ), yang dimoderasi oleh digitalisasi ( $Z$ ) berpengaruh signifikan dan positif terhadap kepatuhan membayar zakat ( $Y$ ) para muzaki Kitabisa.com.

#### **B. Saran**

Berdasarkan hasil analisis dan pengujian yang telah dilakukan, maka peneliti dapat memberikan beberapa saran agar mendapatkan hasil yang lebih baik antara lain:

1. Bagi peneliti selanjutnya diharapkan dapat mengembangkan model penelitian dengan menambahkan variabel penelitian yang lain dan lebih mempertimbangkan kesesuaian variabel yang dapat meningkatkan kepatuhan masyarakat dalam membayar zakat. Peneliti selanjutnya juga diharapkan dapat menggunakan variabel moderasi lain yang lebih dapat memoderasi variabel independen terhadap variabel dependen.
2. Manajer perusahaan hendaknya memperhatikan proporsi yang tepat yaitu digitalisasi pembayaran zakat sehingga menciptakan kepatuhan membayar zakat yang optimal.
3. Penelitian ini disarankan untuk menjadi salah satu pertimbangan bagi perusahaan pengambilan keputusan sebelum melakukan langkah marketing dan pemasaran.

## DAFTAR PUSTAKA

- (n.d.). Retrieved from [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id): <https://www.ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/literasi-keuangan.aspx>
- (n.d.). Retrieved from [www.bi.go.id](http://www.bi.go.id): <https://www.bi.go.id/id/statistik/ekonomi-keuangan/ssp/uang-elektronik-jumlah.aspx>
- (n.d.). Retrieved from <https://kitabisa.com>: <https://kitabisa.com/about-us>
- (2020). Retrieved from BAZNAS: <https://pid.baznas.go.id/statistik/>
- (2020). Retrieved from [www.kemenkopmk.go.id](http://www.kemenkopmk.go.id):  
<https://www.kemenkopmk.go.id/index.php/pembangunan-pemuda-kunci-keberhasilan-bonus-demografi>
- Abdullah, R., & Razak, A. L. (2015). EXPLORATORY RESEARCH INTO ISLAMIC FINANCIAL LITERACY IN BRUNEI DARUSSALAM.
- Aldila, N. (2021). *Potensinya Rp300 Triliun, Wapres Soroti Minimnya Realisasi Zakat*. Retrieved from Financial Bisnis:  
<https://finansial.bisnis.com/read/20210405/231/1376737/potensinya-rp300-triliun-wapres-soroti-minimnya-realisasi-zakat>
- al-Shiddieqy, T. H. (2006). *Pedoman Zakat*. Semarang: PT Pustaka Rizki Putra.
- Al-Zuhayly, W. (2008). *Zakat Kajian Berbagai Mahzab*. Bandung: PT. Remaja Rosdakarya.



- Ardiansyah, M. (2018). KONTRIBUSI KITABISA.COM SEBAGAI SOCIAL ENTERPRISE DALAM MEWUJUDKAN FALAH ASPEK MAKRO (PERIODE SEPTEMBER 2018).
- Astuti, W., & Prijanto, B. (2020). Factors Affecting Muzaki's Interest in Paying Zakat through Kitabisa.com: Technology Acceptance Model Approach and Theory of Planned Behavior. *AL-MUZARA'AH Vol. 9 No. 1, 2021*, (ISSN p: 2337-6333; e: 2615-7659).
- Ayyub, S. H. (2008). *Fikih Ibadah*. Jakarta: Pustaka Al-Kautsar.
- Aziz, M., & Sholikhah, S. (2014). Zakat Profesi dalam Prespektif UU RI Nomor 2003 Tahun 2011 dan Hukum Islam. *ULUL ALBAB Jurnal Studi Islam*, 15(2), 188-205.
- Az-Zuhaili, W. (1989). *Al-Fiqh Al-Islami wa Adillatuh Jld 2*. Damaskus: Dar Al-Fikr.
- Bank Indonesia, D., & Universitas Islam Indonesia, P. (2016). *Pengelolaan Zakat yang Efektif: Konsep dan Praktik di Berbagai Negara Seri Ekonomi dan Keuangan Syariah*. Jakarta: Departemen Ekonomi dan Keuangan Syariah - Bank Indonesia,.
- Bestari, S. D., & Sandi, S. (2012). *Personal Financial Literacy Among University Students*.
- Budiono, E. (2020). Analisis Financial Knowledge, Financial Attitude, Income Locus of Control, Financial Management Behaviour Masyarakat Kota Kediri. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 284-295.

- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An analysis of personal financial literacy among college students financial. *Services Review Vol 7 No 2*.
- Djuwita, D., & Yusuf, A. A. (2018). Tingkat Literasi Keuangan Syariah Di Kalangan UMKM Dan Dampaknya Terhadap Perkembangan Usaha . *Al-Amwal, Volume 10, No. 1*, 110.
- Dwiastanti, A. (2018). Pengetahuan keuangan untuk membentuk perilaku keuangan keluarga (studi kasus pada ibu rumah tangga di kota malang). *Majalah Ekonomi, Vol. XXIII No 1*.
- Falahati, L., Sabri, M., & Paim, L. (2012). Estimating a Model of Subjective Financial Well Being among College Students. *International Journal of Humanities and Social Science* , Vol 2 No 18.
- Grable, J., & Joo, S.-H. (2004). Environmental and Biophysical Factors Associated With Financial Risk to Tolerance.
- H. F. (2021). Kontribusi Zakat Sebagai Solusi Menghadapi Krisis Ekonomi dan Keuangan Sosial Islam di Masa Pandemi Covid-19. *Journal of Islamic Philanthropy and Disaster, Vol 1, No 1* , 99.
- Hafidhuddin, D. (2012). *Zakat Dalam Perekonomian Modern*. Jakarta: Gema Isnani.
- Herd, P., Holden, K., & Su, Y. (2012). The links between early-life cognition and schooling and late-life financial knowledge. *Journal of consumer affairs*, 46(3), 411-435.
- Hilgert, M. A. (2003). Household Financial Management: The Connection Between Knowledge and Behaviour. *PP*, 309-22.

- Hilgert, M., Hogarth, J. M., & Beverly, S. (2003). Household Financial Management: The Connection between knowledge and behaviour. *Federal Reserve Bulletin*, 309-322.
- <https://dukcapil.kemendagri.go.id>. (2021). *Distribusi Penduduk Indonesia Per Juni 2021*:. Retrieved from Dukcapil Kemendagri:  
<https://dukcapil.kemendagri.go.id/berita/baca/809/distribusi-penduduk-indonesia-per-juni-2021-jabar-terbanyak-kaltara-paling-sedikit>
- Hutomo, C. I. (2019). LAYANAN URUN DANA MELALUI PENAWARAN SAHAM BERBASIS TEKNOLOGI INFORMASI (EQUITY CROWDFUNDING). *Prespektif*, Vol 24, No 2.
- Hutson. (2010). *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan*. Jakarta: Salemba Empat.
- Ida, & Dwinta, C. Y. (2010). Pengaruh locus of control, financial knowledge, dan income terhadap management behaviour. *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*, Vol 12, No.3: 131-144.
- Irine, H., & Lady, D. A. (2016). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income terhadap Parental Income terhadap Behaviour. *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan Tahun 9 No.3*.
- Iskandar, A., Possumah, B. T., & Aqbar, K. (2020). Peran Ekonomi dan Keuangan Sosial Islam Saat Pandemi Covid-19. *SALAM; Jurnal Sosial & Budaya Syar-i*, 625.
- Jannati, M. I. (2007). *Fiqh Perbandingan Lima Mazhab 2*. Jakarta: Cahaya.

- Jati, W. R. (2015). Bonus Demografi Sebagai Mesin Pertumbuhan Ekonomi: Jendela Peluang atau Jendela Bencana di Indonesia. *Populasi, Jurnal Kependudukan dan Kebijakan Universitas Gadjah Mada*, 1-19.
- Kelman, H. (1958). Compliance, Identification and Internalization. *Three processes of attitude change. The Journal of Conflict Resolution*.
- Kitabisa.com. (2016). Retrieved from <https://blog.kitabisa.com/>:  
<https://blog.kitabisa.com/indonesia-online-giving-report-kitabisa-com-2016/>
- Kitabisa.com. (2018). Retrieved from <https://blog.kitabisa.com/>:  
<https://blog.kitabisa.com/kitabisa-online-giving-report-2018-indonesia/>
- Kusnandar, V. B. (2021, September 30). *Persentase Pemeluk Agama/Kepercayaan di Indonesia (Juni 2021)*. Retrieved from Databoks:  
<https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2021/09/30/sebanyak-8688-penduduk-indonesia-beragama-islam#:~:text=Berdasarkan%20data%20Direktorat%20Jenderal%20Kependudukan,mayoritas%20penduduk%20Indonesia%20adalah%20muslim.>
- Lunenburg. (2012). Compliance Theory and Organizational Efektiveness. *International Journal Of Scholarly Academic Intellectual Diversity Vol. 14, No. 1*.
- Mankiw, N. G. (2003). *Pengantar Ekonomi*. Jakarta: Erlangga.
- Muda. (2006). *Islamic Banking and Finance*. (iBAF2006).
- Mursyidi. (2003). *Akuntansi Zakat Kontemporer*. Bandung: PT.Remaja Rosdakarya Offset.

- Nababan, D., & Sadalia, I. (2015). *Analisis Personal Financial Literacy dan Financial Behavior Mahasiswa Strata 1 Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara*. Sumatera Utara.
- Nasution, E. Y. (2017). Pengaruh Pendidikan, Pendapatan dan Kesadaran Terhadap Minat Masyarakat Membayar Zakat di Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS): Studi Kasus Kota Medan. *EKONOMIKAWAN : Jurnal Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan Vol. 17 No. 2*, 147.
- Nasution, J. (2017). Analisis Pengaruh Kepatuhan Membayar Zakat Terhadap Keberkahan. *At-Tawassuth II, no. 2 (2017):*, 282–303.
- Noor, H. F. (2009). *Investasi, pengelolaan keuangan bisnis, dan pengembangan ekonomi masyarakat*. Jakarta: Indeks.
- Notoatmodjo. (2003). *Promosi Kesehatan dan Ilmu Perilaku*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Nurhasyriani, I. (2019). Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kepuasan Finansial.
- OECD. (2012). *OECD/INFE high-level principles on national strategies for financial education*. OECD Publishing.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017). *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (Revisit 2017)*.
- Pankow, C., & James, R. (2008). *Associations Between Individuals Characteristics and Financial Knowledge Among College Students*.
- Pelikan, J. (1993). *Christianity and classical culture: the metamorphosis of natural theology in the Christian encounter with Hellenism*. Yale University Press.

- Potrich, A. (2016). Development of A Financial Literacy Modal for University Students. *Management Research Review*, 3(39) 356-379.
- Qardawi, Y. (2004). *Hukum Zakat: Studi komparatif Mengenai Status dan Filsafat Zakat Berdasarkan Qur'an dan Hadis*. Bogor: Bogor Universal Law Publishing .
- Qardhawi, Y. (1973). *Fiqh Zakat: Dirasatu Muqaranatu al-Ahkamiha wa falsafatuha fi daifil Quran was Sunnah*. Beirut: Ar-risalah Foundation.
- Redaksi Warta Ekonomi Online. (2021, 02 10). *Pandemi Bikin 29 Juta Penduduk Usia Kerja Di-PHK*. Retrieved from wartaekonomi.co.id:  
<https://www.wartaekonomi.co.id/read327242/pandemi-bikin-29-juta-penduduk-usia-kerja-di-phk>
- Robbins, L. A. (2008). *The financial knowledge of Canadian*.
- Septiani, N., & Rita, M. R. (2013). Melek Fianansial dan Spending Habits Berdasarkan Jenis Kelamin (Studi Emoiris Pada Mahasiswa/I di FEB UKSW). Vol. 3, No. 1, 2013, h.2.
- Sina, P. G. (2014). Tipe kepribadian dalam personal finance. *Jurnal JIBEKA Volume 8*, No 1: 54-59.
- Sitanggang, M. H. (2018). MEMAHAMI MEKANISME CROWDFUNDING DAN MOTIVASI BERPARTISIPASI DALAM PLATFORM KITABISA.COM. *E-Journal 3*.
- Soemantri, G. (2012). Prosedur Alih Media (Digitalisasi).  
<https://arsip.ui.ac.id/sites/default/files/uploadfile/FINAL%20DIGITALISASI%20ARSIP-30072012.pdf>.

- Statistik Zakat Nasional*. (2020). BAZNAS - Sub Divisi Pelaporan.
- Suharso, & Retnoningsih, A. (2014). *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Semarang: Widya Karya.
- Sukmana, E. (2015). Digitalisasi Pustaka.  
[www.researchgate.net/...DIGITALISASI.../3deec51a80c1dce616.pdf](http://www.researchgate.net/...DIGITALISASI.../3deec51a80c1dce616.pdf).
- Sundjaja, R. R., & Barlian, I. (2002). *Manajemen Keuangan 1*. Jakarta: Litera Lintas Media.
- Suwarto, F. (2011). *Perilaku Keorganisasian*. Yogyakarta: Universitas Atma Jaya.
- Abdullah, R., & Ahmad Lufti Haji Abdul, A. (2016). *EXPLORATORY RESEARCH INTO ISLAMIC FINANCIAL LITERACY IN BRUNEI DARUSSALAM*.  
[https://scholar.google.com/citations?view\\_op=view\\_citation&hl=en&user=d90Rz7YAAAAAJ&citation\\_for\\_view=d90Rz7YAAAAAJ:lJCSPb-OGGe4C](https://scholar.google.com/citations?view_op=view_citation&hl=en&user=d90Rz7YAAAAAJ&citation_for_view=d90Rz7YAAAAAJ:lJCSPb-OGGe4C)
- Ahlers, G. K., Douglas, J. C., Guenther, C., & Schweizer, D. (2015). Signaling in Equity Crowdfunding. *SSRN Electronic Journal*.
- Ajzen, I. (1988). *Attitudes, Personality, and Behavior*. Dorsey Press: Chicago.
- Ajzen, I. (2002). Perceived Behavioral Control, Self-Efficacy, Locus of Control, and The Theory of Planned Behavior. . . *Organizational Behavior and Human Decision Processes* 50, 179-211.
- Astuti, W., & Prijanto, B. (2021). Faktor yang Memengaruhi Minat Muzaki dalam Membayar Zakat Melalui Kitabisa.com: Pendekatan Technology Acceptance Model dan Theory of Planned Behavior. *AL-MUZARA'AH*, 9(1), 21–44.  
<https://doi.org/10.29244/jam.9.1.21-44>

- Diana Djuwita, & Ayus Ahmad Yusuf. (2018). *Tingkat Literasi Keuangan Syariah Di Kalangan UMKM Dan Dampaknya Terhadap Perkembangan Usaha* [Other]. Peer Review PAK Jurnal Al-Amwal: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syari'ah. <https://doi.org/10/1/PEER%20REVIEW%20Jurnal%206.pdf>
- Ditjen Dukcapil Kemendagri. (2021, June). <https://dukcapil.kemendagri.go.id/>
- Ekonomi 2021 Pulih Bergantung pada Orang Kaya, Begini Maksudnya... Oleh Warta Ekonomi Online.* (n.d.). Retrieved August 18, 2022, from <https://id.investing.com/news/economy/ekonomi-2021-pulih-bergantung-pada-orang-kaya-begini-maksudnya-2044409>
- Fishbein, M., & Ajzen, I. (1980). *Understanding Attitudes and Predicting Social Behavior* Englewood Cliffs. NJ: Prentice-Hall.
- Herdjiono, I., & Damanik, L. A. (2016). PENGARUH FINANCIAL ATTITUDE, FINANCIAL KNOWLEDGE, PARENTAL INCOME TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan, Tahun 9. No. 3*, 226–241.
- KEMENKO PMK. (2020). *Optimalkan Bonus Demografi, Agar Tak Terjebak di Pendapatan Menengah | Kementerian Koordinator Bidang Pembangunan Manusia dan Kebudayaan.* <https://www.kemencopmk.go.id/optimalkan-bonus-demografi-agar-tak-terjebak-di-pendapatan-menengah>
- Kitabisa.com. (2016, December 29). *Indonesia Online Giving Report: Kitabisa.com 2016.* <https://blog.kitabisa.com/indonesia-online-giving-report-kitabisa-com-2016/>
- Kitabisa.com Indonesia's Fundraising Platform.* (2018). <https://kitabisa.com/>
- Lin, M., Prabhala, N. R., & Viswanathan, S. (2013). Judging Borrowers by the Company They Keep: Friendship Networks and Information Asymmetry in Online Peer-to-Peer Lending. *Management Science, 59*(1), 17–35.



- Nasution, J. (2017). *ANALISIS PENGARUH KEPATUHAN MEMBAYAR ZAKAT TERHADAP KEBERKAHAN*. Vol. 2(02). <http://dx.doi.org/10.30821/ajei.v2i2.1223>
- Otoritas Jasa Keuangan. (n.d.). Retrieved August 19, 2022, from <https://www.ojk.go.id/id/Default.aspx>
- Sagayarani, D. (2017). Digital Payments in India. *IOSR Journal of Business and Management (IOSRJBM)*, Vol.1(2), 28–33.
- SK BAZNAS. (2021). *Tentang Nisab Zakat Pendapatan dan Jasa*. <https://baznas.go.id/zakatpenghasilan>
- Stevenson, R. M., Kuratko, D. F., & Eutsler, J. (2019). Unleashing main street entrepreneurship: Crowdfunding, venture capital, and the democratization of new venture investments. *Small Business Economics*, 52(2), 375–393.
- Warjiyo, P. (2021, February). *Nilai Transaksi Digital Banking Capai Rp 2.547,5 Triliun* [Interview]. <https://www.republika.co.id/berita/qq8huq8817000/nilai-transaksi-digital-banking-capai-rp-25475-triliun>
- Warmanto, F., & Noviant, H. (2013). *Analisis Hubungan Antara Sikap, Norma Subyektif, dan Kontrol Keprilakuan yang Dirasakan Terhadap Perilaku Berbagai Pengetahuan Manajer: Studi Empiris pada Perusahaan di Wilayah Jakarta*.