

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, KEMAMPUAN
EKONOMI, DAN RELIGIUSITAS TERHADAP NIAT MEMBAYAR
ZAKAT PENGHASILAN MELALUI LEMBAGA RESMI DI DAERAH
ISTIMEWA YOGYAKARTA**



SKRIPSI

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

OLEH:

ENRICO OSAM PRADANA

NIM : 22108030064

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
TAHUN 2026**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, KEMAMPUAN
EKONOMI, DAN RELIGIUSITAS TERHADAP NIAT MEMBAYAR
ZAKAT PENGHASILAN MELALUI LEMBAGA RESMI DI DAERAH
ISTIMEWA YOGYAKARTA**



SKRIPSI

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

OLEH:

ENRICO OSAM PRADANA

NIM : 22108030064

PEMBIMBING:

FURQONUL HAQ S.E.I, M.E.I

NIP. 19900525 201903 1 009

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
TAHUN 2026**

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Mansur Adisucipto Telp. (0274) 590821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : II-2020Un.02/03/09/00/0020026

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, KEMAMPUAN EKONOMI DAN RELIGIUSITAS TERHADAP NIAT MEMBAYAR ZAKAT PENGHASILAN MELALUI LEMBAGA RESMI DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : ENRICO OSAM PRADANA
Nomor Induk Mahasiswa : 22108030064
Telah diajukan pada : Senin, 26 Januari 2020
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang
Farqad Hasy, S.E., M.Si
SIGNED

Valid till 09/01/2020



Pengaji I
Rama Sofiana, S.E., M.Si
SIGNED

Valid till 09/01/2020



Pengaji II
Dr. Muhammad Yatil Adah, M.Ag.
SIGNED

Valid till 09/01/2020



Yogyakarta, 26 Januari 2020
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Prof. Dr. Munawar Andiansyah, S.E., M.Si, Ak., CA., ACPA.
SIGNED

Valid till 09/01/2020

5/1 23020026

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal :

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa tesis saudara :

Nama : Enrico Osam Pradana

NIM : 22108030064

Judul : **"Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Kemampuan Ekonomi dan Religiusitas Terhadap Niat Membayar Zakat Penghasilan Melalui Lembaga Resmi di Daerah Istimewa Yogyakarta"**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/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.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 13 Januari 2026

Pembimbing,



Furqonul Haq, S.E.I., M.E.I
NIP. 19900525 201903 1 009

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERNYATAAAN KEASLIAN

HALAMAN PERNYATAAAN KEASLIAN

Assalamualaikum Wr. Wb.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Enrico Osam Pradana

NIM : 22108030064

Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwasanya skripsi atas karya ilmiah saya yang berjudul : **Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Kemampuan Ekonomi dan Religiusitas Terhadap Niat Membayar Zakat Penghasilan Melalui Lembaga Resmi di Daerah Istimewa Yogyakarta** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya oranglain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan dibuat dalam *bodynote* serta daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan pada karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 12 Januari 2026

Penyusun,



Enrico Osam Pradana
NIM. 22108030064

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Saya sebagai civitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Enrico Osam Pradana

NIM : 22108030064

Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jenis Karya : Skripsi

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

“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Kemampuan Ekonomi dan Religiusitas Terhadap Niat Membayar Zakat Penghasilan Melalui Lembaga Resmi di Daerah Istimewa Yogyakarta”

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Exclusive ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta 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 pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Yogyakarta

Pada Tanggal 13 Januari 2026

Yang Menyatakan



Enrico Osam Pradana
NIM. 22108030064

HALAMAN MOTO

وَأَنَّ لِّإِنْسَانٍ إِلَّا مَا سَعَىٰ وَأَنَّ سَعْيَهُ سَوْفَ يُرَىٰ

“dan bahwa manusia hanya memperoleh apa yang telah diusahakannya, dan sesungguhnya usahanya itu kelak akan diperlihatkan (kepadanya)”

(Q.S An-Najm : 39-40)



HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahiim

Alhamdulillah puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan tugas akhir ini dengan penuh syukur. *Shalawat* dan salam tak lupa selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW suri tauladan manusia yang telah membawa risalah dan membuka jendela ilmu pengetahuan bagi seluruh *ummat*.

Saya persembahkan tulisan ini kepada :

Kedua orang tua saya, Bapak Erman dan Ibu Dona yang selalu memberikan dukungan baik bersifat materil dan non-materil kepada saya selama menempuh pendidikan dan terus memberikan saya motivasi untuk menyelesaikan masa studi saya, serta kepada kedua adik tercinta saya Noval dan Hanniya kalian berdua adalah kebanggaan saya. Kemudian untuk seluruh keluarga besar, para guru, dosen dan teman-teman yang telah berperan dalam proses saya hingga sampai di titik ini.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan 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	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	sa'	Š	S (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Hâ'	Ḥ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha'	Kh	K dan h
د	Dāl	D	De
ذ	Žāl	Ž	Z (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Za'	Z	Zet

س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	Es dan ye
ص	Sâd	Ş	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dâd	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Tâ'	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Zâ'	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Aīn	‘	Koma terbalik ke atas
غ	Gaīn	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	‘el
م	Mīm	M	‘em
ن	Nūn	N	‘en
و	Wāwu	W	W
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditulis rangkap

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
مُنْعِدَّة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عِدَّة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta' Marbūtâh di akhir kata

Semua ta' marbutah ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal atau berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
حِكْمَةٌ	Ditulis	<i>ḥikmah</i>
جِزْيَةٌ	Ditulis	<i>Jizyah</i>
كَرَامَةُ الْوَلِيَّاءِ	Ditulis	<i>Karāmah 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

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
1. fathah + alif	Ditulis	A
جاهلية	Ditulis	<i>Jahiliyah</i>
2. fathah + ya" mati	Ditulis	A
تَنْسَى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. kasrah + ya" mati	Ditulis	I
كَرِيم	Ditulis	Karim
4. dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فُرُوض	Ditulis	Furud

F. Vokal Rangkap

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
1. fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بَيْنَكُمْ	Ditulis	<i>Bainaku m</i>
2. fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قَوْل	Ditulis	<i>Qaul</i>

G. Vocal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan Apostrof

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
أَنْتُمْ	Ditulis	<i>A'antum</i>
أَعْدَاتُ	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lām

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

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
الْقُرْآنُ	Ditulis	Al- Quran
الْقِيَاسُ	Ditulis	Al-Qiyas

Bila diikuti huruf Syamsiyyah maka ditulis sesuai dengan huruf pertama Syamsiyyah tersebut

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
أَلْأَسْمَاءُ	Ditulis	<i>As-sama'</i>
أَلْأَشْهُمُ	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penyusunan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
زَوِي الْفُرُوضِ	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>

أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>
-----------	---------	----------------------



KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat, taufik, serta hidayahnya sehingga penyusun dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Sholawat serta salam penyusun haturkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa kita harapkan syafaatnya pada hari kiamat.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi. Meskipun dalam penyusunan skripsi ini banyak mengalami kendala dan kekurangan, itu semata-mata karena keterbatasan penyusun. Penyusun sangat berterima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan dan dukungan baik berupa moral, materiil maupun spiritual sehingga penyusunan skripsi dapat terselesaikan. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penyusun ucapkan terima kasih kepada:

1. Para Pimpinan dan Kyai Pondok Modern Darussalam Gontor serta pada *Asatidz* yang memberikan saya bekal pendidikan dan pengajaran selama saya berada dalam masa pendidikan di PMDG, semangat dan nilai juang yang ditanamkan kepada santrinya akan terus kami jaga.
2. Bapak Prof. Noorhaidi Hasan, S.Ag., M.A., M.Phil., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
4. Bapak Dr. Darmawan, S.Pd., MAB selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah.
5. Ibu Mufiatun, S.E.I., M.E.I., selaku Dosen Penasihat Akademik yang selalu memberikan bimbingan dan motivasi selama perkuliahan dan penyusunan tugas akhir ini.

6. Bapak Furqonul Haq, S.E.I.,M.E.I selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa memberikan arahan, nasihat, masukan, saran, dan motivasi dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
7. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan selama perkuliahan.
8. Seluruh pegawai dan staf tata usaha program studi maupun Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
9. Kedua orang tua tercinta saya Bapak Erman dan Ibu Dona yang tiada kenal lelah berjuang demi kesuksesan putranya, yang selalu memberikan bimbingan, dorongan, dan tak lupa doa yang tak henti-hentinya beliau panjatkan kehadiran Allah SWT unttuk kebaikan anak-anaknya.
10. Kedua adik saya Noval dan Hanniya yang selalu mendukung saya di setiap keadaan saya, abang bangga kepada kalian berdua, mereka berdua alasan saya untuk terus melaju ke depan meraih kesuksesan.
11. Teman-teman dan sahabat saya dari Alumni Virtuous Generation Pondok Modern Darussalam Gontor yang mendukung dan membersamai saya dalam proses pendidikan di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
12. Teman-teman, sahabat dan keluarga dari KKN 117 kelompok 174 Dusun Beran Margodadi Seyegan, yang memberikan dukungan kepada saya, bertemu kalian adalah sebuah keberuntungan bagi saya.
13. Serta semua pihak yang terlibat selama proses pendidikan saya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, saya bisa dititik ini karena tumbuh bersama. Semoga Allah SWT selalu memberikan keberkahan dan menjadikan amal sholeh atas segala kebaikan selama ini. Akhir kata, penyusun berharap skripsi ini menjadi sesuatu yang bermanfaat bagi semua pihak. Amin.

Yogyakarta, 13 Januari 2026

Penyusun,

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK	iii
HALAMAN MOTO.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
ABSTRAK	xix
<i>ABSTRACT</i>	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	21
A. Latar Belakang	21
B. Rumusan Masalah.....	25
C. Tujuan Penelitian	25
D. Manfaat Penelitian	25
E. Sistematika Pembahasan	27
BAB II LANDASAN TEORI DAN TINJAUAN PUSTAKA.....	11
A. Landasan Teori.....	11
1. Theory of Planned Behaviour (TPB).....	11
2. Zakat.....	12
3. Konsep Zakat Penghasilan.....	17
4. Niat Membayar Zakat (<i>Intention</i>).....	18
5. Literasi Keuangan Syariah.....	21

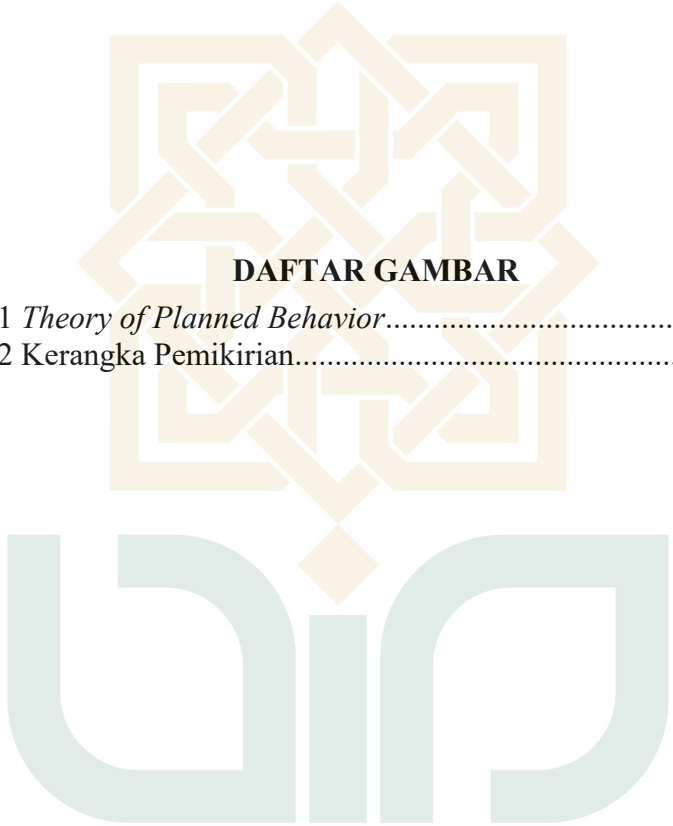
6. Kemampuan Ekonomi (<i>Economy Capacity</i>).....	21
7. Religiusitas: Dimensi dan Peran dalam Perilaku Keagamaan Ekonomi.....	23
B. Penelitian Terdahulu.....	25
C. Pengembangan Hipotesis.....	31
D. Kerangka Pemikiran.....	35
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	38
A. Jenis Penelitian.....	38
B. Populasi dan Sampel.....	38
C. Definisi Operasional Variabel.....	40
D. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data.....	43
E. Metode Analisis Data.....	44
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	50
A. Gambaran Umum Penelitian.....	50
B. Analisis Deskriptif Responden.....	51
C. Analisis Data.....	55
D. Pembahasan Hasil Penelitian.....	68
BAB V PENUTUP.....	32
A. Kesimpulan	32
B. Keterbatasan Penelitian.....	34
C. Saran.....	35
DAFTAR PUSTAKA	37
LAMPIRAN.....	83

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	25
Tabel 3.1 Definisi Operasional Indpenden.....	40
Tabel 3.2 Definisi Operasional Dependen.....	42
Tabel 3.3 Skala Likert.....	44
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden.....	52
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	53
Tabel 4.4 Pendapatan Per Bulan.....	54
Tabel 4.5 Nilai Loading Factor.....	56
Tabel 4.6 Nilai Average Variance Extracted (AVE).....	57
Tabel 4.7 Validitas Diskriminan.....	58
Tabel 4.8 Nilai Cronbach Alpha dan Composite Reliability.....	59
Tabel 4.9 Uji Kecocokan Model/Model Fit and Quality Incies.....	59
Tabel 4.10 Nilai R-Square.....	62
Tabel 4.11 Relevansi Predoktif Nilai Q-Squared.....	63
Tabel 4.12 Nilai Inner VIF.....	64
Tabel 4.13 Nilai Uji Pengaruh Langsung.....	65

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA



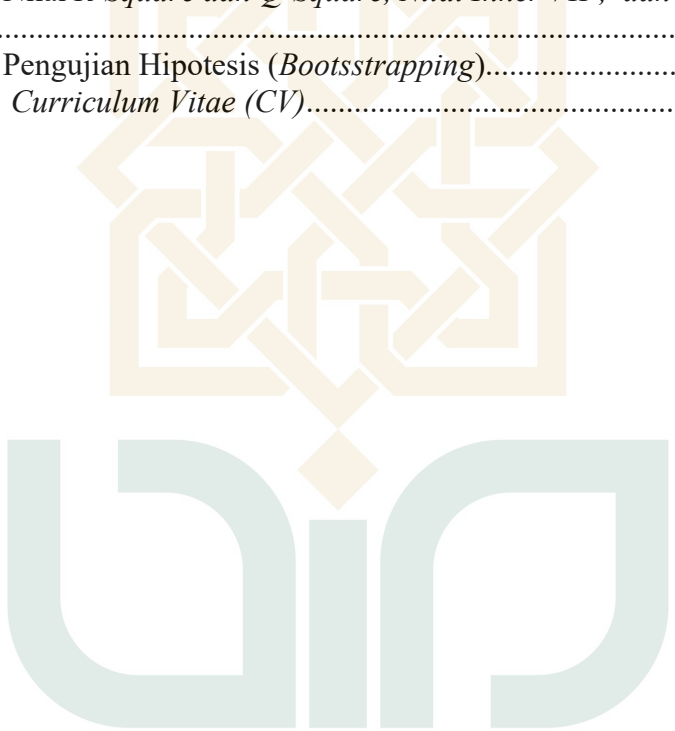
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	12
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran.....	37

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	82
Lampiran 2 Tabulasi Data Penelitian.....	88
Lampiran 3 Hasil Olah Data di <i>Software WrapPLS 8.0</i>	91
Lampiran 4 Hasil Uji Validitas <i>Convergence</i> dan Validitas <i>Discriminat</i> dengan <i>Loading Factor</i> dan <i>Cross Loading</i>	91
Lampiran 5 Nilai Average Variance Extracted (AVE) R-Square dan Q-Square, Cronbach's Alpha dan Composite Reliability.....	92
Lampiran 6 Uji Kecocokan Model (<i>Model Fit and Quality Indices</i>).....	92
Lampiran 7 Nilai <i>R-Square</i> dan <i>Q-Square</i> , Nilai <i>Inner VIF</i> , dan <i>Full Collinearity</i> <i>Test</i>	93
Lampiran 8 Pengujian Hipotesis (<i>Bootsstrapping</i>).....	93
Lampiran 9 <i>Curriculum Vitae (CV)</i>	94



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Penelitian ini berangkat dari permasalahan kesenjangan antara potensi dan realisasi penghimpunan zakat melalui lembaga formal. Untuk menelusuri akar masalah ini, studi difokuskan pada *niat* sebagai tahap awal sebelum perilaku aktual, dengan menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah, kemampuan ekonomi, dan religiusitas terhadap niat membayar zakat penghasilan melalui lembaga resmi di Daerah Istimewa Yogyakarta. Menggunakan pendekatan kuantitatif, data dikumpulkan melalui kuesioner terhadap 103 responden Muslim berpenghasilan dan dianalisis dengan *Partial Least Square–Structural Equation Modeling* (PLS-SEM). Hasil analisis menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah dan kemampuan ekonomi berpengaruh positif dan signifikan dalam membentuk niat membayar zakat. Sebaliknya, religiusitas tidak terbukti memiliki pengaruh signifikan dalam konteks pembayaran melalui institusi formal. Temuan ini mengindikasikan bahwa dalam mengatasi kesenjangan penghimpunan zakat, faktor kognitif (pemahaman) dan ekonomi (kemampuan) lebih krusial daripada faktor normatif-spiritual (religiusitas) semata. Oleh karena itu, upaya strategis untuk meningkatkan realisasi zakat penghasilan perlu diarahkan pada penguatan literasi keuangan syariah masyarakat serta peningkatan kepercayaan dan kesiapan ekonomi mereka, sehingga niat yang telah terbentuk dapat diwujudkan menjadi pembayaran aktual melalui lembaga resmi.

Kata kunci: literasi keuangan syariah, kemampuan ekonomi, religiusitas, niat membayar zakat, zakat penghasilan.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study addresses the persistent gap between the potential and actual collection of zakat (obligatory almsgiving) through formal institutions in Indonesia. Focusing on intention as the critical antecedent to actual behavior, it investigates the influence of Islamic financial literacy, economic capacity, and religiosity on the intention to pay professional zakat via official agencies in the Special Region of Yogyakarta. A quantitative approach was employed, with primary data collected through questionnaires from 103 Muslim income earners. The data were analyzed using Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM). The results indicate that both Islamic financial literacy and economic capacity have a positive and significant effect on the intention to pay zakat. Conversely, religiosity does not exhibit a significant influence on the intention to pay through formal channels. These findings suggest that in bridging the zakat collection gap, cognitive and economic factors are more pivotal than normative-spiritual factors alone. Consequently, strategic efforts to enhance zakat realization should prioritize strengthening public Islamic financial literacy and fostering economic confidence and preparedness, thereby channeling formed intentions into actual payments through official institutions.

Keywords: Zakat; Professional Zakat; Intention; Islamic Financial Literacy; Economic Capacity; Religiosity; PLS-SEM.



BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Zakat merupakan instrumen penting dalam sistem ekonomi Islam yang memiliki dimensi ibadah sekaligus sosial-ekonomi. Dalam konteks modern, zakat penghasilan menjadi semakin relevan seiring dengan meningkatnya jumlah masyarakat Muslim yang memperoleh pendapatan tetap dari sektor formal maupun informal. Pengelolaan zakat di Indonesia telah dilembagakan melalui Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) dan Lembaga Amil Zakat (LAZ) sebagai upaya memastikan transparansi, akuntabilitas, dan efektivitas distribusi zakat. Meskipun demikian, berbagai laporan menunjukkan bahwa potensi zakat penghasilan yang besar belum sepenuhnya terealisasi, sehingga diperlukan kajian yang lebih mendalam mengenai faktor-faktor yang memengaruhi kemauan individu Muslim untuk menunaikan zakat melalui lembaga resmi (BAZNAS, 2023; Fitri, 2021).

Data Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS, 2023) menunjukkan bahwa potensi zakat nasional diperkirakan mencapai lebih dari Rp300 triliun per tahun, sementara realisasi penghimpunan zakat melalui lembaga resmi masih berada pada kisaran empat hingga lima persen dari total potensi tersebut. Kondisi ini mencerminkan bahwa optimalisasi zakat, khususnya zakat penghasilan, belum sepenuhnya tercapai, termasuk di Daerah Istimewa Yogyakarta yang memiliki karakteristik masyarakat Muslim dengan tingkat pendidikan dan aktivitas ekonomi yang relatif tinggi, dikutip dari Saidah Sakwan MA Pimpinan BAZNAS RI tahun 2024 bidang Pendistribusian

dan Pendayagunaan kondisi serupa juga terjadi di Daerah Istimewa Yogyakarta potensi zakat di DIY sebesar 2,6 Triliun namun realisasi penghimpunan zakat hanya berkisar 2,5 persen dari potensinya.(Investor.id, 2024)

Kesenjangan antara potensi dan realisasi zakat tersebut mengindikasikan adanya persoalan pada tingkat individu sebagai muzakki, terutama pada tahap awal pembentukan perilaku, yaitu niat untuk menunaikan zakat melalui lembaga resmi. Dalam perspektif perilaku ekonomi Islam, keputusan membayar zakat tidak hanya dipengaruhi oleh kewajiban normatif semata, tetapi merupakan hasil dari proses kognitif dan psikologis yang kompleks. Niat menjadi elemen kunci yang menjembatani pemahaman individu mengenai kewajiban zakat dengan tindakan nyata dalam menyalurkan zakat. Oleh karena itu, rendahnya realisasi zakat dapat dipahami sebagai refleksi dari lemahnya niat sebagian masyarakat Muslim untuk membayar zakat penghasilan melalui lembaga resmi, meskipun secara normatif kewajiban tersebut telah dipahami.

Sejumlah kajian dalam literatur ekonomi Islam dan keuangan syariah menunjukkan bahwa niat membayar zakat dipengaruhi oleh berbagai faktor, antara lain literasi keuangan syariah, kemampuan ekonomi, dan religiusitas. Literasi keuangan syariah berperan dalam membentuk pemahaman individu terhadap ketentuan zakat dan mekanisme penyalurannya, kemampuan ekonomi memengaruhi persepsi individu terhadap kapasitas finansialnya untuk memenuhi kewajiban zakat, sementara religiusitas memperkuat motivasi moral dan spiritual dalam menjalankan perintah agama. Meskipun demikian, temuan penelitian terdahulu masih menunjukkan hasil

yang beragam, dan kajian yang mengintegrasikan ketiga faktor tersebut dalam satu model empiris, khususnya pada konteks masyarakat Muslim di Daerah Istimewa Yogyakarta, masih relatif terbatas. Kondisi ini menegaskan pentingnya penelitian yang secara komprehensif menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah, kemampuan ekonomi, dan religiusitas terhadap niat membayar zakat penghasilan melalui lembaga resmi.

Dalam kajian perilaku ekonomi Islam, keputusan seseorang untuk membayar zakat tidak muncul secara spontan, melainkan melalui proses psikologis yang diawali oleh niat. *Theory of Planned Behavior* (TPB) menegaskan bahwa niat merupakan prediktor paling dekat terhadap perilaku aktual, yang dibentuk oleh sikap, norma subjektif, dan persepsi kontrol perilaku (Ajzen, 2020). Oleh karena itu, penelitian yang berfokus pada niat membayar zakat penghasilan dipandang relevan secara teoritis, terutama ketika perilaku aktual sulit diobservasi secara langsung. Pendekatan berbasis niat juga banyak digunakan dalam penelitian zakat kontemporer karena dinilai mampu menangkap kecenderungan perilaku individu sebelum tindakan nyata dilakukan (Hanif, 2020).

Niat individu untuk menunaikan zakat penghasilan melalui lembaga resmi merupakan fenomena kompleks yang dipengaruhi oleh integrasi aspek kognitif, finansial, dan spiritual. Literasi keuangan syariah, misalnya, bukan sekadar pemahaman teknis, melainkan fondasi bagi muzaki dalam menavigasi kewajiban *nisab* dan mekanisme penyaluran yang *syar'i*. Namun, di tengah masifnya digitalisasi filantropi Islam, sejauh mana pemahaman ini benar-benar bertransformasi menjadi niat

nyata masih memerlukan pengujian lebih lanjut, terutama dalam memastikan kepatuhan terhadap prinsip tata kelola zakat modern. (Febriandika et al., 2025)

Di sisi lain, kapasitas ekonomi sering kali dipandang hanya sebagai syarat objektif (*nisab*). Padahal, dalam realitasnya, stabilitas penghasilan dan persepsi terhadap kesejahteraan finansial sering kali menciptakan dilema psikologis bagi individu dalam memprioritaskan zakat di atas kebutuhan konsumtif lainnya. Urgensi penelitian ini terletak pada perlunya membedah bagaimana kondisi ekonomi bukan hanya menjadi syarat sah zakat, tetapi juga sebagai variabel yang dinamis dalam membentuk intensi perilaku muzaki. Hal ini menjadi semakin krusial ketika disandingkan dengan aspek religiusitas yang bersifat internal. Meskipun nilai agama telah terinternalisasi, efektivitasnya dalam mendorong pembayaran zakat melalui jalur formal—bukan informal—masih menyisakan celah empiris yang luas. (Busnetty et al., 2024)

Daerah Istimewa Yogyakarta (DIY), dengan karakteristik sosial-keagamaan yang kental namun memiliki tantangan ekonomi yang unik, menyajikan lokus penelitian yang sangat relevan. Terdapat urgensi untuk mengevaluasi kembali bagaimana literasi, kemampuan ekonomi, dan religiusitas berinteraksi dalam ekosistem lokal yang spesifik tersebut. (Arifin et al., 2022). Kebaruan penelitian ini terletak pada upaya mengintegrasikan ketiga dimensi tersebut untuk melihat model pengambilan keputusan muzaki di DIY dalam memilih lembaga resmi sebagai kanal utama pembayaran zakat. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menginvestigasi secara mendalam **"Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Kemampuan Ekonomi,**

dan Religiusitas terhadap Niat Membayar Zakat Penghasilan Melalui Lembaga Resmi di Daerah Istimewa Yogyakarta."

B. Rumusan Masalah

Adapun rumusan permasalahan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap niat membayar zakat penghasilan melalui lembaga resmi di Daerah Istimewa Yogyakarta?
2. Apakah kemampuan ekonomi berpengaruh terhadap niat membayar zakat penghasilan melalui lembaga resmi di Daerah Istimewa Yogyakarta?
3. Apakah religiusitas berpengaruh terhadap niat membayar zakat penghasilan melalui lembaga resmi di Daerah Istimewa Yogyakarta?

C. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah terhadap niat membayar zakat penghasilan melalui lembaga resmi di Daerah Istimewa Yogyakarta.
2. Untuk menganalisis pengaruh kemampuan ekonomi terhadap niat membayar zakat penghasilan melalui lembaga resmi di Daerah Istimewa Yogyakarta.
3. Untuk menganalisis pengaruh religiusitas terhadap niat membayar zakat penghasilan melalui lembaga resmi di Daerah Istimewa Yogyakarta.

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat baik dari sisi teoritis maupun praktis. Manfaat tersebut diuraikan sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Secara teoritis, penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi terhadap pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang manajemen keuangan syariah, manajemen pemasaran, dan psikologi perilaku konsumen Muslim.

- 1) Penelitian ini memperkaya kajian mengenai determinasi niat membayar zakat penghasilan, dengan menempatkan literasi keuangan syariah, kemampuan ekonomi, dan religiusitas sebagai variabel yang saling berinteraksi dalam memengaruhi keputusan finansial umat Muslim.
- 2) Hasil penelitian ini dapat menjadi referensi empiris bagi peneliti berikutnya dalam mengembangkan model perilaku keagamaan berbasis ekonomi, terutama dalam konteks niat berzakat terhadap institusi zakat resmi.
- 3) Secara konseptual, penelitian ini memperluas pemahaman mengenai hubungan antara faktor psikologis (religiuitas) dan faktor ekonomi (literasi serta kemampuan finansial) terhadap keputusan finansial syariah, yang dapat dijadikan landasan dalam pengembangan teori perilaku konsumen Muslim di bidang keuangan dan pemasaran sosial.

2. Manfaat Praktis

Secara praktis, hasil penelitian ini diharapkan memberikan implikasi yang bermanfaat bagi berbagai pihak terkait:

- 1) Bagi Lembaga Amil Zakat (LAZ) dan Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS): penelitian ini dapat menjadi dasar dalam menyusun strategi pemasaran sosial dan program edukasi yang lebih efektif untuk meningkatkan niat dan kepatuhan masyarakat dalam membayar zakat penghasilan melalui lembaga resmi.

- 2) Bagi Pemerintah Daerah dan Otoritas Keuangan Syariah: hasil penelitian ini dapat dijadikan bahan pertimbangan kebijakan publik dalam merumuskan program literasi keuangan syariah dan pemberdayaan ekonomi umat yang berbasis zakat produktif.
- 3) Bagi masyarakat Muslim berpenghasilan: penelitian ini dapat memberikan pemahaman yang lebih baik mengenai pentingnya literasi keuangan dan peran religiusitas dalam mengoptimalkan fungsi sosial dan spiritual zakat penghasilan.
- 4) Bagi kalangan akademisi dan peneliti: hasil penelitian ini dapat menjadi rujukan empiris dan metodologis untuk penelitian selanjutnya yang menyoroti perilaku finansial keagamaan, baik dalam perspektif ekonomi, manajemen, maupun psikologi sosial Islam.

E. Sistematika Pembahasan

Penelitian ini disusun dengan struktur sistematis yang terdiri dari lima bab utama, masing-masing dengan fungsi dan alur logika yang saling berkaitan, untuk memandu pembaca dalam memahami perkembangan argumen dan analisis secara komprehensif, mulai dari identifikasi masalah hingga penarikan kesimpulan akhir.

BAB I PENDAHULUAN

Bab pembuka ini berfungsi sebagai pijakan konseptual dan kontekstual bagi keseluruhan penelitian. Diawali dengan latar belakang masalah yang menguraikan fenomena kesenjangan (*gap*) antara potensi teoretis dan realisasi aktual penghimpunan zakat penghasilan melalui lembaga resmi di Daerah Istimewa Yogyakarta, serta urgensi untuk meneliti faktor pembentuk niat (*intention*) sebagai prediktor perilaku. Dari latar

belakang tersebut, kemudian diturunkan menjadi rumusan masalah yang spesifik dan terukur. Rumusan masalah ini selanjutnya dioperasionalkan ke dalam tujuan penelitian, yang secara eksplisit menyatakan apa yang hendak dicapai dan dijawab melalui kajian ini. Bab ini juga memaparkan manfaat penelitian, yang dibedakan menjadi manfaat teoritis untuk pengembangan ilmu ekonomi syariah dan perilaku konsumen, serta manfaat praktis bagi otoritas zakat dan lembaga amil. Sistematika penulisan disajikan sebagai peta jalan untuk memudahkan navigasi melalui seluruh tubuh skripsi.

BAB II LANDASAN TEORI DAN TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini berfungsi sebagai landasan teoretis yang kokoh bagi penelitian dengan mengintegrasikan tinjauan komprehensif terhadap literatur terdahulu dan eksplorasi mendalam terhadap teori-teori kunci. Kajian diawali dengan analisis sistematis terhadap penelitian-penelitian empiris terkait untuk mengidentifikasi celah akademik (*research gap*) yang menjadi dasar orisinalitas studi ini. Selanjutnya, konstruk penelitian didefinisikan secara operasional berdasarkan teori-teori mapan: *Theory of Planned Behavior* (TPB) dari Icek Ajzen digunakan sebagai *grand theory* untuk memahami pembentukan niat, sementara literasi keuangan (yang diadaptasi ke dalam konteks syariah), kapasitas ekonomi, dan dimensi religiusitas menjadi fondasi untuk variabel-variabel bebas. Sintesis antara tinjauan pustaka dan landasan teori ini kemudian dikristalisasi dalam sebuah kerangka pemikiran konseptual yang memvisualisasikan hubungan proposisional antar variabel, yang akhirnya memunculkan hipotesis-hipotesis spesifik yang dapat diuji secara empiris, sehingga memandu seluruh analisis pada bab-bab selanjutnya.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ketiga berfungsi sebagai buku panduan metodologis yang menjelaskan desain operasional penelitian. Diawali dengan penjelasan jenis dan pendekatan penelitian, yakni penelitian kuantitatif eksplanatif dengan metode survei. Populasi didefinisikan sebagai seluruh Muslim berpenghasilan di DIY, dengan sampel sebanyak 103 responden yang diambil menggunakan teknik *non-probability sampling* berupa *purposive sampling*. Sumber data primer dikumpulkan melalui instrumen kuesioner yang disusun dengan skala *Likert*, sementara data sekunder diperoleh dari laporan lembaga dan kajian literatur. Untuk memastikan kejelasan pengukuran, bab ini memuat definisi operasional variabel yang menjabarkan indikator setiap konstruk. Bagian terpenting dari bab ini adalah metode analisis data, yang menggunakan teknik *Partial Least Square-Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) dengan bantuan perangkat lunak *WarpPLS*. Proses analisis meliputi dua tahap: evaluasi model pengukuran (*outer model*) untuk uji validitas dan reliabilitas, serta evaluasi model struktural (*inner model*) untuk menguji hubungan hipotesis dan kekuatan prediksi model.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Sebagai inti dari temuan empiris, bab ini menyajikan dan menginterpretasikan data. Disajikan terlebih dahulu gambaran umum responden dan statistik deskriptif untuk memberikan konteks sampel. Selanjutnya, hasil pengujian model pengukuran (uji validitas konvergen, diskriminan, dan reliabilitas komposit) dipaparkan untuk memastikan bahwa instrumen yang digunakan akurat dan konsisten.

Hasil pengujian model struktural, termasuk nilai *R-square*, *path coefficients*, dan tingkat signifikansi (berdasarkan *bootstrapping*), dijelaskan secara rinci. Pengujian hipotesis kemudian dilakukan, yang mengungkap bahwa literasi keuangan syariah dan kemampuan ekonomi berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat, sementara religiusitas tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan. Pada bagian pembahasan, temuan-temuan empiris tersebut tidak hanya dilaporkan, tetapi juga ditafsirkan secara mendalam, dikomparasikan dengan teori yang ada dan hasil penelitian terdahulu, serta dianalisis implikasinya dalam konteks sosio-kultural Yogyakarta. Pembahasan ini berupaya memberikan argumentasi logis mengapa dua variabel terbukti signifikan dan satu variabel lainnya tidak, sehingga menjawab rumusan masalah.

BAB V PENUTUP

Bab penutup berfungsi sebagai sintesis dan refleksi akhir atas seluruh perjalanan penelitian. Kesimpulan disusun secara sistematis, menjawab setiap tujuan penelitian berdasarkan temuan pada Bab IV, sekaligus menyoroti implikasi teoretis utama bahwa faktor kognitif-ekonomi lebih determinan daripada faktor afektif-spiritual dalam konteks niat berzakat formal. Peneliti juga secara kritis mengakui keterbatasan penelitian, seperti ruang lingkup geografis yang terbatas pada DIY, karakteristik sampel, dan metode pengambilan sampel non-probabilitas, yang mempengaruhi generalisasi hasil. Terakhir, diajukan saran yang terbagi menjadi dua: saran praktis bagi Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) dan Lembaga Amil Zakat (LAZ) untuk lebih fokus pada edukasi literasi keuangan syariah dan membangun kepercayaan institusional; serta saran akademis bagi peneliti mendatang untuk

memperluas cakupan wilayah, menambahkan variabel mediator (seperti kepercayaan pada lembaga), atau menggunakan pendekatan metode campuran (*mixed-methods*) untuk eksplorasi yang lebih mendalam.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah, kemampuan ekonomi, dan religiusitas terhadap niat membayar zakat penghasilan melalui lembaga resmi di Daerah Istimewa Yogyakarta dengan menggunakan pendekatan *Partial Least Square-Structural Equation Modeling* (PLS-SEM). Berdasarkan hasil pengolahan data terhadap 103 responden masyarakat Muslim berpenghasilan, dapat ditarik beberapa kesimpulan utama sebagai berikut:

- 1) Pertama, literasi keuangan syariah terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat membayar zakat penghasilan melalui lembaga resmi. Hasil analisis menunjukkan nilai koefisien jalur sebesar $\beta = 0,178$ dengan $p\text{-value} = 0,030$ ($< 0,05$). Temuan ini mengindikasikan bahwa semakin baik pemahaman individu mengenai prinsip zakat, nisab, perhitungan, serta mekanisme pembayaran zakat melalui lembaga resmi, maka semakin kuat pula niat individu untuk menunaikan zakat penghasilan secara formal. Hasil ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang menegaskan bahwa literasi keuangan syariah berperan penting dalam membentuk niat kepatuhan zakat, khususnya pada konteks zakat penghasilan modern (Amar et al., 2024; Arifin et al., 2022; Muhammad et al., 2022)
- 2) Kedua, kemampuan ekonomi berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat membayar zakat penghasilan melalui lembaga resmi, dengan nilai koefisien jalur sebesar $\beta = 0,221$ dan $p\text{-value} = 0,012$ ($< 0,05$). Hasil ini menunjukkan bahwa

individu dengan tingkat pendapatan yang relatif stabil, persepsi kecukupan ekonomi yang baik, serta kemampuan menyisihkan sebagian penghasilannya cenderung memiliki niat yang lebih kuat untuk membayar zakat penghasilan melalui lembaga resmi. Temuan ini mendukung hasil penelitian sebelumnya yang menyatakan bahwa faktor kemampuan ekonomi merupakan determinan penting dalam pembentukan niat berzakat, terutama pada zakat penghasilan yang bersifat rutin (Razak et al., 2024)

- 3) Ketiga, religiusitas tidak berpengaruh signifikan terhadap niat membayar zakat penghasilan melalui lembaga resmi, meskipun arah pengaruhnya positif. Hasil pengujian menunjukkan nilai koefisien jalur sebesar $\beta = 0,134$ dengan $p\text{-value} = 0,083 (> 0,05)$. Temuan ini mengindikasikan bahwa tingkat religiusitas individu belum tentu secara langsung mendorong niat membayar zakat penghasilan melalui lembaga resmi. Kondisi ini dapat disebabkan oleh kecenderungan sebagian masyarakat Muslim yang memilih menyalurkan zakat secara langsung kepada mustahik atau melalui saluran informal, meskipun memiliki tingkat religiusitas yang tinggi. Hasil ini konsisten dengan beberapa penelitian kontemporer yang menemukan bahwa religiusitas lebih berperan sebagai faktor normatif umum, namun tidak selalu berpengaruh langsung terhadap preferensi penggunaan lembaga zakat formal (Safitri & Suryaningsih, 2021).

B. Keterbatasan Penelitian

Meskipun penelitian ini telah disusun dan dilaksanakan secara sistematis, terdapat beberapa keterbatasan yang perlu diperhatikan.

- 1) Pertama, penelitian ini hanya menggunakan pendekatan berbasis niat (*intention*), sehingga belum mampu menangkap perilaku aktual (*actual behavior*) dalam membayar zakat penghasilan melalui lembaga resmi. Niat belum tentu selalu terealisasi menjadi tindakan nyata, terutama dalam konteks keputusan keuangan yang dipengaruhi oleh berbagai faktor situasional.
- 2) Kedua, ruang lingkup penelitian terbatas pada wilayah Daerah Istimewa Yogyakarta dengan jumlah responden sebanyak 103 orang, sehingga generalisasi hasil penelitian ke wilayah lain perlu dilakukan secara hati-hati. Karakteristik sosial, budaya, dan kelembagaan zakat di daerah lain berpotensi menghasilkan temuan yang berbeda.
- 3) Ketiga, variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini masih terbatas pada literasi keuangan syariah, kemampuan ekonomi, dan religiusitas. Faktor lain seperti kepercayaan terhadap lembaga zakat, transparansi pengelolaan zakat, kualitas layanan lembaga zakat, serta norma subjektif belum dimasukkan ke dalam model, padahal faktor-faktor tersebut berpotensi memengaruhi niat membayar zakat penghasilan melalui lembaga resmi.

C. Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan keterbatasan yang telah diuraikan, beberapa saran dapat diberikan sebagai berikut.

- 1) Pertama, bagi lembaga pengelola zakat (BAZNAS/LAZ), hasil penelitian ini menegaskan pentingnya peningkatan literasi keuangan syariah masyarakat, khususnya terkait zakat penghasilan. Lembaga zakat disarankan untuk memperkuat program edukasi, sosialisasi digital, serta transparansi informasi mengenai perhitungan dan distribusi zakat guna meningkatkan pemahaman dan niat masyarakat untuk membayar zakat melalui lembaga resmi.
- 2) Kedua, bagi pemerintah dan pemangku kebijakan, diperlukan dukungan regulasi dan kebijakan yang mendorong integrasi zakat penghasilan dengan sistem keuangan formal, termasuk insentif fiskal, kolaborasi dengan institusi tempat bekerja, serta penguatan peran lembaga zakat dalam pembangunan ekonomi umat.
- 3) Ketiga, bagi peneliti selanjutnya, disarankan untuk mengembangkan penelitian dengan memasukkan variabel tambahan seperti kepercayaan, persepsi transparansi, norma subjektif, atau sikap terhadap lembaga zakat, serta menggunakan pendekatan longitudinal atau menguji perilaku aktual agar diperoleh pemahaman yang lebih komprehensif mengenai kepatuhan zakat penghasilan.
- 4) Keempat, penelitian selanjutnya juga disarankan untuk memperluas cakupan wilayah dan meningkatkan jumlah responden agar hasil penelitian memiliki daya

generalisasi yang lebih kuat serta mampu memberikan kontribusi yang lebih luas bagi pengembangan literatur zakat kontemporer.



DAFTAR PUSTAKA

- Achmat, Z. (2010). *Theory of Planned Behavior, Masihkah Relevan*. . Universitas Muhammadiyah Malang.
- Ajzen, I. (2020). The theory of planned behavior: Frequently asked questions. *Human Behavior and Emerging Technologies*, 2(4), 314–324. <https://doi.org/10.1002/hbe2.195>
- Al-Zuhaili, W. (1995). *Zakat: Kajian Berbagai Mazhab*. In *Terjemahan dari AlFiqh Al-Islami Adillatuh*. . PT. Remaja Rosdakarya Offset.
- Amar, F., Purwoko, B., & Sihite, M. (2024). Unlocking Success: Factors Influencing Zakat Collection and Reputation at Zakat Institution. *Indonesian Journal of Islam and Muslim Societies*, 14(1), 145–176. <https://doi.org/10.18326/ijims.v14i1.145-176>
- Arifin, J., Khusnul Mubarak, F., & Fahmi Zaki Fuadi, N. (2022). The Effect of Zakat Literacy, Religiosity, and Income on the Decision to Pay Agricultural Zakat. In *International Journal of Zakat* (Vol. 7, Number 2).
- BAZNAS. (2017). *BERITA RESMI*.
- BAZNAS. (2023). *LAPORAN PENGELOLAAN ZAKAT NASIONAL*.
- Bonang, D., Baihaqi, M., & Pusparini, M. D. (2023). Determinants of Zakat Compliance among Business Owners in Indonesia. *Share: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Islam*, 12(2), 288–307. <https://doi.org/10.22373/share.v12i2.16917>
- Busnetty, I., Faisal, Y., & Prabuwo, A. S. (2024). Analysis of Muzakki's Decision to Pay Zakat Seen from Income, Education, Religiosity. *Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia (JESI) ISSN*, 14(1), 164–181. <https://doi.org/10.21927/jesi.3124.3483>
- Durohman, H., Andrian Sutisna, F., Anugrah, M. Y., & Baharuddin, A. Z. (2024). Socio-Economic Determinants of Individual Muslim Zakat Payment Behavior in Indonesia: Analysis of Indonesia Family Life Survey (IFLS) Dataset. *JISEL Journal of Islamic Economic Laws VII*, 7(1), 86–106. <https://journals2.ums.ac.id/index.php/jisel/index>
- Fathoni, N. (2015). *Fikih Zakat Indonesia*. . Semarang: CV Karya Abadi Jaya .
- Febriandika, N. R., Hakimi, F., El Ashfahany, A., & Yayuli, Y. (2025). Factors Influencing Zakat Compliance among Muslims in Their Professional Lives: Insights from Indonesia. *Asian Journal of Individual and Organizational Behavior*, 3(1), 47–58. <https://doi.org/10.51847/k42gmr5cvi>
- Firdaus, M., Suseno, B. D., Sari, G. I., & Fauzi, M. (2024). Zakat Compliance: The Interplay of Religiosity, Awareness, and Knowledge. *Shirkah: Journal of Economics and Business*, 9(3), 265–275. <https://doi.org/10.22515/shirkah.v9i3.628>
- Fitri, L. (2021). Religiosity, Literacy, Income, and Accessibility to Awareness in Professional Zakah Payment: A Quantitative Study. In *International Journal of Zakat* (Vol. 6, Number 1).
- Furadantin, N. R. (2018). Analisis data menggunakan aplikasi smartpls v. 3.2. 7 . *Jurnal Manajemen*, 1(1), 1-18.
- Ghozali & Latan, H. (2015). *Partial least squares konsep, teknik dan aplikasi menggunakan program smartpls 3.0 untuk penelitian empiris*. Semarang: Badan Penerbit UNDIP, 4(1).

- Ghozali, A., Islam, U., Sultan, N., & Riau, S. K. (2024). Sinergi International Journal of Islamic Studies Zakat Compliance and Economic Well-Being in Indonesia. *Indonesia. Sinergi International Journal of Islamic Studies*, 1(2), 1–11.
- Hafidhuiddin, D. (2002). *Zakat dalam Perekonomian Modern*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Hair, J. F. , R. C. M. , & S. M. (2013). *Partial least squares structural equation modeling: Rigorous applications, better results and higher acceptance*. *Long Range Planning*, .
- Hair, J. F., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). When to use and how to report the results of PLS-SEM. *European Business Review*, 31(1), 2–24. <https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203>
- Hanif, M. (2020). Portfolio selection in Asia/Pacific region-Islamic markets. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 11(4), 905–928. <https://doi.org/10.1108/JIABR-02-2018-0022>
- Hapsari, H. P. N., & Priyadi, U. (2020). The Determinant Factors of Muzakki Toward Paying Zakat, Infaq, Sedekah (ZIS) in Zakat Institutions. *Ihtifaz: Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking*, 3(2), 143. <https://doi.org/10.12928/ijiefb.v3i2.2564>
- Hartono. (2011). Konsep dan aplikasi structural equation modeling berbasis varian dalam penelitian bisnis. *Yogyakarta: Upp Stim Ykpn*, 55.
- Hidayatullah, S., & Asyari, A. (2023). The Influence of Religiosity, Zakat Knowledge and Social Media on the Interest in Paying Zakat of Educated Millennial Muslims. *EKONOMIKA SYARIAH: Journal of Economic Studies*, 7(2), 194. <https://doi.org/10.30983/es.v7i2.8084>
- Hinkin, T. R. (1995). A review of scale development practices in the study of organizations. *. Journal of Management*.
- Investor.id. (2024, October 23). *Potensi Zakat di DIY Capai Rp 2,6 Triliun*. Investor.Id.
- Khalil, N. M., Amin, H., & Azman, S. (2020). Compliance Intention to Pay Zakat on Salary: A case from East Malaysia. In *International Journal of Zakat* (Vol. 5, Number 2).
- Khoirul Abror. (2018). *Buku Fiqh Zakat dan Wakaf*.
- Martono, Nanang. (2010). *Metode Penelitian Kuantitatif: Analisis Isi dan Analisis Data Sekunder*. . Jakarta: Rajawali Pers.
- Muhammad, M., Jajang, A., Mahri, W., Nurasiyah, A., Al, R., & Saad, J. (2022). Factors Predicting Zakat Compliance Behaviour in Indonesia. In *International Journal of Zakat* (Vol. 7, Number 1).
- Nesneri, Y., Novita, U., Kunci, K., Keuangan Syariah, L., Literasi Keuangan Syariah, T., & Riau, M. (n.d.). ANALISIS LITERASI KEUANGAN SYARIAH PADA MASYARAKAT RIAU. *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance*, 6(1), 2023.
- Nuraini, A., & Monoarfa dan Juliana, H. (2024). PERKEMBANGAN STUDI LITERASI KEUANGAN SYARIAH: ANALISIS BIBLIOMETRIK. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 12(1). <https://doi.org/10.35836/jakis.v12i1.524>
- Pambudi, S. G., & Meini, Z. (2023). The Effects Of Profitability, Liquidity And Firm Size On Firm Value, With Sustainability Report As The Moderating Variable, Satria Galih Pambudi, et.al THE EFFECTS OF PROFITABILITY, LIQUIDITY AND FIRM SIZE ON FIRM VALUE, WITH SUSTAINABILITY REPORT AS THE MODERATING VARIABLE under a Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International

- License (CC BY-NC 4.0). *Jurnal Ekonomi*, 12(01), 2023.
<http://ejournal.seaninstitute.or.id/index.php/Ekonomi>
- Qardhawi, Y. (1999). *ب. ّس ي ّب آ ّب آل ّر ّس ّم ّ- ّب آل ّر ّب ي ّب*.
- Qardhawi, Y. (2020). *Fiqh al-Zakah (Edisi Kontemporer)*. Muassasah al-Risalah.
- Qoyum, Abdul., Berakon, Izra., & Al-Hashfi, R. Umar. (2021). *Metodologi Penelitian Ekonomi Dan Bisnis Islam*. Pt Rajagrafindo Persada.
- Razak, S., Nasuka, M., Syahabuddin, Arsyad, K., & Darwis, M. (2024). STRENGTHENING ZAKAH COMPLIANCE AMONG INDONESIAN MUSLIMS THROUGH THE ROLE OF INSTITUTIONAL CAPABILITIES. *Journal of Islamic Monetary Economics and Finance*, 10(3), 497–520.
<https://doi.org/10.21098/jimf.v10i3.2081>
- Rukajat. (2018). *Pendekatan penelitian kualitatif (Qualitative research approach)*.
- Safitri, N. D., & Suryaningsih, S. A. (2021). Pengaruh Religiusitas, Kepercayaan , Lokasi, Dan Pelayanan Terhadap Minat Membayar Zakat. In *Jurnal Ekonomika dan Bisnis Islam* (Vol. 4, Number 3). <https://journal.unesa.ac.id/index.php/jei>
- Salkind, N. (2010). *Encyclopedia of Research Design*. SAGE Publications, Inc.
<https://doi.org/10.4135/9781412961288>
- Sarstedt, M. , R. C. M. , & H. J. F. (2020). *Handbook of Market Research* (C. Homburg, M. Klarmann, & A. Vomberg, Eds.). Springer Nature Switzerland.
<https://doi.org/10.1007/978-3-319-05542-8>
- Sugiarti, D. (n.d.). *Literasi Keuangan Syariah Generasi Z dan Minatnya pada Perbankan Syariah (Studi Kasus pada Siswa SMK di Jakarta)*.
<https://doi.org/10.29040/jiei.v9i1.7991>
- Sugiyono. (2017). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif*. Alfabeta Bandung.
- Supriadi, I. (2022). *Riset Akuntansi Keperilakuan: Penggunaan SmartPLS dan SPSS Include Macro Andrew F. Hayes*. . Jakad Media Publishing.
- Sutrisno, & Ihdiana. (2024). The Influence of Income Level, Educational Background, and Zakat Literacy on Zakat Payer Compliance for Paying Zakat Case Study at National Zakat Agency of Yogyakarta Indonesia . *SHS Web of Conferences*, 201, 04002.
<https://doi.org/10.1051/shsconf/202420104002>
- Umi Narimawati, J. S. (2022). KAJIAN TENTANG INDEKS KECOCOKAN MODEL DALAM PEMODELAN PERSAMAAN STRUKTURAL BERBASIS KOVARIAN D ALAM LISREL DAN AMOS SERTA BERBASIS PARTIAL LEAST SQUARE DALAM PLS SEM. *Majalah Ilmiah UNIKOM*.