



**SHARIA FINANCIAL LITERACY OF GENERATION Z TOWARD  
ECONOMIC ACTIVITIES**

**Aqhzira Aulia Muhtar<sup>1</sup>, Lismawati<sup>2</sup>, Nuringsih<sup>3</sup>**

<sup>1</sup>Universitas Muhammadiyah Parepare, Jl. Jend. Ahmad Yani No. Km. 6, Parepare

<sup>2</sup>Universitas Muhammadiyah Parepare, Jl. Jend. Ahmad Yani No. Km. 6, Parepare

<sup>3</sup>Universitas Muhammadiyah Parepare, Jl. Jend. Ahmad Yani No. Km. 6, Parepare

Korespondensi Penulis. E-mail: [aulia232004@gmail.com](mailto:aulia232004@gmail.com),

**Abstrak**

*Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah terhadap aktivitas ekonomi Generasi Z di Kabupaten Pinrang. Literasi keuangan syariah dianggap berperan penting dalam membentuk perilaku ekonomi generasi muda. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan kuesioner sebagai alat pengumpulan data. Sebanyak 100 responden dari kalangan Generasi Z dijadikan sampel. Analisis data dilakukan menggunakan regresi linier sederhana untuk mengetahui hubungan antara tingkat literasi keuangan syariah dengan aktivitas ekonomi, seperti menabung, berinvestasi, dan menggunakan produk keuangan syariah. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap aktivitas ekonomi Generasi Z. Responden dengan tingkat literasi yang lebih tinggi cenderung lebih aktif dalam kegiatan ekonomi berbasis syariah. Temuan ini menunjukkan pentingnya edukasi keuangan syariah sebagai strategi untuk meningkatkan kesadaran dan keterlibatan ekonomi generasi muda dalam sistem keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah.*

**Kata Kunci:** Literasi Keuangan Syariah, Generasi Z, Aktivitas Ekonomi, Sulawesi Selatan



### Abstract

*This study aims to analyze the effect of Islamic financial literacy on the economic activities of Generation Z in Pinrang Regency. Islamic financial literacy is considered to play an important role in shaping the economic behavior of the younger generation. This research uses a quantitative approach with a questionnaire as a data collection tool. A total of 100 respondents from Generation Z were sampled. Data analysis was conducted using simple linear regression to determine the relationship between the level of Islamic financial literacy and economic activities, such as saving, investing, and using Islamic financial products. The results showed that Islamic financial literacy has a significant positive influence on Generation Z's economic activities. Respondents with higher literacy levels tend to be more active in sharia-based economic activities. These findings indicate the importance of Islamic financial education as a strategy to increase the awareness and economic engagement of the younger generation in a financial system that complies with sharia principles.*

**Keywords:** *Sharia Financial Literacy, Generation Z, Economic Activity, South Sulawesi*

### 1. Introduction

The development of information and communication technology has brought significant changes to people's lifestyles, particularly for Generation Z. Born in the digital era, this generation faces new challenges in understanding and managing finances. Sharia financial literacy becomes increasingly important, as a solid understanding can assist individuals in making wise financial decisions (Zahro & Hapsari, 2023).

Generation Z, generally born between 1997 and 2012, is known for being highly connected to digital technology (Nur Zazin; Muhammad, 2018). According to data from the Financial Services Authority (Otoritas Jasa Keuangan, 2024) the level of sharia financial literacy among Indonesians stands at 39.11%, while the sharia financial inclusion index is only 12.88%.

The term "literacy" comes from the Latin word *litteratus*, meaning "a person who learns." The National Institute for Literacy defines literacy as the ability to read, write, speak, calculate, and solve problems at levels of proficiency necessary for functioning in work and society. Furthermore, the Education Development Center (EDC) expands this definition to include the ability to use one's potential and skills—not limited to reading and writing alone (Harahap, 2022). Financial literacy refers to the knowledge and confidence that influence attitudes and behaviors in improving the quality of decision-making and financial management to achieve well-being (Beno et al., 2022). According



to OJK, financial literacy is a series of processes or activities aimed at enhancing consumers' and the public's knowledge, confidence, and skills, enabling them to manage finances more effectively.

Sharia financial literacy refers to the knowledge and skills an individual has in managing finances to achieve prosperity, particularly within the context of Islamic finance. Conceptually, it includes the capacity to apply knowledge, skills, and attitudes in managing financial resources according to sharia principles (Mesy, 2023).

As outlined in the National Strategy for Financial Literacy, financial literacy is a series of processes to increase the ability, knowledge, and confidence that influence attitudes and behaviors in making quality decisions for better financial management.

In today's modern era, Generation Z faces unique challenges in financial management, especially with the ease of access to information via digital technology. Despite their exposure to various financial products, their understanding of sound financial management—particularly in accordance with sharia principles—remains limited. This may lead to unwise and risky financial decisions that could be detrimental.

Sharia financial literacy is a vital concept for the younger generation. Islamic financial principles emphasize the fair and responsible management of wealth. The Qur'an emphasizes this in the following verse:

يَأْتِيهَا الَّذِينَ الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

“As outlined in the National Strategy for Financial Literacy, financial literacy is a series of processes to increase the ability, knowledge, and confidence that influence attitudes and behaviors in making quality decisions for better financial management.

This verse underlines the importance of safeguarding wealth through lawful means and avoiding harm to oneself or others. Sharia financial literacy includes an understanding of contracts (*akad*) and products in Islamic financial institutions. It not only affects personal financial management but also has the potential to contribute to regional economic development. With a good understanding of sharia financial principles, Generation Z is expected to make wise investment decisions, avoid *riba* (usury), and support businesses grounded in sharia values.



A study conducted by Harahap (Harahap, 2022) found that sharia financial literacy among Generation Z in Padangsidempuan is still very low. Female respondents showed lower literacy levels compared to males, consistent with findings that women were more likely to fall victim to financial fraud. The study concluded that Generation Z's understanding of sharia finance remains low and must be improved.

The rapid development of the economy during the Islamic era shows that finance was an essential part of Islamic growth. Economic activity, including various transactional models, has always been integral to the life of Muslim communities. Generation Z can serve as agents of change—not only being financially literate but also upholding sharia principles in their daily lives. With sufficient knowledge, they will be able to avoid harmful practices and contribute positively to society, helping create a more ethical and socially responsible environment.

This study aims to analyze the level of sharia financial literacy among Generation Z and its influence on economic activity. The results are expected to offer relevant and applicable insights to improve financial literacy among the younger generation, thereby enabling them to contribute positively to the development of a sharia-based economy.

## 2. Metode

Penelitian ini adalah penelitian kuantitatif yang menggunakan data primer. Menurut (Sugiyono, 2019) data primer adalah sumber data yang langsung memberikan data kepada pengumpulan data. Data dalam penelitian ini, data primer diperoleh melalui kuesioner yang disebarakan kepada Generasi Z di Kelurahan Lampa, Kabupaten Pinrang, Kecamatan Duampanua. Populasi penelitian ini Generasi Z yang berusia 12- 27 tahun dengan 100 responden.

Penelitian ini menggunakan Teknik pengumpulan data yang menggunakan angket (kuesioner) yang disebarakan kepada. Angket dalam penelitian menggunakan model tertutup, sehingga responden hanya dapat memberikan isian berdasarkan pilihan yang diajukan peneliti. Kuesioner ini disebarakan dengan menggunakan metode *offline* dan *online* yaitu secara langsung diberikan kepada Generasi Z dan melalui *google form*.



Skala pengukuran atas jawaban responden dalam penelitian ini menggunakan skala likert, yang digunakan untuk sikap, pendapat, dan persepsi individu (Ellung et al., 2021). Skala ini terdiri dari empat pilihan jawaban, yakni sangat tidak setuju (nilai 1), tidak setuju (nilai 2), setuju (nilai 3) dan sangat setuju (nilai 4).

### 3. Hasil dan Pembahasan

#### 3.1 Uji Validitas dan Reabilitas

Menurut (Sugiyono, 2019) bahwa uji Validitas digunakan untuk mengetahui valid atau sah nya variabel penelitian maka pengukran mengenai validitas dilakukan dengan melakukan korelasi antar item pernyataan dengan item total (score total). Uji ini digunakan dengan cara membandingkan angka  $r$  hitung dan  $r$  table. Jika  $r$  hitung lebih besar, maka item pernyataan dikatakan valid dan sebaliknya jika  $r$  hitung lebih besar dari  $r$  tabel maka item pernyataan dikatakan tidak valid. Sementara hasil pengujian dikatakan reliable jika nilai Alpa Croncbach Alpha  $> 0,60$ . Hasil pengujian disajikan pada tabel.

Tabel 1 Validitas dan Reliabilitas

Pernyataan	R.Hitung	R. Tabel	Croncbach Alpha	Keterangan
PX1	0,671	0,196	0,933	Valid dan Reliabilitas
PX2	0,208	0,196		Valid dan Reliabilitas
PX3	0,219	0,196		Valid dan Reliabilitas
PX4	0,737	0,196		Valid dan Reliabilitas
PX5	0,815	0,196		Valid dan Reliabilitas
PX6	0,774	0,196		Valid dan Reliabilitas
PX7	0,819	0,196		Valid dan Reliabilitas
PX8	0,726	0,196		Valid dan Reliabilitas
PX9	0,703	0,196		Valid dan Reliabilitas
PX10	0,688	0,196		Valid dan Reliabilitas
PX11	0,792	0,196		Valid dan Reliabilitas
PX12	0,578	0,196		Valid dan Reliabilitas
PX13	0,581	0,196		Valid dan Reliabilitas
PX14	0,674	0,196		Valid dan Reliabilitas



PX15	0,626	0,196		Valid dan Reliabilitas
PY1	0,765	0,196		Valid dan Reliabilitas
PY2	0,725	0,196		Valid dan Reliabilitas
PY3	0,635	0,196		Valid dan Reliabilitas
PY4	0,728	0,196		Valid dan Reliabilitas
PY5	0,825	0,196		Valid dan Reliabilitas
PY6	0,691	0,196		Valid dan Reliabilitas
PY7	0,794	0,196		Valid dan Reliabilitas
PY8	0,771	0,196		Valid dan Reliabilitas
PY9	0,74	0,196		Valid dan Reliabilitas
PY10	0,655	0,196	Valid dan Reliabilitas	

(Sumber: data diolah di SPSS v.26, 2024)

Bedarkan tabel 1, nilai korelasi untuk item-item dengan skor totalnya dibandingkan dengan nilai r tabel dengan signifikan 0,05 dengan uji 2 sisi dan jumlah data  $(n) = 100 - 2 = 98$ , maka r tabel sebesar 0,196, hasil analisis validitas pada variabel independen dan dependen semua total item diatas lebih besar dari r tabel sehingga dapat dikatakan valid. Berdasarkan tabel tersebut, dapat dilihat bahwa uji reliabilitas yang dilakukan terhadap 100 responden menunjukkan bahwa semua variabel reliable. Hal ini disimpulkan dengan melihat bahwa setiap variabel memiliki nilai Cronbach Alpha sama dengan atau lebih dari 0,60. Hal ini mengindikasikan bahwa seluruh pernyataan yang dibuat dinilai layak dan dapat digunakan untuk keperluan penelitian.

**3.2 Regresi Linear Sederhana**

Analisis regresi linear sederhana adalah analisis regresi linear dengan jumlah variabel pengaruhnya hanya satu (Kho, 2023). Alat analisis ini digunakan untuk mengetahui ada tidaknya hubungan variabel X (Literasi Keuangan syariah Generasi Z) dengan variabel Y (Aktivitas Ekonomi).

**Tabel 2 Coefficients**

<b>Coefficients<sup>a</sup></b>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	Sig.	
		B	Std. Error	Coefficients		
				Beta	t	
1	(Constant)	10,524	3,011		3,495	,001



Literasi	,447	,063	,582	7,089	,000
Keuangan					
Syariah					
Generasi Z					

a. Dependent Variable: Aktivitas Ekonomi  
(Sumber: data diolah di SPSS v.26, 2024)

Berdasarkan persamaan regresi pada hasil output tabel SPSS pada tabel 2, diketahui bila persamaan regresi yang didapatkan adalah sebagai berikut:

$$Y=10,524 (a) + 0,447 (X) + e$$

1. a= 10,524 apabila aktivitas ekonomi constan atau tetap, maka aktivitas ekonomi sebesar 0,447.
2. Koefisien arah regresi = 0,447 bernilai positif artinya, apabila aktivitas ekonomi meningkat 1%, maka aktivitas ekonomi juga akan meningkat sebesar 0,447.

### 3.3 Uji Hipotesis

Hipotesis menyatakan bahwa diduga terdapat pengaruh antara aktivitas ekonomi terhadap literasi keuangan syariah Generasi Z. Dapat dilihat dari tabel.3

**Tabel 3 Uji Parsial (Uji t)**

		Coefficients <sup>a</sup>				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
Model		B	Std. Error	Beta	t	Sig.
1	(Constant)	10,524	3,011		3,495	,001
	Literasi	,447	,063	,582	7,089	,000
	Keuangan					
	Syariah					
	Generasi Z					

a. Dependent Variable: Aktivitas Ekonomi  
(Sumber: data diolah di SPSS v.26, 2024)

Hasil penelitian menunjukkan bahwa koefisien jalur bernilai positif, nilai t statistik sebesar 7,089 > nilai t tabel sebesar 1,661. Hasil ini menunjukkan bahwa Literasi keuangan syariah Generasi Z (X) berpengaruh signifikan positif terhadap



Aktivitas Ekonomi. Hipotesis menyatakan bahwa terdapat adanya pengaruh antara Literasi Keuangan syariah Generasi Z terhadap Aktivitas Ekonomi, diterima.

#### 4. Simpulan

Berdasarkan hasil analisis data, Literasi keuangan syariah Generasi Z memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Aktivitas Ekonomi di Kelurahan Lampa, Kabupaten Pinrang, Kecamatan Duampanua. Responden dengan tingkat literasi keuangan syariah yang lebih tinggi lebih aktif dalam berbagai aktivitas ekonomi, seperti menabung, investasi, dan penggunaan produk keuangan syariah. Dari hasil analisis regresi, ditemukan bahwa peningkatan literasi keuangan syariah sebesar dapat meningkatkan aktivitas ekonomi sebesar 0,447. Dengan nilai koefisien regresi yang positif dan signifikan, hipotesis penelitian yang menyatakan adanya pengaruh antara literasi keuangan syariah terhadap aktivitas ekonomi diterima.

Penelitian ini menegaskan pentingnya literasi keuangan syariah sebagai salah satu faktor kunci dalam mendorong perilaku ekonomi yang lebih bijaksana di kalangan Generasi muda. Oleh karena itu, diperlukan strategi edukasi keuangan syariah yang efektif dan berkesinambungan untuk meningkatkan literasi keuangan syariah di kalangan generasi Z.

#### Daftar Pustaka

- Beno, J., Silen, A. ., & Yanti, M. (2022). “Pengaruh Teman Sebaya dan Pembelajaran Keuangan di Perguruan Tinggi terhadap Literasi Keuangan Mahasiswa”. *Braz Dent J.*, 33(1), 1–12.
- Ellung, A., Yusriadi, Y., Erna, A., & Harsani, H. (2021). TINGKAT PARTISIPASI ANGGOTA KELOMPOK TANI DI KELURAHAN MALAKKE KECAMATAN BELAWA KABUPATEN WAJO. *Jurnal Agrisistem: Seri Sosek Dan Penyuluhan*, 17(1). <https://doi.org/10.52625/j-agr-sosekpenyuluhan.v17i1.181>
- Hakim, M. A. R. (2020). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Membuka Rekening Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Islam Kota Malang). *Jurnal Ilmiah*, 8.
- Harahap, G. R. (2022). Analisis Literasi Keuangan Syariah Pada Generasi Z Di Kota Padangsimpuan. In *Institut Agama Islam Dan Engeri*



*Padangsidimpuan.*

- Kho, D. (2023). *Analisis Regresi Linear Sederhana (Simple Linear Regression)*. Ilmu Statistika.
- Mardatillah, Awaluddin, M., & Amiruddin. (2024). Peranan Literasi Keuangan Syariah dalam Memoderasi Pengaruh Hedonic Shopping Motivation dan Social Media terhadap Impulse Buying. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 9(1), 130–140.
- Mesy. (2023). *Analisis Tingkat Literasi Keuangan Syariah Pada Generasi Z di Kota Palopo*. 01, 1–23.
- Nasution, A. W., & Nasution, A. W. (2019). Analisis Faktor Kesadaran Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Keuangan Dan Perbankan Syariah. *Equilibrium: Jurnal Ekonomi Syariah*, 7(1), 40. <https://doi.org/10.21043/equilibrium.v7i1.4258>
- Nur Zazin; Muhammad. (2018). Media Pendidikan, Pengertian, Pengembangan dan Pemanfaatannya. *Pustekkom Dikbud Dan Pentas Raja Grafindo Persada*.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024). *SP OJK dan BPS Umumkan Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2024*. 1–6. <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/OJK-dan-BPS-Umumkan-Hasil-Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Tahun-2024>.
- Permata, S., & Wahid, S. H. (2023). *Adz Dzahab Adz Dzahab* . 8(1), 130–140.
- Pratama, Y. (2021). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syaiah Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Perbankan Syariah (Studi Pada Bank BSI Di Kotabumi Lampung Utara ). *Fisheries Research*, 140(1).
- Salim, F., Arif, S., & Devi, A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Islamic Branding, dan Religiusitas terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah. *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 5(2), 226–244. <https://doi.org/10.47467/elmal.v5i2.752>
- Sugiyono, P. D. (2019). Buku sugiyono, metode penelitian kuantitatif kualitatif. In *Revista Brasileira de Linguística Aplicada* (Vol. 5, Issue 1).
- Zahro, S., & Hapsari, M. T. (2023). Pengaruh Perencanaan Keuangan Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Perilaku Keuangan dan Pendapatan terhadap Minat Investasi. *Jurnal Mirai Management*, 8(2).