



**KONTROL DIRI DAN LITERASI KEUANGAN SYARIAH  
DALAM MEMODERASI PENGARUH *FOMO* PADA PERILAKU  
MENABUNG DI BANK DIGITAL SYARIAH**

**SKRIPSI**

**IZMA SABILLA 2210116022**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA**

**2025**



**KONTROL DIRI DAN LITERASI KEUANGAN SYARIAH  
DALAM MEMODERASI PENGARUH *FOMO* PADA PERILAKU  
MENABUNG DI BANK DIGITAL SYARIAH**

**SKRIPSI**

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**IZMA SABILLA 2210116022**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA  
2025**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah Hasil dari karya saya sendiri dan semua sumber yang dikutip maupaun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Izma Sabilla

NIM : 2210116022

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

**Jakarta, 11 Desember 2025**

Yang menyatakan,



(Izma Sabilla)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN  
AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Izma Sabilla  
NIM : 2210116022  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : S1 Ekonomi Syariah  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (Non Exclusive Royalty Free Right) atas Skripsi saya yang berjudul:

**Kontrol Diri dan Literasi Keuangan Syariah dalam Memoderasi Pengaruh *FOMO* Pada  
Perilaku Menabung di Bank Digital Syariah**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada Tanggal : 11 Desember 2025

Yang Menyatakan,



**(Izma Sabilla)**

**SKRIPSI**

**KONTROL DIRI DAN LITERASI KEUANGAN SYARIAH  
DALAM MEMODERASI PENGARUH FOMO PADA  
PERILAKU MENABUNG DI BANK DIGITAL SYARIAH**

*Dipersiapkan dan disusun oleh:*

**IZMA SABILLA 2210116022**

**Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 11 Desember 2025  
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima**



**Dr. Sufyati HS, S.E, M.M.**  
Ketua Penguji



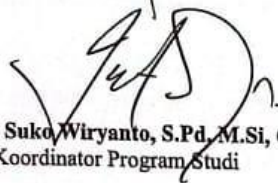
**Djava Azka Karimah, M.E.**  
Penguji I



**Dr. Jubaedah, S.E, M.M.**  
Dekan



**Faizi, S.E.I, M.Si, Ph.D.**  
Penguji II (Pembimbing)



**Fadli Suko Wiryanto, S.Pd, M.Si, CDIF.**  
Koordinator Program Studi

Disahkan di : Jakarta  
Pada tanggal : 29 Desember 2025

***Self-Control and Sharia Financial Literacy in Moderating the Influence of FoMO  
on Saving Behavior in Sharia Digital Banks***

**By Izma Sabilla**

**ABSTRACT**

*Technological developments, particularly social media, can facilitate the activities of the people who use them. However, social media can also have a negative impact on society, such as consumptive behavior due to Fear of Missing Out (FoMO). This phenomenon can reduce the tendency to save because individuals are driven to buy various trends that appear on social media, especially when Islamic financial literacy is still low. This study aims to analyze the influence of FoMO on saving behavior and to examine the role of self-control and Islamic financial literacy as moderating variables. The study uses a quantitative method with primary data obtained through questionnaires administered to 130 Muslim Generation Z individuals in the Greater Jakarta area who use Islamic digital banks. Purposive sampling was used to determine the sample, and the analysis was conducted using Partial Least Square (PLS) using SmartPLS 4. The results of the study show that FoMO has a negative effect on saving behavior, while self-control is able to moderate this relationship positively. Individuals with high self-control tend to be able to resist the consumptive urges triggered by FoMO. However, sharia financial literacy was not found to moderate the influence of FoMO on saving behavior. These findings contribute to the theoretical understanding of Generation Z's financial behavior and serve as a reference for sharia digital banks in developing more effective financial education strategies.*

**Keywords:** *FoMO, islamic digital bank, islamic financial literacy, saving behavior, self-control.*

# **Kontrol Diri dan Literasi Keuangan Syariah dalam Memoderasi Pengaruh FoMO Terhadap Perilaku Menabung Dibank Digital Syariah**

## **ABSTRAK**

**Oleh Izma Sabilla**

Perkembangan teknologi khususnya sosial media dapat mempermudah aktivitas masyarakat sebagai penggunanya. Namun, sosial media juga dapat memberikan dampak negatif bagi masyarakat, seperti perilaku konsumtif akibat Fear of Missing Out (FoMO). Fenomena ini dapat menurunkan kecenderungan menabung karena individu terdorong membeli berbagai tren yang muncul di media sosial, terlebih ketika literasi keuangan syariah masih rendah. Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh FoMO terhadap perilaku menabung serta menguji peran kontrol diri dan literasi keuangan syariah sebagai variabel moderasi. Penelitian menggunakan metode kuantitatif dengan data primer yang diperoleh melalui kuesioner pada 130 Generasi Z Muslim di Jabodetabek yang menggunakan bank digital syariah. Teknik purposive sampling digunakan untuk menentukan sampel, dan analisis dilakukan melalui Partial Least Square (PLS) menggunakan SmartPLS 4. Hasil penelitian menunjukkan bahwa FoMO berpengaruh negatif terhadap perilaku menabung, sedangkan kontrol diri mampu memoderasi hubungan tersebut secara positif. Individu dengan kontrol diri tinggi cenderung mampu menahan dorongan konsumtif yang dipicu FoMO. Namun, literasi keuangan syariah tidak terbukti memoderasi pengaruh FoMO terhadap perilaku menabung. Temuan ini memberikan kontribusi teoretis terkait perilaku keuangan Generasi Z serta menjadi acuan bagi bank digital syariah dalam mengembangkan strategi edukasi keuangan yang lebih efektif.

**Kata Kunci:** bank digital syariah, FoMO, kontrol diri, literasi keuangan syariah, perilaku menabung.



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

Laman : www.feb.upnvj.ac.id , e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI  
SEMESTER GANJIL TA. 2025/2026

Pada hari ini, Kamis, tanggal 11 Desember 2025, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa:

Nama : Izma Sabilla  
NIM : 2210116022  
Program Studi : S1 Ekonomi Syariah  
Judul Skripsi :

"KONTROL DIRI DAN LITERASI KEUANGAN SYARIAH DALAM MEMODERASI  
PENGARUH FOMO TERHADAP PERILAKU MENABUNG DI BANK DIGITAL SYARIAH"

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus*\*)

Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Dr. Sufyati HS, S.E, M.M.	Ketua	
2	Diva Azka Karimah, M.E.	Anggota I	
3	Faizi, S.E.I, M.Si, Ph.D.	Anggota II **)	

Keterangan:

\*) Coret yang tidak perlu

\*\*) Dosen Pembimbing

Jakarta, 11 Desember 2025

Mengesahkan  
a.n. DEKAN  
Koordinator Prodi S1 Ekonomi Syariah

Fadli Suko Wiryanto, S.Pd, M.Si, CDIF

## PRAKATA

Puji syukur penulis hanturkan kepada Allah SWT, tuhan semesta alam yang maha esa, atas berkat rahmat dan karunia-Nya yang diberikan kepada penulis, sehingga penulis diberikan kemampuan untuk bisa menyelesaikan penulisan tugas akhir ini dengan judul **“Kontrol Diri dan Literasi Keuangan Syariah dalam Memoderasi Pengaruh FOMO pada Perilaku Menabung di Bank Digital Syariah”**. Penulisan tugas akhir ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta.

Penulis menyadari tanpa adanya bantuan dan bimbingan yang penulis terima dari berbagai pihak dari dimulainya masa perkuliahan sampai pada tahap penyusunan tugas akhir ini, semua ilmu dan pesan yang penulis dapatkan sangat membantu penulis untuk menyelesaikannya dengan baik. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Ibu Dr Jubaedah S,E.,MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.
2. Bapak Ade Nur Rohim, S.H.I, M.E.I, CDIF selaku Kepala Jurusan Ilmu Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.
3. Bapak Fadhli Suko Wiryanto, S.Pd, M.Si, CDIF selaku Kepala Program Studi Ekonomi Syariah Program Sarjana.
4. Bapak Faizi, S.E.I, M.Si, Ph.D selaku dosen pembimbing penulis yang selalu membantu penulis dengan memberikan saran, ilmu, informasi dan pendapatnya mengenai penulisan skripsi ini.
5. Ibu Dr. Sufyati HS, S.E, M.M dan Ibu Diva Azka Karimah, M.E. selaku dosen Penguji 1 dan 2 penulis pada tahap skripsi ini yang telah memberikan kritikan, masukan serta insight baru dalam penulisan skripsi agar bisa menjadi skripsi yang sempurna dan lebih baik.
6. Bapak Ivan Fadillah (Ayah) dan Ibu Juli (Mama) selaku orang tua penulis yang selalu bekerja keras, mendoakan dan memberikan yang terbaik untuk anak-anaknya. Segala jerih payah Ayah dan Mama menjadi motivasi utama penulis

untuk menuntaskan tugas akhir ini. Semoga kedepannya penulis bisa membahagiakan dan membanggakan Ayah dan Mama, walaupun tidak akan bisa sebanding dengan apa yang telah mereka dedikasikan kepada penulis.

7. Adik, sepupu, dan semua keluarga besar penulis yang ikut serta mendukung penulis dengan berbagai doa dan support yang tidak terkira. Semoga selalu diberkahi kehidupannya dengan rezeki, kesehatan dan kelancaran dalam melakukan segala urusannya.
8. Teman-teman Hima Eksyar Kabinet Arkananta Bimantara dan Kabinet Arutala Sahitya, khususnya untuk teman-teman Asbang Kinanti dan Asbang ASA tersayang yang telah mendukung penulis.
9. Nurul, Zahra, Bang Radit, dan sobat bangbuy tercinta yang senantiasa menemani dan mendengarkan keluh kesah penulis selama perkuliahan serta mendukung penulis menyelesaikan tugas akhir ini.
10. Izma Sabilla, diri penulis sendiri. Rasa bangga kepada diri penulis sendiri karena sudah bertanggungjawab untuk menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik. Terima kasih sudah kuat dan sabar atas apapun yang telah dan akan dilewati.

Jakarta, 11 Desember 2025

Izma Sabilla

## DAFTAR ISI

COVER .....	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS .....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI .....	iv
LEMBAR PENGESAHAN .....	v
<i>ABSTRACT</i> .....	vi
ABSTRAK .....	vii
BERITA ACARA .....	viii
PRAKATA.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Landasan Teori .....	9
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> .....	9
2.1.2 Perilaku Menabung .....	10
2.1.3 <i>Fear of Missing Out</i> .....	12
2.1.4 Kontrol Diri .....	14
2.1.5 Literasi Keuangan Syariah .....	16

2.1.6	Bank Digital Syariah .....	17
2.2	Hasil Penelitian Sebelumnya.....	18
2.3	Model Penelitian .....	34
2.4	Hipotesis.....	35
BAB III METODE PENELITIAN.....		37
3.1	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	37
3.1.1	Definisi Operasional.....	37
3.1.2	Pengukuran Variabel.....	38
3.2	Populasi dan Sampel .....	39
3.2.1	Populasi .....	39
3.2.2	Sampel.....	40
3.3	Teknik Pengumpulan Data .....	41
3.4	Teknik Analisis Data dan Pengujian Hipotesis .....	42
3.4.1	Analisis Deskriptif .....	42
3.4.2	Teknik Analisis Data .....	44
3.4.3	Model Pengukuran .....	44
3.4.4	Model Struktural .....	45
3.4.5	Uji Hipotesis.....	46
3.4.6	Analisis Variabel Moderator .....	46
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....		47
4.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	47
4.2	Deskripsi Data Penelitian .....	48
4.2.1.	Deskripsi Data Responden .....	48
4.2.2.	Analisis Data Deskriptif .....	52
4.2.3.	Uji Hipotesis dan Analisis.....	60
4.3.1	Model Pengukuran (Outer Model) .....	60
4.3.2	Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ).....	66
4.3.3	Uji Hipotesis.....	68

4.3	Pembahasan .....	70
4.4.1	Pengaruh Fear of Missing Out (FOMO) terhadap Perilaku Menabung .....	70
4.4.2	Kontrol Diri dalam Memoderasi Pengaruh FOMO terhadap Perilaku Menabung 71	
4.4.3	Literasi Keuangan Syariah dalam Memoderasi Pengaruh FOMO terhadap Perilaku Menabung .....	72
BAB V PENUTUP.....		74
5.1	Simpulan.....	74
5.2	Keterbatasan Penelitian .....	74
5.3	Saran .....	75
DAFTAR PUSTAKA .....		77
RIWAYAT HIDUP.....		86
LAMPIRAN.....		88

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. Bank Digital Syariah di Indonesia .....	3
Tabel 2. Matriks Penelitian Sebelumnya .....	28
Tabel 3. Pengukuran Variabel.....	38
Tabel 4. Skala Likert.....	42
Tabel 5. Interpretasi dan Nilai Responden.....	44
Tabel 6. Jenis Kelamin Responden .....	48
Tabel 7. Usia Responden.....	49
Tabel 8. Domisili Responden.....	49
Tabel 9. Bank Digital Syariah yang Digunakan Responden.....	50
Tabel 10. Outer Loading .....	60
Tabel 11. Average Variance Extracted (AVE) .....	63
Tabel 12. Cross Loading .....	64
Tabel 13. Uji Reabilitas.....	65
Tabel 14. R-square .....	66
Tabel 15. Nilai Model Fit.....	66
Tabel 16. Q Square.....	67
Tabel 17. Uji T-Statistik.....	68
Tabel 18. Uji Moderasi .....	69

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Provinsi dengan Tingkat Penetrasi Internet Tertinggi di Indonesia Tahun 2023.....	1
Gambar 2. Pemenang Bank Digital Awards 2023 .....	2
Gambar 3. Tingkat Menabung di Kawasan Asia Tenggara .....	4
Gambar 4. Perilaku dalam Pengelolaan Keuangan Gen Z.....	4
Gambar 5. Model Penelitian .....	35
Gambar 6. Jawaban Responden Terhadap Perilaku Menabung.....	52
Gambar 7. Jawaban Responden Terhadap FOMO.....	55
Gambar 8. Jawaban Responden Terhadap Kontrol Diri .....	57
Gambar 9. Jawaban Responden Terhadap Literasi Keuangan Syariah .....	59
Gambar 10. Output SmartPLS .....	62

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Lembar Persetujuan Mengikuti Sidang Skripsi .....	88
Lampiran 2. Lembar Monitoring .....	89
Lampiran 3. Kuesioner Penelitian.....	90
Lampiran 4. Jawaban Kuesioner Penelitian .....	96
Lampiran 5. Hasil Deskripsi Data Responden .....	114
Lampiran 6. Hasil Analisis Deskriptif .....	116
Lampiran 7. Hasil Output Outer Model PLS .....	118
Lampiran 8. Hasil Output Model PLS .....	118