

**PENGARUH LITERASI DIGITAL DAN LITERASI  
KEUANGAN TERHADAP PENGGUNAAN FINTECH  
SYARIAH YANG DIMODERASI OLEH  
RELIGIUSITAS SERTA DAMPAKNYA PADA  
MANAJEMEN KEUANGAN PRIBADI  
(Survei pada *Digital Native* Kota Cirebon)**

**TESIS**

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
untuk Memperoleh Gelar Magister Ekonomi (M.E.)  
pada Program Studi Ekonomi Syariah**

**Oleh:**

**NAUFAL LUTHFI ALIFA**

**NIM: 21086050014**



**PROGRAM PASCASARJANA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYEKH NURJATI CIREBON  
2023 M/1445 H**

**PENGARUH LITERASI DIGITAL DAN LITERASI  
KEUANGAN TERHADAP PENGGUNAAN FINTECH  
SYARIAH YANG DIMODERASI OLEH  
RELIGIUSITAS SERTA DAMPAKNYA PADA  
MANAJEMEN KEUANGAN PRIBADI  
(Survei pada *Digital Native* Kota Cirebon)**

**TESIS**

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
untuk Memperoleh Gelar Magister Ekonomi (M.E.)  
pada Program Studi Ekonomi Syariah**

**Oleh:**

**NAUFAL LUTHFI ALIFA**

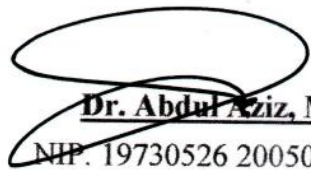
**NIM: 21086050014**

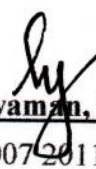
**PROGRAM PASCASARJANA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYEKH NURJATI CIREBON  
2023 M/1445 H**

## LEMBAR PERSETUJUAN

**PENGARUH LITERASI DIGITAL DAN LITERASI KEUANGAN  
TERHADAP PENGGUNAAN FINTECH SYARIAH  
YANG DIMODERASI OLEH RELIGIUSITAS  
SERTA DAMPAKNYA PADA MANAJEMEN KEUANGAN PRIBADI  
(Survei pada Digital Native Kota Cirebon)**



  
**Dr. Abdul Aziz, M.Ag.**  
NIP. 19730526 200501 1 004

  
**Dr. Layaman, M.Si.**  
NIP. 19721007 201101 1 002

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Naufal Luthfi Alifa

NIM : 21086050014

Jenjang Program : Magister

Program Studi : Ekonomi Syariah

Pada Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati  
Cirebon

Menyatakan bahwa tesis ini secara keseluruhan adalah ASLI hasil penelitian saya, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini dibuat dengan sejujurnya dan dengan penuh kesungguhan hati disertai kesiapan untuk bertanggung jawab atas segala resiko yang mungkin diberikan sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 13 Juni 2023

Yang menyatakan,



**Naufal Luthfi Alifa**

NIM: 21086050014

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

Program Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri  
(IAIN) Syekh Nurjati Cirebon

---

**NOTA DINAS**

Lamp. : 6 (Enam) Lembar

Hal : *Penyerahan Tesis*

Kepada Yth,  
Direktur Program Pascasarjana  
IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Di  
CIREBON

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, dan merevisi seperlunya, kami berpendapat bahwa tesis saudara Naufal Luthfi Alifa yang berjudul: *"Pengaruh Literasi Digital dan Literasi Keuangan terhadap Penggunaan Fintech Syariah yang Dimoderasi oleh Religiusitas serta Dampaknya pada Manajemen Keuangan Pribadi (Survei pada Digital Native Kota Cirebon)"* telah dapat diujikan.

Bersama ini kami kirimkan naskahnya untuk diujikan dalam sidang ujian tesis Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Cirebon, 16 Juni 2023

Pembimbing I

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

NIP. 19730526 200501 1 004

**Dr. Layaman, M.Si.**

Program Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri  
(IAIN) Syekh Nurjati Cirebon

---

**NOTA DINAS**

Lamp. : 6 (Enam) Lembar

Hal : *Penyerahan Tesis*

Kepada Yth,  
Direktur Program Pascasarjana  
IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Di  
CIREBON

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, dan merevisi seperlunya, kami berpendapat bahwa tesis saudara Naufal Luthfi Alifa yang berjudul: *“Pengaruh Literasi Digital dan Literasi Keuangan terhadap Penggunaan Fintech Syariah yang Dimoderasi oleh Religiusitas serta Dampaknya pada Manajemen Keuangan Pribadi (Survei pada Digital Native Kota Cirebon)”* telah dapat diujikan.

Bersama ini kami kirimkan naskahnya untuk diujikan dalam sidang ujian tesis Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Cirebon, 16 Juni 2023

Pembimbing II

  
**Dr. Layaman, M.Si.**

NIP. 19721007 201101 1 002

## LEMBAR PENGESAHAN

### PENGARUH LITERASI DIGITAL DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGGUNAAN FINTECH SYARIAH YANG DIMODERASI OLEH RELIGIUSITAS SERTA DAMPAKNYA PADA MANAJEMEN KEUANGAN PRIBADI (Survei pada *Digital Native* Kota Cirebon)

Disusun oleh:


**NAUFAL LUTHFI ALIFA**

**NIM: 21086050014**

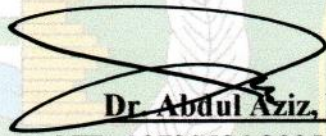
Telah diujikan pada tanggal 31 Agustus 2023  
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk memperoleh gelar  
Magister Ekonomi (M.E.)

#### Dewan Penguji

Ketua/Anggota,

  
**Prof. Dr. H. Suteja, M.Ag.**  
NIP. 19630305 199903 1 001

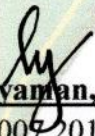
Sekretaris/Anggota,

  
**Dr. Abdul Aziz, M.Ag.**  
NIP. 19730526 200501 1 004


Pembimbing I/ Penguji,

  
**Dr. Abdul Aziz, M.Ag.**  
NIP. 19730526 200501 1 004


Pembimbing II/ Penguji,

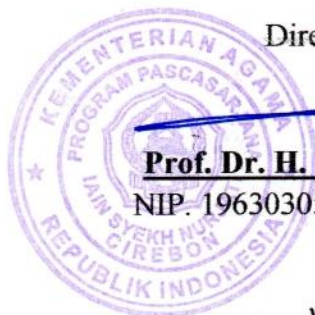
  
**Dr. Lavaman, M.Si.**  
NIP. 19721007 201101 1 002

Penguji Utama,

  
**Prof. Dr. H. Abdussalam DZ, M.M.**  
NIP. 19540311 198203 1 000

Direktur,

  
**Prof. Dr. H. Suteja, M.Ag.**  
NIP. 19630305 199903 1 001



## ABSTRAK

**NAUFAL LUTHFI ALIFA, NIM: 21086050014. “PENGARUH LITERASI DIGITAL DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGGUNAAN FINTECH SYARIAH YANG DIMODERASI OLEH RELIGIUSITAS SERTA DAMPAKNYA PADA MANAJEMEN KEUANGAN PRIBADI (SURVEI PADA DIGITAL NATIVE KOTA CIREBON)”, 2023.**

Kemampuan pengelolaan finansial merupakan topik yang sangat penting dan sangat diperlukan, sebab saat ini orang Indonesia masih belum menyadari pentingnya kebiasaan mengelola keuangan dengan baik. *Financial technology* syariah merupakan salah satu inovasi keuangan digital yang berguna sebagai alat bantu manajemen keuangan pribadi bagi penggunanya di manapun dan kapanpun berada. Namun tingkat penggunaan fintech syariah oleh masyarakat Indonesia masih tergolong rendah. Hal ini ditunjukkan dari jumlah penggunaan internet di Indonesia meningkat, namun masih sedikit orang memanfaatkannya untuk mengakses layanan keuangan digital syariah, sehingga perkembangan jumlah penyelenggara dan jumlah pengguna fintech syariah masih tertinggal dibandingkan fintech konvensional. Literasi digital, dan literasi keuangan, merupakan faktor penting dalam menaikkan penggunaan fintech syariah, dan manajemen keuangan pribadi. Kemudian religiusitas merupakan faktor yang menarik untuk dibahas sebagai variabel yang menguatkan dan melemahkan hubungan antara variabel-variabel tersebut. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh antara literasi digital dan literasi keuangan terhadap penggunaan fintech syariah yang dimoderasi oleh religiusitas serta dampaknya pada manajemen keuangan pribadi.

Penelitian ini dilakukan dengan metode kuantitatif, dengan model analisis menggunakan model analisis *moderated mediation*. Populasi dari penelitian ini adalah *digital native* (milenial dan generasi Z) Kota Cirebon. Teknik pengambilan sampel menggunakan *non probability sampling* dengan total 400 responden. Teknik pengumpulan data menggunakan penyebaran angket melalui google formulir, dan teknik analisis data menggunakan bantuan SPSS versi 22.

Hasil penelitian menunjukkan literasi digital dan literasi keuangan memiliki pengaruh simultan terhadap penggunaan fintech syariah. Literasi digital memiliki pengaruh positif terhadap penggunaan fintech syariah. Literasi keuangan tidak memiliki pengaruh positif signifikan terhadap penggunaan fintech syariah. Religiusitas tidak memoderasi hubungan literasi digital terhadap penggunaan fintech syariah. Religiusitas tidak memoderasi hubungan literasi keuangan terhadap penggunaan fintech syariah. Dan penggunaan fintech syariah memiliki pengaruh positif signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi.

**Kata kunci:** Literasi, Religiusitas, Fintech Syariah, Manajemen Keuangan Pribadi, *Digital Native*



## **ABSTRACT**

**NAUFAL LUTHFI ALIFA. STUDENT NUMBER: 21086050014. “THE EFFECT OF DIGITAL LITERACY AND FINANCIAL LITERACY ON THE USE OF ISLAMIC FINTECH MODERATED BY RELIGIUSITY AND ITS IMPACT ON PERSONAL FINANCIAL MANAGEMENT (SURVEY ON DIGITAL NATIVE OF CIREBON CITY)”, 2023.**

*The ability to manage finances is a very important and very necessary topic, because currently Indonesians still do not realize the importance of good financial management habits. Islamic financial technology is one of the digital financial innovations that is useful as a personal financial management tool for its users anytime and anywhere. However, the use of Islamic fintech by Indonesians is still relatively low. This is shown by the increasing number of internet users in Indonesia, but few people use it to access Islamic digital financial services, this causes the development of providers and users of Islamic fintech lagging behind compared to conventional fintech. Digital literacy and financial literacy are important factors in increasing the use of Islamic fintech and personal financial management. Religiosity also viewed as an interesting factor to be discussed as a variable that strengthens and weakens the relationship between those variables. This study aims to analyze the effect between digital literacy and financial literacy on the use of Islamic fintech moderated by religiosity and its impact on personal financial management.*

*This research was conducted using quantitative methods with moderated mediation analysis model. The population of this study was digital native (millennials and generation Z) in Cirebon City. The sampling technique used non-probability sampling with a total of 400 respondents. Data collection techniques used questionnaires via Google forms, and data analysis techniques used SPSS version 22.*

*The results of this research showed that simultaneously digital literacy and financial literacy had a significant positive effect on the use of sharia fintech. Partially, digital literacy had a significant positive effect on the use of Islamic fintech, but financial literacy had not a significant positive effect on the use of sharia fintech. Then, religiosity neither moderated the relationship between digital literacy and the use of sharia fintech, nor the relationship between financial literacy and the use of sharia fintech. Lastly, the use of Islamic fintech had a significant positive effect on personal financial management.*

**Keywords:** *Literacy, Religiosity, Sharia Fintech, Personal Financial Management, Digital Native*

## الملخص

نوفل لطفي عليفة. رقم الطالب : ٢١٠٨٦٠٥٠٠١٤. تأثير المعرفة الرقمية والمعرفة المالية على استخدام التكنولوجيا المالية الإسلامية الخاضعة للدين وتأثيرها على الإدارة المالية الشخصية (دراسة استقصائية عن السكان الرقميين لمدينة سيريبون") (٢٠٢٣).

تعد القدرة على إدارة الشؤون المالية موضوعًا مهمًا جدًا وضروريًا للغاية، لأن الإندونيسيين حاليًا ما زالوا لا يدركون أهمية عادات الإدارة المالية الجيدة. تعد التكنولوجيا المالية الإسلامية أحد الابتكارات المالية الرقمية المفيدة كأداة للإدارة المالية الشخصية لمستخدميها في أي وقت وفي أي مكان. ومع ذلك، فإن استخدام التكنولوجيا المالية الإسلامية من قبل الإندونيسيين لا يزال منخفضًا نسبيًا. ويظهر ذلك من خلال العدد المتزايد لمستخدمي الإنترنت في إندونيسيا، لكن قلة من الناس يستخدمونه للوصول إلى الخدمات المالية الرقمية الإسلامية، وهذا يتسبب في تأخر تطور مقدمي ومستخدمي التكنولوجيا المالية الإسلامية مقارنة بالتكنولوجيا المالية التقليدية. يعد محور الأمية الرقمية ومحور الأمية المالية من العوامل المهمة في زيادة استخدام التكنولوجيا المالية الإسلامية والإدارة المالية الشخصية. كما ينظر إلى التدين باعتباره عاملاً مثيراً للاهتمام يجب مناقشته باعتباره متغيراً يقوي ويضعف العلاقة بين تلك المتغيرات. تهدف هذه الدراسة إلى تحليل التأثير بين الثقافة الرقمية والثقافة المالية على استخدام التكنولوجيا المالية الإسلامية الخاضعة للدين وتأثيرها على الإدارة المالية الشخصية.

تم إجراء هذا البحث باستخدام الأساليب الكمية مع نموذج تحليل الوساطة الخاضعة للإشراف. كان مجتمع هذه الدراسة مواطنًا رقميًا (جيل الألفية والجيل Z) في مدينة سيريبون. استخدمت تقنية أخذ العينات أخذ العينات غير الاحتمالية مع إجمالي ٤٠٠ مستجيب. استخدمت تقنيات جمع البيانات الاستبيانات عبر نماذج جوجل، واستخدمت تقنيات تحليل البيانات الإصدار ٢٢ من برنامج SPSS.

أظهرت نتائج هذا البحث أن المعرفة الرقمية والمعرفة المالية في نفس الوقت كان لهما تأثير إيجابي كبير على استخدام التكنولوجيا المالية المتوافقة مع الشريعة. جزئيًا، كان لمحور الأمية الرقمية تأثير إيجابي كبير على استخدام التكنولوجيا المالية الإسلامية، لكن الثقافة المالية لم يكن لها تأثير إيجابي كبير على استخدام التكنولوجيا المالية المتوافقة مع الشريعة. ومن ثم، لم يتم التدين بتعديل العلاقة بين المعرفة الرقمية واستخدام التكنولوجيا المالية المتوافقة مع الشريعة، ولا العلاقة بين المعرفة المالية واستخدام التكنولوجيا المالية المتوافقة مع الشريعة. وأخيرًا، كان لاستخدام التكنولوجيا المالية الإسلامية تأثير إيجابي كبير على الإدارة المالية الشخصية.

**الكلمات المفتاحية:** معرفة القراءة والكتابة، التدين، التكنولوجيا المالية الشرعية، الإدارة المالية الشخصية، المواطن الرقمي

## RIWAYAT HIDUP PENULIS

Nama : Naufal Luthfi Alifa  
NIM : 21086050014  
Tempat, tanggal lahir : Cirebon, 25 Desember 1997  
Alamat : Bumi Arum Sari Jl. Palem V  
No. 114 A RT. 02/13 Desa  
Cirebon Girang Kec. Talun  
Kab. Cirebon 45171



Nama Ayah : Cecep Suyono Nursyamsu

Nama Ibu : Mardiyati

Pendidikan formal yang pernah ditempuh:

1. TK Aisyiyah Bustanul Athfal Kota Medan lulus pada tahun 2004
2. SDN 2 Beber Kab. Cirebon lulus pada tahun 2010
3. SMPN 11 Kota Cirebon lulus pada tahun 2013
4. SMAN 7 Kota Cirebon lulus pada tahun 2016
5. IAIN Syekh Nurjati Cirebon lulus pada tahun 2020

Penulis mengikuti program S-2 pada Program Pascasarjana Program Studi Ekonomi Syariah dan mengambil judul tesis “Pengaruh Literasi Digital dan Literasi Keuangan terhadap Penggunaan Fintech Syariah yang Dimoderasi oleh Religiusitas serta Dampaknya pada Manajemen Keuangan Pribadi (Survei pada *Digital Native* Kota Cirebon)” dibawah bimbingan Bapak Dr. Abdul Aziz, M.Ag. dan Bapak Dr. Layaman, M.Si.

## KATA PENGANTAR



Puji syukur kehadiran Allah Swt. atas rahmat dan karunianya, sehingga tesis ini dapat diselesaikan dengan baik. Sholawat serta salam kepada Nabi Muhammad SAW, karena berkatnya kita dapat merasakan manfaat ilmu pengetahuan yang berlandaskan iman dan islam dalam kehidupan. Pelaksanaan penelitian tesis ini dapat berjalan berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Untuk itu dengan segala kerendahan hati, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Suteja, M.Ag., selaku Direktur Program Pascasarjana.
3. Bapak Dr. Abdul Aziz, M.Ag., selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah, Dosen Pembimbing Akademik, dan Dosen Pembimbing Tesis I.
4. Bapak Dr. Layaman, M.Si., selaku Dosen Pembimbing Tesis II.
5. Seluruh Dosen Program Studi Ekonomi Syariah Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
6. Teman-teman kelas Ekonomi Syariah angkatan 2021.
7. Para sahabat, Aulia Rahim, S.Ikom., apt. Fazrin Azzura, S.Farm, dan Ade Oktaviani Muis, S.E.
8. Adik-adik tersayang, Nazwa Laureld Akyla, dan Neo Lawrance Abia.
9. *Last but not least*, Papa Cecep Suyono Nursyamsu, A.Md, dan Bunda Mardiyati, A.Md.

Kepada semua pihak dihaturkan banyak terima kasih dan semoga semua amal baik diterima dan mendapatkan balasan pahala dari Allah Swt. Aamiin.

Cirebon, Juni 2023

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>NOTA DINAS PEMBIMBING I</b> .....	<b>iv</b>
<b>NOTA DINAS PEMBIMBING II</b> .....	<b>v</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>viii</b>
<b>الملخص</b> .....	<b>ix</b>
<b>RIWAYAT HIDUP PENULIS</b> .....	<b>x</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xviii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	<b>xix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
<b>A. Latar Belakang Masalah</b> .....	<b>1</b>
<b>B. Perumusan Masalah</b> .....	<b>20</b>
1. Identifikasi Masalah .....	20
2. Rumusan Masalah .....	20
<b>C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian</b> .....	<b>21</b>
1. Tujuan Penelitian .....	21
2. Kegunaan Penelitian .....	21
a. Secara Teoritis .....	22
b. Secara Praktis .....	22
<b>D. Sistematika Penulisan</b> .....	<b>22</b>
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	<b>24</b>
<b>A. Kerangka Teori</b> .....	<b>24</b>
1. <i>Grand Theory</i> .....	24

2. <i>Middle Theory</i> .....	25
3. <i>Applied Theory</i> .....	28
a. Manajemen Keuangan Pribadi .....	28
b. Penggunaan Fintech Syariah .....	30
c. Religiusitas .....	32
d. Literasi Keuangan .....	33
e. Literasi Digital .....	34
<b>B. Penelitian Terdahulu .....</b>	<b>35</b>
<b>C. Kerangka Pemikiran .....</b>	<b>38</b>
1. Hubungan Literasi Digital dan Penggunaan Fintech Syariah .....	38
2. Hubungan Literasi Keuangan dan Penggunaan Fintech Syariah .....	40
3. Hubungan Religiusitas, Literasi Digital, Penggunaan Fintech .....	41
4. Hubungan Religiusitas, Literasi Keuangan, Penggunaan Fintech ..	42
5. Hubungan Penggunaan Fintech dan Manajemen Keuangan .....	43
<b>D. Hipotesis Penelitian .....</b>	<b>45</b>
<b>BAB III METOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>46</b>
<b>A. Metode Penelitian .....</b>	<b>46</b>
<b>B. Data Penelitian .....</b>	<b>46</b>
1. Jenis dan Sumber Data .....	47
a. Sumber Data Primer .....	47
b. Sumber Data Sekunder .....	47
2. Teknik Pengumpulan Data .....	47
a. Studi Kepustakaan ( <i>Library Research</i> ) .....	47
b. Studi Lapangan Objek ( <i>Field Research</i> ) .....	47
<b>C. Populasi dan Sampel .....</b>	<b>48</b>
1. Populasi .....	48
2. Sampel .....	49
<b>D. Definisi Operasional Variabel .....</b>	<b>50</b>
1. Variabel-Variabel Penelitian .....	50
a. Variabel Independen .....	50
b. Variabel Moderator .....	50
c. Variabel Mediator .....	51
d. Variabel Dependen .....	52
2. Operasional Variabel .....	52
<b>E. Teknik Analisis Data .....</b>	<b>53</b>
1. Uji Deskripsi .....	54
2. Instrumen Penelitian .....	54
a. Uji Validitas .....	54
b. Uji Reliabilitas .....	55
3. Uji Asumsi Klasik .....	55

a.	Uji Normalitas .....	55
b.	Uji Multikolinearitas .....	55
c.	Uji Heterokedastisitas .....	56
4.	Uji Analisis <i>Moderated Mediation</i> .....	56
5.	Uji Hipotesis .....	57
a.	Uji Parsial dengan <i>t-test</i> .....	57
b.	Uji Simultan dengan <i>F-test</i> .....	58
c.	Uji Koefisien Determinasi .....	58
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>59</b>
<b>A. Hasil Penelitian .....</b>		<b>59</b>
1.	Gambaran Umum Subjek Penelitian .....	59
a.	Sejarah Singkat Kota Cirebon .....	59
b.	Letak Geografis Kota Cirebon .....	60
c.	Penduduk Kota Cirebon .....	60
2.	Karakteristik Responden .....	61
a.	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	61
b.	Karakteristik Responden Berdasarkan Generasi .....	61
c.	Karakteristik Responden Berdasarkan Uang Saku/Pendapatan .....	62
d.	Karakteristik Responden Berdasarkan Durasi Menjadi Pengguna Fintech Syariah .....	63
3.	Deskripsi Data Penelitian .....	64
a.	Deskripsi Variabel Literasi Digital ( $X_1$ ) .....	64
b.	Deskripsi Variabel Literasi Keuangan ( $X_2$ ) .....	66
c.	Deskripsi Variabel Religiusitas ( $W$ ) .....	68
d.	Deskripsi Variabel Penggunaan Fintech Syariah ( $M$ ) .....	70
e.	Deskripsi Variabel Manajemen Keuangan Pribadi ( $Y$ ) .....	72
4.	Hasil Uji Instrumen Penelitian .....	74
a.	Hasil Uji Validitas .....	74
b.	Hasil Uji Reliabilitas .....	76
5.	Hasil Uji Asumsi Klasik .....	77
a.	Hasil Uji Normalitas .....	77
b.	Hasil Uji Multikolinearitas .....	77
c.	Hasil Uji Heterokedastisitas .....	78
6.	Hasil Uji Model <i>Moderated Mediation</i> .....	79
a.	Hasil Uji Analisis <i>Moderated Mediation</i> Tahap I .....	79
b.	Hasil Uji Analisis <i>Moderated Mediation</i> Tahap II .....	82
7.	Hasil Uji Hipotesis .....	85
a.	Hasil Uji Parsial dengan <i>t-test</i> .....	85
b.	Hasil Uji Simultan dengan <i>F-test</i> .....	88
c.	Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	90

<b>B. Pembahasan Penelitian .....</b>	<b>92</b>
1. Pengaruh Literasi Digital dan Literasi Keuangan terhadap Penggunaan Fintech Syariah .....	92
2. Pengaruh Literasi Digital terhadap Penggunaan Fintech Syariah ..	93
3. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Penggunaan Fintech Syariah	94
4. Pengaruh Religiusitas dalam Memoderasi Literasi Digital dan Penggunaan Fintech Syariah .....	95
5. Pengaruh Religiusitas dalam Memoderasi Literasi Keuangan dan Penggunaan Fintech Syariah .....	97
6. Pengaruh Penggunaan Fintech Syariah terhadap Manajemen Keuangan Pribadi .....	99
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>101</b>
<b>A. Kesimpulan .....</b>	<b>101</b>
<b>B. Keterbatasan Penelitian .....</b>	<b>101</b>
<b>C. Rekomendasi .....</b>	<b>102</b>
1. Saran bagi Digital Native Kota Cirebon .....	102
2. Saran bagi Penelitian Selanjutnya .....	103
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>104</b>
<b>A. Al-Qur'an dan Buku .....</b>	<b>104</b>
<b>B. Jurnal Internasional dan Jurnal Nasional .....</b>	<b>105</b>
<b>C. Website Resmi .....</b>	<b>115</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	





## DAFTAR TABEL

2.1	Penelitian Terdahulu .....	35
3.1	Jumlah Penduduk Menurut Kelompok Umur di Kota Cirebon .....	48
3.2	Definisi Operasional Variabel .....	52
4.1	Responden Menurut Jenis Kelamin .....	61
4.2	Responden Menurut Generasi .....	62
4.3	Responden Menurut Uang Saku/Pendapatan .....	62
4.4	Responden Menurut Durasi Menjadi Pengguna Fintech Syariah .....	63
4.5	Frekuensi Jawaban Responden pada Variabel Literasi Digital .....	64
4.6	Frekuensi Jawaban Responden pada Variabel Literasi Keuangan .....	66
4.7	Frekuensi Jawaban Responden pada Variabel Religiusitas .....	68
4.8	Frekuensi Jawaban Responden pada Variabel Durasi Menjadi Pengguna Fintech Syariah .....	70
4.9	Frekuensi Jawaban Responden pada Variabel Manajemen Keuangan .....	72
4.10	Hasil Uji Validitas .....	74
4.11	Hasil Uji Reliabilitas .....	76
4.12	Hasil Uji Normalitas .....	77
4.13	Hasil Uji Multikolinearitas .....	77
4.14	Hasil Uji Heterokedastisitas .....	78
4.15	Hasil Uji Analisis <i>Moderated Mediation</i> Tahap I .....	79
4.16	Hasil Uji Analisis <i>Moderated Mediation</i> Tahap II .....	82
4.17	Hasil Uji Parsial dengan <i>t-test</i> Persamaan Sub-Struktur I .....	86
4.18	Hasil Uji Parsial dengan <i>t-test</i> Persamaan Sub-Struktur II .....	87
4.19	Hasil Uji Simultan dengan <i>F-test</i> Persamaan Sub-Struktur I .....	89
4.20	Hasil Uji Simultan dengan <i>F-test</i> Persamaan Sub-Struktur II .....	90
4.21	Hasil Uji Koefisien Determinasi Persamaan Sub-Struktur I .....	91
4.22	Hasil Uji Koefisien Determinasi Persamaan Sub-Struktur II .....	91

## DAFTAR GAMBAR

1.1	Timeline Perkembangan Globalisasi, Revolusi Industri, dan <i>Society</i> .....	3
2.1	Kerangka Pemikiran .....	45
3.1	Model Konseptual <i>Moderated Mediation</i> .....	57
4.1	Diagram Hasil Analisis <i>Moderated Mediation</i> .....	85



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Lampiran 2 Data Responden Penelitian

Lampiran 3 Tabulasi Data Penelitian

Lampiran 4 Hasil *Output* Uji Instrumen Penelitian

Lampiran 5 Hasil *Output* Uji Asumsi Klasik

Lampiran 6 Hasil *Output* Uji Model Analisis *Moderated Mediation*

Lampiran 7 Hasil *Output* Uji Hipotesis

Lampiran 8 Tabel r

Lampiran 9 Tabel t

Lampiran 10 Tabel F

Lampiran 11 Foto Dokumentasi



## PEDOMAN TRANSLITERASI

### A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Dibawah ini disajikan daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Śa	Ś	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥ a	ḥ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ž	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	Ş	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ş a	Ş	Es (dengan titik dibawah)
ض	ḍ ad	ḍ	De (dengan titik dibawah)
ط	ṭ a	ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	ẓ a	ẓ	Zet (dengan titik dibawah)
ع	‘ain	–‘	koma terbalik (didas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki

ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ya

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti bahasa Indonesia terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *difong*.

### 1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
— /	Fathah	A	A
— /	Kasrah	I	I
◌ ُ	Dammah	U	U

Contoh:

كَتَبَ = *kataba*

سُوِّلَ = *su'ila*

حَسُنَ = *hasuna*

### 2. Tunggal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang labangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
— ي /	fathah dan ya	Ai	a dan i

و	fathah dan wau	Au	a dan u
---	----------------	----	---------

Contoh:

كَيْفَ = *kaifa*

قَوْلٌ = *qaula*

### 3. Maddah

*Maddah* atau vokal panjang yang berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَا	fathah dan alif / ya	Ā	a dan garis atas
يَ	fathah dan ya	Ī	i dan garis atas
وُ	dammah dan wau	Ū	u dan garis atas

Contoh:

قَالَ سُبْحَانَكَ = *qāla subhānaka*

إِذْ قَالَ يُسُوفُ لِأَبِيهِ = *iz qāla yūsufu li abihi*

### 4. Ta Marbutah

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua, yaitu *ta marbutah* hidup dan *ta marbutah* mati.

#### a. Ta Marbutah Hidup

*Ta Marbutah* yang hidup atau mendapat harakat *fathah*, *kasrah*, dan *dammah*, transliterasinya adalah /t/.

#### b. Ta Marbutah Mati

*Ta Marbutah* yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah /h/.

Jika pada kata yang terakhir dengan *ta marbutah* diikuti oleh yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbutah* itu di transliterasikan dengan /h/.

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ = *raudah al-atfal* atau *raudatul atfal*

طَلْحَةٌ = *talhah*

### 5. Syaddah (*Tasydid*)

*Syaddah* atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda *syaddah* atau *tasydid*, dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syaddah* itu.

Contoh:

رَبَّنَا = *rabbana*

نُعَمَّ = *nu' ima*

### 6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan ل. Namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

#### a. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu. Huruf-huruf *syamsiah* ada empat belas, yaitu:

1.	ت	T	8.	ش	sy
2.	ث	S	9.	ص	s
3.	د	D	10.	ض	ḍ
4.	ذ	Z	11.	ط	ṭ
5.	ر	R	12.	ظ	ẓ
6.	ز	Z	13.	ل	l
7.	س	S	14.	ن	n

Contoh:

أَلَدَّهْرُ = *ad-dahru*

أَلشَّمْسُ = *asy-syamsu*

أَلنَّمْلُ = *an-namlu*

أَللَّيْلُ = *al-lailu*

b. Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai juga dengan bunyinya. Huruf-huruf *qamariah* ada empat belas, yaitu:

1.	ا	a, i, u	8.	ف	F
2.	ب	B	9.	ق	Q
3.	ج	J	10.	ك	K
4.	ح	h	11.	م	M
5.	خ	Kh	12.	و	W
6.	ع	'	13.	هـ	H
7.	غ	G	14.	ي	Y

Contoh:

أَلْقَمَرُ = *al-qamaru*      أَلْفَقْرُ = *al-faqrū*  
 أَلْغَيْبُ = *al-gaibu*      أَلْأَيْنُ = *al-'ainu*

7. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan *apostrof*. Namun, hanya berlaku bagi hamzah yang terletak ditengah dan di akhir kata. Apabila terletak diawal kata, *hamzah* tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa *alif*.

Contoh:

سَيُّئٌ = *syai'un*      أُمْرٌ = *umirtu*  
 إِنَّ = *inna*      أَكَلٌ = *akala*

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fill* (kata kerja), *isim* (kata benda), dan *haraf*, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain, karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:



إِبْرَاهِيمُ الْخَلِيلِ = *ibrahim al Khalil* atau *Ibrahimul-Khalil*  
بِسْمِ اللَّهِ يَجْرُ بِهَا وَمُرْسَاهَا = *Bissmillahi majraha wa mursaha*

## 9. Penulisan Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini harus tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti berlaku dalam Ejaan Bahasa Indonesia yang Disempurnakan, antara lain huruf kapital digunakan untuk menulis huruf awal nama diri dan penulisan kalimat. Apabila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandang.

Contoh:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ = *Wa ma Muhammad illa rasul*  
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ = *Alhamdu lillahi rabbil-'alamin*

Penggunaan huruf kapital untuk Allah berlaku jika dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian. Kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga huruf dan harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا = *Lillahi al-amru jami'an*  
وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ = *Wallahu bi kulli syai'in 'alim*

## 10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid. Untuk maksud ini pada Musyarakah Kerja Ulama Al-Quran tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989 telah dirumuskan konsep. Pedoman praktis tajwid Al-Quran ini sebagai pelengkap Transliterasi Arab-Latin.