

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP
INKLUSI KEUANGAN SYARIAH DENGAN *FINANCIAL
TECHNOLOGY* SEBAGAI VARIABEL INTERVENING**

SKRIPSI

Diajukan untuk melengkapi salah satu syarat
Memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam



Oleh :

CHINDY KURNIA ASIH

NIM : 2008203162

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI
CIREBON
TAHUN 2024**

ABSTRAK

CHINDY KURNIA ASIH. 2008203162. “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Inklusi Keuangan Syariah Dengan Financial Technology Sebagai Variabel Intervening” 2024.

Kemudahan akses terhadap produk dan layanan jasa keuangan telah menjadi kebutuhan penting bagi masyarakat modern. Kondisi tersebut membuat produk keuangan semakin variatif dan menuntut masyarakat untuk memahaminya lebih dalam. Berkembangnya teknologi yang semakin mudah harus diikuti dengan literasi keuangan yang memadai agar tidak mudah tertipu dan terhindar dari pengambilan keputusan yang kurang baik. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari literasi keuangan syariah terhadap inklusi keuangan syariah dengan financial technology sebagai variabel intervening pada mahasiswa S1 UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis peneliannya yaitu survei. Populasi dari penelitian ini adalah mahasiswa S1 semua fakultas UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon dengan sampel sebanyak 100 orang responden dengan menggunakan teknik proportional stratified random sampling. Penelitian ini menggunakan teknik analisis data Partial Least Squares (PLS) dengan software SmartPLS 4.0.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap financial technology dengan t statistics $14.755 > t_{tabel} 1,96$ dan nilai p values 0.000 , financial technology berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan syariah dengan t statistics $6.015 > t_{tabel} 1,96$ dan nilai p values 0.000 . Literasi keuangan syariah tidak memiliki pengaruh secara langsung dan signifikan terhadap inklusi keuangan syariah karena nilai t statistics $0.418 < t_{tabel} 1,96$ dan nilai p values $0.148 > 0.05$. Serta terdapat pengaruh tidak langsung dari literasi keuangan syariah terhadap inklusi keuangan syariah melalui financial technology karena nilai t statistics $5.217 > t_{tabel} 1,96$ dengan nilai p values $0.000 < 0.05$.

Kata Kunci : Literasi Keuangan Syariah, Financial Technology, dan Inklusi Keuangan Syariah

ABSTRACT

CHINDY KURNIA ASIH. 2008203162. "The Influence of Sharia Financial Literacy on Sharia Financial Inclusion with Financial Technology as an Intervening Variable" 2024.

Ease of access to financial products and services has become an important need for modern society. This condition makes financial products increasingly varied and requires people to understand them more deeply. The development of increasingly easy technology must be followed by adequate financial literacy so as not to be easily deceived and avoid making bad decisions. This study aims to determine the effect of Islamic financial literacy on Islamic financial inclusion with financial technology as an intervening variable on undergraduate students of UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

This study uses a quantitative approach with the type of research, namely a survey. The population of this study were undergraduate students of all faculties of UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon with a sample of 100 respondents using the proportional stratified random sampling technique. This study uses the Partial Least Squares (PLS) data analysis technique with SmartPLS 4.0 software.

The results of the study indicate that Islamic financial literacy has a positive and significant effect on financial technology with t statistics $14.755 > t$ table 1.96 and p values 0.000, financial technology has a positive and significant effect on Islamic financial inclusion with t statistics $6.015 > t$ table 1.96 and p values 0.000. Islamic financial literacy does not have a direct and significant effect on Islamic financial inclusion because the t statistics value is $0.418 < t$ table 1.96 and p values $0.148 > 0.05$. And there is an indirect effect of Islamic financial literacy on Islamic financial inclusion through financial technology because the t statistics value is $5.217 > t$ table 1.96 with p values $0.000 < 0.05$.

Keywords: *Islamic Financial Literacy, Financial Technology, and Islamic Financial Inclusion*

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

انمخصص

تشيندي كورنيا أسيه. 2008203162. "تأثير الثقافة المالية الشرعية على الشمول المالي الشرعي مع التكنولوجيا المالية كمتغير متدخل" 2024

أصبح الوصول السهل إلى المنتجات والخدمات المالية حاجة مهمة للمجتمع الحديث. هذه الظروف تجعل المنتجات المالية متنوعة بشكل متزايد وتتطلب من الناس فهمها بشكل أعمق. إن تطوير التكنولوجيا المتزايدة السهولة لا بد أن يكون مصحوباً بمحو الأمية المالية الكافية حتى لا ننخدع بسهولة ونتجنب اتخاذ قرارات سيئة. يهدف هذا البحث إلى تحديد تأثير الثقافة المالية الشرعية على الشمول المالي الشرعي مع التكنولوجيا المالية كمتغير تدخل بين الطلاب الجامعيين في Syekh Nurjati Cirebon UIN Cyber.

يستخدم هذا البحث المنهج الكمي مع نوع البحث، وهو المسح. كان مجتمع هذه الدراسة طلاباً جامعيين من جميع كليات Syekh Nurjati Cirebon UIN Cyber مع عينة من 100 مستجيب باستخدام تقنيات أخذ العينات العشوائية الطبقة المتناسبة. يستخدم هذا البحث تقنيات تحليل بيانات المربعات الصغرى الجزئية (SPL) مع برنامج SmartPLS 4.0.

أظهرت نتائج البحث أن الثقافة المالية الإسلامية لها تأثير إيجابي وكبير على التكنولوجيا المالية بإحصائيات $t < 14,755$ وقيمة $p < 0.000$ ، التكنولوجيا المالية لها تأثير إيجابي وكبير على الشمول المالي الشرعي مع إحصائيات $t < 6,015$ وقيمة $p < 0.000$. ليس للثقافة المالية الشرعية تأثير مباشر وهام على الشمول المالي الشرعي لأن قيمة إحصاءات t هي $t > 0.418$ وقيمة p هي $p < 0.148$ و 0.05 . وهناك تأثير غير مباشر لمحو الأمية المالية الشرعية على الشمول المالي الشرعي من خلال التكنولوجيا المالية لأن قيمة إحصاءات t هي $t < 5,217$ وقيمة p تبلغ $p > 0.05$.

الكلمات المفتاحية: الثقافة المالية الشرعية، التكنولوجيا المالية، الشمول المالي الشرعي

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

LEMBAR PERSETUJUAN

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP INKLUSI
KEUANGAN SYARIAH DENGAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* SEBAGAI
VARIABEL INTERVENING**

Diajukan untuk melengkapi salah satu syarat
Memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

Oleh :

CHINDY KURNIA ASIH

NIM : 2008203162

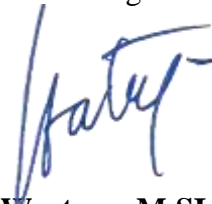
Pembimbing I



H. Ridwan Widagdo, SE. M.SI

NIP. 197303042007101002

Pembimbing II



Dr. Wartoyo, M.SI

NIP. 198307022011011008

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan Syariah
SYEKH NURJATI GIREBON



Dr. Wartoyo, M.SI

NIP. 198307022011011008

NOTA DINAS

Kepada Yth,

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

Di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan serta koreksi terhadap penulisan skripsi dari **CHINDY KURNIA ASIH, NIM : 2008203162** dengan judul : **PENGARUH LITERASI EKUANGAN SYARIAH TERHADAP INKLUSI KEUANGAN SYARIAH DENGAN FINANCIAL TECHNOLOGY SEBAGAI VARIABEL INTERVENING.**

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqasahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Menyetujui,

Pembimbing I

H. Ridwan Widagdo, SE. M.SI

NIP. 197303042007101002

Pembimbing II

Dr. Wartoyo, M.SI

NIP. 198307022011011008

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Dr. Wartoyo, M.SI

NIP. 198307022011011008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP INKLUSI KEUANGAN SYARIAH DENGAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* SEBAGAI VARIABEL INTERVENING**” oleh **Chindy Kurnia Asih, NIM: 2008203162** Telah diajukan sidang munaqasah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 02 Januari 2025.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasah

Ketua Sidang



Dr. Wartoyo, M. SI

NIP. 198307022011011008.

Sekretaris Sidang

Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M

NIP. 197309302007102001

Penguji I

Dr. Alvien Septian Haerisma, MSI

NIP. 198009122006041001

Penguji II

Ila Navilah, S. Sos., ME.Sy

NIP. 198602232017103201

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Chindy Kurnia Asih

NIM : 2008203162

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul Pengaruh Literasi keuangan syariah terhadap inklusi keuangan syariah dengan financial technology sebagai variabel intervening yang dibuat untuk melengkapi salah satu persyaratan menjadi Sarjana Strata Satu pada Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon, sebagaimana yang saya ketahui adalah bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari Skripsi yang sudah pernah diajukan atau dipakai untuk mendapatkan gelar di lingkungan Institut maupun di Perguruan Tinggi atau instansi lainnya, kecuali pada bagian-bagian tertentu yang menjadi sumber informasi atau acuan yang dicantumkan sebagaimana mestinya.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan aturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan dan klaim terhadap keaslian karya tulis ini.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIR

Cirebon, 31 Desember 2024



Chindy Kurnia Asih

NIM : 2008203162

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rail' alamin, saya panjatkan puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan kelancaran dan kemudahan sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.

Skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orang tua tercinta saya, Bapak Uci Sanusi dan Ibu Iyah Kamsiyah sebagai tanda bakti dari anakmu tercinta, Chindy Kurnia Asih. Terima kasih mimi karena selalu mendukung, mendoakan, memberikan kasih sayang dan nasehat yang bermanfaat untuk anakmu ini. Terima kasih juga bapak yang telah berjuang mencari nafkah untuk menyekolahkan anakmu agar mendapatkan bekal ilmu untuk meraih masa depan yang lebih baik. Semoga ilmu yang didapatkan di dunia pendidikan terutama di perkuliahan ini menjadi bekal dan langkah awal saya meraih masa depan yang membanggakan dan semoga bapak dan mimi senantiasa sehat, panjang umur, selalu dalam lindungan Allah SWT.

Terima kasih untuk kakak tercinta, Ucev Munandar yang selalu mendukung, membantu dan menyayangi adiknya. Terima kasih a karena selalu mau direpotkan oleh adikmu ini. Semoga sehat selalu disana, lancar usahanya dan selalu dalam lindungan Allah SWT. Terima kasih juga untuk diri saya sendiri yang telah berjuang untuk menyelesaikan skripsi ini. Kamu hebat Chindy.

Terima kasih untuk semua pihak yang telah mendukung, membantu dan memberikan doa juga semangat terbaik untuk saya, semoga Allah SWT senantiasa memberikan kita kesehatan, *Aamiin Allahumma Aamiin*.

MOTTO HIDUP

“Menunda sama dengan menambah beban pikiran”

Chindy Kurnia Asih

*“Kelemahan terbesar kita adalah bersandar pada kepasrahan.
Jalan yang paling jelas menuju kesuksesan adalah selalu
mencoba, setidaknya satu kali lagi”*

Thomas A. Edison



UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Chindy Kurnia Asih yang lahir di Kabupaten Majalengka pada tanggal 11 Oktober 2001. Penulis merupakan anak kedua dari pasangan Bapak Uci Sanusi dan Ibu Iyah Kamsiyah. Penulis tinggal di Blok Rabu Rt. 022/ Rw. 004 Desa Tarikolot Kecamatan Palasah Kabupaten Majalengka Provinsi Jawa Barat.

Pendidikan formal yang pernah penulis tempuh :

1. TK Nurul Huda (2007 - 2008)
2. SD Negeri Parung Jaya II (2008 - 2012)
SD Negeri Tarikolot II (2012 - 2014)
3. SMP Negeri 1 Palasah (2014 - 2017)
4. SMK Negeri 1 Leuwimunding (2017 - 2020)

Penulis menempuh program Pendidikan Strata Satu (S1) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul “**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP INKLUSI KEUANGAN SYARIAH DENGAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* SEBAGAI VARIABEL INTERVENING**”, dibawah bimbingan Bapak H. Ridwan Widagdo, SE. M.SI dan Bapak Dr. Wartoyo, M. SI

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah menganugrahkan rahmat, karunia dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP INKLUSI KEUANGAN SYARIAH DENGAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* SEBAGAI VARIABEL INTERVENING”**. Tak lupa juga sholawat dan salam selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, kepada para keluarganya, sahabat dan umatnya.

Dalam proses penyusunan skripsi ini tentunya penulis banyak menemui kesulitan dan hambatan, namun berkat dukungan, doa dan bimbingan dari berbagai pihak akhirnya penulis dapat menyelesaikannya. Oleh karena itu, penulis ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada kedua orang tua yang selalu mendukung dan mendoakan dalam setiap langkah penulis sehingga semua kesulitan dapat terlewati. Penulis ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya juga kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jelani, M. Ag, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon
3. Bapak Dr. Wartoyo, M. S.I selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE., MM, selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon
5. Bapak Tomi Saladin Aziz, M. Ag selaku pembimbing akademik yang telah mendukung dan memberi arahan kepada penulis
6. Bapak H. Ridwan Widagdo, SE. M.SI, selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan banyak arahan, perhatian dan bimbingannya selama penulis menyelesaikan proses skripsi ini

7. Bapak Dr. Wartoyo, M. SI, selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan banyak arahan, perhatian dan bimbingannya selama penulis menyelesaikan proses skripsi ini
8. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat untuk penulis dengan penuh keikhlasan selama penulis menempuh pendidikan studi.
9. Untuk teman baikku diperkuliahan, Mila Herlina Amelia, dan Anisa Robiutsani Liajlillah yang selalu menemani, membantu dan mendukung selama masa perkuliahan.
10. Seluruh Responden yang telah membantu penulis dan bersedia meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner penelitian yang penulis bagikan
11. Untuk Mas H yang selalu menemani, mendengarkan, dan memberikan masukan serta dukungan selama proses penyelesaian skripsi ini
12. Untuk teman-teman angkatan 2020 khususnya anak Perbankan Syariah E serta teman-teman seperjuangan KKN Inisiatif Mandiri Kel. 140 yang telah kebersamai penulis selama masa perkuliahan

Penulis berharap semoga Allah SWT selalu memberikan kesehatan dan membalas kebaikan yang telah diberikan dengan kebaikan yang berlipat ganda. Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih terdapat kekurangan. Oleh karena itu, sangat diharapkan kritik dan saran yang membangunnya agar penulis dapat memperbaiki penelitian selanjutnya dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat baik bagi penulis, pembaca, akademisi, instansi maupun masyarakat.

Cirebon, 31 Desember 2024

Penyusun
Chindy Kurnia Asih

DAFTAR ISI

| | |
|---|--------------|
| ABSTRAK | i |
| ABSTRACT | ii |
| انمھخص | iii |
| LEMBAR PERSETUJUAN | iv |
| NOTA DINAS | v |
| LEMBAR PENGESAHAN | vi |
| PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI | vii |
| KATA PERSEMBAHAN | viii |
| MOTTO HIDUP | ix |
| RIWAYAT HIDUP | x |
| KATA PENGANTAR | xi |
| DAFTAR ISI | xiii |
| DAFTAR TABEL | xvi |
| DAFTAR GAMBAR | xvii |
| PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN | xviii |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang | 1 |
| B. Perumusan Masalah | 10 |
| 1. Identifikasi masalah | 10 |
| 2. Batasan Masalah | 10 |
| 3. Rumusan Masalah | 11 |
| C. Tujuan Penelitian | 11 |
| D. Manfaat Penelitian | 11 |
| 1. Manfaat Teoritis | 11 |
| 2. Manfaat Praktis | 11 |
| E. Sistematika Penulisan | 12 |
| BAB II LANDASAN TEORI | 13 |
| A. Literasi Keuangan Syariah | 13 |
| 1. Definisi Literasi Keuangan Syariah | 13 |

| | |
|--|-----------|
| 2. Sektor Keuangan Syariah | 14 |
| 3. Tingkat Literasi Keuangan | 14 |
| 4. Dimensi Literasi Keuangan | 15 |
| 5. Indikator Literasi Keuangan | 16 |
| B. Financial Technology | 16 |
| 1. Definisi Financial Technology | 16 |
| 2. Indikator Financial Technology | 18 |
| 3. Manfaat Financial Technology | 19 |
| 4. Kategori Financial Technology | 20 |
| C. Inklusi Keuangan Syariah | 21 |
| 1. Definisi Inklusi Keuangan Syariah | 21 |
| 2. Indikator Inklusi Keuangan Syariah | 22 |
| 3. Dimensi Inklusi Keuangan | 23 |
| 4. Faktor Yang Mempengaruhi | 24 |
| 5. Tujuan Keuangan Inklusif | 24 |
| 6. Masalah Perbankan Syariah | 25 |
| D. Penelitian Terdahulu | 26 |
| E. Kerangka Pemikiran dan Hipotesis | 31 |
| BAB III METODOLOGI PENELITIAN | 35 |
| A. Objek Penelitian | 35 |
| B. Sumber Data | 35 |
| C. Pendekatan dan Jenis Penelitian | 35 |
| D. Teknik Pengumpulan Data | 36 |
| E. Populasi dan Sampel | 37 |
| F. Variabel Penelitian | 38 |
| G. Definisi Operasional Variabel | 38 |
| H. Teknik Analisis Data (Analisis Jalur) | 40 |
| 1. Outer Model (Evaluasi Model Pengukuran) | 41 |
| a. Uji Validitas | 41 |
| b. Uji Reliabilitas | 42 |
| c. Model Fit | 42 |

| | |
|--|-----------|
| 2. Inner Model (Evaluasi Model Struktural) | 43 |
| a. Uji Path Coefficient | 43 |
| b. Uji Hipotesis | 43 |
| c. Uji Effect Size (F Square) | 43 |
| d. Uji Mediasi | 43 |
| e. Coefficient Determinant (R^2) | 44 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN | 45 |
| A. Deskripsi Data Responden | 45 |
| B. Analisis Deskriptif Data Penelitian | 47 |
| C. Hasil Analisis Jalur (Path Coefficient) | 52 |
| D. Outer Model (Evaluasi Model Pengukuran) | 53 |
| 1. Hasil Uji Validitas | 53 |
| 2. Hasil Uji Reliabilitas | 55 |
| 3. Hasil Model Fit | 56 |
| E. Inner Model (Evaluasi Model Struktural) | 56 |
| 1. Hasil Uji Path Coefficient | 57 |
| 2. Hasil Uji Coefficient Determinant (R^2) | 57 |
| 3. Hasil Effect Size (F Square) | 58 |
| 4. Hasil Uji Hipotesis | 59 |
| 5. Hasil Uji Mediasi | 61 |
| F. Pembahasan | 62 |
| BAB V PENUTUP | 66 |
| A. Kesimpulan | 66 |
| B. Saran | 67 |
| DAFTAR PUSTAKA | 69 |
| LAMPIRAN | 73 |