

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI LITERASI  
KEUANGAN SYARIAH PADA MAHASISWA MUSLIM  
WILAYAH KOTA DAN KABUPATEN CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Pada Jurusan Ekonomi Syariah  
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

*Acc Sekelompok*  
*3/3/26*



*4/3/26*

Di susun oleh

**NIQA' FADHLUR ROHMAN**

**NIM: 2282120105**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON  
TAHUN 2026 M/1447 H**

## ABSTRAK

**Niqa' Fadhlur Rohman. NIM: 2282120105. "FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI LITERASI KEUANGAN SYARIAH PADA MAHASISWA MUSLIM WILAYAH KOTA DAN KABUPATEN CIREBON", 2026.**

Literasi keuangan syariah merupakan aspek penting dalam membentuk perilaku ekonomi mahasiswa yang sesuai dengan prinsip-prinsip Islam. Meskipun industri keuangan syariah di Indonesia terus berkembang, tingkat literasi keuangan syariah di kalangan mahasiswa masih menunjukkan variasi yang dipengaruhi oleh berbagai faktor. Wilayah Kota dan Kabupaten Cirebon, tingkat literasi keuangan syariah juga masih tergolong relatif rendah jika dibandingkan dengan tingkat inklusi keuangan, sehingga menunjukkan bahwa pemahaman masyarakat terhadap produk dan prinsip keuangan syariah masih perlu ditingkatkan. Literasi tersebut tidak hanya dipengaruhi oleh pengalaman pribadi, tetapi juga oleh kondisi sosial ekonomi keluarga, akses terhadap informasi, serta lingkungan sosial. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pengalaman produk syariah, pendapatan orang tua, akses informasi, dan teman sebaya terhadap literasi keuangan syariah mahasiswa, baik secara parsial maupun simultan.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian asosiatif kausal. Data dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner kepada responden dan dianalisis menggunakan regresi linear berganda. Sebelum dilakukan pengujian hipotesis, instrumen penelitian diuji melalui uji validitas dan reliabilitas, serta dilakukan uji asumsi klasik untuk memastikan model regresi memenuhi persyaratan analisis. Pengujian hipotesis dilakukan melalui uji t untuk mengetahui pengaruh secara parsial dan uji F untuk mengetahui pengaruh secara simultan, serta analisis koefisien determinasi untuk melihat besarnya kontribusi variabel independen terhadap variabel dependen.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengalaman produk syariah, pendapatan orang tua, dan akses informasi berpengaruh signifikan terhadap literasi keuangan syariah mahasiswa. Sementara itu, teman sebaya tidak berpengaruh signifikan terhadap literasi keuangan syariah mahasiswa. Secara simultan, keempat variabel independen berpengaruh signifikan terhadap literasi keuangan syariah. Temuan ini menunjukkan bahwa pembentukan literasi keuangan syariah lebih banyak dipengaruhi oleh pengalaman langsung, dukungan kondisi ekonomi keluarga, serta akses terhadap informasi yang memadai, dibandingkan oleh pengaruh lingkungan pertemanan. Dengan demikian, upaya peningkatan literasi keuangan syariah perlu difokuskan pada penguatan pengalaman praktis, peningkatan kualitas informasi, serta edukasi berbasis keluarga.

**Kata Kunci:** Literasi Keuangan Syariah, Produk Syariah dan Akses Informasi

## ABSTRACT

**Niqa' Fadhlur Rohman. NIM: 2282120105. "FACTORS THAT INFLUENCE SHARIA FINANCIAL LITERACY OF MUSLIM STUDENTS IN CIREBON CITY AND REGENCY", 2026.**

*Sharia financial literacy is an important aspect in shaping student economic behavior in accordance with Islamic principles. Even though the sharia financial industry in Indonesia continues to develop, the level of sharia financial literacy among students still shows variations which are influenced by various factors. In the Cirebon City and Regency areas, the level of sharia financial literacy is still relatively low when compared to the level of financial inclusion, thus indicating that public understanding of sharia financial products and principles still needs to be improved. Literacy is not only influenced by personal experience, but also by family socio-economic conditions, access to information, and the social environment. Therefore, this research aims to analyze the influence of sharia product experience, parental income, access to information, and peers on students' sharia financial literacy, both partially and simultaneously.*

*This research uses a quantitative approach with a causal associative type of research. Data was collected by distributing questionnaires to respondents and analyzed using multiple linear regression. Before testing the hypothesis, the research instrument was tested through validity and reliability tests, and classical assumption tests were carried out to ensure the regression model met the analysis requirements. Hypothesis testing is carried out through the *t* test to determine the partial effect and the *F* test to determine the simultaneous effect, as well as analysis of the coefficient of determination to see the magnitude of the contribution of the independent variable to the dependent variable.*

*The research results show that experience of sharia products, parental income, and access to information have a significant effect on students' sharia financial literacy. Meanwhile, peers do not have a significant effect on students' sharia financial literacy. Simultaneously, the four independent variables have a significant effect on sharia financial literacy. These findings indicate that the formation of sharia financial literacy is more influenced by direct experience, support from family economic conditions, and access to adequate information, compared to the influence of the friendship environment. Thus, efforts to increase sharia financial literacy need to focus on strengthening practical experience, improving the quality of information, and family-based education.*

**Keywords:** *Sharia-compliant Financial Literacy, Sharia-compliant Products, and Information Access*

## المخلص

نقاء فضل الرحمن. نيم: ٢٠١٥.١٢.٢٢٨٢١٢٠١٠٥. العوامل التي تؤثر على الثقافة المالية الشرعية للطلاب المسلمين في مدينة سيريبون وريجنسي، ٢٠٢٦.

تعد المعرفة المالية الشرعية جانباً مهماً في تشكيل السلوك الاقتصادي للطلاب وفقاً للمبادئ الإسلامية. على الرغم من أن الصناعة المالية الشرعية في إندونيسيا مستمرة في التطور، إلا أن مستوى الثقافة المالية الشرعية بين الطلاب لا يزال يظهر اختلافات تتأثر بعوامل مختلفة. وفي منطقتي سيريبون سيتي وريجنسي، لا يزال مستوى الثقافة المالية الشرعية منخفضاً نسبياً بالمقارنة بمستوى الشمول المالي، مما يشير إلى أن الفهم العام للمنتجات والمبادئ المالية الشرعية لا يزال بحاجة إلى التحسين. ولا تتأثر معرفة القراءة والكتابة بالتجربة الشخصية فحسب، بل تتأثر أيضاً بالظروف الاجتماعية والاقتصادية للأسرة، والوصول إلى المعلومات، والبيئة الاجتماعية. ولذلك، يهدف هذا البحث إلى تحليل تأثير تجربة المنتج الشرعي، ودخل الوالدين، والوصول إلى المعلومات، والأقران على المعرفة المالية الشرعية لدى الطلاب، جزئياً وفي وقت واحد.

يستخدم هذا البحث منهجاً كمياً مع نوع من البحث الارتباطي السببي. تم جمع البيانات عن طريق توزيع الاستبيانات على المشاركين وتحليلها باستخدام الانحدار الخطي المتعدد. قبل اختبار الفرضية، تم اختبار أداة البحث من خلال اختبارات الصدق والثبات، كما تم إجراء اختبارات الافتراضات الكلاسيكية للتأكد من أن نموذج الانحدار يلبي متطلبات التحليل. يتم إجراء اختبار الفرضيات من خلال اختبار  $t$  لتحديد التأثير الجزئي واختبار  $F$  لتحديد التأثير المتزامن، وكذلك تحليل معامل التحديد لمعرفة حجم مساهمة المتغير المستقل في المتغير التابع.

تظهر نتائج البحث أن تجربة المنتجات الشرعية، ودخل الوالدين، والوصول إلى المعلومات لها تأثير كبير على الثقافة المالية الشرعية لدى الطلاب. وفي الوقت نفسه، ليس للأقران تأثير كبير على المعرفة المالية الشرعية لدى الطلاب. وفي الوقت نفسه، فإن المتغيرات الأربعة المستقلة لها تأثير كبير على الثقافة المالية الشرعية. وتشير هذه النتائج إلى أن تكوين الثقافة المالية الشرعية يتأثر أكثر بالخبرة المباشرة، والدعم من الظروف الاقتصادية الأسرية، والوصول إلى المعلومات الكافية، مقارنة بتأثير بيئة الصداقة. وبالتالي، فإن الجهود الرامية إلى زيادة الثقافة المالية الشرعية تحتاج إلى التركيز على تعزيز الخبرة العملية، وتحسين جودة المعلومات، والتعليم المرتكز على الأسرة.

**الكلمات البحث:** الثقافة المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، الوصول إلى المعلومات

# PERSETUJUAN PEMBIMBING

## SKRIPSI

### FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI LITERASI KEUANGAN SYARIAH PADA MAHASISWA MUSLIM WILAYAH KOTA DAN KABUPATEN CIREBON

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada Jurusan Ekonomi Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

**Niqa' Fadhlur Rohman**

NIM : 2282120105

Pembimbing

Pembimbing I

Pembimbing II



**Afiqoh Agustin, S.E I.M.E,Sy**

NIP.19850918 202012 2 004



**Achmad Otong Busthomi, Lc., M.Ag.**

NIP. 19731223 200701 1 022

Mengetahui

Ketua Jurusan Ekonomi Syariah



**H. Achmad Otong Busthomi, Lc., M.Ag.**

NIP. 19731223 200701 1 022

## NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

di Cirebon

**Assalamu'alaikum Wr. Wb**

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i Niqa' Fadhlur Rohman, NIM : 2282120105 dengan judul "**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI LITERASI KEUANGAN SYARIAH PADA MAHASISWA MUSLIM WILAYAH KOTA DAN KABUPATEN CIREBON**". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas dapat diajukan pada jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Menyetujui

Pembimbing I

Pembimbing II



**Afiqoh Agustin, S.E I.M.E,Sy**

**NIP.19850918 202012 2 004**



**Achmad Otong Busthomi, Lc., M.Ag.**

**NIP. 19731223 200701 1 022**

Mengetahui

Ketua Jurusan Ekonomi Syariah



**H. Achmad Otong Busthomi, Lc., M.Ag.**

**NIP. 19731223 200701 1 022**

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI LITERASI KEUANGAN SYARIAH PADA MAHASISWA MUSLIM WILAYAH KOTA DAN KABUPATEN CIREBON” oleh Niqa’ Fadhlur Rohman, NIM : 2282120105, telah diajukan dalam sidang munaqasah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal Maret 2026. Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosah

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang



Dr. Achmad Otong Busthomi, Lc., M.Ag.

NIP. 19731223 200701 1 022

Dr. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si.

NIP: 19731125 201411 1 002

Penguji I

Penguji II

Dr. Abdul Nasir, M.E.Sy

NIP: 19890421 202012 1 006

Moh. Mabruki Faozi, MA

NIP: 1978020 520110 1 1004

## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim*

Saya bertandatangan di bawah ini:

Nama : Niqa' Fadhlur Rohman

NIM : 2282120105

Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 24 Desember 2003

Alamat : Desa Buyut Kecamatan Gunung Jati Kabupaten Cirebon

Dengan ini saya mengatakan bahwa skripsi dengan judul “**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI LITERASI KEUANGAN SYARIAH PADA MAHASISWA MUSLIM WILAYAH KOTA DAN KABUPATEN CIREBON**” ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, dan materi dari sumber lain dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 3 Maret 2026

Saya yang menyatakan,

**UINSSC**  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SYEKH NURJATI CIREBON

**Niqa' Fadhlur Rohman**  
NIM : 2282120105

## KATA PERSEMBAHAN

“*Nun, demi pena dan apa yang mereka tuliskan.*” Sebagaimana sumpah atas pena yang termaktub dalam Al-Qur'an, penulis menyadari bahwa setiap tulisan adalah amanah, setiap kata adalah pertanggungjawaban. Dengan memohon rahmat dan pertolongan Allah SWT, skripsi ini akhirnya dapat diselesaikan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang memengaruhi literasi keuangan syariah pada mahasiswa Muslim di wilayah Kota dan Kabupaten Cirebon. Variabel yang dikaji dalam penelitian ini meliputi penggunaan produk syariah, pendapatan orang tua, akses informasi, serta pengaruh teman sebaya sebagai variabel independen, dengan literasi keuangan syariah sebagai variabel dependen. Kajian ini dilandasi oleh pentingnya peningkatan pemahaman keuangan syariah di kalangan mahasiswa sebagai generasi terdidik yang diharapkan mampu mengambil keputusan keuangan secara bijak, rasional, dan sesuai dengan prinsip syariah.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis memperoleh bimbingan, arahan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan penghargaan dan terima kasih kepada para dosen pembimbing dan seluruh sivitas akademika yang telah memberikan ilmu, arahan, dan kesempatan belajar yang berharga selama masa studi. Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada rekan-rekan di IMKR (Ikatan Mahasiswa Kontrakan Rian), kelas *economy.club*, keluarga besar BPH IMEIs (Badan Pengurus Harian Ikatan Mahasiswa Ekonomi Islam), serta rekan-rekan dalam Almamater (Aliansi Mahasiswa Terbaik) yang telah menjadi ruang bertumbuh, berdiskusi, dan saling menguatkan dalam perjalanan akademik, *last but not least* untuk seseorang adalah pokoknya yang selalu hadir di suka cita selama mengerjakan penelitian ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang konstruktif sangat diharapkan demi penyempurnaan di masa mendatang. Seluruh isi, analisis, dan kesimpulan dalam skripsi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab akademik penulis.

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Niqa' Fadhlur Rohman, berdomisili di Desa Buyut, Kecamatan Gunung Jati, Kabupaten Cirebon. Penulis lahir dan dibesarkan dalam lingkungan keluarga yang sederhana dan menjunjung tinggi nilai pendidikan serta keagamaan. Penulis merupakan anak dari pasangan Bapak Supri Yadi dan Ibu Yayah Heriyah, yang senantiasa memberikan doa, dukungan, serta motivasi dalam setiap proses pendidikan yang ditempuh. Dukungan keluarga menjadi fondasi utama bagi penulis dalam meraih dan melanjutkan pendidikan hingga jenjang perguruan tinggi.

### Riwayat Pendidikan:

1. SD Negeri 3 Buyut (2010–2016)
2. SMPIQu Al-Bahjah Buyut Cirebon (2016–2019)
3. PKBM As-Shidqu Kuningan (2019–2022)
4. Strata Satu (S-1), Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Program Studi Ekonomi Syariah (2022–sekarang)

### Pengalaman Organisasi:

1. Resident (Chairperson) – LSO IMEIs FEBI (2025–2026)
2. Head of Human Research Department – LSO IMEIs FEBI (2024–2025)
3. Public Relations Staff – UKM Senjapreneur (2024–2026)

## MOTTO

“lari dari apa yang membebanimu hanya akan terus membebanimu, bebaskan dirimu dengan menuntaskannya.”

(Anonim)

“Karena sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.

Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.”

*(QS. Al-Insyirah)*

*“Diatas Sang Maha Daya, semua kendali terambil alih*

*Jikalau kau keluhkan, dengung sumbing yang mengganggu, buka lagi visimu, kau tau mana urutan satu*

*Diantara pusaran nirfungsi, petakan semua lagi titik tuju yang t’lah terpatri*

*Melamban bukanlah hal yang tabu, kadang itu yang kau butuh, bersandar hibahkan bebanmu”*

*(33x – Perunggu)*



## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan inayah-Nya sehingga laporan penelitian skripsi yang berjudul **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI LITERASI KEUANGAN SYARIAH PADA MAHASISWA MUSLIM WILAYAH KOTA DAN KABUPATEN CIREBON”** ini dapat diselesaikan.

Laporan hasil skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian dari syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Selama proses penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik tak luput atas dukungan dan kerja sama dari berbagai pihak. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
3. Bapak H. Achmad Otong Busthomi, Lc., M,Ag., Ketua Jurusan Ekonomi Syariah
4. Bapak Dr. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si., Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah
5. Ibu Afiqoh Agustin, S.E I.,M.E,Sy selaku pembimbing skripsi yang telah memberikan bimbingan, pengarahan dan masukan yang evaluatif dalam penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen dan Staff Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
7. Kedua orang tua tercinta serta dua adikku tersayang, terima kasih atas doa, kasih sayang, dan dukungan yang senantiasa menguatkan setiap langkah saya.
8. Untuk Hanifa Lailatul Qodariyah, yang hadir dari pertemuan yang tak disengaja, tumbuh menjadi sahabat karib, dan kini menjadi seseorang yang berjalan bersamaku.
9. Untuk keluarga besar Badan Pengurus Harian Kelompok Studi Ekonomi Islam IMEIS 2025/2026, terima kasih atas kebersamaan, kerja sama, serta proses belajar yang begitu berarti. Setiap dinamika, diskusi, dan tanggung jawab yang dijalani bersama menjadi bagian penting dalam membentuk kedewasaan

berpikir dan sikap kepemimpinan yang turut menguatkan perjalanan akademik saya hingga tahap ini.

10. Terima kasih kepada sahabat-sahabat family IMKR yang selalu meramaikan kontrakan selama proses skripsi ini, terutama foundernya yaitu Rian dan Teguh yang menjadi teman diskusi penelitian ini, begitupun reyza yang menjadi patner bimbingan bu Afiqoh.
11. Untuk teman-teman KSEI Cirebon Raya, terima kasih atas kebersamaan, ruang diskusi dan turut berkontribusi dalam penelitian, serta semangat intelektual yang terus tumbuh dalam setiap pertemuan.
12. Dan kepada seluruh pihak yang mungkin tidak dapat saya sebutkan satu persatu semoga kebaikan yang telah kalian berikan dapat dibalas oleh Allah Swt.

Cirebon, 2 Maret 2026

Penulis,

**Niqa' Fadhlur Rohman**

**NIM:22821200105**



## DAFTAR ISI

ABSTRAK .....	i
ABSTRACT .....	ii
المخلص.....	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iv
NOTA DINAS.....	v
LEMBAR PENGESAHAN .....	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	vii
KATA PERSEMBAHAN .....	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....	ix
MOTTO .....	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xviii
Daftar Gambar .....	xix
DAFTAR LAMPIRAN .....	xx
PEDOMAN TRANSLITERASI .....	xxi
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
<b>A. Latar Belakang .....</b>	<b>1</b>
<b>B. Perumusan Masalah .....</b>	<b>8</b>
1. Identifikasi Masalah.....	8
2. Batasan Masalah .....	8
3. Rumusan Masalah.....	9
<b>C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....</b>	<b>9</b>
1. Tujuan Penelitian .....	9
2. Manfaat Penelitian .....	10

<b>D. Sistematika penulisan</b> .....	<b>11</b>
<b>BAB II KAJIAN TEORI</b> .....	<b>13</b>
<b>A. <i>Human Capital Theory</i></b> .....	<b>13</b>
<b>B. Literasi Keuangan Syariah</b> .....	<b>15</b>
1. Pengertian Literasi Keuangan Syariah.....	15
2. Urgensi Dalil Literasi Keuangan Syariah .....	16
3. Prinsip-Prinsip Literasi Keuangan Syariah.....	17
4. Tujuan Literasi Keuangan Syariah.....	19
5. Dimensi Literasi Keuangan Syariah .....	19
6. Faktor-Faktor Literasi Keuangan Syariah.....	20
<b>C. Pengalaman Produk Syariah</b> .....	<b>21</b>
1. Pengertian Pengalaman Produk Syariah .....	21
2. Indikator Produk Syariah .....	22
<b>D. Pendapatan orang tua</b> .....	<b>23</b>
1. Pengertian Pendapatan Orang Tua.....	23
2. Indikator Pendapatan Orang Tua .....	24
<b>E. Akses/sumber informasi</b> .....	<b>25</b>
1. Pengertian Akses Informasi .....	25
2. Fungsi Akses Informasi .....	26
<b>F. Teman sebaya</b> .....	<b>27</b>
1. Pengertian Teman Sebaya.....	27
2. Urgensi Dalil Teman Sebaya .....	28
3. Indikator Teman Sebaya .....	29
<b>G. Penelitian terdahulu</b> .....	<b>30</b>
<b>H. Kerangka Pemikiran</b> .....	<b>37</b>
1. Pengalaman Produk Syariah dengan Literasi Keuangan Syariah .....	37

2. Pendapatan Orang Tua dengan Literasi Keuangan Syariah.....	38
3. Akses Informasi dengan Literasi Keuangan Syariah.....	39
4. Teman Sebaya dengan Literasi Keuangan Syariah.....	40
<b>I. Hipotesa penelitian .....</b>	<b>41</b>
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>43</b>
<b>A. Tempat dan Waktu Penelitian.....</b>	<b>43</b>
<b>B. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....</b>	<b>43</b>
<b>D. Populasi dan sampel .....</b>	<b>44</b>
1. Populasi.....	44
2. Sampel.....	44
<b>E. Jenis dan sumber data.....</b>	<b>45</b>
1. Jenis Data .....	45
2. Sumber Data.....	46
<b>F. Teknik pengumpulan data .....</b>	<b>47</b>
1. Kuesioner (Angket).....	47
2. Studi Pustaka.....	48
3. Devinisi operational variabel .....	49
<b>G. Teknik analisis data.....</b>	<b>51</b>
1. Uji Instrumen Data.....	51
2. Uji Asumsi Klasik.....	52
3. Analisis Regresi Linier Berganda .....	53
4. Uji Hipotesis .....	54
5. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	54
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>56</b>
<b>A. Gambaran Umum Kota Dan Kabupaten Cirebon .....</b>	<b>56</b>
<b>B. Karakteristik Responden .....</b>	<b>57</b>

1. Karakteristik Responden Berdasarkan Instansi .....	58
2. Karakteristik Responden Berdasarkan Program Studi.....	59
3. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	60
4. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	60
5. Karakteristik Responden Berdasarkan Semester .....	61
6. Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili .....	62
<b>C. Distribusi Frekuensi Variabel .....</b>	<b>63</b>
1. Distribusi Frekuensi Variabel X1 (Penggunaan Produk Syariah) .....	63
2. Distribusi Frekuensi Variabel X2 (Pendapatan Orang Tua) .....	64
3. Distribusi Frekuensi Variabel X3 (Akses Informasi) .....	65
4. Distribusi Frekuensi Variabel X4 (Teman Sebaya).....	66
5. Distribusi Frekuensi Variabel Y (Literasi Keuangan Syariah) .....	67
<b>D. Hasil Analisis Uji Instrumen .....</b>	<b>67</b>
1. Uji Validitas .....	67
2. Uji Reliabilitas .....	70
<b>E. Hasil Uji Asumsi Klasik .....</b>	<b>71</b>
1. Uji Normalitas.....	71
2. Uji Multikolinearitas.....	71
3. Uji Heteroskedasitas .....	73
4. Uji Linearitas .....	74
<b>F. Uji Regresi Linear berganda .....</b>	<b>77</b>
<b>G. Uji Hipotesis .....</b>	<b>79</b>
1. Uji Signifikansi Pengaruh Parsial (Uji T).....	79
2. Uji Signifikansi Stimultan (Uji F).....	80
3. Uji Koefisien Determinan .....	82
<b>H. Pembahasan .....</b>	<b>82</b>

1. Pengaruh Pengalaman Produk Syariah terhadap Literasi Keuangan Syariah.....	82
2. Pengaruh Pendapatan Orang Tua terhadap Literasi Keuangan Syariah .	84
3. Pengaruh Akses Informasi terhadap Literasi Keuangan Syariah.....	87
4. Pengaruh Teman Sebaya terhadap Literasi Keuangan Syariah .....	89
5. Pengaruh Pengalaman Produk Syariah, Pendapatan Orang Tua, Akses Informasi dan Teman Sebaya terhadap Literasi Keuangan Syariah .....	91
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>96</b>
<b>A. Kesimpulan.....</b>	<b>96</b>
<b>B. Saran .....</b>	<b>97</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>99</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>105</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu .....	30
Tabel 3. 1 Kategori Jawaban.....	48
Tabel 3. 2 Tabel Devinisi Operasional Variabel.....	49
Tabel 4. 1 Distribusi Frekuensi Variabel Penggunaan Produk Syariah.....	63
Tabel 4. 2 Distribusi Frekuensi Variabel Pendapatan Orang Tua.....	64
Tabel 4. 3 Distribusi Frekuensi Variabel Akses Informasi .....	65
Tabel 4. 4 Distribusi Frekuensi Variabel Teman Sebaya.....	66
Tabel 4. 5 Distribusi Frekuensi Variabel Literasi Keuangan Syariah.....	67
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas Variabel Penggunaan Produk Syariah.....	68
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Variabel Akses Informasi.....	68
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas Variabel Teman Sebaya .....	69
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan Syariah .....	69
Tabel 4. 10 Hasil Uji Reabilitas .....	70
Tabel 4. 11 Hasil Uji Normalitas .....	71
Tabel 4. 12 Hasil Uji Multikolinearitas.....	72
Tabel 4. 13 Tabel Uji Heteroskedasitas .....	73
Tabel 4. 14 Hasil Uji Linearitas Variabel Produk Syariah.....	74
Tabel 4. 15 Hasil Uji Lenearitas Variabel Pendapatan Orang Tua .....	75
Tabel 4. 16 Hasil Uji Linearitas Variabel Akses Informasi .....	76
Tabel 4. 17 Hasil Uji Linearitas Variabel Teman Sebaya.....	76
Tabel 4. 18 Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	77
Tabel 4. 19 Hasil Uji Signifikansi Pengaruh Parsial.....	79
Tabel 4. 20 Hasil Uji Signifikansi Stimultan .....	81
Tabel 4. 21 Hasil Uji Koefisien Determinan.....	82

## Daftar Gambar

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual .....	41
Gambar 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Berdasarkan Instansi.....	58
Gambar 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Program Studi.....	59
Gambar 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	60
Gambar 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	61
Gambar 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Semester.....	62
Gambar 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili .....	63



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Surat Keputusan Pembimbing .....	105
Lampiran 2 : Kuessioner Penelitian .....	105
Lampiran 3 : Data Responden.....	108
Lampiran 4 : Data Jawaban Responden .....	115
Lampiran 5 : Distribusi Frekuensi.....	119
Lampiran 6 : Uji Validitas.....	121
Lampiran 7: Uji Reabilitas .....	121
Lampiran 8 : Hasil Uji Normalitas .....	122
Lampiran 9 : Hasil Uji Multikolinearitas .....	122
Lampiran 10: Lampiran Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	123
Lampiran 11: Hasil Uji Linearitas.....	123
Lampiran 12: Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	124
Lampiran 13: Hasil Uji Signifikasi Pengaruh Paesial (Uji T).....	124
Lampiran 14: Hasil Uji Signifikasi Pengaruh Stimultan (Uji F).....	124
Lampiran 15: Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	125
Lampiran 16 : R-Tabel, T-Tabel Dan F-Tabel.....	126
Lampiran 17 : Hasil Turnitin.....	129
Lampiran 18 : Kartu Bimbingan Skripsi.....	130
Lampiran 19 : Dokumentasi.....	131



## PEDOMAN TRANSLITERASI

Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam tesis ini berdasarkan Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158 tahun 1987 dan No. 0543 b/u/1987 yang secara garis besar dapat diuraikan sebagai berikut:

### A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem penulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam Transliterasi ini sebagian dilambangkan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab itu dan Transliterasinya dengan huruf Latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ħa	ħ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ya
ص	šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	...‘...	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em

Huruf Arab	Nama	Huruf	Nama
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	..!..	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## B. Vokal

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

### 1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	a	A
ِ	Kasrah	i	I
ُ	Dammah	u	U

Contoh:

كَتَبَ = *Kataba*

فَعَلَ = *fa`ala*

سُئِلَ = *Suila*

### 2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasi gabungan huruf, yaitu:

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan Huruf	Nama
ى ...	Fathah dan ya	ai	a dan i
و ...	Fathah dan wau	au	a dan u

Contoh:

كَيْفَ = *Kaifa*

حَوْلَ = *hauila*

## C. Maddah

Maddah atau vokal panjang lambangnya dengan harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
ا...ي...	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
ي...	Kasroh dan ya	Ī	i dan garis di atas
و..	Dammah dan waw	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

قَالَ = *qaala*

رَمَى = *ramaa*

قِيلَ = *qiila*

يَقُولُ = *yaquulu*

#### D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta marbutah ada dua:

##### 1. Ta Marbutah hidup

Ta marbutah yang hidup atau yang mendapat harkat fathah, kasroh dan dammah, transliterasinya adalah /t/.

##### 2. Ta' Marbutah mati

Ta marbutah yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah /h/.

Kalau pada suatu kata yang akhir katanya ta marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al, serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta marbutah itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ = *raudah al-atfaal/raudahtul atfaal*

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ = *al-madiinatul munawwarah*

#### E. Syaddah (Tasydid)

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

Contoh:

نَزَّلَ = *nazzala*

الْبُرُّ = *al-birr*

## F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu *أل*. Namun dalam transliterasinya kata sandang itu dibedakan antara kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah dengan kata sandang yang diikuti oleh huruf qomariah.

### 1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf /I/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu. Pola yang dipakai ada dua, seperti berikut:

### 2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah.

Kata sandang yang diikuti huruf qamariah ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiah maupun qamariah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sambung/hubung.

Contoh:

الرَّجُلُ = *ar-rajulu*

الْقَلَمُ = *al-qalamu*

الشَّمْسُ = *asy-syamsu*

الْجَلالُ = *al-jalaalu*

## G. Hamzah

Dinyatakan di depan Daftar Transliterasi Arab-Latin bahwa hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, hal ini hanya terletak di tengah dan akhir kata. Bila hamzah itu terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

تَأْخُذُ = *ta 'khuzu*

شَيْءٌ = *syai 'un*

النَّوْءُ = *an-nau 'u*

إِنَّ = *inna*

## H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun huruf ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan. Maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara, bisa dipisah per kata dan bisa pula dirangkaikan.

Contoh:

وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ = *Wa innallaaha lahuwa khair ar-raziqiin*

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا = *Bismillaahi majrehaa wa mursaahaa*

## I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, diantaranya huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal, nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ = *Alhamdu lillaahi rabbi al-`aalamiin*

الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ = *Ar-rahmaanir rahiim*

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak digunakan.

Contoh:

اللَّهُ غَفُورٌ رَّحِيمٌ = *Allaahu gafuurun rahiim*

لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا = *Lillaahi al-amru jamii`an*

## J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian tak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid