

**PENGARUH AKSES TEKNOLOGI DAN TINGKAT PENDIDIKAN
TERHADAP INKLUSI KEUANGAN SYARIAH MELALUI FAKTOR
SOSIAL BUDAYA SEBAGAI VARIABEL INTERVENING
DI BUNTET PESANTREN CIREBON**

SKRIPSI

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



Oleh:

FATKHATUL FARIKHAH

2282120191

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

HALAMAN JUDUL

**PENGARUH AKSES TEKNOLOGI DAN TINGKAT PENDIDIKAN
TERHADAP INKLUSI KEUANGAN SYARIAH MELALUI FAKTOR
SOSIAL BUDAYA SEBAGAI VARIABEL INTERVENING DI BUNTET
PESANTREN CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Mengikuti Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.E)
Pada Program Studi Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Disusun Oleh:

FATKHATUL FARIKHAH

NIM: 2282120191

UINSSC

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

1447 H / 2026 M

ABSTRAK

Fatkhatul Farikhah, NIM: 2282120191, “Pengaruh Akses Teknologi dan Tingkat Pendidikan terhadap Inklusi Keuangan Syariah melalui Faktor Sosial Budaya sebagai Variabel Intervening di Buntet Pesantren Cirebon”

Inklusi keuangan syariah di Indonesia masih tergolong rendah dibandingkan dengan inklusi keuangan konvensional, meskipun mayoritas penduduk Indonesia beragama Islam. Kondisi ini juga terjadi di lingkungan Buntet Pesantren yang memiliki potensi besar dalam pengembangan ekonomi syariah. Rendahnya pemanfaatan layanan keuangan syariah dipengaruhi oleh berbagai faktor, di antaranya akses teknologi, tingkat pendidikan, dan faktor sosial budaya masyarakat pesantren. Tujuan penelitian ini dilakukan untuk menganalisis pengaruh akses teknologi dan tingkat pendidikan terhadap inklusi keuangan syariah melalui faktor sosial budaya sebagai variabel intervening di Buntet Pesantren.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan jenis penelitian lapangan (*field research*). Populasi dalam penelitian ini adalah santri di lingkungan Buntet Pesantren Cirebon yang berjumlah sekitar 6.200 orang, dengan jumlah sampel sebanyak 98 responden yang diperoleh melalui teknik *purposive sampling*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa akses teknologi dan tingkat pendidikan berpengaruh positif dan signifikan terhadap faktor sosial budaya. Faktor sosial budaya juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan syariah. Selain itu, akses teknologi dan tingkat pendidikan secara langsung berpengaruh positif terhadap inklusi keuangan syariah. Faktor sosial budaya mampu memediasi pengaruh akses teknologi dan tingkat pendidikan terhadap inklusi keuangan syariah. Simpulan penelitian menegaskan diperlukan strategi pengembangan keuangan syariah yang tidak hanya berfokus pada aspek teknologi dan pendidikan, tetapi juga memperhatikan nilai sosial budaya masyarakat pesantren agar inklusi keuangan syariah dapat berkembang secara optimal dan berkelanjutan.

Kata Kunci: Akses Teknologi, Tingkat Pendidikan, Inklusi Keuangan Syariah, Faktor Sosial Budaya, Pesantren.

UINSSC

ABSTRACT

Fatkhatul Farikhah, Student ID: 2282120191, “The Influence of Technology Access and Education Level on Islamic Financial Inclusion through Socio-Cultural Factors as an Intervening Variable at Buntet Islamic Boarding School, Cirebon”

Islamic financial inclusion in Indonesia remains relatively low compared to conventional financial inclusion, despite the majority of the population being Muslim. This condition is also evident in the Buntet Pesantren community, which holds significant potential for Islamic economic development. The low utilization of Islamic financial services is influenced by several factors, including technology access, education level, and the socio-cultural values of the pesantren community. This study aims to analyze the effect of technology access and education level on Islamic financial inclusion through socio-cultural factors as an intervening variable at Buntet Pesantren.

This study employed a quantitative approach using field research. The population consisted of approximately 6,200 students at Buntet Pesantren Cirebon, with 98 respondents selected as the sample through purposive sampling. The findings reveal that technology access and education level have a positive and significant effect on socio-cultural factors. Socio-cultural factors, in turn, also positively and significantly influence Islamic financial inclusion. Furthermore, technology access and education level directly and positively affect Islamic financial inclusion. The Sobel test confirmed that socio-cultural factors significantly mediate the relationship between technology access and education level toward Islamic financial inclusion. This study concludes that developing Islamic financial inclusion requires a strategy that not only focuses on technological and educational aspects, but also considers the socio-cultural values of the pesantren community to ensure optimal and sustainable growth of Islamic financial inclusion.

Keywords: Technology Access, Education Level, Islamic Financial Inclusion, Socio-Cultural Factors, Islamic Boarding School.

UINSSC

المخلص

فتحة الفريحة، رقم القيد: ٢٢٨٢١٢٠١٩١، “تأثير الوصول إلى التكنولوجيا ومستوى التعليم على الشمول المالي الإسلامي من خلال العوامل الاجتماعية والثقافية كمتغير وسيط في معهد بوننتيت الإسلامي تشيربون”

لا تزال الشمول المالي الإسلامي في إندونيسيا منخفضاً نسبياً مقارنةً بالشمول المالي التقليدي، على الرغم من أن غالبية السكان مسلمون. وتتجلى هذه الظاهرة أيضاً في بيئة معهد بوننتيت الإسلامي الذي يمتلك إمكانات كبيرة في تطوير الاقتصاد الإسلامي. ويتأثر انخفاض استخدام الخدمات المالية الإسلامية بعدة عوامل، أبرزها إمكانية الوصول إلى التكنولوجيا، والمستوى التعليمي، والعوامل الاجتماعية والثقافية لمجتمع المعهد. تهدف هذه الدراسة إلى تحليل أثر إمكانية الوصول إلى التكنولوجيا والمستوى التعليمي على الشمول المالي الإسلامي من خلال العوامل الاجتماعية والثقافية بوصفها متغيراً وسيطاً في معهد بوننتيت الإسلامي.

اعتمدت هذه الدراسة المنهج الكمي من خلال البحث الميداني. تكوّن مجتمع الدراسة من نحو ٦٢٠٠ طالب في معهد بوننتيت الإسلامي بمدينة جيريون، وبلغ حجم العينة ٩٨ مستجيباً تم اختيارهم بأسلوب أخذ العينات الهادف. وقد كشفت النتائج أن إمكانية الوصول إلى التكنولوجيا والمستوى التعليمي يؤثران تأثيراً إيجابياً وذا دلالة إحصائية على العوامل الاجتماعية والثقافية. كما تبين أن العوامل الاجتماعية والثقافية تؤثر بدورها تأثيراً إيجابياً وذا دلالة إحصائية على الشمول المالي الإسلامي. فضلاً عن ذلك، أثبتت النتائج أن إمكانية الوصول إلى التكنولوجيا والمستوى التعليمي يؤثران مباشرة وبصورة إيجابية على الشمول المالي الإسلامي. وقد أكد اختبار سوبل أن العوامل الاجتماعية والثقافية تتوسط بشكل معنوي العلاقة بين إمكانية الوصول إلى التكنولوجيا والمستوى التعليمي والشمول المالي الإسلامي. وعليه، يخلص البحث إلى أن تطوير الشمول المالي الإسلامي يستلزم استراتيجية شاملة لا تقتصر على الجانبين التكنولوجي والتعليمي، بل تأخذ في الاعتبار أيضاً القيم الاجتماعية والثقافية لمجتمع المعهد، بهدف تحقيق نمو مستدام وأمثلة للشمول المالي الإسلامي.

كلمات البحث: الشمول المالي الإسلامي، إمكانية الوصول إلى التكنولوجيا، المستوى التعليمي، العوامل الاجتماعية والثقافية، المعهد الإسلامي

UINSSC

PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI

**PENGARUH AKSES TEKNOLOGI DAN TINGKAT PENDIDIKAN
TERHADAP INKLUSI KEUANGAN SYARIAH MELALUI FAKTOR
SOSIAL BUDAYA SEBAGAI VARIABEL INTERVENING DI BUNTET
PESANTREN CIREBON**

Diajukan Untuk Mengikuti Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.E)
Pada Program Studi Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

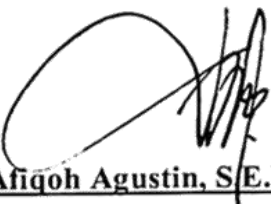
Disusun Oleh:

FATKHATUL FARIKHAH

NIM: 2282120191

Mengetahui:

Pembimbing I,


Afiqoh Agustin, S.E.I, M.E.Sy
NIP. 19850918 202013 2 004

Pembimbing II,


Dr. H. Achmad Otong Busthomi, Lc., M.Ag.
NIP. 19731223 200701 1 022

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ekonomi Syariah


Dr. H. Achmad Otong Busthomi, Lc., M.Ag.
NIP. 19731223 200701 1 022

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon

Di Cirebon

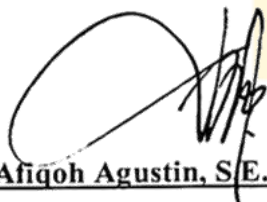
Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/I Fatkhathul Farikhah, NIM: 2282120191 dengan judul **“Pengaruh Akses Teknologi dan Tingkat Pendidikan terhadap Inklusi Keuangan Syariah melalui Faktor Sosial Budaya sebagai Variabel Intervening di Buntet Pesantren Cirebon”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Menyetujui:

Pembimbing I,



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

NIP. 19850918 202013 2 004

Pembimbing II,



Dr. H. Achmad Otong Basthomi, Lc., M.Ag.

NIP. 19731223 200701 1 022

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ekonomi Syariah



Dr. H. Achmad Otong Basthomi, Lc., M.Ag.

NIP. 19731223 200701 1 022

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan dibawah ini

Nama : Fatkhatul Farikhah

Nim : 2282120191

Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 18 Februari 2004

Alamat : Blok Pahing Rt/Rw 003/003 Des. Kendal Kec.
Astanajapura Kab. Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“Pengaruh Akses Teknologi dan Tingkat Pendidikan terhadap Inklusi Keuangan Syariah melalui Faktor Sosial Budaya sebagai Variabel Intervening di Buntet Pesantren Cirebon”**. Ini benar - benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 10 Mei 2026

Saya yang Menyatakan



Fatkhatul Farikhah
NIM. 2282120191

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**Pengaruh Akses Teknologi dan Tingkat Pendidikan terhadap Inklusi Keuangan Syariah melalui Variabel Intervening di Buntet Pesantren Cirebon**”, oleh Fatkhatul Farikhah dengan NIM 2282120191, telah diajukan dalam sidang munaqasyah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 2 Juni 2026.

Skripsi ini diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 7 Juni 2026

Sidang Munaqosyah:



Ketua Sidang
Dr. H. Achmad Otong Anthoni, Lc., M.Ag.
NIP. 19731223 200701 1 022

Sekretaris Sidang

Dr. H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si.
NIP. 19731125 201411 1 022

Penguji I

Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag.
NIP. 19750601 200581 1 008

Penguji II

Ila Navilah, S.Sos., M.E.Sy.
NIP. 19860223 201710 3 201

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Fatkhatul Farikhah lahir di Cirebon pada tanggal 18 Februari 2004. Penulis merupakan anak kedua dari enam bersaudara, putri dari Bapak Agus Wahid dan Ibu Sri Umiyati. Saat ini penulis bertempat tinggal di Blok Pahing Rt 003 Rw 003 Desa Kendal Kecamatan Astanajapura Kabupaten Cirebon.

Jenjang Pendidikan yang pernah ditempuh adalah:

1. RA Al-Hidayah Kendal
2. MI Islamiyah Kendal
3. MTs NU Putri 3 Buntet Pesantren Cirebon
4. MAN 3 Cirebon

Peneliti menempuh pendidikan program Strata Satu (S-1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Program Studi Ekonomi Syariah, Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon. Dalam rangka menyelesaikan studi, peneliti menyusun skripsi dengan judul **“Pengaruh Akses Teknologi dan Tingkat Pendidikan terhadap Inklusi Keuangan Syariah melalui Faktor Sosial Budaya sebagai Variabel Intervening di Buntet Pesantren Cirebon”**. di bawah bimbingan Ibu Afiqoh Agustin, S.E.I, M.E.Sy. dan Bapak Dr. H. Achmad Otong Busthomi, Lc., M. Ag.

UINSSC

MOTTO

"Janganlah engkau bersedih oleh perkataan mereka." (QS. Yunus: 65)

"Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan." (QS. Al-Insyirah : 6)

"Boleh jadi kamu tidak menyenangi sesuatu, padahal itu baik bagimu, dan boleh jadi kamu menyenangi sesuatu, padahal itu tidak baik bagimu. Allah mengetahui, sedangkan kamu tidak mengetahui." (QS. Al-Baqarah : 216)

"Janganlah engkau bersedih, sesungguhnya Allah bersama kita." (QS. At-Taubah : 40)

"Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya." (QS. Al-Baqarah: 286)

"Kamu mungkin gagal dalam latihan, tetapi latihan itu tidak gagal dalam melatih kamu" (Tok Kasa: Boboiboy 2)

"Jangan takut gagal!

Gagal lah, sampai kegagalan itu menggagalkan kalian gagal" (Fatkhatul Farikhah)

UINSSC

KATA PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik, hidayah, serta kasih sayang-Nya, penulis mengucapkan *Alhamdulillah* kepada Allah SWT atas segala karunia, serta kesehatan lahir dan batin yang diberikan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umat manusia dari zaman kegelapan menuju zaman yang penuh ilmu pengetahuan dan keberkahan.

Skripsi ini penulis persembahkan dengan penuh cinta, hormat, dan terima kasih yang mendalam kepada kedua orang tua tercinta, Ayah Agus Wahid dan Ibu Sriumiyati, yang senantiasa menjadi sumber kekuatan, semangat, dan doa dalam setiap langkah kehidupan penulis. Terima kasih atas segala pengorbanan, kasih sayang, nasihat, kerja keras, dan dukungan yang tiada henti diberikan sejak penulis kecil hingga mampu menyelesaikan pendidikan ini. Tidak ada kata yang mampu menggambarkan besarnya cinta dan jasa yang telah diberikan. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan kesehatan, kebahagiaan, keberkahan, dan balasan terbaik atas setiap doa dan perjuangan yang telah diberikan kepada penulis.

Penulis juga mempersembahkan karya sederhana ini untuk diri sendiri, Fatkhatul Farikhah, sebagai bentuk apresiasi atas perjuangan, kesabaran, dan keteguhan dalam melewati berbagai proses, tantangan, dan kesulitan selama menempuh pendidikan hingga menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih karena tidak menyerah, tetap bertahan, dan terus berusaha menjadi pribadi yang lebih baik setiap harinya. Semoga pencapaian ini menjadi langkah awal menuju masa depan yang penuh keberkahan, ilmu yang bermanfaat, dan kesuksesan dunia maupun akhirat.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca serta menjadi salah satu bentuk ikhtiar dalam menambah ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang ekonomi dan keuangan syariah. Aamiin ya Rabbal 'Alamiin.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur yang sedalam-dalamnya penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, Tuhan semesta alam, yang senantiasa melimpahkan rahmat, hidayah, inayah, serta karunia-Nya kepada penulis. Berkat pertolongan dan izin-Nya, penulis akhirnya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul ***“Pengaruh Akses Teknologi dan Tingkat Pendidikan terhadap Inklusi Keuangan Syariah melalui Faktor Sosial Budaya sebagai Variabel Intervening di Buntet Pesantren Cirebon”*** dengan baik. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah limpahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, suri teladan bagi seluruh umat manusia, beserta keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau yang setia hingga akhir zaman.

Penulis merasa sangat bersyukur atas terselesaikannya penyusunan skripsi ini. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S1) pada Jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon. Dalam proses penyusunannya, penulis memperoleh banyak pengalaman, pelajaran, serta tantangan yang menjadi bagian penting dalam perjalanan akademik penulis.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa proses pelaksanaan penelitian hingga penyusunan skripsi ini tidak dapat terselesaikan tanpa adanya doa, dukungan, bantuan, motivasi, bimbingan, serta arahan dari berbagai pihak, baik yang diberikan secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat dan ketulusan hati, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. H. Aan Jaelani, 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. H. Achmad Otong Busthomi, Lc., M.Ag. selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah.
4. Bapak Dr. H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si. selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah

5. Ibu Afiqoh Agustin, S.E.I,M.E.Sy. selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Dr. H. Achmad Otong Busthomi, Lc., M.Ag. selaku selaku Dosen Pembimbing II yang telah banyak memberikan petunjuk, arahan, saran, bimbingan dan kesabarannya kepada penulis sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini.
6. Segenap dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan ilmunya dengan ikhlas selama penulis menempuh pendidikan pada Jurusan Ekonomi Syariah.
7. Seluruh staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon yang telah membantu dan memberikan pelayanan selama saya menempuh pendidikan hingga terselesaikannya skripsi ini.
8. Untuk Ayah, lelaki pertama yang mengajarkanku arti kerja keras dan diam yang penuh makna. Terima kasih telah menjadi punggung yang tak pernah mengeluh lelah, meski aku tahu betapa beratnya. Setiap tetes keringatmu adalah doa yang Allah wujudkan dalam setiap lembar skripsi ini. Ayah tak banyak berkata, tapi caramu hadir sudah lebih dari cukup untuk membuatku terus melangkah bahkan di hari-hari saat aku hampir menyerah yang telah lebih dulu berjuang jauh sebelum aku bahkan tahu apa artinya berjuang. Semoga Allah membalas setiap pengorbananmu dengan kebaikan yang berlipat ganda, dan semoga ini menjadi salah satu alasan senyummu yang paling tulus.
9. Untuk Ibu, perempuan paling kuat yang pernah aku kenal, yang kasih sayangnya tak pernah bersyarat dan doanya tak pernah berhenti. Ibu adalah alasan pertama aku berani bermimpi, dan alasan terkuat aku bertahan di setiap malam yang terasa panjang dan berat. Air matamu yang kau sembunyikan dariku justru menjadi kekuatanku yang paling nyata. Setiap doa yang kau panjatkan di sepertiga malam, setiap pelukan yang kau berikan tanpa diminta, setiap "*sudah makan?*" yang kau tanyakan adalah bentuk cinta yang tak ternilai harganya. Skripsi ini adalah caraku berterima kasih, meski aku tahu tak ada satu pun karya yang sanggup membalas semua yang telah Ibu berikan. Semoga Allah senantiasa melindungi Ibu, mencurahkan rahmat-Nya yang luas, dan mempertemukan kita kembali di surga-Nya yang paling indah.

10. Untuk sahabat-sahabatku yang luar biasa; Zahara Noviandra, Ananda Restia Nurfazry dan Natasya Lailatul Qodriyah. Kalian adalah bukti bahwa Allah itu Maha Baik mengirimkan orang-orang yang tepat di waktu yang paling dibutuhkan. Terima kasih untuk tawa yang tak pernah habis, untuk telinga yang selalu siap mendengar, untuk pundak yang tak segan ditawarkan saat dunia terasa terlalu berat untuk ditanggung sendiri. Kita pernah sama-sama panik, sama-sama begadang, sama-sama mengeluh lalu sama-sama bangkit lagi. Perjalanan ini terasa jauh lebih ringan karena ada kalian di sisinya. Semoga persahabatan ini Allah jaga selamanya, semoga setiap impian kalian dimudahkan jalan-Nya, dan semoga kelak kita dipertemukan kembali di tempat yang paling baik di sisi-Nya.
11. Untuk kakak tersayang Amaliyah Nurdiniyah. Terima kasih telah menjadi kakak yang lebih dari sekadar kakak yang hadir bukan hanya di momen-momen bahagia, tapi juga di malam-malam panjang yang penuh keluh, yang dengan sabar mendengar tanpa menghakimi, dan dengan tulus mendorong tanpa memaksa. Kehadiranmu adalah salah satu alasan penulis masih bisa berdiri sampai di titik ini.
12. Kepada teman-teman yang tidak pernah berhenti memberikan semangat dan menguatkan, khususnya Khoeria Fima Fuad Muthaharoh yang selalu ada di masa-masa paling berat, saat penulis harus belajar bangkit dari keterpurukkan sembari tetap berjuang menyelesaikan skripsi ini. Siti Maysaroh yang selalu mengingatkan penulis tentang kebaikan dan pentingnya tetap realistis dalam menjalani hidup, serta Linda Safitri yang selalu mendengarkan, memahami, dan ikut merasakan setiap cerita yang penulis tuangkan tanpa pernah merasa Lelah. Kalian tahu betapa sulitnya berdiri di dua medan sekaligus dan kalian memilih untuk tidak meninggalkan penulis di salah satu pun dari keduanya. Terima kasih, kalian bukan sekadar teman, kalian adalah rumah yang tidak perlu diketuk pintunya.
13. Terkhusus untuk jiwa yang namanya telah Allah tuliskan di *Lauhful Mahfudz* jauh sebelum aku terlahir ke dunia, seseorang yang belum aku tahu wajahnya, belum aku kenal namanya, namun Allah telah merencanakan pertemuan kita

dengan sangat indah dan penuh hikmah. Karya sederhana ini kupersembahkan untukmu, sebagai bukti bahwa dalam setiap langkah perjuanganku, ada doa yang mengiringi, ada harap yang terselip di setiap sujudku, semoga Allah mempertemukan kita di waktu, tempat, dan cara terbaik yang Dia pilihkan. Kepada dirimu, yang mungkin kini juga sedang berjuang di jalannya masing-masing semoga Allah menjaga kesucian hatimu, memudahkan urusanmu, dan kelak mempertemukan kita dalam ikatan yang paling dicintai-Nya

14. Kepada semua pihak yang terlibat dalam proses penulisan skripsi ini yang tidak bisa saya sebutkan namanya satu per satu, terima kasih banyak. Setiap bantuan, doa tulus, tawa, dan nasihat dari kalian adalah bagian tak tergantikan yang selalu menguatkan penulis dalam menyelesaikan perjuangan panjang ini.
15. Terakhir, untuk Fatkhatul Farikhah, diriku sendiri yang telah memilih untuk bertahan ketika menyerah terasa jauh lebih mudah. Terima kasih telah bersabar dengan dirimu sendiri, telah bangun di pagi hari yang tak ingin kau hadapi, telah membuka laptop di malam yang paling lelah, dan telah memilih untuk terus, meski pelan. Kamu pernah merasa tidak cukup pintar, tidak cukup kuat, tidak cukup layak tapi kamu tetap hadir, tetap mencoba, dan hari ini kamu membuktikan bahwa kamu mampu. Ini bukan sekadar skripsi ini adalah bukti bahwa doamu didengar, bahwa air matamu tidak jatuh sia-sia, dan bahwa Allah tidak pernah meninggalkanmu bahkan di saat kamu merasa paling sendiri. Berbahagialah kamu sudah layak bahagia. Dan ingatlah, ini baru permulaan dari perjalanan panjang yang lebih indah yang telah Allah siapkan untukmu.

UINSSC

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI	iv
NOTA DINAS.....	v
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	vi
LEMBAR PENGESAHAN	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	viii
MOTTO	ix
KATA PERSEMBAHAN	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR.....	xxi
PEDOMAN LITERASI.....	xxii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Identifikasi Masalah	5
C. Batasan Masalah	6
D. Rumusan Masalah.....	6
E. Tujuan.....	7
F. Manfaat Penelitian.....	8
G. Sistematika Penulisan	9
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. <i>Grand Theory</i>	10
1. Teori Pembangunan Sosial-Ekonomi Ibnu Khaldun.....	10
2. Inklusi Keuangan Syariah dalam Perspektif Ibnu Khaldun	12
B. Teori Pendukung.....	14
1. <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM).....	14
2. <i>Human Capital Theory</i> (HTC).....	16
C. Akses Teknologi.....	17

1. Pengertian Akses Teknologi	17
2. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Akses Teknologi	18
3. Indikator Akses Teknologi	19
4. Akses Teknologi dalam Perspektif Islam	20
D. Tingkat Pendidikan	21
1. Pengertian Tingkat Pendidikan	21
2. Klasifikasi Tingkat Pendidikan	22
3. Indikator Tingkat Pendidikan	24
4. Tingkat Pendidikan dalam Perspektif Islam	25
E. Inklusi Keuangan Syariah	26
1. Pengertian Inklusi Keuangan Syariah	26
2. Prinsip Dasar Keuangan Syariah	27
3. Produk dan Layanan Keuangan Syariah	29
4. Indikator Inklusi Keuangan Syariah	30
5. Inklusi Keuangan Syariah dalam Perspektif Islam	31
F. Faktor Sosial Budaya	32
1. Pengertian Faktor Sosial Budaya	32
2. Komponen Faktor Budaya	33
3. Dampak Faktor Sosial Budaya	34
4. Indikator Faktor Sosial Budaya	34
5. Faktor Sosial Budaya dalam Perspektif Islam	35
G. Literatur Review	36
H. Kerangka Berfikir	43
I. Pengembangan Hipotesis	44
BAB III METODELOGI PENELITIAN	46
A. Tempat dan Waktu penelitian	46
B. Jenis dan Pendekatan Penelitian	46
C. Subjek dan Objek Penelitian	46
D. Populasi dan Sempel	46
E. Sumber Data	49
F. Teknik Pengumpulan Data	49

G. Definisi Operasional variabel	51
H. Teknik Analisis Data	54
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	63
A. Objek Penelitian.....	63
1. Gambaran Umum Buntet Pesantren Cirebon	63
2. Identitas Lembaga	64
3. Visi dan Misi	64
4. Letak Geografis dan Kondisi Fisik	65
5. Struktur Kepemimpinan dan Kepengurusan	65
6. Sistem Pendidikan dan Kurikulum	66
7. Kondisi Sosial Ekonomi Buntet Pesantren	67
B. Karakteristik Responden.....	68
1. Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin	68
2. Karakteristik Berdasarkan Usia.....	68
3. Karakteristik Berdasarkan Tingkat Pendidikan	69
4. Karakteristik Berdasarkan Kepemilikan Rekening Syariah.....	69
C. Distribusi Frekuensi Variabel.....	70
1. Deskripsi Variabel Akses Teknologi (X1).....	70
2. Deskripsi Variabel Tingkat Pendidikan (X2).....	73
3. Deskripsi Variabel Faktor Sosial Budaya (Z)	76
4. Deskripsi Variabel Inklusi Keuangan Syariah (Y).....	78
D. Teknik Analisis Data	81
1. Uji Instrumen	81
2. Uji Statistik Deskriptif Penelitian	85
3. Uji Asumsi Klasik	87
4. Uji Analisis Jalur (<i>Path analysis</i>)	94
5. Uji Sobel	100
6. Uji Hipotesis	103
E. Hasil Pembahasan.....	110
1. Pengaruh Akses Teknologi terhadap Faktor Sosial Budaya pada Buntet Pesantren Cirebon.....	110

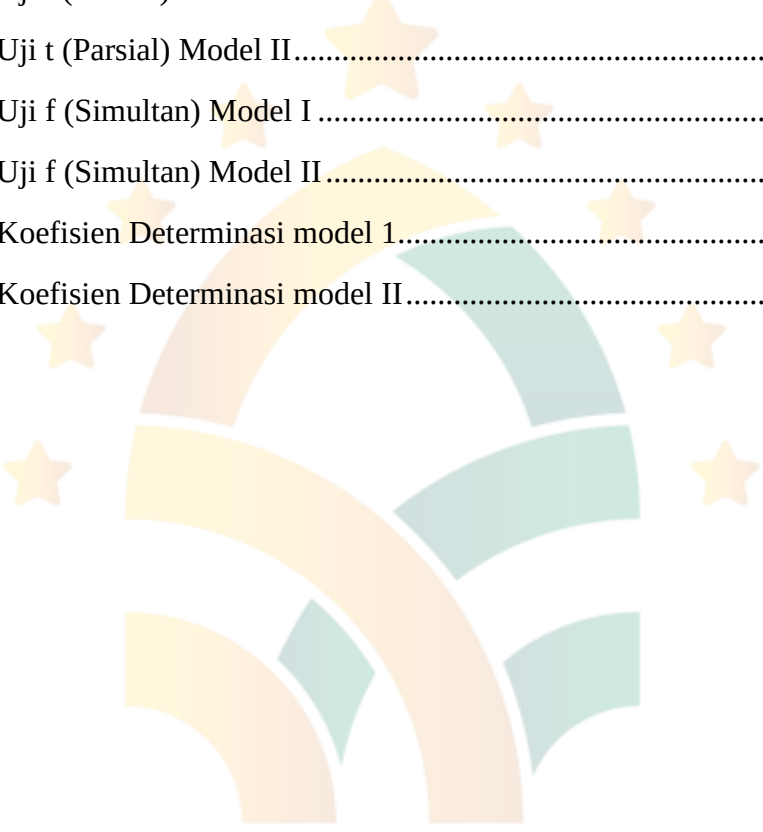
2. Pengaruh Tingkat Pendidikan terhadap Faktor Sosial Budaya pada Buntet Pesantren Cirebon.....	113
3. Pengaruh Faktor Sosial Budaya terhadap Inklusi Keuangan Syariah pada Buntet Pesantren Cirebon	116
4. Pengaruh Akses Teknologi terhadap Inklusi Keuangan Syariah pada Buntet Pesantren Cirebon	119
5. Pengaruh Tingkat Pendidikan terhadap Inklusi Keuangan Syariah pada Buntet Pesantren Cirebon	122
6. Pengaruh Akses Teknologi terhadap Inklusi Keuangan Syariah pada Buntet Pesantren Cirebon melalui Faktor Sosial Budaya sebagai Variabel Intervening.....	125
7. Pengaruh Tingkat Pendidikan terhadap Inklusi Keuangan Syariah pada Buntet Pesantren Cirebon melalui Faktor Sosial Budaya sebagai Variabel Intervening.....	128
BAB V PENUTUP	124
A. Kesimpulan.....	124
B. Saran	126
DAFTAR PUSTAKA.....	128
LAMPIRAN-LAMPIRAN	141

UINSSC

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Gap Inklusi Keuangan Konvensional dan Syariah	1
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	36
Tabel 3.1 Skala Likert	51
Tabel 3.2 Operasional Variabel.....	52
Tabel 4.1 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin	68
Tabel 4.2 Karakteristik Berdasarkan Usia	68
Tabel 4.3 Karakteristik Berdasarkan Tingkat Pendidikan	69
Tabel 4.4 Karakteristik Berdasarkan Kepemilikan Rekening Syariah.....	70
Tabel 4.5 Deskripsi Variabel Akses Teknologi	70
Tabel 4.6 Deskripsi Variabel Tingkat Pendidikan	73
Tabel 4.7 Deskripsi Variabel Faktor Sosial Budaya	76
Tabel 4.8 Deskripsi Variabel Inklusi Keuangan Syariah	79
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Akses Teknologi	82
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Tingkat Pendidikan	83
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas Faktor Sosial Budaya	83
Tabel 4.12 Hasil Uji Validitas Inklusi Keuangan Syariah	84
Tabel 4.13 Hasil Uji Reabilitas	85
Tabel 4.14 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	86
Tabel 4.15 Hasil Uji Normalitas Model I.....	88
Tabel 4.16 Hasil Uji Normalitas Model II	89
Tabel 4.17 Hasil Uji Multikolinearitas Model I	90
Tabel 4.18 Hasil Uji Multikolinearitas Model II	90
Tabel 4.19 Hasil Uji Heterokedastisitas Model I.....	91
Tabel 4.20 Hasil Uji Heterokedastisitas Model II.....	92
Tabel 4.21 Hasil Uji Linearitas	93
Tabel 4.22 Hasil Uji Regresi Model I	95
Tabel 4.23 Koefisien Jalur Hasil Uji Regresi Model I.....	95

Tabel 4.24 Hasil Uji Regresi Model II.....	96
Tabel 4.25 Koefisien Jalur Hasil Uji Regresi Model II	97
Tabel 4.26 Tabel acual Perhitungan Uji Sobel.....	101
Tabel 4.27 Hasil Uji Sobel Model I	101
Tabel 4.28 Hasil Uji Sobel Model II.....	102
Tabel 4.29 Uji t (Parsial) Model I	103
Tabel 4.30 Uji t (Parsial) Model II.....	104
Tabel 4.31 Uji f (Simultan) Model I	107
Tabel 4.32 Uji f (Simultan) Model II.....	107
Tabel 4.33 Koefisien Determinasi model 1.....	108
Tabel 4.34 Koefisien Determinasi model II.....	109



UINSSC

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....	44
Gambar 4.1 Diagram Jalur Model I	96
Gambar 4.2 Diagram Jalur Model II.....	98



PEDOMAN LITERASI

Pedoman Transliterasi adalah mengalihaksarakan suatu tulisan kedalam aksara latin. Misalnya dari aksara arab ke aksara latin. Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 h/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	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	Ha'	ḥ	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 ye
ص	Šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)

ط	Ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	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
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

2. Vokal

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

a. Vokal Tunggal

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	A	A
ـِ	Kasrah	I	I
ـُ	Dammah	U	U

Contoh:

- كَتَبَ *Kataba*
- فَعَلَ *Fa`Ala*

- سُئِلَ *Suila*
- ذَكَرَ *zūkira*

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَ...َ	Fathah dan ya	Ai	a dan u
وَ...َ	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَيْفَ *Kaifa*
- حَوْلَ *Haula*

c. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ...ِ	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
ى...ِ	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
وُ...ِ	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ *Qāla*
- رَمَى *Ramā*
- قِيلَ *Qīla*
- يَقُولُ *Yaqūlu*

d. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup, Ta' marbutah yang hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".
2. Ta' marbutah mati, Ta' marbutah yang mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ *Raudah Al-Atfāl/Raudahtul Atfāl*
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ *Al-Madīnah Al-Munawwarah/ Al-Madīnatul Munawwarah*
- طَلْحَة *Talhah*

e. Syaddah (Tasydid)

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

Contoh:

- نَزَّلَ *Nazzala*
- الْبِرُّ *Al-Birr*
- رَبَّنَا *rabbanā*

f. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “I” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya. Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ *Ar-Rajulu*
- الْقَلَمُ *Al-Qalamu*
- الشَّمْسُ *Asy-Syamsu*
- الْجَلالُ *Al-Jalālu*

g. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ *Ta'khuẓu*
- شَيْءٌ *Syai'un*
- النَّوْءُ *An-Nau'u*
- إِنَّ *Inna*

h. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan,

maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ *Wa Innallāha Lahuwa Khair Ar-Rāziqīn/*
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا *Bismillāhi Majrehā Wa Mursāhā*

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, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana 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 Lillāhi Rabbi Al-`Ālamīn/*
Alhamdu Lillāhi Rabbil `Ālamīn
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ *Ar-Rahmānir Rahīm/Ar-Rahmān Ar-Rahīm*

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 dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ *Allaāhu gafūrun rahīm*
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعٌ *Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an*

j. Tajwid

Tajwid adalah ilmu yang mempelajari cara membaca Al-Qur'an dengan benar sesuai kaidah pelafalan huruf, panjang-pendeknya huruf, hukum nun mati dan tanwin, serta aturan bacaan lain, sehingga bacaan

terdengar fasih dan sesuai dengan tuntunan Nabi Muhammad. Secara sederhana, tajwid memastikan bahwa setiap huruf Al-Qur'an dikeluarkan xxix dari tempat keluarnya (makhraj) dengan sifat (sifat huruf) yang tepat dan bacaan mengikuti aturan yang telah ditetapkan.

Bagi mereka yang ingin mahir dalam membaca Al-Qur'an, pedoman transliterasi ini menjadi bagian penting yang tidak terpisahkan dari ilmu tajwid. Oleh karena itu, penerapan pedoman transliterasi sebaiknya disertai dengan panduan tajwid.

