

**ANALISIS PENGARUH TINGKAT LITERASI KEUANGAN SYARIAH
DAN MANFAAT PRODUK PEMBIAYAAN TERHADAP
PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN
DI BMT NU SEJAHTERA KC ARJAWINANGUN**

Skripsi

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)
pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi Bisnis Islam



Oleh:

Hasan Mujtaba Alkaff

NIM: 2282110039

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

ABSTRAK

Hasan Mujtaba Alkaff, Nim: 2282110039, “Analisis Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah dan Manfaat Produk Pembiayaan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan di Bmt Nu Sejahtera Kc Arjawinangun

Perilaku manajemen keuangan nasabah di lembaga keuangan syariah masih belum optimal, terutama dalam pengelolaan keuangan dan pemanfaatan pembiayaan secara tepat. Kondisi tersebut diduga dipengaruhi oleh rendahnya tingkat literasi keuangan syariah serta pemahaman nasabah terhadap manfaat produk pembiayaan. Berdasarkan permasalahan tersebut, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh tingkat literasi keuangan syariah dan manfaat produk pembiayaan terhadap perilaku manajemen keuangan nasabah di BMT NU Sejahtera KC Arjawinangun

Jenis penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan menggunakan total sampling yaitu dengan seluruh unit populasi diambil sebagai unit sampel dengan jumlah sample sebanyak 48 responden. Data yang digunakan terdiri dari data primer dan data sekunder. Analisis data dilakukan menggunakan SmartPLS 4 yang meliputi pengujian *outer model*, *inner model*, dan uji hipotesis.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial Literasi keuangan syariah (X_1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan (Y) dengan nilai nilai $t_{\text{statistik}}$ sebesar 2,838, serta p value sebesar 0,005. Manfaat produk (X_2) berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan dengan Nilai $t_{\text{statistik}}$ sebesar 6,320, serta p value sebesar 0,000. Secara simultan, kedua variabel berpengaruh signifikan terhadap Perilaku manajemen keuangan dengan nilai R-Square sebesar 0,554 yang berarti bahwa sebesar 55,4% variabel perilaku manajemen keuangan dapat dijelaskan oleh kedua variabel independen tersebut, sedangkan sisanya sebesar 44,6% dipengaruhi oleh variabel lain di luar penelitian.

Kata Kunci: Literasi Keuangan Syariah, Manfaat Produk, dan Perilaku Manajemen Keuangan

ABSTRACT

Hasan Mujtaba Alkaff, Student ID: 2282110039, "Analysis of the Influence of the Level of Sharia Financial Literacy and the Benefits of Financing Products on Financial Management Behavior at BMT Nu Sejahtera Kc Arjawinangun"

Customer financial management behavior in Islamic financial institutions is still suboptimal, particularly in financial management and appropriate financing utilization. This condition is thought to be influenced by low levels of Islamic financial literacy and customers' understanding of the benefits of financing products. Based on these issues, this study aims to analyze the influence of Islamic financial literacy levels and financing product benefits on customer financial management behavior at BMT NU Sejahtera, Arjawinangun Branch.

This study employed a quantitative approach using total sampling, with the entire population being taken as the sample unit, with a total sample size of 48 respondents. The data used consisted of primary and secondary data. Data analysis was performed using SmartPLS 4, which included outer model testing, inner model testing, and hypothesis testing.

The results showed that partially, Islamic financial literacy (X_1) had a positive and significant effect on financial management behavior (Y) with a t-statistic of 2.838 and a p-value of 0.005. Product benefits (X_2) have a positive and significant effect on financial management behavior, with a t-statistic of 6.320 and a p-value of 0.000. Simultaneously, both variables significantly influence financial management behavior, with an R-square of 0.554. This means that 55.4% of the financial management behavior variable can be explained by these two independent variables, while the remaining 44.6% is influenced by other variables outside the study.

Keywords: Sharia Financial Literacy, Product Benefits, and Financial Management Behavior

ملخص

حسن مجتبى الكاف، رقم الطالب: 2282110039، "تحليل تأثير مستوى الثقافة المالية الشرعية وفوائد منتجات التمويل على سلوك الإدارة المالية في كلية بي إم تي نو سيهاثيرا كي سي أرجاوينانغون

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل تأثير مستوى الثقافة المالية الإسلامية وفوائد منتجات التمويل على سلوك إدارة الشؤون يُعتبر كلا المتغيرين مهمين لارتباطهما BMT NU Sejahtera KC Arjawinangun المالية للعملاء في مركز المباشر بقدرة العملاء على إدارة شؤونهم المالية بكفاءة ووفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. تُسهم الثقافة المالية الإسلامية في تحسين الفهم والمهارات والاتجاهات في إدارة الشؤون المالية، بينما توفر فوائد منتجات التمويل المنفعة والراحة للعملاء في تلبية احتياجاتهم المالية.

استخدمت هذه الدراسة المنهج الكمي مع أخذ عينة شاملة، حيث تم اختيار جميع أفراد المجتمع كوحدة عينة، وبلغ حجم العينة الإجمالي 48 مستجيباً. تضمنت البيانات المستخدمة بيانات أولية وثانوية. تم تحليل البيانات باستخدام برنامج ، والذي شمل اختبار النموذج الخارجي، واختبار النموذج الداخلي، واختبار الفرضيات SmartPLS 4.

، (Y) كان لها تأثير إيجابي ودال إحصائياً على سلوك الإدارة المالية (X_1) أظهرت النتائج أن الثقافة المالية الإسلامية ... تأثير إيجابي ودال إحصائياً على سلوك (X_2) كما كان لفوائد المنتج. p 0.005 وقيمة t 2.838 حيث بلغت قيمة إحصائية في الوقت نفسه، أثر كلا المتغيرين بشكل دال. p 0.000 وقيمة t 6.320 الإدارة المالية، حيث بلغت قيمة إحصائية ، مما يعني أن 55.4% من سلوك (R^2) 0.554 إحصائياً على سلوك الإدارة المالية، حيث بلغت قيمة معامل التحديد الإدارة المالية يمكن تفسيره بهذين المتغيرين المستقلين، بينما تتأثر النسبة المتبقية البالغة 44.6% بمتغيرات أخرى خارج نطاق الدراسة.

الكلمات المفتاحية: الثقافة المالية الإسلامية، فوائد المنتج، سلوك الإدارة المالية

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah dan Manfaat Produk Pembiayaan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan di Bmt Nu Sejahtera KC Arjawinangun”. oleh Hasan Mujtaba Alkaff, NIM. 2282110039, telah diajukan dalam sidang Munaqosah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada hari Senin tanggal 11 Mei 2026.

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

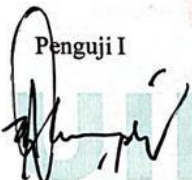
Sidang Munaqosah

Ketua Sidang

Dr. Martono, M.Si
 NIP. 198307022011011008

Sekretaris Sidang

Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M
 NIP. 197309302007102001

Penguji I

Dr. Didi Sukardi, M.H
 NIP. 19691226009121001

Penguji II

Dr. Alvien Septian Haerisma, SEL., MSI
 NIP. 198009122006041001

**LEMBAR PERSETUJUAN
SKRIPSI**

**ANALISIS PENGARUH TINGKAT LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN MANFAAT
PRODUK PEMBIAYAAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN
KEUANGAN DI BMT NU SEJAHTERA KC ARJAWINANGUN**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
pada Jurusan Perbankan Syariah (PS)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Oleh:

HASAN MUJTABA ALKAFF

NIM. 2282110039

Menyetujui

Pembimbing I

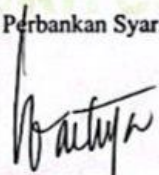
Pembimbing II


Abdul Muizz AWKA, M.Si
NIP. 198708272019031009


Dr. Rita Kusumadewi, MM
NIP. 198404222011012018

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah


Dr. Wartoyo, M.Si
NIP. 198307022011011008

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon

Di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **Hasan Mujtaba Alkaff**, NIM. 2282110039 dengan Judul "**Analisis Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah dan Manfaat Produk Pembiayaan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan di Bmt Nu Sejahtera KC Arjawinangun**". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di Munaqosahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II


Abdul Muizz AWKA, M.Si

NIP. 198708272019031009


Dr. Rita Kusumadewi, MM

NIP. 198404222011012018

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah


Dr. Wartoyo, M.Si

NIP. 198307022011011008

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmannirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Hasan Mujtaba Alkaff

Nim : 2282110039

Tempat, Tanggal lahir : Majalengka 17 Maret 2004

Alamat : Blok Jumat RT/RW 001/001 Desa Cisambeng Kec.

Palasah Kab. Majalengka Jawa Barat.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**Analisis Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah dan Manfaat Produk Pembiayaan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan di Bmt Nu Sejahtera KC Arjawinangun**" ini beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah 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, 1 Mei 2026

Saya yang menyatakan



Hasan Mujtaba Alkaff

NIM. 2282110039

KATA PERSEMBAHAN

Segala puji dan ucapan rasa syukur panjatkan kepada Allah SWT, atas berkat rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam tidak lupa selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Dengan segenap hati dan ketulusan serta rasa syukur, dan bahagia telah sampai pada titik ini, tentunya bukan suatu hal yang mudah, tetapi dengan niat, dukungan dan juga doa dari orang-orang baik di sekitar saya, pada akhirnya tugas akhir saya terselesaikan dengan baik. Saya persembahkan Skripsi ini untuk:

1. Rasa syukur yang sedalam-dalamnya saya tujukan kepada Umah, sosok ibu yang bernama “Ana Nadia” melalui doa-doanya yang tulus dan keikhlasannya telah menghadirkan banyak kemudahan dalam perjalanan akademik saya. Terima kasih telah menjadi sumber motivasi yang selalu mengingatkan saya akan pentingnya kesabaran dan keikhlasan dalam berproses. Saya menyadari bahwa setiap kemudahan yang saya temui selama penelitian ini tidak lepas dari restu serta doa-doa yang tulus. Terima kasih atas kasih sayang yang selalu menjadi ruang bagi saya untuk kembali optimis. Skripsi ini saya dedikasikan sepenuhnya untuk Umah, sebagai wujud apresiasi terkecil atas segala cinta, perhatian, dan pengorbanan yang telah menjadi bagian paling berarti dalam hidup saya.
2. Rasa syukur yang sedalam-dalamnya saya tujukan kepada Abah, sosok bapak yang bernama “Ali Thalib” Terima kasih yang sebesar-besarnya atas segala pengorbanan dan kerja kerasnya yang telah menjadi pilar utama di balik keberhasilan saya meraih gelar sarjana. Setiap dukungan materiil maupun kepercayaan yang diberikan adalah modal terbesar bagi saya untuk tetap teguh dan disiplin dalam menghadapi setiap tantangan penelitian. Terima kasih telah mengajarkan arti ketegaran dan komitmen dalam menyelesaikan tugas hingga akhir. Skripsi ini saya persembahkan sebagai bukti bakti atas segala investasi waktu dan tenaga demi masa depan saya.
3. Terima kasih kepada adik saya yaitu Nasreen Hakimah atas segala doa nya, semoga keberhasilan ini dapat menjadi motivasi bagi kita untuk terus saling mendukung dalam meraih cita-cita dan membanggakan kedua orang tua.
4. Terima kasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh keluarga besar yang telah menjadi sistem pendukung terbaik dalam hidup saya. Terima kasih atas setiap nasihat, doa, dan motivasi yang telah diberikan, yang menjadi pengingat bagi saya untuk terus berusaha memberikan yang terbaik. Keberhasilan menyelesaikan skripsi ini hadir berkat

semangat dan energi positif yang senantiasa keluarga berikan untuk menguatkan saya di saat merasa lelah. Terima kasih atas segala ketulusan yang telah diberikan hingga titik ini.

5. Terima kasih saya sampaikan kepada seluruh jajaran pegawai dan pimpinan di Bmt Nu Sejahtera Kc Arjawinangun yang telah memberikan izin serta kesempatan bagi saya untuk melaksanakan penelitian ini. Terima kasih atas keterbukaan, keramahan, dan kerja sama yang sangat baik selama saya berada di lapangan. Informasi serta pengalaman yang saya dapatkan di sini sangat berharga bagi penyelesaian skripsi saya. Semoga hubungan baik ini dapat terus terjaga dan instansi ini semakin maju di masa depan.
6. Terima kasih kepada teman-teman mahasiswa jurusan Perbankan Syariah, khususnya kelas B atas bantuan dan dukungan moralnya selama saya menempuh studi. Saya sangat menghargai setiap interaksi dan diskusi yang telah kita lalui bersama dari awal hingga selesainya skripsi ini. Terima kasih telah menjadi rekan yang baik dan selalu memberikan energi positif dalam setiap proses akademik. Semoga persaudaraan ini tetap solid dan kita semua sukses di jalan karier masing-masing.
7. Terima kasih kepada sahabat saya, khususnya yang ada di grup Calon Sarjana atas kebersamaan dan bantuan yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi. Terima kasih telah memberikan pengaruh positif dan dorongan moral di saat masa sulit penelitian saya. Saya sangat mensyukuri adanya hubungan persahabatan yang sehat dan saling menginspirasi ini. Semoga keberhasilan ini membawa manfaat bagi kita semua dan membuka jalan menuju kesuksesan masing-masing.
8. Terakhir penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada seseorang yang mungkin sering terlupakan dan sejak awal terbiasa menempuh perjalanannya dalam sendirian, ya penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada diri sendiri karena tetap bertahan sampai pada tahap ini. Terimakasih karena tidak menyerah dan berani melawan rasa takut, serta keraguan terbesar dalam diri, terimakasih untuk tidak menyerah tetapi memilih melangkah dan terus berjuang walau kadang tak tau arah dan sering merasa terlambat dari yang lain. Sampai ditahap ini bukanlah hal yang mudah bagi anak kecil yang perjuangannya dipenuhi dengan benturan besar, perjalanan mu sangat tidak mudah tapi kau sanggup melewati badai itu. Saya bangga padamu, saya tau perjalanan ini belum selesai, masih banyak ketidakpastian dan luka yang mungkin datang tetapi semoga kamu mampu melewatinya dan ingat kamu pantas untuk bahagia, kamu berhak bermimpi, dan kamu layak untuk sampai di tujuan itu. Teruslah hidup dengan hati yang

jujur, dan berjalan dengan niat yang baik. Terimakasih Hasan Mujtaba kamu hebat sudah sejauh ini.



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

MOTTO HIDUP

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari suatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada Tuhan mu lah engkau berharap.”

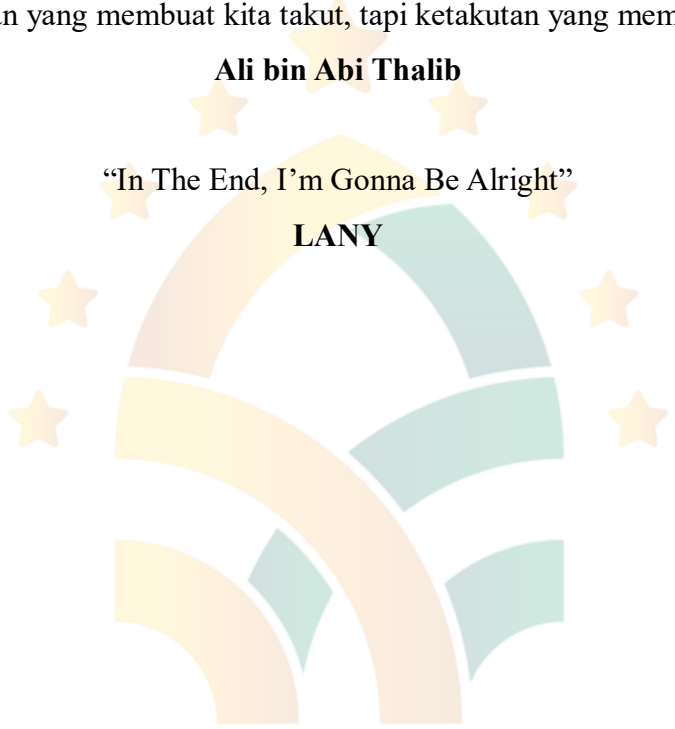
(Q.S Al-Insyirah 6-8)

“Bukan kesulitan yang membuat kita takut, tapi ketakutan yang membuat kita sulit.”

Ali bin Abi Thalib

“In The End, I’m Gonna Be Alright”

LANY



UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

RIWAYAT HIDUP



Hasan Mujtaba Alkaff, lahir di Kabupaten Majalengka tepatnya di Desa Ciborelang RT/TW 002/001 Kecamatan Jatiwangi pada tanggal 17 Maret 2004. Anak pertama dari dua bersaudara lahir dari pasangan Bapak Ali Thalib dan Ibu Ana Nadia.

Jenjang Pendidikan yang telah ditempuh adalah:

1. SD Negeri 4 Sutawangi Pada tahun 2010 – 2016
2. SMP Negeri 1 Jatiwangi Pada tahun 2016 – 2019
3. SMA Al Ma'Hadul Islami Bangil Pada tahun 2019 – 2022

Penulis mengikuti Program S-1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul skripsi: **“ANALISIS PENGARUH TINGKAT LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN MANFAAT PRODUK PEMBIAYAAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN DI BMT NU SEJAHTERA KC ARJAWINANGUN”** dibawah bimbingan Bapak Abdul Muizz AWKA, M.Si dan Ibu Dr. Rita Kusumadewi, S.E, MM

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

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.

A. Konsonan Tunggal

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:

Tabel 0.1
Transliterasi Konsonan

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	Dad	d	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	t	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	z	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
ه	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 harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tabel 0.2

Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
------------	------	-------------	------

َ	Fathah	A	A
ِ	Kasrah	I	I
ُ	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

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

Tabel 0.3

Transliterasi Vokal Rangkap

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

Contoh:

- كَتَبَ *Kataba*
- فَعَلَ *Fa`Ala*
- سَئَلَ *Suila*
- كَيْفَ *Kaifa*
- حَوَّلَ *Haula*

C. Maddah

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

Tabel 0.4

Transliterasi Maddah

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أَ...إِ...	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
إِ...	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 hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah 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*
- طَلْحَةُ *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:

- نَزَلَ *Nazzala*
- الْبِرُّ *Al-Birr*

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 “l” 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*
- الْجَلَالُ *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:

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT atas segala limpahan rahmat, karunia, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah dan Manfaat Produk Pembiayaan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan di BMT NU SEJAHTERA KC Arjawinangun” dengan baik. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang telah menjadi panutan dalam menjalani kehidupan.

Penyusunan skripsi ini merupakan bagian dari proses akademik yang memberikan banyak pembelajaran dan pengalaman bagi penulis. terselesaikannya skripsi ini tentu tidak terlepas dari kehendak Allah SWT serta dukungan penuh dari kedua orang tua tercinta, Bapak dan Ibu. Penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya atas doa, kasih sayang, perhatian, dan dorongan yang terus diberikan hingga penulis mampu menyelesaikan pendidikan ini.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari adanya berbagai keterbatasan dan hambatan yang dihadapi. Namun, berkat bantuan, arahan, serta dukungan dari berbagai pihak, skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, penulis menyampaikan rasa terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag. Selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Didi Sukardi, M.H. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si Selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M Selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
5. Bapak Abdul Muizz AWKA, M.Si Selaku Pembimbing I, dan Ibu Dr. Rita Kusumadewi, S.E., M.M Selaku Pembimbing II Saya mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada bapak/ibu yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dalam memberikan arahan, bimbingan, serta masukan yang sangat berarti selama proses penyusunan skripsi ini.

6. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, khususnya dosen Jurusan Perbankan Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
7. Pimpinan dan seluruh pegawai BMT NU Sejahtera KC Arjawinangun yang telah memberikan izin, dukungan, serta meluangkan waktu dalam pengisian kuesioner sehingga penelitian ini dapat berjalan dengan lancar.
8. Ucapan terima kasih yang istimewa penulis tujukan kepada kedua orang tua, Bapak Ali Thalib dan Ibu Ana Nadia. Dukungan yang kalian berikan telah menjadi faktor kunci dalam keberhasilan penyusunan tugas akhir ini. Terima kasih atas kesabaran, nasihat, dan segala pengorbanan yang telah diberikan demi memastikan penulis mendapatkan pendidikan yang terbaik. Penulis menyadari bahwa keberhasilan ini merupakan buah dari dukungan luar biasa yang kalian berikan selama ini.
9. Penulis juga sampaikan terima kasih kepada adik saya Nasreen. Kehadiran dan dukungan moral yang diberikan telah menjadi dorongan tersendiri bagi penulis untuk tetap konsisten dalam menyelesaikan studi. Semoga keberhasilan ini bisa menjadi inspirasi bagimu untuk mencapai prestasi yang lebih tinggi di masa yang akan datang.
10. penulis juga tujukan terima kasih kepada sepupu-sepupu saya atas segala motivasi dan dorongan semangat yang diberikan. Kehadirannya sebagai bagian dari keluarga besar yang selalu mendukung langkah penulis sangatlah berarti dalam perjalanan akademik ini hingga karya ini dapat terselesaikan.
11. Ucapan terima kasih juga penulis tujukan kepada keluarga besar yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu. Terima kasih atas doa, perhatian, dan dukungan moral yang senantiasa mengalir, sehingga penulis memiliki kekuatan dan keyakinan untuk menyelesaikan seluruh proses akademik ini hingga tuntas.
12. Teman-teman jurusan Perbankan Syariah angkatan 2022 khususnya kelas Perbankan Syariah B yang telah kebersamai selama perkuliahan.
13. BLACKPINK (Jisoo, Jennie, Rosé, Lisa), karena musik dan energi positif kalian udah nemenin penulis *survive* melewati masa-masa pusing ngerjain tugas ini.
14. Penulis juga berterima kasih kepada member aespa. Karina, Giselle, Winter, dan Ningning karena musik, konsep keren, dan energi positif kalian udah nemenin penulis. *Naervis calling, tapi tugas ini akhirnya kelar juga!"*
15. Penulis juga menyampaikan rasa terima kasih kepada seluruh pihak yang telah meluangkan waktu dan tenaganya untuk membantu penulis, yang tidak dapat disebutkan satu per satu. Semoga amal baik tersebut menjadi ladang pahala di sisi

Allah SWT. Besar harapan penulis agar skripsi ini tidak hanya menjadi syarat kelulusan, tetapi juga menjadi referensi yang bermanfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan.

Cirebon, 1 Mei 2026

Penulis



Hasan Mujtaba Alkaff

NIM. 2282110039

UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	iii
ملخص	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
LEMBAR PERSETUJUAN	vii
NOTA DINAS	viii
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	ix
KATA PERSEMBAHAN	x
MOTTO HIDUP	xiv
RIWAYAT HIDUP	xv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xvi
KATA PENGANTAR	xxiii
DAFTAR ISI	xxvi
DAFTAR TABEL	xxviii
DAFTAR GAMBAR	xxix
DAFTAR LAMPIRAN	xxx
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	11
C. Pembatasan Masalah	12
D. Rumusan Masalah	13
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian	13
F. Sistematika Penulisan	15
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	17
A. Landasan Teori	17
1. Literasi Keuangan Syariah	17
2. Manfaat Produk	25
3. Perilaku Manajemen Keuangan	31

B. Penelitian Terdahulu	38
C. Kerangka Pemikiran	46
D. Hipotesis Penelitian	50
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	51
A. Jenis Penelitian	51
B. Objek dan Lokasi Penelitian	51
C. Populasi dan Sampel Penelitian	52
D. Jenis dan Sumber Data	52
E. Teknik Pengumpulan Data	54
F. Operasional Variabel	55
G. Teknik Analisis Data	60
1. Analisis Outer Model	61
2. Analisis Inner Model	63
H. Uji Hipotesis	65
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	66
A. Gambaran Umum Lembaga	66
B. Karakteristik Responden	68
C. Analisis Deskriptif Data Penelitian	72
D. Uji Instrumen Penelitian	115
E. Pembahasan Hasil Penelitian	136
BAB V PENUTUP	147
A. Kesimpulan	147
B. Saran	148
DAFTAR PUSTAKA	151
LAMPIRAN	155

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Nasabah dan Penggunaan Produk	7
Tabel 3.1 Skala Likert	54
Tabel 3.2 Operasional Variabel	55
Tabel 3.3 Kriteria Goodness of Fit (GoF)	64
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden BMT NU Sejahtera KC Arjawinangun	68
Tabel 4.2 Usia Responden BMT NU Sejahtera KC Arjawinangun	69
Tabel 4.3 Pekerjaan Responden BMT NU Sejahtera KC Arjawinangun	70
Tabel 4.4 Pendidikan Responden BMT NU Sejahtera KC Arjawinangun	72
Tabel 4.5 Penilaian Analisis Deskriptif	73
Tabel 4.6 Rekapitulasi Penilaian Variabel Literasi Keuangan Syariah	74
Tabel 4.7 Rekapitulasi Penilaian Variabel Manfaat Produk	80
Tabel 4.8 Rekapitulasi Penilaian Variabel Perilaku Manajemen Keuangan	84
Tabel 4.9 Hasil Outer Loading Uji Convergent Validity Tahap 1	89
Tabel 4.10 Hasil Outer Loading Uji Convergent Validity Tahap 2	91
Tabel 4.11 Hasil Outer Loading Uji Convergent Validity Tahap 3	93
Tabel 4.12 Hasil AVE Uji Convergent Validity	95
Tabel 4.13 Hasil Cross Loading Uji Discriminant Validity	96
Tabel 4.14 Nilai Cronbach's Alpha	99
Tabel 4.15 Nilai Composite Reliability	100
Tabel 4.16 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	101
Tabel 4.17 Hasil Uji Goodness of Fit (GoF)	103
Tabel 4.18 Hasil Path Coefficient Bootstrapping	104
Tabel 4.19 Hasil F-Square	106

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Indeks Literasi Keuangan	2
Gambar 1.2 Indeks Literasi Keuangan Syariah	3
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	49
Gambar 4.1 Model Variabel Laten Penelitian	87
Gambar 4.2 Output Model PLS-SEM Algorithm	102



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Keputusan Penetapan Dosen Pembimbing	125
Lampiran 2 Surat Pra Observasi	126
Lampiran 3 Surat Pengantar Penelitian	127
Lampiran 4 Surat Keterangan Penelitian	128
Lampiran 5 Kuesioner Penelitian	129
Lampiran 6 Tabulasi Data	138
Lampiran 7 Output SmartPLS	142
Lampiran 8 Dokumentasi Penelitian	145

