

**PENGARUH LITERASI, INKLUSI, DAN TEKNOLOGI KEUANGAN
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA DALAM
MENGUNAKAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH (Studi Kasus
Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin)**

SKRIPSI

**OLEH
AKMALI AHYA**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2023 M/1445**

**PENGARUH LITERASI, INKLUSI, DAN TEKNOLOGI KEUANGAN
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA DALAM
MENGUNAKAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH (Studi Kasus
Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin)**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh :

Akmali Ahya

190105020227

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2023 M/1445 H**

PERNYATAAN KEASLIAN

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Akmali Ahya
NIM : 190105020227
Tempat/Tgl. Lahir : Handiwong / 13 Maret 2001
Jurusan : S1 Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri bukan merupakan pengambil alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 14 Desember 2023

Yang Menyatakan,



Akmali Ahya

PERSETUJUAN

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pengaruh Literasi, Inklusi, dan Teknologi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Dalam Menggunakan Produk Perbankan Syariah (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin)

Ditulis oleh : Akmal Ahya

N I M : 190105020227

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2023/2024

Tempat dan tanggal lahir : Handiwong, 13 Maret 2001

Alamat : Jl. Pesantren RT. 40 Kel. Ampah Kota Kec. Dusun Tengah Kab. Barito Timur Prov. Kalimantan Tengah.

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

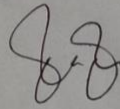
Banjarmasin, 21 November 2023

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,



Amir Sayyid, S.H.I., M.S.I.
NIP. 198305262011012007

Pembimbing



Dra. Hj. Faridah, MHI.
NIP. 196110071988032001

PENGESAHAN

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi, Inklusi, Dan Teknologi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Dalam Menggunakan Produk Perbankan Syariah (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin)”, ditulis oleh Akmali Ahya, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 27 Desember 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: 81,5 (A)

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Sukarni, M.Ag.
196304171991021001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dra. Hj. Faridah, M.H.I. (Ketua)	1.
2. Lutpi Sahal, S.H.I., M.S.I. (Anggota)	2.
3. Difi Dahliana, S.E.I., M.E.I (Anggota)	3.
4. Muhammad Saleh, SIP., M.A. (Anggota)	4.

ABSTRAK

Akmali Ahya. 2023. *Pengaruh Literasi, Inklusi dan Teknologi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa dalam Menggunakan Produk Perbankan Syariah (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin)*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Dra. Hj. Faridah, MHI.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Teknologi Keuangan dan Perilaku Keuangan.

Penelitian skripsi ini dilatarbelakangi oleh pentingnya perilaku keuangan mahasiswa sebagai bekal dalam menjalani kehidupan dan persiapan untuk mengelola keuangan ketika memasuki dunia kerja dengan pribadi yang lebih siap dan matang. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan teknologi keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa dalam menggunakan produk perbankan syariah (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin).

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Populasi penelitian ini yaitu sebanyak 586 responden (mahasiswa tahun angkatan 2020-2022). Teknik pengambilan sampel yang digunakan yaitu metode menggunakan *non-probability sampling* dengan menggunakan *purposive sampling* dengan rumus Slovin sehingga memperoleh sampel sebanyak 85 responden. Dalam penelitian ini menggunakan SPSS versi 25 dengan pengujian analisis regresi linear berganda.

Berdasarkan hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan, inklusi keuangan dan teknologi keuangan berpengaruh secara simultan terhadap perilaku keuangan. Secara parsial literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan, sedangkan inklusi keuangan dan teknologi keuangan secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan.

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”
(QS. Al-baqarah: 286)

“Dan Bersabarlah kamu, sesungguhnya janji Allah adalah benar.”
(QS. Ar-rum: 60)

“Orang yang bersabar pasti akan meraih keberuntungan, meskipun itu diperoleh
dalam waktu yang lama.”
(Ali bin Abi Thalib)

“Sesungguhnya Tuhanku amat dekat lagi memperkenan (doa hambanya)
(QS. Huud: 61)

PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah, puji dan syukur kita panjatkan kepada Allah SWT. atas rahmat serta hidayah-Nya sehingga diberikan kelancaran dan kemudahan dalam menyelesaikan skripsi ini hingga selesai. Tak lupa pula shalawat serta salam kita haturkan kepada junjungan nabi kita Nabi Muhammad SAW. Saya persembahkan karya sederhana ini kepada orang-orang yang saya banggakan dan sayangi :

Terlebih untuk keluarga saya tercinta Bapak Ahmad Busairi, Ibu Nor Anita, Kakak Miftahur Rizki dan Adik Akliati Ulfatu Zahra dan Annisa Nur Aini terimakasih telah memberikan motivasi semangat dan segenap tenaga untuk mendukung saya menyelesaikan studi perkuliahan ini hingga akhir. Terimakasih atas kepercayaan dan dorongan kalian telah memotivasi penulis hingga titik ini.

Kepada Ibu Dra. Hj. Faridah, MHI selaku dosen penasihat akademik sekaligus pembimbing skripsi terimakasih atas bimbingan selama masa studi perkuliahan hingga memberikan arahan dalam penyusunan skripsi hingga selesai. Kepada seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan ilmu dan pengalaman selama pembelajaran di kampus.

Kepada Abdurrahman, terimakasih telah meluangkan waktu dan menemani penulis dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Untuk rekan-rekan kontrakan Iqbal, Dede, Arya, Ihza, dan Fadhil terimakasih telah menemani dari awal perkuliahan hingga sampai dititik penyelesaian tugas akhir skripsi.

Untuk teman-teman jurusan Perbankan Syariah Lokal C 2019, terimakasih atas kesempatan dan kebersamaan yang diberikan masa studi perkuliahan hingga titik ini.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	ta'	t	te
ث	s\{a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	h\}a'	h\}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	z\{al	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	s\}ad	s\}	es (dengan titik di bawah)
ض	d\}ad\}	d\}	de (dengan titik di bawah)
ط	t\}a'	t\}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z\}a'	z\}	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fa'	f	ef

ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	'el
م	mim	m	'em
ن	nun	n	'en
و	waw	w	we
ه	ha'	h	ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	ya'	y	ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدوس	ditulis	<i>al-qudu>s</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	ditulis	<i>ja>mi'ah</i>
مكتبة	ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jami>lah</i>
-----------------	---------	-----------------------------------

IV. Vokal pendek

◌َ	fathah	ditulis	a
◌ِ	kasrah	ditulis	i

◌ِ			
<u>◌ُ</u>	dammah	ditulis	u
شكر	fathah	ditulis	syakara
قرأ	kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	dammah	ditulis	yant } iqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>ka>milah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>s}alla></i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i></i> <i>syadi>d</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>u></i> <i>s}udu>r</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna z}i al-auta>d</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم أشد خلقا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'a>n</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kita>b</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	ditulis	<i>as}-s}ubh}u</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sa>hirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iz\ a asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi, Inklusi, dan Teknologi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Dalam Menggunakan Produk Perbankan Syariah (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin)”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Sukarni, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Annisa Sayyid dan Yusuf Ashari, selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Dra. Hj. Faridah, MHI., selaku Penasehat Akademik sekaligus Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.
7. Rekan-rekan satu kontrakan yang telah membantu dalam memotivasi penulis untuk menyelesaikan tugas akhir skripsi.
8. Teman-teman lokal C Perbankan Syariah angkatan 2019 yang telah memberikan arahan dan membantu penulis dari awal perkuliahan hingga akhir masa studi perkuliahan.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 11 Desember 2023

Penulis,

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Akmal Ahya', written in a cursive style.

Akmali Ahya

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN KEASLIAN.....	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Kegunaan Penelitian.....	8
E. Definisi Operasional.....	9
F. Penelitian Terdahulu	10
G. Sistematika Pembahasan	13
BAB II LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, TEKNOLOGI KEUANGAN DAN PERILAKU KEUANGAN	15
A. Literasi Keuangan	15
B. Inklusi Keuangan.....	19
C. Teknologi Keuangan	22
D. Perilaku Keuangan	25
E. Kerangka Pemikiran.....	27
BAB III METODE PENELITIAN	29
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	29
B. Lokasi Penelitian	29
C. Populasi dan Sampel Penelitian	30
D. Data dan Sumber Data.....	32
E. Metode Pengumpulan Data	33
F. Variabel Penelitian	34
G. Instrumen Penelitian.....	34
H. Desain Pengukuran.....	36
I. Teknik Analisis Data	36

BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA	42
A. Penyajian Data.....	42
B. Analisis Data dan Hasil Penelitian	65
BAB V PENUTUP.....	72
A. Simpulan.....	72
B. Saran-saran	72
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1	Pra-survey pengelolaan keuangan mahasiswa UIN Antasari Banjarmasin	5
Tabel 1. 2	Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu	12
Tabel 3. 1	Jumlah Mahasiswa FEBI UIN Antasari Banjarmasin (Tahun Angkatan 2020-2022)	30
Tabel 3. 2	Skala Pengukuran	34
Tabel 4. 1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis kelamin.....	44
Tabel 4. 2	Karakteristik Responden berdasarkan Program Studi	44
Tabel 4. 3	Karakteristik Responden Berdasarkan Tahun Angkatan.....	45
Tabel 4. 4	Karakteristik Responden Berdasarkan Menggunakan Layanan Jasa Keuangan	46
Tabel 4. 5	Rekapitulasi Frekuensi Jawaban Responden Terhadap Variabel Literasi Keuangan (X1)	47
Tabel 4. 6	Rekapitulasi Frekuensi Jawaban Responden Terhadap Variabel Inklusi Keuangan (X2)	48
Tabel 4. 7	Rekapitulasi Frekuensi Jawaban Responden Terhadap Variabel Teknologi Keuangan (X3)	49
Tabel 4. 8	Rekapitulasi Frekuensi Jawaban Responden Terhadap Variabel Perilaku Keuangan (Y)	50
Tabel 4. 9	Tabel Uji Validitas.....	51
Tabel 4. 10	Hasil Reliabilitas.....	53
Tabel 4. 11	Hasil Reliabilitas per Item Pertanyaan	54
Tabel 4. 12	Hasil Uji Normalitas	56
Tabel 4. 13	Hasil Uji Multikolinearitas	57
Tabel 4. 14	Hasil Uji Heteroskedastisitas	58
Tabel 4. 15	Hasil Uji Auto Korelasi	59
Tabel 4. 16	Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	60
Tabel 4. 17	Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	62
Tabel 4. 18	Hasil Uji Simultan (Uji F)	63
Tabel 4. 19	Hasil Uji Parsial (Uji T).....	64

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pikir	27
----------------------------------	----