PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KEPUASAN KEUANGAN DENGAN PERILAKU KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA GENERASI Z DI KECAMATAN PELAIHARI

SKRIPSI

OLEH

JAUHAR LATIFAH

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2025 M/1447 H

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KEPUASAN KEUANGAN DENGAN PERILAKU KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA GENERASI Z DI KECAMATAN PELAIHARI

SKRIPSI

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

Oleh :
JAUHAR LATIFAH
200105020167

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2025 M/1447 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Jauhar Latifah

NIM : 200105020167

Tempat/Tgl. Lahir: Tanah Laut, 16 Januari 2002

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Dengan ini menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul ''Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kepuasan Keuangan dengan Perilaku Keuangan sebagai Variabel Intervening pada Generasi Z di Kecamatan Pelaihari'' adalah benar-benar karya saya, kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Apabila ditemukan dikemudian hari terbukti skripsi saya ini bukan hasil karya asli saya atau merupakan hasil plagiasi, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku. Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, 10 April 2025

Yang membuat pernyataan

Jauhar Latifah

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan A. Yani Km. 4.5 Telp. (0511) 6783434;6777955 Banjarmasin 70235
e-mail: febi@uin-antasari.ac.id/febi.uinantasari@gmail.com.com website: www.febi.uin.antasari.ac.id

SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI
Nomor : B- 287 /Un.14/III.5/PS.S1/PP.00.9/06 /2025

Memperhatikan surat permohonan Saudara (i) dan hasil Rapat Tim Pemeriksa Plagiasi Tugas Akhir/ Skripsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, maka kami dapat memberikan Surat Keterangan Bebas Plagiasi atas nama Saudara (i) :

Nama	:	Jauhar Latifah
NIM	:	200105020167
Jurusan	:	Perbankan Syariah
Judul	:	Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kepuasan Keuangan dengan Perilaku Keuangan sebagai Variabel Intervening pada Generasi Z di Kecamatan Pelaihari

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan :

B E B A S P L A G I A S I

Dengan Presentasi Plagiat 24 %

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.

Banjarmasin, 26 Juni 2025
Ketua Jurusan

Fahmi El Wafa

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul	: Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kepuasan Keuangan dengan Perilaku Keuangan sebagai Variabel Intervening pada Generasi Z di Kecamatan Pelaihari.
Ditulis oleh	: Jauhar Latifah
N I M	: 200105020167
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Program	: Strata Satu (S-1)
Program Studi	: Perbankan Syariah
Tahun Akademik	: 2024/2025
Tempat dan tanggal lahir	: Tanah Laut, 16 Januari 2002
Alamat	: Jl. A. Yani Rt. 01 Rw. 01 Kel. Sarang Halang Kec. Pelaihari. Kab. Tanah Laut

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, 10 April 2025

Pembimbing I	Pembimbing II
Pati Matu Jahra, S.Ag., MSI	Difi Dahliana, M.E.I
NIP. 197404182002122001	NIP.198503292018012001

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

Faqih El Wafa, SHI., MSI
NIP. 199005232018011002

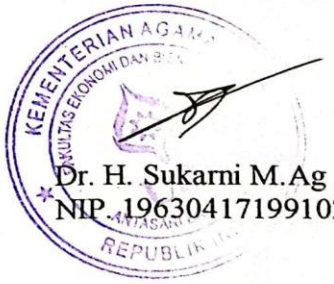
PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kepuasan Keuangan dengan Perilaku Keuangan sebagai Variabel Intervening pada Generasi Z di Kecamatan Pelaihari", ditulis oleh Jauhar Latifah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu
Tanggal : 16 Juli 2025

Dinyatakan LULUS dengan predikat : A (88,4)

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni M.Ag
NIP. 196304171991021001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, M.A. (Ketua)	1.
2. Pati Matu Jahra, S.Ag., M.S.I. (Anggota)	2.
3. Difi Dahliana, S.E.I., M.E.I. (Anggota)	3.
4. Supian Sauri, S.E.I., M.E. (Anggota)	4.

iv

ABSTRAK

Jauhar Latifah. 2025. *Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kepuasan Keuangan dengan Perilaku Keuangan sebagai Variabel Intervening pada Generasi Z di Kecamatan Pelaihari.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing (I) : Pati Matu Jahra, S.Ag., M.S.I Pembimbing (II) : Difi Dahliana, S.E.I., M.E.I

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Kepuasan Keuangan dan Perilaku Keuangan

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh hasil survei literasi dan inklusi keuangan Kalimantan Selatan Tahun 2022 yang mana indeks literasi sebesar 42,08% dan indeks inklusi sebesar 81,56% dimana indeks ini masih di bawah indeks rata-rata nasional. Kepuasan keuangan penting untuk diteliti karena tingkat kepuasan keuangan yang dirasakan seseorang akan mempengaruhi tingkat kepuasan hidupnya dan perilaku keuangan sebagai variabel intervening penghubung antara literasi dan inklusi keuangan terhahap kepuasan keuangan.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kepuasan keuangan dengan perilaku keuangan sebagai variabel intervening pada generasi Z di Kecamatan Pelaihari. Penelitian ini menggunakan jenis penelitian lapangan. Sampel penelitian yang digunakan sejumlah 97 orang dengan menggunakan bantuan teknik analisis data smartPLS 4.0

Hasil penelitian membuktikan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap kepuasan keuangan, inklusi keuangan berpengaruh negatif terhadap kepuasan keuangan, literasi keuangan berpengaruh negatif terhadap perilaku keuangan, inklusi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan, perilaku keuangan berpengaruh positif terhadap kepuasan keuangan, perilaku keuangan tidak dapat memediasi literasi keuangan terhadap kepuasan keuangan dan perilaku keuangan dapat memediasi inklusi keuangan terhadap kepuasan keuangan.

MOTTO

‘’Tidak akan ada datang setelah kesulitan melainkan kemudahan dan tidaklah Allah menutup semua pintu kecuali membukakan pintu yang lain yang lebih baik dan bila keadaan menyulitkanmu maka ingatlah bahwa orang lain bermimpi untuk memiliki bahkan hanya sebagian dari apa yang kau punya sekarang maka segala puji bagi Allah atas segalanya’’

(Saniamutahar)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, rasa syukur yang tak henti saya haturkan kepada Allah SWT karena berkat-Nya saya bisa berada di titik ini, dan tak lupa kepada baginda Sayyidina Muhammad SAW, karena berkat shalawat kepadanya Allah mempermudah urusan saya untuk untuk melewati tahap demi tahap perkuliahan hingga dapat menyelesaikan penelitian ini.

Saya persembahkan dengan segenap cinta dan doa karya yang sederhana ini untuk kedua orang tua tercinta, Bapak saya Markani terimakasih atas do'a dan dukungan untuk kesuksesan anaknya. Terkhusus ibu saya Noor Hidayah yang tak hentinya mendoakan dan menjadi penyemangat saya, terimakasih atas segala pengorbananya. Kepada adik saya Khalilurrahman yang tentunya ikut andil dalam perjalanan perkuliahan saya. Terimakasih atas segala doa, support dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayang kalian tak terlupakan.

Terimakasih saya ucapkan sebesar-besarnya kepada masyarakat Kecamatan Pelaihari yang telah ikut berpartisipasi dalam penelitian ini dan instansi yang terkait yang memberikan izin untuk melakukan riset serta memberikan dukungan penuh dalam hal penyelesaian skripsi ini. Kepada teman-teman seperjuangan khususnya teman baik saya yang sering saya repotkan dengan ikut andil dalam perjuangan menyelesaikan penelitian ini.

Terakhir, penelitian ini saya persembahkan kepada diri saya sendiri Jauhar Latifah, terimakasih sudah bertahan sampai detik ini, yang telah berjuang dengan melawan ego serta mood yang tidak menentu, dari menjadi anak perantauan yang

jauh dari orang tua, dan harus pulang pergi dengan jarak yang cukup jauh, Terimakasih sudah mau berjuang, melawan rasa malas, lelah, dan rela mengorbankan waktu istirahat demi tugas yang harus diselesaikan.

KATA PENGANTAR

بـسم الله الرّحمن الرّحيـم

Alhamdulillah segala puji dan syukur kita panjatkan kehadirat Allah SWT karena berkat rahmat dan karunia-Nya Skripsi yang berjudul "Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kepuasan Keuangan Dengan Perilaku Keuangan sebagai variabel intervening pada Generasi Z di Kecamatan Pelaihari" ini dapat diselesaikan tepat pada waktunya. Shalawat berangkaikan salam kita haturkan keharibaan Nabi besar Muhammad Saw. Mudah-mudahan kita mendapat syafaatnya di yaumil akhir kelak, Aamiin. Laporan skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk mengerjakan skripsi pada program Strata-1 pada program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna baik dari segi penelitian maupun segi materi. Diharapkan tulisan ini dapat bermanfaat khususnya bagi penelitian selanjutnya. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kesalahan dan kekurangan. Kritik dan saran yang membangun sangat dibutuhkan untuk penelitian karya ilmiah selanjutnya. Penulis berterima kasih atas bantuan semua pihak dalam proses penyelesaian skripsi ini. Dalam kesempatan ini, dengan setulus hati penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

2. Faqih El Wafa, SHI., MSI dan Yusuf Asyhari, SE., ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Ibu Pati Matu Jahra, S. Ag., M.S.I selaku dosen pembimbing I yang sangat banyak membantu dalam mengarahkan dan membimbing dalam penyelesaian skripsi ini. Semoga Allah SWT selalu memberikan kemudahan dalam setiap perjalanan beliau.
4. Ibu Difi Dahliana, S.E.I., M.E.I selaku dosen pembimbing II yang sangat banyak membantu dalam mengarahkan dan membimbing dalam penyelesaian mengarahkan dan membimbing dalam penyelesaian skripsi ini. Semoga Allah SWT selalu memberikan kemudahan dalam setiap perjalanan beliau.
5. Segenap dosen program studi Perbankan Syariah yang telah memberikan bekal berbagai ilmu pengetahuan dan pengalaman yang sangat bermanfaat kepada penulis.
6. Kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan serta semangat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah SWT membalas segala bentuk kebaikan-kebaikan kalian.

Banjarmasin, 10 Januari 2025

Penulis,

Jauhar Latifah

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.

A. 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

B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبّر	ditulis	*mutakabbir*
القدوس	ditulis	*al-qudu>s*

C. Ta’ *marbutah* di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	ditulis	*ja>mi’ah*

مكتبة	ditulis	*maktabah*

(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	*al-maktabah al-jami>lah*

D. Vokal pendek

ـَ	fathah	ditulis	a
ـِ	kasrah	ditulis	i
ـُ	dammah	ditulis	u
شكر	fathah	ditulis	syakara
قرأ	kasrah	ditulis	quri’a
ينطق	dammah	ditulis	yant}iqu

E. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	*a>* *ka>milah*

2	fathah + ya mati **صلى**	ditulis ditulis	*a>* *s}alla>*
3	kasrah + ya mati **شديد**	ditulis ditulis	*i>* *syadi>d*
4	dammah + wawu mati **صدور**	ditulis ditulis	*u>* *s}udu>r*

F. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati **رويد**	ditulis ditulis	ai *ruwaidun*
2	fathah + wawu mati **وفرعون ذي الأوتاد**	ditulis ditulis	au *wa fir'auna z\i al-auta>d*

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

أأنتم أشد خلقا	ditulis	*a'antum asyaddu khalqan*

H. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	*al-Qur'a>n*
الكتاب	ditulis	*al-kita>b*

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan di*idgamkan*

الصبح	ditulis	*as}-s}ubh}u*
الساهرة	ditulis	*as-sa>hirah*

I. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

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

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL ..... **i**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN ..... **ii**

PERSETUJUAN ..... **iii**

PENGESAHAN ..... **iii**

ABSTRAK ..... **v**

MOTTO ..... **vi**

PERSEMBAHAN ..... **vii**

KATA PENGANTAR ..... **ix**

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA ..... **xi**

DAFTAR ISI ..... **xvi**

DAFTAR TABEL ..... **xviii**

DAFTAR GAMBAR ..... **xix**

BAB I PENDAHULUAN **1**
A. Latar Belakang Masalah 1
B. Rumusan Masalah 8
C. Tujuan Penelitian 8
D. Signifikasi Penelitian 9
E. Sistematika Penulisan 9

BAB II LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, PERILAKU KEUANGAN DAN KEPUASAN KEUANGAN **11**
A. Literasi Keuangan 11
B. Inklusi Keuangan 21
C. Kepuasan Keuangan 24
D. Perilaku Keuangan 30
E. Perbankan 35
F. Kajian Penelitian Terdahulu 37
G. Kerangka Berfikir 40
H. Hipotesis Penelitian 42

BAB III METODE PENELITIAN **44**
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian 44
B. Lokasi Penelitian 45

C. Populasi dan Sampel Penelitian 45
D. Teknik Pengambilan Sampel 47
E. Data dan Sumber Data 47
F. Variabel dan Indikator 48
G. Teknik Pengumpulan Data 52
H. Teknik Analisis Data 53
I Tahapan Penelitian 57

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN 59
A. Hasil 59
1. Gambaran Umum Lokasi Penelitian 59
2. Hasil Penelitian 61
B. Pembahasan 86

BAB V PENUTUP 102
A. Kesimpulan 102
B. Saran 104

DAFTAR PUSTAKA 105

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Jumlah penduduk 45
Tabel 3.2 Indikator penelitian 49
Tabel 4.1 Batas wilayah 59
Tabel 4.2 Luas daerah desa/kelurahan di kecamatan pelaihari 60
Tabel 4.3 Karakteristik berdasarkan jenis kelamin responden 61
Tabel 4.4 Karekteristik berdasarkan usia responden 62
Tabel 4.5 Karakteristik berdasarkan pendidikan terakhir responden 63
Tabel 4.6 Karakteristik berdasarkan pekerjaan responden 63
Tabel 4.7 Karakteristik berdasarkan pekerjaan orang tua responden 64
Tabel 4.8 Karakteristik berdasarkan kelurahan responden 66
Tabel 4.9 Sosialisasi tentang program tabungan simpanan pelajar 66
Tabel 4.10 Menggunakan produk tabungan simpanan pelajar 67
Tabel 4.11 Output outer lodings 76
Tabel 4.12 Cross loading 78
Tabel 4.13 Fornell larcker 79
Tabel 4.14 Cronbach alpha dan composite reliability 80
Tabel 4.15 R-square 81
Tabel 4.16 Output path coefficients 82
Tabel 4.17 Hasil path coefficients XI terhadap Y 83
Tabel 4.18 Hasil path coefficients X2 terhadap Y 83
Tabel 4.19 Hasil path coefficients XI terhadap Z 84
Tabel 4.20 Hasil path coefficients X2 terhadap Z 84
Tabel 4.21 Hasil path coefficients Z terhadap Y 85
Tabel 4.22 Hasil path coefficients Z memediasi X1 terhadap Y 85
Tabel 4.23 Hasil path coefficients Z memediasi X2 terhadap Y 86

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Indeks literasi dan inklusi keuangan indonesia 4
Gambar 2.1 Kerangka berpikir 41
Gambar 4.1 Pengetahuan 68
Gambar 4.2 keterampilan 68
Gambar 4.3 Keyakinan 69
Gambar 4.4 Akses 69
Gambar 4.5 Penggunaan 70
Gambar 4.6 kualitas 70
Gambar 4.7 kesejahteraan 71
Gambar 4.8 Jumlah saldo di tabungan yang dimiliki 71
Gambar 4.9 Jumlah income yang diperoleh 72
Gambar 4.10 Kemampuan memenuhi atau membeli barang yang diinginkan. 72
Gambar 4. 11 Kemampuan memenuhi kebutuhan bulanan 73
Gambar 4. 12 Mampu membelanjakan uang dengan seperlunya 73
Gambar 4. 13 Mampu membayar kewajiban bulanan tepat waktu 74
Gambar 4. 14 Mampu merencanakan keuangan untuk keperluan dimasa yang akan datang 74
Gambar 4. 15 Mampu menabung 75
Gambar 4. 16 Mampu menyisihkan uang untuk keperluan pribadi 75
Gambar 4. 17 Struktural model 81