

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN
PENGUNAAN LAYANAN DIGITAL PERBANKAN SYARIAH
TERHADAP INKLUSI KEUANGAN SYARIAH PADA
MAHASISWA PENERIMA MANFAAT KIP-K 2022-2023**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Syarat-Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana (S.1)
Dalam Ilmu Perbankan Syariah



OLEH:

VIVIN MAR'ATUN SHOLEKHA

NIM: 21631079

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP**

2025

Hal: Pengajuan Skripsi

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Di Tempat

Assalamualaikum Wr. Wb

Setelah mengadakan pemeriksaan dan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara Vivin Mar'atun Sholekha mahasiswa IAIN yang berjudul "***Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Penggunaan Layanan Digital Perbankan Syariah Terhadap Inklusi Keuangan Syariah Pada Mahasiswa Penerima Manfaat KIP-K 2022-2023***" sudah dapat diajukan dalam sidang Munaqasyah Di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup.

Demikian permohonan ini kami ajukan dan atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Curup, 14 Juni 2025

Pembimbing I



Pefriyadi, M.M
NIP. 198702012020121003

Pembimbing II



Sineba Arli Silvia, M.E.
NIP. 199105192023212037



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) CURUP
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**

Jalan : Dr. AK Gani No; 01 PO 108 Tip (0732) 21010 -21759 Fax 21010
Homepage: <http://www.iaincurup.ac.id> Email: admin@iaincurup.ac.id Kode Pos 39119

PENGESAHAN SKRIPSI MAHASISWA

Nomor: ~~360~~ /In.34/FS/PP.00.9/07/2025

Nama : Vivin Mar'atun Sholekha
NIM : 21631079
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN
PENGUNAAN LAYANAN DIGITAL PERBANKAN
SYARIAH TERHADAP INKLUSI KEUANGAN SYARIAH
PADA MAHASISWA PENERIMA MANFAAT KIP-K 2022-
2023

Telah dimunaqasyahkan dalam sidang terbuka Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup,
pada:

Hari/Tanggal : Senin, 30 Juni 2025
Pukul : 11.00 s/d 12.30 WIB
Tempat : Ruang 1 Gedung Syariah dan Ekonomi Islam

Dan telah diterima untuk melengkapi sebagai syarat-syarat guna memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi (S.E) dalam bidang Ilmu Perbankan Syariah

TIM PENGUJI

Ketua

Dr. Busman Edyar, S.Ag., M.A
NIP. 197504062011011002

Sekretaris

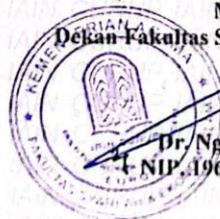
Lutfi El-falahi, SH., M.H
NIP. 198504192020121002

Penguji I

Khairul Umam Khudori, M.E.I
NIP. 199007272018011001

Penguji II

Soleha, S.E.I, ME
NIP. 199310062025212019



Mengetahui,
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Dr. Ngadri Yusro, M.Ag
NIP. 19690206 199503 1 001

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum warahmatullahiwabarakatuh

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “*Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Penggunaan Layanan Digital Perbankan Syariah Terhadap Inklusi Keuangan Syariah Pada Mahasiswa Penerima Manfaat KIP-K 2022-2023*”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis telah menerima berbagai bentuk bantuan, arahan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan yang setulus-tulusnya kepada semua pihak yang telah memberikan kontribusi dalam penyelesaian karya ilmiah ini:

1. Bapak Prof. Dr. H. Idi Warsah, M.Pd.I selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup.
2. Bapak Dr. Ngadri, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup.
3. Bapak Ranas Wijaya, S.E.I., M.E., selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah.
4. Bapak Harianto Wijaya, M.,ME selaku pembimbing akademik yang selalu bersedia memberi nasehat, motivasi dan semangat selama proses akademik.
5. Bapak Pefriyadi SE.,MM selaku pembimbing I yang telah membimbing serta mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Sineba Arli Silvia S.E.I., M.E., selaku Pembimbing II yang telah membimbing serta mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini.
7. Seluruh Bapak dan Ibu dosen serta staf prodi Perbankan Syariah yang telah memberikan motivasi dan materi untuk membantu skripsi saya.
8. Mahasiswa/i KIP-Kuliah angkatan 2022-2023 yang telah berkenan menjadi responden dalam penelitian ini.

9. Seluruh pihak yang telah berpartisipasi dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu.

Akhir kata, penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat serta menjadi tambahan wawasan bagi pembaca dan pihak-pihak yang berkepentingan. Semoga hasil dari penelitian ini dapat memberikan kontribusi positif, baik secara akademis maupun praktis. Penulis mengucapkan terima kasih atas segala dukungan dan perhatian yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini.

Wassalamualaikum warohmatullahiwabarakatuh

Penulis

Vivin mar'atun sholekha

NIM: 21631079

MOTTO

**“Jika tidak hari ini, mungkin minggu depan
jika tidak minggu ini, mungkin bulan depan
jika tidak bulan ini mungkin tahun depan
segala harapan kan datang
yang kita impikan”**

(Batas Senja – Kita Usahakan Lagi)

“Berdoa tanpa usaha itu bohong, usaha tanpa berdoa itu sombong”

(Habib Husein Jafar)

**“Allah tidak memberikan apa yang kita inginkan tapi allah akan
memberikan apa yang kita butuhkan”**

(Ustadz Adi Hidayat)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan penuh kerendahan hati dan kesabaran yang luar biasa. Keberhasilan dalam penulisan skripsi ini tentunya tidak terlepas dari berbagai bantuan pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terimakasih kepada:

1. Teristimewa kedua orang tua saya Bapak Suyoko dan Ibu Misiyem serta gelar sarjana ini saya persembahkan untuk kedua orang tua saya tercinta. Terimakasih telah mengusahakan segalanya untuk anak perempuan pertamamu ini. Ibu, orang pertama yang tahu segala hal tentangku dan orang yang selalu menjadi tempat keluh kesah saya sekaligus menjadi teman curhat, dan bapak yang selalu memberikan dukungan dan semangatnya untuk anak kesayangannya ini. Terimakasih atas doa hebat yang selalu kalian panjatkan untukku semoga kalian sehat selalu, panjang umur, selalu ada dalam lindungan Allah SWT, dan yang paling penting selalu ada dalam setiap episode kehidupanku. Saya meminta maaf belum bisa memberikan yang terbaik dan saya akan mengusahakannya suatu saat nanti kalian bangga dengan anak perempuannya ini.
2. Saudara kandungku tersayang Mada Musafi Assalmi terimakasih atas dukungan tawa dan semangat yang menjadi sumber kekuatan di setiap langkah perjalanan akademikkmu tumbuhlah menjadi versi paling hebat
3. Sepupu saya Arti Aulia Almauna S.Pd yang telah memberikan dukungan fasilitas yang sebelumnya belum saya miliki dan Muhammad Safii yang selalu memberikan dukungan semangat dan hiburan.
4. Sahabat yang dimanapun saya berada selalu ada Elsa Septian Dini terima kasih atas obrolan setiap hari, info makanan enak, motivasi dan pendukung di segala kondisi serta adu nasib yang membuat hidup kita menjadi lebih bersyukur.
5. Sahabat seperjuanganku, Rita Dwi Nur Indah Sari, Erika Anjung Fatayanti, Eka Puji Puspita Sari, Maria Ulfa Khasanah, Siti Mutmainah, Rini Kholimatus

Sodiah, Mariyani yang selalu kebersamai serta membantu dalam kerumitan dalam menyusun skripsi penulis. Terimakasih sudah menjadi sahabat yang baik yang selalu memberikan motivasi, arahan dan semangat disaat penulis tidak yakin dan percaya akan dirinya sendiri serta tidak pernah bosan mendengarkan keluh kesah saya. Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan kalian.

6. Sahabat terbaikku Nisfa Dzikri Dzuriyatina, Dewi Anjarsih, Syalis Yogiana yang telah menjadi sahabat saya dari TK hingga saat ini. Terimakasih selalu mengingat dan melibatkan saya dalam hidup kalian tidak lupa dengan hiburan yang kalian berikan untuk mengunjungi berbagai lokasi wisata, tempat-tempat seru dan bersenang-senang bersama. Semoga *next trip* semakin seru dan berkesan.
7. Sahabatku Kharisma Devarantika yang selalu menjadi garda terdepan, pendengar terbaik dan orang yang tidak pernah melupakan saya walaupun jarang berjumpa, makasih atas semua *effort* yang selalu kamu usahan untukku.
8. Teman-teman seperjuanga prodi Perbankan Syariah angkatan 2021 yang tidak bisa disebutkan satu per satu, terimakasih atas dukungan dan doa-doa baiknya.

Akhir kata, penulis dapat menyadari tanpa Ridho dan pertolongan dari Allah SWT, serta bantuan, dukungan, motivasi dari segala pihak skripsi ini tidak dapat diselesaikan. Kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan dalam penulisan ini, penulis ucapkan banyak terima kasih dan semoga Allah SWT membalas segala kebaikan kalian. *Aamiin Yarabbal'alamin.*

ABSTRAK

Vivin Mar'atun Sholekha NIM. 21631079 “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Penggunaan Layanan Digital Perbankan Syariah Terhadap Inklusi Keuangan Syariah Pada Mahasiswa Penerima Manfaat KIP-K 2022-2023.” Skripsi. Program Studi Perbankan Syariah.

Perkembangan teknologi digital yang pesat telah mendorong perubahan signifikan dalam sektor keuangan, termasuk dalam sistem keuangan berbasis syariah. Dalam hal ini, pemahaman terhadap literasi keuangan syariah serta pemanfaatan layanan digital perbankan syariah menjadi aspek penting dalam mendorong peningkatan inklusi keuangan, terutama di kalangan mahasiswa yang tergolong sebagai generasi yang melek teknologi. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah dan penggunaan layanan digital perbankan syariah terhadap inklusi keuangan syariah di kalangan mahasiswa. Pendekatan yang digunakan adalah metode kuantitatif dengan pendekatan kausalitas untuk mengkaji hubungan sebab-akibat antar variabel. Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa penerima program KIP-K di IAIN Curup angkatan 2022–2023, dengan jumlah sampel sebanyak 76 responden. Data dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner secara online menggunakan *google forms* yang berisi pernyataan-pernyataan untuk memperoleh respons dari para partisipan.

Hasil analisis menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan syariah memiliki nilai t sebesar $1,673 < 1,993$ dan nilai signifikansi $0,099 > 0,05$, sehingga H_1 ditolak. Hal ini menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap inklusi keuangan syariah. Sementara itu, variabel penggunaan layanan digital perbankan syariah menunjukkan nilai t sebesar $4,561 > 1,993$ dan signifikansi $0,000 < 0,05$, yang berarti H_2 diterima. Artinya, penggunaan layanan digital perbankan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan syariah. Secara simultan, kedua variabel menghasilkan nilai F hitung sebesar $16,057 > 3,12$ dengan tingkat signifikansi $0,000 < 0,05$, sehingga dapat disimpulkan bahwa secara bersama-sama literasi keuangan syariah dan penggunaan layanan digital perbankan syariah memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan syariah.

Kata Kunci: *Literasi Keuangan, Layanan Digital Perbankan, Inklusi Keuangan.*

ABSTRACT

Vivin Mar'atun Sholekha NIM. 21631079 "The Influence of Sharia Financial Literacy and the Use of Sharia Banking Digital Services on Sharia Financial Inclusion among KIP-K Beneficiary Students 2022-2023." Thesis. Sharia Banking Study Program.

The rapid development of digital technology has driven significant changes in the financial sector, including in the sharia-based financial system. In this case, understanding sharia financial literacy and the use of sharia banking digital services are important aspects in encouraging increased financial inclusion, especially among students who are classified as a technology-literate generation. This study aims to analyze the influence of sharia financial literacy and the use of sharia banking digital services on sharia financial inclusion among students. The approach used is a quantitative method with a causal approach to examine the cause-and-effect relationship between variables. The population in this study were students receiving the KIP-K program at IAIN Curup, class of 2022–2023, with a sample size of 76 respondents. Data were collected through online questionnaire distribution using google forms containing statements to obtain responses from participants.

The results of the analysis show that the Islamic financial literacy variable has a t-value of $1.673 < 1.993$ and a significance value of $0.099 > 0.05$, so H1 is rejected. This shows that Islamic financial literacy does not have a significant effect on Islamic financial inclusion. Meanwhile, the variable for the use of Islamic banking digital services shows a t-value of $4.561 > 1.993$ and a significance of $0.000 < 0.05$, which means H2 is accepted. This means that the use of Islamic banking digital services has a positive and significant effect on Islamic financial inclusion. Simultaneously, both variables produce a calculated F value of $16.057 > 3.12$ with a significance level of $0.000 < 0.05$, so it can be concluded that together, Islamic financial literacy and the use of Islamic banking digital services have a positive and significant influence on Islamic financial inclusion.

Keywords: *Financial Literacy, Digital Banking Services, Financial Inclusion.*

DAFTAR ISI

COVER	i
PENGAJUAN SKRIPSI	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	Error! Bookmark not defined.
KATA PENGANTAR	v
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN	viii
ABSTRAK	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Batasan Masalah	8
C. Rumusan Masalah	9
D. Tujuan Penelitian	9
E. Manfaat Penelitian	9
F. Tinjauan Kajian Terdahulu	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	17
A. Kajian Teori	17
B. Kerangka Pemikiran	28
C. Hipotesis	30
BAB III METODE PENELITIAN	33
A. Jenis Penelitian	33
B. Populasi dan Sampel	33

C. Jenis Data	36
D. Instrumen Penelitian.....	37
E. Teknik Pengumpulan Data	38
D. Teknik Pengelolaan Data dan Analisis Data	39
BAB IV TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	47
A. Gambaran Objek Penelitian	47
B. Temuan Hasil Penelitian	50
C. Pembahasan.....	67
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	74
A. Kesimpulan	74
B. Saran.....	75
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Table 1.1 Indeks Literasi Keuangan Konvensional dan Syariah.....	4
Tabel 3.1 Skor Skala Likert	37
Tabel 4.1 Ringkasan Pembagian Kuesioner	47
Tabel 4.2 Karakteristik Responden	48
Tabel 4.3 Karakteristik Prodi Responden	48
Tabel 4.4 Tahun Angkatan Responden	49
Tabel 4.5 Hasil Statistik Deskriptif	51
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan Syariah (X1)	54
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Penggunaan layanan digital perbankan (X2).....	54
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Inklusi Keuangan Syariah (Y)	55
Tabel 4.9 Hasil Uji Reliabilitas	56
Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas	58
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolinearitas	59
Tabel 4.12 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	61
Tabel 4.13 Hasil Uji (T) Parsial	63
Tabel 4.14 Hasil Uji (F) Simultan	65
Tabel 4.15 Hasil Uji Koefisien Determinasi	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	29
Gambar 4. 1 Hasil Uji Heteroskedastisitas	60

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Indonesia merupakan salah satu negara dengan populasi muslim terbesar di dunia, sehingga mempunyai potensi besar dalam mengembangkan industri keuangan syariah. Namun meskipun peluang tersebut sangat besar pertumbuhan industri ini masih menghadapi berbagai tantangan. Salah satu tantangan utamanya adalah rendahnya tingkat literasi keuangan syariah di kalangan masyarakat. kurangnya pemahaman terhadap konsep dan manfaat produk dan layanan keuangan syariah dapat menghambat minat masyarakat untuk menggunakannya. Akibatnya permintaan terhadap produk keuangan syariah semakin rendah yang pada akhirnya memperlambat pertumbuhan *industry* keuangan syariah di Indonesia.¹

Literasi keuangan didefinisikan oleh Otoritas Jasa Keuangan sebagai pengetahuan, kemampuan, dan keyakinan yang berdampak pada sikap dan perilaku untuk meningkatkan standar pengelolaan keuangan dan pengambilan keputusan dalam rangka meningkatkan kesejahteraan.²

Achmad Choerudin, literasi mengacu pada keterampilan berbahasa yang dimiliki setiap manusia untuk berkomunikasi. Keterampilan ini meliputi membaca, menulis, dan menyimak dalam berbagai pola,

¹ Ria Nelta Febriyanti, "Peran Literasi Keuangan Syariah Sebagai Katalisator Pertumbuhan Industri Keuangan Syariah," *Jurnal Ekonomi Syariah* 5, no.02 (2024): 88–96.

² OJK, "OJK Tingkatkan Literasi Keuangan Masyarakat," diakses 4 November 2024, <https://ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/literasi-keuangan.aspx>.

tergantung pada tujuan yang ingin dicapai. Sedangkan keuangan adalah sarana untuk belajar bagaimana menjalankan bisnis, baik sendiri maupun dengan orang lain, dengan meningkatkan kapasitas untuk merencanakan, mendistribusikan dan menghitung risiko untuk mengelola dan menjalankan semua kegiatan usaha.³

Kemajuan teknologi dan informasi, layanan keuangan digital berbasis internet seperti internet *banking*, *mobile banking*, dan SMS banking semakin dikenal luas di Indonesia. Baik bank maupun nasabah mendapatkan manfaat dari penggunaan layanan-layanan perbankan yang memungkinkan bank untuk dapat merampingkan operasi bisnis dan meningkatkan efisiensi nasabah dalam hal penghematan waktu dan energi.⁴

Mobile banking merupakan layanan perbankan yang memanfaatkan teknologi informasi, layanan ini adalah cara bank untuk memberikan nilai tambah kepada nasabah *mobile banking* yang berdampak langsung pada penerimaan konsumen terhadap teknologi. Layanan perbankan yang disediakan oleh bank atau di kenal dengan *mobile banking* atau *m-banking*, menunjang kelancaran dan kenyamanan opsional perbankan serta efisiensi dan efektivitas nasabah perbankan dalam melakukan berbagai transaksi perbankan. Pengembangan layanan digital oleh BSI tidak hanya memberikan manfaat bagi nasabah, tetapi juga mendukung

³ Achmad Choerudin dkk., *Literasi Keuangan* (Sumatera Barat: PT Global Eksekutif Teknologi, 2023), 2-3.

⁴ Afwan Hafizh, Tri Inda Fadhila Rahma, dan Nurul Jannah, “Pengaruh Kualitas Layanan dan Kemudahan Terhadap Loyalitas Nasabah Mobile Banking BSI Dengan Kepuasan Sebagai Variabel Intervening”. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam* 7, no.02 (2023): 427–40.

inklusi keuangan syariah di Indonesia. Dengan adanya BSI *mobile*, perbankan syariah mampu menjangkau lebih banyak masyarakat, termasuk generasi milenial yang akrab dengan teknologi⁵

Keuangan syariah berperan penting memperkuat perekonomian daerah dengan keadilan yang tercipta dalam perekonomian melalui konsep literasi ekonomi syariah. Inklusi keuangan menjamin layanan keuangan sehingga masyarakat dapat menggunakan layanan tersebut dan mempengaruhi stabilitas kegiatan ekonomi. Jika suatu negara masih tergolong negara berkembang berpendapatan rendah, hal ini cenderung melihat bahwa sebagian besar penduduk dan dunia usaha di negara tersebut tidak memiliki akses terhadap layanan keuangan formal. Konsep inklusi keuangan dinilai sangat penting karena inklusi keuangan hadir karena terbatasnya ketersediaan layanan keuangan, terutama untuk memenuhi kebutuhan masyarakat.⁶

⁵ Muzdalipah dan Mahmudi, "Digitalisasi Perbankan Syariah: Penggunaan BSI Mobile di Era Generasi Milenial di Kota Yogyakarta". *Jurnal Equilibrium* 12, no.1 (2023): 12–21.

⁶ Kikin Mutaqin dan Ahmad Hasan Ridwan, "Konstruktif Penguatan Ekonomi Daerah Berbasis Inklusi Keuangan Syariah ; Perspektif Al-qur'an Dan Hadits". *Journal of Economy and Education Economy* 02, no.01 (2024): 149–61.

Table 1.1

Indeks Literasi Keuangan Konvensional dan Syariah

KETERANGAN		HASIL SURVEI
LITERASI	KONVENSIONAL	66,46 %
	SYARIAH	43,42%
INKLUSI	KONVENSIONAL	80,51%
	SYARIAH	13,41%

Sumber: dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

Masyarakat Indonesia memiliki skor inklusi keuangan sebesar 80,51% dan indeks literasi keuangan sebesar 66,46%, menurut hasil SNLIK 2025. Tingkat inklusi keuangan dan literasi keuangan syariah juga dinilai oleh SNLIK 2025. Temuan menunjukkan bahwa 43,42% masyarakat Indonesia melek keuangan syariah. Sementara itu, 13,41% adalah indeks inklusi keuangan syariah. Pada tahun 2025, SNLIK akan menjadi alat penting bagi OJK dan pemangku kepentingan lainnya untuk mengembangkan strategi, kebijakan, serta produk dan layanan keuangan yang sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan nasabah untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat.⁷

Inklusi keuangan syariah merupakan komponen penting dalam upaya memperluas akses layanan keuangan bagi seluruh lapisan

⁷ OJK, “Siaran Pers: OJK Tingkatkan Literasi dan Inklusi Keuangan Syariah Bagi Santri di Daerah”. diakses 5 November 2024, <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/OJK-Tingkatkan-Literasi-dan-Inklusi-Keuangan-Syariah-Bagi-Santri-di-Daerah.aspx>.

masyarakat termasuk mereka yang menghadapi kesulitan ekonomi.⁸ Tetapi inklusi keuangan syariah masih menemui berbagai kendala seperti kurangnya infrastruktur, pemahaman tentang keuangan dan pandangan masyarakat mengenai risiko keuangan syariah.⁹

Putu Ayu Apriliani, Fridayana Yudiatmaja, pengaruh literasi keuangan dan *financial technology* terhadap inklusi keuangan mahasiswa program studi S1 universitas pendidikan ganesha, kehadiran *financial technology* seperti produk pembayaran berbasis teknologi yang meliputi bank digital, *peer-to-peer lending*, dompet digital dan aplikasi asuransi didukung dengan adanya internet yang tinggi memberikan kemudahan bagi masyarakat khususnya mahasiswa program studi manajemen dalam melakukan transaksi. Selain itu, hal ini juga dapat berkontribusi terhadap inklusi keuangan melalui pemanfaatan teknologi keuangan secara lebih luas.¹⁰

Maya Angela Natalia, Florentina Kurniasari T, Ernie Hendrawaty, dan Vina Medya Oktaviani, pengaruh literasi keuangan terhadap inklusi keuangan dengan menggunakan *social capital* sebagai variabel mediator, analisis data menggunakan metode persamaan struktural SEM (*Structural Equation Model*) dengan hasil penelitian literasi keuangan tidak

⁸ Kulup Bina Buono, Heni Noviarita, dan Muhammad Iqbal, “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Inklusi Keuangan Syariah Digital Pada Sektor Pertanian”. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 9, no.03 (2023): 3949–55.

⁹ Novia Nengsih, “Strategi Perbankan Syariah Dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan di Indonesia”. *Jurnal Ekonomi Islam* 3, no.1 (2023): 1–13.

¹⁰ Frindayana Yudiaatmaja Putu Ayu Apriliani, “Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Mahasiswa Program Studi S1 Manajemen Universitas Pendidikan Ganesha”. *Jurnal Manajemen dan Bisnis* 5, no.1 (2023): 20–28.

berpengaruh terhadap inklusi keuangan pada UMKM di Kota Tangerang Selatan. Seluruh pihak yang terlibat dalam ekosistem keuangan di Indonesia termasuk lembaga keuangan dan pemerintah sebagai pengatur hendaknya memanfaatkan potensi modal social untuk mendorong peningkatan literasi keuangan dan inklusi keuangan di Indonesia.¹¹ Ada beberapa perbedaan hasil antara literasi keuangan terhadap penggunaan aplikasi atau penyediaan jasa *financial technology* dengan ini menunjukkan bahwa adanya gap antara variabel literasi keuangan pada masyarakat dan mahasiswa.

Faidatul Aniyah, Indah Yuliana, menganalisis pengaruh penggunaan *fintech* dan literasi keuangan terhadap inklusi keuangan, penelitian ini memakai PLS Smart 3.0 hasil penelitian ini adalah semakin tinggi tingkat penggunaan *fintech* maka akan semakin baik juga tingkat inklusi keuangan melalui literasi keuangan.¹² Berbeda dengan penelitian Vinny Kurmalasari, menganalisis pengaruh *fintech*, literasi keuangan dan modal sosial terhadap inklusi keuangan pada UMKM Kota Malang, pengambilan sampel dilakukan dengan metode *non-probability* sampling dengan teknik *purposive sampling* yaitu memilih sampel berdasarkan criteria tertentu, hasil penelitian *fintech* tidak berpengaruh terhadap inklusi keuangan dan

¹¹ Maya Angela Natalia dkk, “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Dengan Menggunakan Social Capital Sebagai Variabel Mediator”. *ULTIMA Management* 12, no.1 (2020): 16–33.

¹² Ainiyah Faidatul Indah Yuliana, “Pengaruh penggunaan fintech dan literasi keuangan terhadap inklusi keuangan”. *Jurnal Masharif al-Syariah* 7, no.30 (2022): 1005–18.

literasi keuangan tidak ada pengaruh terhadap inklusi keuangan.¹³ Sehingga dapat ditarik kesimpulan dalam penelitian ini adanya *research gap* dan masih belum tinggi tingkat inklusi keuangan syariah pada mahasiswa KIP-K .

Penelitian ini sangat menarik untuk diteliti, karena mahasiswa merupakan kelompok yang berada dalam fase belajar dan bertransisi ke dunia nyata bekerja dan untuk membantu mengukur sejauh mana penggunaan layanan digital syariah efektif menjangkau mahasiswa KIP-K serta diharapkan dapat memberikan kontribusi yang signifikan dalam meningkatkan pemahaman kualitas pendidikan dan peningkatan sistem keuangan inklusif.

Objek penelitian ini yaitu mahasiswa penerima manfaat Kartu Indonesia Pintar Kuliah (KIP-K) angkatan 2022-2023 yang berjumlah 325 mahasiswa dari berbagai program studi di IAIN Curup. Mahasiswa penerima KIP-K memiliki tingkat literasi keuangan yang berbeda-beda. Walaupun mahasiswa telah menggunakan berbagai layanan keuangan termasuk aplikasi *Byond by* BSI tetapi masih banyak yang belum memahami sepenuhnya fitur dan manfaatnya. Hal ini salah satunya disebabkan karena memiliki lebih dari satu rekening, sehingga penggunaan aplikasi tersebut kurang optimal. Akibatnya, meskipun mahasiswa memiliki akses ke layanan keuangan, pemahaman mereka tentang produk dan layanan tersebut masih rendah. Literasi keuangan yang rendah ini

¹³ Vinny Kumalasari, “*Pengaruh Fintech Literasi Keuangan dan Modal Sosial Terhadap Inklusi Keuangan Pada UMKM Kota Magelang*”. (Skripsi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Magelang, 2022), 55.

dapat memengaruhi kemampuan mahasiswa dalam mengelola keuangan secara bijak dan efektif.

Berdasarkan uraian di atas, penulis tertarik untuk meneliti sejauh mana tingkat pemahaman mahasiswa tentang literasi keuangan syariah, pemanfaatan akses penggunaan layanan digital perbankan syariah dalam sistem keuangan syariah bagi mahasiswa penerima manfaat Kartu Indonesia Pintar Kuliah (KIP-K) IAIN Curup. Oleh karena itu dalam penelitian ini penulis mengangkat judul **”Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Penggunaan Layanan Digital Perbankan Syariah Terhadap Inklusi Keuangan Syariah Pada Mahasiswa Penerima Manfaat Kartu Indonesia Pintar Kuliah (KIP-K) 2022-2023 di IAIN CURUP”**.

B. Batasan Masalah

Penelitian ini berfokus pada mahasiswa penerima KIP-K angkatan 2022-2023 di IAIN Curup untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah yang mencakup pemahaman mahasiswa terhadap konsep, prinsip, dan produk keuangan syariah dan pemanfaatan digital mencakup frekuensi layanan *mobile banking* serta inklusi keuangan syariah diukur berdasarkan akses, penggunaan dan manfaat layanan keuangan syariah. Penelitian ini dibatasi agar penelitian tetap terfokus dan sesuai dengan tujuan yang telah ditetapkan.

C. Rumusan Masalah

1. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap inklusi keuangan syariah mahasiswa penerima manfaat KIP-K IAIN Curup?
2. Apakah penggunaan layanan digital perbankan syariah berpengaruh terhadap inklusi keuangan syariah mahasiswa penerima manfaat KIP-K IAIN Curup?
3. Apakah literasi keuangan syariah dan penggunaan layanan digital perbankan syariah berpengaruh secara simultan terhadap inklusi keuangan syariah mahasiswa penerima manfaat KIP-K IAIN Curup?

D. Tujuan Penelitian

1. Mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah terhadap inklusi keuangan syariah mahasiswa penerima manfaat KIP-K IAIN Curup
2. Mengetahui pengaruh penggunaan layanan digital perbankan syariah mahasiswa penerima manfaat KIP-K IAIN Curup
3. Mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah dan penggunaan layanan digital perbankan syariah bersama-sama terhadap inklusi keuangan syariah mahasiswa penerima manfaat KIP-K IAIN Curup

E. Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan penelitian di atas, maka manfaat penelitian teoritis dan praktis sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

penelitian ini diharapkan dapat memberikan perkembangan ilmu pemahaman lebih dalam mengenai tingkat literasi keuangan syariah serta menambah referensi bacaan mengenai inklusi keuangan syariah.

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi Akademik, penelitian ini dapat memperluas ilmu pengetahuan dan menjadi referensi yang berguna sebagai bahan kajian bagi berbagai kalangan pembaca.
- b. Bagi Peneliti, penelitian ini dapat memperdalam ilmu pemahaman tentang faktor-faktor yang dapat meningkatkan inklusi keuangan syariah serta penerapan teori-teori yang telah dipelajari selama perkuliahan.
- c. Bagi Mahasiswa KIP-K, penelitian ini dapat memberikan dukungan kepada mahasiswa penerima manfaat KIP-K dalam memanfaatkan layanan *mobile banking* secara efektif.
- d. Bagi Bank Syariah Indonesia (BSI), penelitian ini dapat dijadikan bahan pertimbangan dalam merancang strategi peningkatan inklusi keuangan syariah dikalangan mahasiswa, serta memperluas nasabah muda yang lebih melek di bidang teknologi.

F. Tinjauan Kajian Terdahulu

1. I Wayan Kerthayasa dan Ni Putu Ayu Darmayanti dengan judul penelitian “Pengaruh Literasi Keuangan Dan *Financial Technology* Terhadap Inklusi Keuangan Di Desa Pengotan”.

Masalah yang terjadi pada penelitian ini yaitu desa tradisional yang masyarakatnya sudah mulai menggunakan produk keuangan dan mengenal teknologi yang ditawarkan oleh lembaga keuangan desa. Sementara itu, mayoritas warga desa belum memiliki tabungan di bank dan masih minim pengetahuan dalam memanfaatkan produk perbankan secara optimal. Desa Pengotan dipilih sebagai objek penelitian karena meskipun masyarakat sudah familiar dengan produk keuangan, namun belum mampu memaksimalkan penggunaan berbagai produk layanan keuangan dari lembaga perbankan sesuai kebutuhan keuangan individu. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji bagaimana teknologi finansial dan literasi keuangan mempengaruhi inklusi keuangan di Desa Pengotan. Temuan penelitian ini menunjukkan bahwa teknologi finansial dan literasi keuangan secara signifikan meningkatkan inklusi keuangan. Pendekatan kuantitatif digunakan dalam bentuk penelitian asosiatif, dengan jumlah sampel sebanyak 100 responden.¹⁴

Perbedaan penelitian terdahulu dengan penelitian ini terletak pada subjek, variabel, dan penelitian terdahulu fokus pada keuangan

¹⁴ Ni Putu Ayu Darmayanti I Wayan Kerthayasa, “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Di Desa Pengotan”. *E-Jurnal manajemen* 12, no.2 (2023): 137–58.

konvensional secara umum sedangkan penelitian ini berfokus pada keuangan syariah.

2. Nabil Muhammad Alwi, Vevy Suci Asih, dan Dadang Husen Sobana “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Mahasiswa UIN Sunan Gunung Djati Bandung Terhadap Penggunaan Sistem Financial Technology”

Metode penelitian ini yaitu kuantitatif dengan pendekatan analisis deskriptif. Tujuan penelitian untuk mengetahui seberapa besar pengaruh literasi keuangan dan inklusi terhadap penggunaan sistem *financial technology*.¹⁵ Pengumpulan data pada penelitian ini menggunakan penyebaran kuesioner secara acak melalui media WhatsApp. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan analisis deskriptif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan yang diukur dengan indikator kegunaan dan kenyamanan mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap penggunaan sistem teknologi keuangan pada mahasiswa UIN Sunan Kali Djaga Bandung, sebanyak 48% responden menyatakan pernah merasakan manfaat literasi terkait pemanfaatan teknologi keuangan, terbukti dari pemahaman mereka terhadap teknologi tersebut dalam memudahkan proses transaksi atau layanan keuangan. Penelitian ini

¹⁵ Nabil Muhammad Alwi, Vevy Suci Asih, dan Dadang Husen Sobana, “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Mahasiswa UIN Sunan Gunung Djati Bandung Terhadap penggunaan sistem Financial Technology”. *Jurnal MAPS (Manajemen Perbankan Syariah)*, 2020, 36-44.

juga menemukan bahwa inklusi keuangan memiliki hubungan positif dengan penggunaan sistem teknologi keuangan.

Perbedaan penelitian terdahulu dengan penelitian yang akan dilakukan terletak pada fokus dan konteksnya. Penelitian sebelumnya membahas pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan umum terhadap penggunaan financial technology secara konvensional. Sementara itu, penelitian yang akan dilakukan berfokus pada literasi keuangan syariah dan penggunaan layanan digital perbankan syariah terhadap inklusi keuangan syariah. Selain itu, penelitian ini berada dalam konteks ekonomi syariah dan menggunakan inklusi keuangan syariah sebagai variabel terikat, berbeda dengan penelitian sebelumnya yang menjadikannya sebagai variabel bebas.

3. **Made Ayu Desy Geriadi, Ni Putu Yuliana Ria Sawitri, Bagus Arya Wijaya dan I Gusti Agung Prabandari Tri Putri “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Melalui Financial Technolgy”**

Metode penelitian ini yaitu kuantitatif asosiatif, populasi pada penelitian ini adalah orang yang menggunakan layanan keuangan di Kabupaten Bangli selanjutnya analisis data menggunakan aplikasi SEM-PLS tujuan penelitian untuk memahami lebih lanjut mengenai dampak literasi keuangan dan penggunaan teknologi keuangan inklusi keuangan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa teknologi keuangan dan literasi keuangan berdampak positif terhadap inklusi keuangan

masyarakat di Kabupaten Bangli, literasi keuangan dan teknologi keuangan mempunyai kontribusi teknologi keuangan dalam memainkan peran pendukung dalam memperkuat dampak literasi keuangan terhadap inklusi keuangan di masyarakat Kabupaten Bangli.¹⁶

Pembedaan penelitian terdahulu dengan penelitian yang akan dilakukan adalah penelitian terdahulu dalam pengelolaan data menggunakan alat uji SEM-PLS sedangkan penelitian yang akan dilakukan menggunakan alat uji SPSS.

4. **Cut Misni Mulaswi, Karina Odia Julialevi “Optimalisasi *Financial* Teknologi (Fintech) Terhadap Peningkatan Literasi Dan Inklusi Keuangan Usaha Menengah Purwokerto”**

Populasi pada penelitian ini adalah seluruh pelaku usaha menengah di Purwokerto dengan tujuan penelitian untuk menganalisis pengaruh layanan keuangan berbasis *financial technology* terhadap literasi keuangan dan inklusi keuangan pada pelaku usaha menengah di Purwokerto. Analisis data dilakukan dengan metode *Structural Equation Modeling* (SEM) dengan jumlah sampel jenuh. Hasil penelitian menunjukkan bahwa layanan keuangan berbasis *fintech* memberikan dampak positif terhadap peningkatan literasi keuangan pada usaha mikro di Purwokerto.¹⁷

¹⁶ Made Ayu Desy Geriadi dkk, “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Melalui *Financial Technology*”. *Jurnal Studi Manajemen dan Bisnis* 10, no.2 (2023): 178–87.

¹⁷ Cut Misni Mulaswi dan Karina Odia Julialevi, “Optimalisasi *Financial* Teknologi (FINTECH) Terhadap Peningkatan Literasi Dan Inklusi Keuangan Usaha Menengah Purwokerto”. *Jurnal Personalita, Financial, Operasional, Marketing dan Sistem Informasi* 27, no.1 (2020): 12–20.

Perbedaan penelitian terdahulu dengan penelitian yang akan dilakukan adalah penelitian terdahulu berfokus pada optimalisasi *fintech* terhadap peningkatan literasi dan inklusi keuangan di kalangan usaha menengah Purwokerto sedangkan penelitian yang akan dilakukan berfokus pada pengaruh literasi keuangan syariah dan penggunaan layanan digital perbankan syariah terhadap inklusi keuangan syariah pada mahasiswa penerima manfaat KIP-K di Curup,

5. **Emmelia Tan, Muh. Syahwidan “*Financial Technology Dan Kinerja Berkelanjutan Usaha Mikro Kecil: Mediasi Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan*”**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji bagaimana tekfin memengaruhi kinerja jangka panjang Usaha Mikro dan Kecil (UMK) terkait inklusi keuangan dan literasi keuangan pemilik UMK. Pengambilan sampel secara purposif digunakan dalam penelitian ini, dan 266 sampel pemilik UMK di Provinsi Jawa Barat berhasil dikumpulkan dengan menggunakan metode SEM-PLS digunakan untuk menganalisis data. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *fintech* mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja berkelanjutan UMK, walaupun dengan ukuran efek yang lemah uji mediasi menunjukkan bahwa literasi keuangan dan inklusi keuangan berperan penting dalam memperkuat hubungan dalam model, dimana literasi keuangan memberikan kontribusi dampak terbesar. Selain itu, ditemukan hubungan non-linier antara *fintech* dengan literasi

keuangan, serta antara literasi keuangan dengan kinerja berkelanjutan. Pada tahap awal terjadi penurunan, namun pada tahap selanjutnya hubungannya meningkat secara positif.¹⁸

Perbedaan penelitian terdahulu dengan penelitian yang akan dilakukan adalah perbedaan variabel terikat maupun variabel bebas penelitian terdahulu membahas *financial technology* Dan Kinerja Berkelanjutan Usaha Mikro Kecil Mediasi Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan dan penelitian yang akan dilakukan membahas pengaruh literasi keuangan syariah dan penggunaan layanan digital perbankan syariah terhadap inklusi keuangan syariah pada mahasiswa KIP-K di Curup selain itu perbedaannya terletak pada analisis data yang menggunakan alat uji SEM-PLS sedangkan penelitian yang akan dilakukan menggunakan alat uji SPSS.

¹⁸ Emmelia Tan dan Muh Syahwildan, “Financial Technology Dan Kinerja Berkelanjutan Usaha Mikro Kecil: Mediasi Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan”. *Jurnal Ilmiah Manajemen dan Bisnis* 23, no.1 (2022): 1–22.

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

A. Kajian Teori

1. Literasi keuangan syariah

Jean Elia memaparkan literasi keuangan yaitu menggambarkan pengetahuan seseorang tentang keuangan, sikap tentang peluang keuangan dan perilaku dengan uang.¹ Annamaria Lusardi menunjukkan dalam literasi keuangan tingkat pendapatan atau keberadaan produk keuangan yang kompleks tidak serta-merta menghasilkan populasi yang lebih melek keuangan.²

Christian Herdinata dan Fransisca Desiana Pranatasari literasi keuangan adalah memahami dasar-dasar keuangan, termasuk bunga majemuk, perbedaan antara nilai nominal dan nilai riil, diversifikasi risiko, nilai waktu dari uang, dan topik-topik lainnya.³ Menurut Tedy, Syamsu Yusuf literasi keuangan syariah merupakan kemampuan atau kompetensi individu dalam memahami dan menerapkan prinsip-prinsip keuangan yang sejalan dengan ajaran islam, sehingga dapat mengelola

¹ Jean Elia, Elena Toros, dan Chadia Sawaya, "Dampak Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan dan Pengaruhnya terhadap Keputusan Keuangan Mahasiswa Universitas di Lebanon". *Jurnal Penelitian Kontemporer dalam Administrasi Bisnis dan Ilmu Ekonomi*. no.11 (2023): 4.

² Annamaria Lusardi, "Literasi keuangan dan perlunya pendidikan keuangan : bukti dan implikasinya". *Jurnal swiss ekonomi dan statistik* 5 (2019): 1–8.

³ Christian Herdinata dan Fransisca Desiana Pranatasari, "*Literasi Keuangan Berbasis Fintech Bagi Usaha Mikro Kecil Dan Menengah*". (Yogyakarta: CV Budi Utama, 2020), 15.

keuangan secara optimal untuk meningkatkan kesejahteraan baik lahir maupun batin.⁴

Pengertian diatas dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan syariah adalah suatu bentuk pemahaman, kemampuan, dan keyakinan yang dimiliki oleh individu dalam mengelola dan meningkatkan kualitas pengambilan keputusan keuangan, baik untuk jangka pendek maupun jangka panjang, yang dilandasi oleh nilai-nilai keimanan, akhlak, dan prinsip syariah Islam. Literasi tersebut tidak hanya mencakup aspek teknis dalam pengelolaan keuangan, tetapi juga menekankan pentingnya integritas moral dan spiritual dalam setiap tindakan keuangan, sehingga keputusan yang diambil tidak hanya rasional secara ekonomi, tetapi juga sejalan dengan ajaran agama. Dengan demikian, literasi keuangan Islam berperan penting dalam membentuk perilaku keuangan yang bertanggung jawab, adil, dan beretika dalam kehidupan sehari-hari.

a. Indikator literasi keuangan syariah

Adapun indikator 5 yang masuk dalam literasi keuangan syariah menurut Yessi Nesner yaitu sebagai berikut:

1) Pengetahuan keuangan

Pengetahuan keuangan yang berfokus pada pemahaman keuangan syariah yang mencakup peran dewan pengawas syariah, kontrak perbankan syariah (wadi'ah), mudharabah,

⁴ Tedy dan Syamsu Yusuf, "Literasi Keuangan Syariah Pada Pendidika Dasar: Tjauan Teoritis Dan Empiris". *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Keuangan Syariah* I, no.2 (2020): 116–22.

musyarakah, prinsip-prinsip perbankan syariah, jumlah uang di pasar, cara menghitung bagi hasil, menentukan pendapatan keseluruhan, dan membandingkan nilai uang.⁵

2) Keterampilan keuangan.

Kemampuan dalam melakukan perhitungan keuangan pribadi, melakukan perhitungan dasar mengenai produk perbankan syariah, perhitungan barang asuransi, perhitungan produk pegadaian syariah, dan memahami produk pasar modal.⁶

3) Keyakinan dan kepercayaan keuangan

Keyakinan dan kepercayaan dalam suatu lembaga keuangan syariah, keyakinan dan kepercayaan terhadap perbankan syariah, keyakinan dan kepercayaan suatu pegadaian serta keyakinan dan kepercayaan terhadap lembaga pasar modal syariah.⁷

4) Sikap keuangan

Sikap seseorang yang berhubungan dengan masalah keuangan seperti orientasi terhadap keuangan pribadi, pengetahuan seseorang tentang kebenaran utang utang yang

⁵ Icha Trisuci, “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Melalui Pengelolaan Keuangan Keluarga Pada Usaha Mikro Kabupaten Batang Hari”. *Jurnal Manajemen Terapan dan Keuangan (Mankeu)* 12, no.1 (2023): 181–83.

⁶ Aisa Rurkinantia, “Peranan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa”. *Journal of Islamic Studies and Humanities* 6, no.2 (2021): 89–96.

⁷ Titin Kartini dan Udik Mashudi, “Literasi Keuangan (Financial Literacy) Mahasiswa Indekos Calon Pendidik Ekonomi Fkip Universitas Jember”. *Jurnal Pendidikan Ekonomi UM Metro* 10, no.2 (2022): 154–64.

dimiliki, keamanan keuangan serta bagaimana menilai keuangan pribadi⁸.

5) Perilaku keuangan

Perilaku untuk menilai peningkatan kualitas pengambilan keputusan serta pengelolaan keuangan seseorang yang berhubungan dengan tujuan menggunakan produk dan upaya seseorang dalam mencapai tujuan keuangan.⁹

b. Manfaat dan tujuan literasi keuangan syariah

Dahlia bonang menyebutkan literasi keuangan memiliki manfaat yang bisa memberikan dampak besar bagi masyarakat antara lain sebagai berikut:¹⁰

- 1) Dapat merencanakan dan mengelola keuangan mereka secara lebih efektif, serta memilih dan menggunakan barang dan jasa keuangan secara tepat berdasarkan kebutuhan.
- 2) Menghindari terlibatnya dalam investasi instrumen keuangan yang tidak jelas, serta dapat memahami keunggulan dan potensi risiko dari produk dan layanan jasa keuangan.
- 3) Literasi Keuangan juga memberikan manfaat yang besar bagi sektor jasa dalam bidang keuangan.

⁸ Khoffiah Indar Mawar Sari, Weny Rosilawati, dan Syamsul Hilal, “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Digital Marketing dan Brand Image terhadap Loyalitas Nasabah Bank Syariah Indonesia”. *Pajak dan Manajemen Keuangan* 1, no.4 (2024): 51–66.

⁹ Yessi Nesner dkk, “Analisis literasi keuangan syariah pada masyarakat riau”. *Jurnal Tabarru Islamic Banking and Finance* 6, no.1 (2023): 255 – 268.

¹⁰ Dahlia Bonang, “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perencanaan Keuangan Keluarga Di Kota Mataram”. *jurnal- ekonomi bisnis islam* 4, no.2 (2019): 155–65.

Ria Nelta Febriyanti memaparkan Literasi keuangan syariah bertujuan untuk memperluas pemahaman dan meningkatkan kesadaran masyarakat akan pentingnya penggunaan produk dan layanan keuangan yang sesuai dengan prinsip-prinsip Islam, seperti adil, transparan, serta terbebas dari unsur riba, gharar, dan maysir. Selain itu, literasi ini juga bertujuan untuk mendorong terciptanya praktik keuangan yang tidak hanya berorientasi pada keuntungan semata, tetapi juga berlandaskan pada etika, tanggung jawab sosial, dan hawa nafsu. Peningkatan literasi keuangan syariah, diharapkan masyarakat mampu mengambil keputusan keuangan yang lebih bijak, amanah, dan berdampak positif bagi kesejahteraan individu dan masyarakat, sejalan dengan nilai-nilai moral dan spiritual yang diajarkan dalam Islam.¹¹

2. Penggunaan layanan digital perbankan syariah

POJK (Peraturan Otoritas Jasa Keuangan) No. 21, menjelaskan layanan perbankan digital adalah sarana yang disediakan oleh bank yang memungkinkan calon nasabah dan nasabah untuk melakukan berbagai aktivitas perbankan secara mandiri melalui perangkat atau sarana digital. Layanan tersebut meliputi penyediaan informasi, proses pendaftaran, pembukaan dan penutupan rekening, serta pelaksanaan transaksi keuangan. Selain itu, Layanan digital juga dapat digunakan untuk mendapatkan informasi tentang hal-hal selain produk perbankan,

¹¹ Andreanto Indra Pratama dan Faizatul Laily Nisa, “Literasi Keuangan Syariah dan Pengaruhnya Terhadap Ekonomi Yang Akan Datang”. *Jurnal Rumpun Manajemen dan Ekonomi* 1, no.3 (2024): 514–19.

seperti investasi, konsultasi keuangan, *e-commerce*, dan memenuhi permintaan konsumen lainnya secara elektronik.¹²

Sesuai dengan karakter generasi milenial saat ini, layanan digital harus mengedepankan sistem yang lebih canggih dan sepenuhnya otomatis serta mengurangi tenaga kerja manusia. Industri perbankan juga terkena dampak dari kemajuan teknologi ini bank-bank kini berlomba-lomba untuk membangun layanan digital yang akan merampingkan transaksi konsumen.¹³ Bentuk layanan digital yang diciptakan oleh bank di antaranya *Automated Teller Machine* (ATM) dan *Cash Deposit Machine* (CDM), *phone banking* (layanan via telepon), *Short Message Services* (SMS) *banking*, *Electronic Data Capture* (EDC), *internet banking*, dan *mobile banking*.

Layanan perbankan digital, menurut Tarigan & Paulus, merupakan terobosan yang menggunakan teknologi informasi dengan cara yang lebih cepat dan sederhana serta diselesaikan sepenuhnya oleh pengguna.¹⁴ Noneng Masitoh, Layanan perbankan digital adalah salah satu strategi dan bentuk layanan inovatif yang diterapkan oleh sektor perbankan dalam menghadapi dinamika perkembangan teknologi dan perubahan perilaku konsumen. Inovasi ini bertujuan

¹² OJK, "Layanan Digital oleh Bank Umum". diakses 5 November 2024, <https://ojk.go.id/id/regulasi/Pages/Layanan-Digital-oleh-Bank-Umum.aspx>.

¹³ Rozaq M. Yasin, Nurzahroh Lailyah, dan Mochammad Edris, "Analisis Pengaruh Layanan Digital Perbankan Syariah terhadap Literasi Keuangan Syariah Generasi Milenial". *Baabu Al-Ilmi Ekonomi dan Perbankan Syariah* 6, no.1 (2021): 75–89.

¹⁴ Herdian Ayu Andreana Beru Tarigan dan Darminto Hartono Paulus, "Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Atas Penyelenggaraan Layanan Perbankan Digital". *Jurnal Pembangunan Hukum Indonesia* 1, no.3 (2019): 294–307.

untuk meningkatkan efisiensi operasional dan memperluas jangkauan layanan, sekaligus memberikan kemudahan, kecepatan, dan kenyamanan bagi nasabah dalam menjalankan berbagai aktivitas perbankan. Dengan memanfaatkan *platform* digital seperti *mobile banking*, internet banking, dan aplikasi keuangan berbasis digital lainnya, bank dapat meningkatkan kepuasan dan loyalitas nasabah, sekaligus memperkuat daya saing di tengah persaingan industri keuangan yang semakin ketat.¹⁵

Layanan digital bank syariah tidak hanya sekedar mempromosikan produk perbankan tetapi juga memanfaatkan perkembangan teknologi, namun dengan tujuan pembatasan jumlah jaringan cabang bank, yang merupakan langkah awal perbankan syariah dalam memasuki era digital. Sebelum era digital menjangkau sektor perbankan secara menyeluruh, bank harus memiliki cabang fisik untuk memberikan layanan kepada nasabahnya. Namun kehadiran kantor fisik tidak terlalu diperlukan karena perkembangan teknologi, karena layanan dapat ditawarkan kepada pelanggan melalui layanan digital.¹⁶

¹⁵ Noneng Masitoh, Euis Rosidah, dan Ane Kurniawati, “Pengaruh Layanan Digital Banking Terhadap Kepuasan Nasabah Pada PT Bank Negara Indonesia (PERSERO) TBK”. *Jurnal Perbankan dan Keuangan* 4, no.1 (2023): 11–16.

¹⁶ Nasir Tajul Aripin, Nur Fatwa, dan Mulawarman Hannase, “Layanan Digital Bank Syariah Sebagai Faktor Pendorong Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Syariah”. *Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah* 5, no.1 (2022): 29–45.

Penggunaan layanan perbankan digital memiliki 4 indikator diantaranya:¹⁷

1) Efisiensi

Mengacu pada kemudahan dan kecepatan akses ke layanan e-banking.

2) Ketersediaan sistem

Menunjukkan keandalan sistem dalam beroperasi tanpa gangguan.

3) Privasi

Berfokus pada perlindungan data pribadi dan informasi keuangan pengguna.

4) Jaminan atau kepercayaan

Menjaga kepercayaan pengguna dengan memastikan keamanan transaksi dan perlindungan dari ancaman siber.

3. Inklusi keuangan syariah

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 3 inklusi keuangan mengacu pada penyediaan akses dan pemanfaatan produk atau layanan keuangan yang disediakan oleh PUJK (Pelaku Usaha Jasa Keuangan) dengan harga terjangkau, berkualitas dan berkelanjutan yang

¹⁷ Dika Setiagraha, Ilham Prawidi Sakti, dan Mail Hilian Batin, “Pengaruh Layanan Digital Mobile Banking dan Kepuasan Nasabah terhadap Loyalitas Nasabah Bank Syariah Indonesia”. *Journal of Economics and Accounting* 4, no. 1 (2023): 39–48.

disesuaikan dengan kebutuhan dan kemampuan masyarakat dalam rangka meningkatkan kesejahteraan keuangannya.¹⁸

Muhammad Qomarul Rijal inklusi keuangan merupakan sebuah konsep yang dimana seluruh individu atau lembaga mempunyai kesempatan yang sama dalam menerima pendanaan. Inklusi keuangan diartikan juga sebagai hak seseorang untuk memiliki sumber daya keuangan yang cukup dan dapat digunakan untuk membeli barang guna memenuhi kebutuhan sehari-hari. Hal ini merupakan keadaan dimana sebagian besar individu mendapatkan manfaat dari tersedianya jasa keuangan, sehingga dapat mengurangi kelompok atau individu yang belum menyadari manfaat mengakses pembiayaan dari pengelolaan lembaga keuangan tanpa mengeluarkan biaya yang cukup banyak.¹⁹

Hasan Sultoni, inklusi keuangan merupakan upaya memfasilitasi akses masyarakat untuk meningkatkan kesejahteraan bagi masyarakat. Program inklusi ini sangat penting untuk menjamin kesetaraan akses bagi seluruh sektor. masyarakat, terutama kelompok *unbankable*. Dalam program ini, peran pemerintah dan lembaga keuangan baik konvensional maupun syariah sangat dibutuhkan.²⁰

¹⁸ OJK, “Peningkatan Literasi Dan Inklusi Keuangan Di Sektor Jasa Keuangan Bagi Konsumen Dan Masyarakat”. diakses 5 November 2024, <https://ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/Pelaksanaan-Kegiatan-dalam-rangka-Meningkatkan-Inklusi-Kuangan-di-Sektor-Jasa-Kuangan/SAL SEOJK 31 - Inklusi Keuangan.pdf>.

¹⁹ Muhammad Qamarul Rijal, “Pengaruh Literasi Terhadap Inklusi Keuangan Syariah”. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam* 5, no.2 (2022): 72–79.

²⁰ Hasan Sultoni, Mei Santi, dan Muhammad Saiful Rifai, “Tantangan Inklusi Keuangan Syariah Era Disrupsi”. *Journal of Sharia Economic (MJSE)* 3, no.2 (2023): 155–63.

Ajzen dalam Astohar, Mirna Dyah Praptitorini, Siti Shobandiyah *Theory of Planned Behavior* adalah teori yang menyatakan bahwa perilaku seseorang didasarkan pada keyakinan tentang informasi yang diterima. Pengambilan keputusan individu dalam *Theory of Planned Behavior* mencerminkan inklusi keuangan, yang terkait dengan akses dan penggunaan produk dan layanan keuangan. Keputusan ini dipengaruhi oleh keyakinan tentang informasi yang diperoleh, serta faktor-faktor seperti kepribadian, sosial, dan literasi keuangan. Teori ini menekankan bahwa sikap individu, norma subjektif, dan kendali yang dirasakan memengaruhi niat untuk bertindak. Sikap dapat bersifat positif atau negatif, tergantung pada keyakinan individu tentang manfaat dan risiko tindakan. Memahami sikap, norma, dan kendali kita dapat menjelaskan bagaimana individu membuat keputusan terkait inklusi keuangan.²¹

Inklusi keuangan syariah mengacu pada tersedianya akses terhadap produk-produk keuangan berbasis syariah seperti pembiayaan, tabungan, asuransi, sistem pembayaran yang baik diberikan dengan kualitas yang baik, mencakup aspek kenyamanan, keterjangkauan dan kesesuaian dengan prinsip syariah dengan tetap memperhatikan

²¹ Astohar, Mirna Dyah Praptitorini, dan Siti Shobandiyah “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Layanan Keuangan Berbasis Teknologi Terhadap Inklusi Keuangan (Studi Kasus pada UMKM di Kabupaten Demak)”. *The Academy Of Management and Business* 1, no.2 (2022): 69–79.

perlindungan konsumen. Inklusi keuangan syariah masih terus berkembang dengan beberapa tujuan utama, antara lain:²²

- a. Menjamin kemudahan akses pembiayaan bagi setiap rumah tangga dan dunia usaha.
- b. Mewujudkan lembaga keuangan yang sehat dengan mengacu pada peraturan dan prinsip kehati-hatian dalam pengawasan.
- c. Menjamin kelangsungan hidup kelembagaan dan keuangan lembaga keuangan syariah.
- d. Meningkatkan persaingan antar penyedia jasa untuk memberikan pilihan yang lebih beragam kepada konsumen.

Indikator inklusi keuangan terdiri dari tiga jenis dimensi menurut Soulthan Saladin Batubara yaitu:²³

1) Akses

Kapasitas untuk mengakses layanan keuangan resmi berdasarkan keterjangkauan biaya dan fisik.

2) Penggunaan

Penggunaan layanan keuangan formal dan pemanfaatan aktual produk dan jasa keuangan.

²² Santi Arafah, Jeroh Miko, dan Ria, “Edukasi Peran Inklusi Keuangan Syariah Dalam Meningkatkan Stabilitas Ekonomi Masyarakat”. *Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat* 3, no.2 (2023): 108–16.

²³ Soulthan Saladin Batubara, Delyana Rahmawany Pulungan, dan Musfa Yenty, “Analisis Determinan Minat Mahasiswa Dalam Menggunakan Lembaga Keuangan Syariah”. *Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis* 20, no.1 (2020): 23–37.

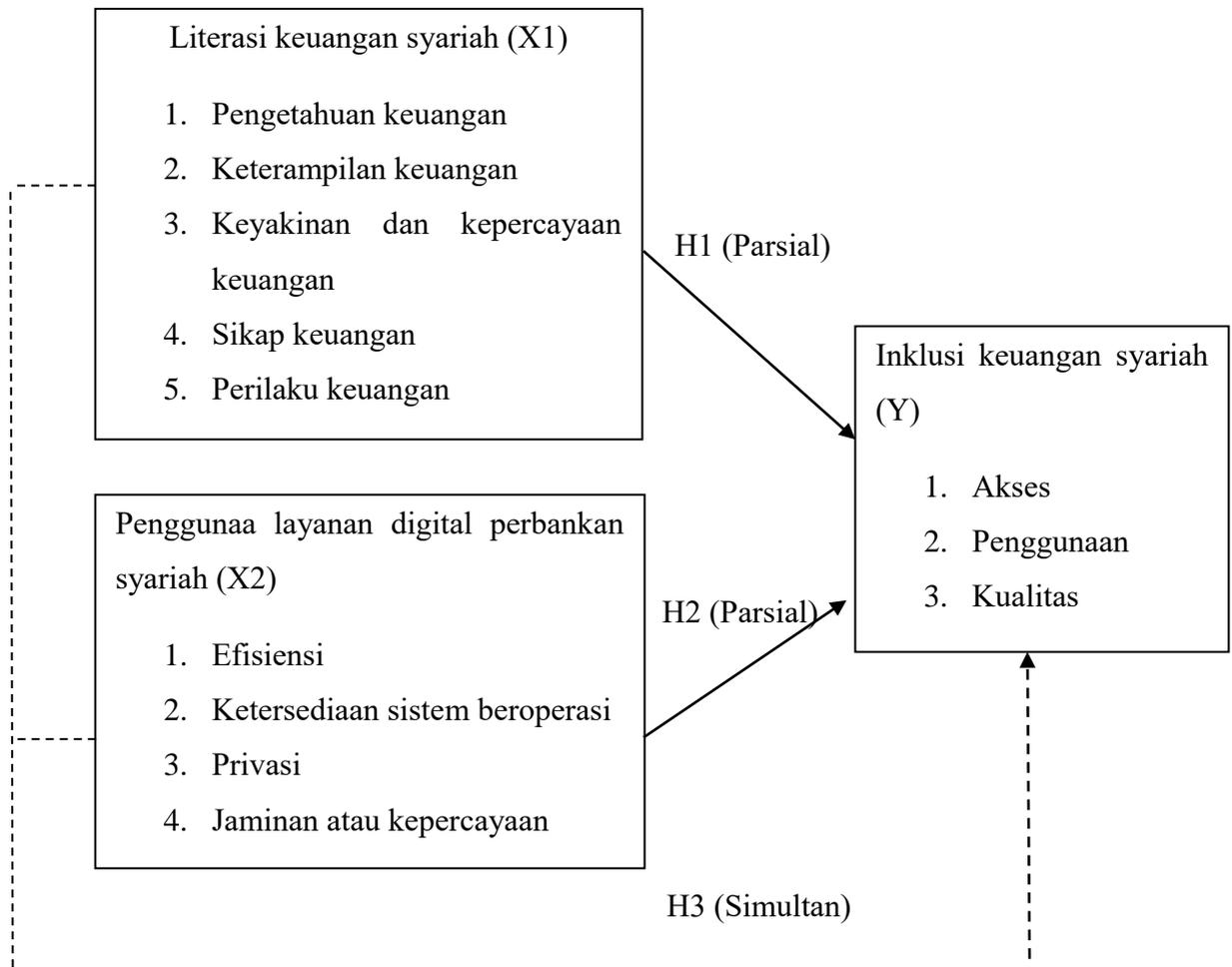
3) Kualitas

Tingkat kepuasan terhadap produk dan jasa keuangan yang dapat memenuhi kebutuhan pada masyarakat.

B. Kerangka Pemikiran

Kerangka berfikir merupakan landasan suatu pemahaman untuk memperjelas pelaksanaan penelitian serta mempermudah dalam pemahaman penelitian. dua jenis variabel yang digunakan pada penelitian ini yaitu variabel independen (variabel bebas), variabel independen pada penelitian ini adalah literasi keuangan syariah (X1) dan penggunaan layanan digital perbankan syariah (X2) sedangkan variabel dependen (variabel terikat) pada penelitian ini adalah inklusi keuangan syariah (Y).

Gambar 2. 1
Kerangka Berpikir



Keterangan:

Garis - - - - - = Pengaruh secara simultan variabel X1 dan X2 terhadap Y

Garis ——— = Pengaruh secara parsial variabel X1 dan X2 terhadap variabel Y

C. Hipotesis

Hipotesis adalah hubungan logis antara dua variabel atau lebih yang didasarkan pada teori yang kebenarannya belum ditetapkan.²⁴ Pada penelitian ini dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Penggunaan Layanan Digital Perbankan Syariah Terhadap Inklusi Keuangan Syariah Pada Mahasiswa Penerima Manfaat KIP-K IAIN Curup”. Variabel literasi keuangan syariah dan layanan digital perbankan syariah merupakan variabel yang mempengaruhi (independen) sedangkan variabel inklusi keuangan merupakan variabel yang dipengaruhi (dependen). Hipotesis ini akan menjadi arah penelitian yang akan dilakukan oleh peneliti. Kesimpulan hipotesis ini di peroleh melalui tinjauan penelitian terdahulu yang didukung oleh studi empiris berikut ini:

1. **Pengaruh literasi keuangan syariah terhadap inklusi keuangan syariah**

Literasi keuangan syariah memiliki pengaruh positif terhadap inklusi keuangan syariah, dari penelitian yang dilakukan oleh Fauzia Bahktiar, Rusdi R, dan Andi Mulia dengan hasil penelitian bahwa literasi keuangan syariah memiliki pengaruh positif signifikan terhadap inklusi keuangan syariah dan *financial technology* syariah, karena meningkatnya literasi keuangan syariah akan meningkatkan penggunaan informasi layanan keuangan syariah sehingga memudahkan dalam membantu UMKM mencapai kemakmuran bisnis.

²⁴ Ratna Wijayanti Daniar Paramita, Noviansyah Rizal, dan Riza Bahtiar Sulistyan, "Metode Penelitian Kuantitatif". (Jawa Timur: Widya Gama Press, 2021), 53-56.

Berdasarkan dari beberapa penelitian terdahulu maka peneliti berasumsi bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif terhadap inklusi keuangan syariah.²⁵

H1: Terdapat pengaruh antara literasi keuangan syariah (X1) terhadap inklusi keuangan syariah (Y) mahasiswa KIP-K.

2. Pengaruh penggunaan layanan digital perbankan syariah terhadap inklusi keuangan syariah

Penggunaan layanan digital perbankan syariah memiliki pengaruh positif terhadap inklusi keuangan syariah dari penelitian yang dilakukan oleh Nisrina Salwa, Tri India Fadhila Rahma dan Juliana Nasution dengan hasil penelitian bahwa financial technology memiliki pengaruh yang signifikan terhadap inklusi keuangan mahasiswa UINSU (mahasiswa FBI Stambuk 2017), yang artinya semakin banyak mahasiswa yang menggunakan jasa layanan keuangan digital maka akan mendukung tercapainya implementasi keuangan inklusif.²⁶ Berdasarkan dari beberapa penelitian terdahulu maka peneliti berasumsi bahwa penggunaan layanan digital perbankan syariah berpengaruh positif terhadap inklusi keuangan syariah.

²⁵ Fauzia Bakhtiar, R Rusdi, dan Andi Mulia, “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Terhadap Inklusi Keuangan Syariah Melalui Financial Teknologi Syariah Sebagai Variabel Intervening,” *Journal of Management* 5, no.2 (2022): 588–603.

²⁶ Nisrina Salwa, Tri Inda Fadhila Rahma, dan Juliana Nasution, “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Mahasiswa UINSU”. *Jurnal Manajemen Akuntansi* 2, no.2 (2022): 353–64.

H2: Terdapat pengaruh antara penggunaan layanan digital perbankan syariah (X2) terhadap inklusi keuangan syariah (Y) mahasiswa KIP-K.

3. Pengaruh literasi keuangan syariah dan penggunaan layanan digital perbankan syariah bersama-sama terhadap inklusi keuangan syariah

Literasi keuangan syariah dan penggunaan layanan digital perbankan syariah memiliki pengaruh positif signifikan secara bersama-sama terhadap inklusi keuangan syariah, dari penelitian yang dilakukan oleh Rahkmawati Oktavianna, dkk dengan hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan penggunaan keuangan digital berpengaruh positif terhadap inklusi keuangan pada UMKM di Kota Tangerang, yang artinya tercapainya inklusi keuangan dipengaruhi oleh tingkat pemahaman dan juga keterampilan manajemen keuangan dimana seseorang dapat mengakses produk dan layanan keuangan dengan baik.²⁷ Berdasarkan dari beberapa penelitian terdahulu maka peneliti berasumsi bahwa literasi keuangan syariah dan penggunaan layanan digital perbankan syariah secara bersama-sama memiliki pengaruh positif terhadap inklusi keuangan syariah.

H3: Terdapat pengaruh antara literasi keuangan syariah dan penggunaan layanan digital perbankan syariah secara bersama-sama terhadap inklusi keuangan syariah.

²⁷ Rahkmawati Oktavianna dkk, "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Penggunaan Keuangan Digital Terhadap Inklusi Keuangan Pada UMKM Di Kota Tangerang". *Proceeding of Accounting Responsibility* 1, no.1 (2022): 70–76.

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini menggunakan metode kuantitatif yang merupakan pendekatan penelitian yang berlandaskan pada kerangka berpikir ilmiah dan objektif, yang menganggap kebenaran dapat diukur secara objektif melalui data yang dapat diuji secara empiris. Pendekatan ini pada umumnya digunakan untuk meneliti populasi dan sampel yang telah ditetapkan secara sistematis, dengan tujuan untuk memperoleh generalisasi berdasarkan temuan data. Proses pengumpulan data dilakukan dengan menggunakan instrumen penelitian, seperti kuesioner. Selain itu, metode statistik digunakan untuk memeriksa data untuk menguji hipotesis yang dikembangkan sebelumnya.¹ Dalam penelitian ini peneliti menggunakan metode penelitian deskriptif yaitu. perhitungan dan penyebaran kuesioner kepada mahasiswa penerima manfaat KIP-K di IAIN Curup.

B. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Populasi adalah keseluruhan objek atau subjek yang menjadi sasaran penelitian, yang dapat berupa manusia, hewan, tumbuhan, gejala, nilai, peristiwa, sikap, atau karakteristik tertentu yang dianggap

¹ Sugiyono, "*Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*". (Bandung: Alfabeta, 2023), 7-8.

relevan dengan tujuan penelitian dan menjadi sumber data yang akan dianalisis. Dalam konteks penelitian sosial dan pendidikan, populasi biasanya merujuk pada sekelompok individu yang memiliki karakteristik atau sifat tertentu yang sesuai dengan kriteria penelitian. Populasi meliputi semua anggota kelompok yang menjadi fokus penelitian, baik yang akan dijadikan sampel maupun tidak.² Dalam penelitian ini, peneliti menetapkan yang menjadi populasi yaitu mahasiswa penerima manfaat KIP-K angkatan 2022-2023 IAIN CURUP yang berjumlah yaitu sebanyak 325 mahasiswa.

2. Sampel

Sampel adalah bagian dari populasi untuk mewakili seluruh populasi, atau bisa juga sebagian kecil dari populasi, yang merupakan sumber data sebenarnya dalam sebuah penelitian. Penelitian ini peneliti menentukan jumlah sampel menggunakan rumus slovin, yang mana rumus ini digunakan untuk mendapatkan jumlah sampel dalam survei yang bertujuan memperkirakan proporsi.³ Bentuk rumus slovin sebagai berikut:

Rumus Slovin:

$$n = \frac{N}{1 + N (e)^2}$$

² Aminatus Zahriyah dkk, "*Ekonometrika Teknik Dan Aplikasi Dengan SPSS*". (Jawa Timur: Mandala Press, 2021), 4.

³ Azharyah Ibrahim, "*Metode Penelitian Ekonomi Bisnis*". (Banda Aceh: PT.Naskah Aceh Nusantara, 2021), 139.

Keterangan :

n: ukuran sampel

N: ukuran populasi

e: kelonggaran ketidak ketelitian karena kesalahan pengambilan sampel yang di tolelir.

Rumus slovin tersebut maka dapat dihitung jumlah sampel yang didapatkan dari jumlah populasi sebanyak 325 mahasiswa penerima manfaat KIP-K angkatan 2022-2023, dan *margin eror* yang digunakan sebesar 10%, maka untuk mengetahui jumlah sampel pada penelitian ini, dengan perhitungan sebagai berikut:

$$n = \frac{N}{1 + N (e)^2}$$
$$n = \frac{325}{1 + 325 (10\%)^2}$$
$$n = \frac{325}{1 + 325 (0,1)^2}$$
$$n = \frac{325}{1 + 325 (0,01)}$$
$$n = \frac{325}{(1 + 3,25)}$$
$$n = \frac{325}{4,25}$$
$$n = 76,47 = 76$$

Jadi, berdasarkan hasil perhitungan diatas maka dapat ditentukan jumlah sampel pada penelitian ini yaitu sebanyak 76 mahasiswa penerima manfaat KIP-K.

C. Jenis Data

1. Data primer

Data primer merupakan data yang diambil dari sumber utama di lapangan seperti survei, wawancara, eksperimen dan lain sebagainya.⁴

Sumber data primer pada penelitian ini adalah kuesioner yang dibagikan kepada responden yaitu mahasiswa penerima manfaat KIP-K angkatan 2022-2023 IAIN Curup.

2. Data sekunder

Data sekunder merupakan data yang diperoleh dari data pendukung yang mencakup dari beberapa sumber antara lain dokumentasi, publikasi pemerintah, analisis industri melalui media, situs web, dan internet. Data sekunder yang dimaksud pada penelitian ini bersumber dari bahan pustaka yang berkaitan dengan permasalahan pada penelitian seperti buku referensi, internet, jurnal, dan tesis yang berkaitan dengan indeks literasi keuangan syariah dan inklusi keuangan syariah di Indonesia. Data tersebut bersifat cross section, yaitu dikumpulkan pada satu waktu tertentu dan digunakan untuk memberikan gambaran kondisi terkini yang mendukung analisis dalam penelitian ini.

⁴ Muh Yani Balaka. "*Metodologi Penelitian Teori dan Aplikasi*". (Jawa Barat: Widina Media Utama, 2022), 10.

D. Instrumen Penelitian

Instrumen penelitian adalah alat atau perangkat yang digunakan oleh peneliti untuk mengumpulkan data untuk sebuah penelitian. Tujuan dari instrumen ini adalah untuk mengukur variabel yang diteliti, instrumen penelitian ini adalah skala Likert. Skala Likert merupakan sebuah teknik untuk mengevaluasi sikap, pendapat, dan sudut pandang seseorang atau kelompok mengenai suatu gejala atau peristiwa sosial. Penelitian ini menggunakan skala Likert maka variabel-variabel yang akan diukur di pecah menjadi dimensi yang kemudian dibagi lagi menjadi sub-variabel, dan sub-variabel tersebut dipecah menjadi indikator-indikator yang dapat diukur. Pilihan jawaban pada instrument yang digunakan skala Likert.⁵

Tabel 3.1

Skor Skala Likert

No	Pilihan Jawaban	Skor
1	SS (Sangat Setuju)	5
2	ST (Setuju)	4
3	RG (Ragu-Ragu)	3
4	TS (Tidak Setuju)	2
5	STS (Sangat Tidak Setuju)	1

⁵ Sidik Priadana dan Denok Sunarsi, "*Metode Penelitian Kuantitatif*". (Tangerang Selatan: Pascal Books, 2021), 179--180.

E. Teknik Pengumpulan Data

Penulis menggunakan beberapa teknik pengumpulan data dalam rangka mendapatkan dan menghimpun data di lapangan.

1. Kuesioner

Kuesioner merupakan salah satu metode atau teknik yang digunakan dalam pengumpulan data, dimana peneliti mengajukan serangkaian pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk memperoleh informasi yang dibutuhkan sesuai dengan tujuan penelitian. Instrumen ini dirancang secara sistematis agar mampu mengukur variabel penelitian secara akurat dan efisien. Dalam penelitian ini, kuesioner diisi dengan melalui media digital, salah satunya menggunakan *platform Google Form*.

Penggunaan *Google Form* dipilih karena memberikan kemudahan dalam pendistribusian, pengisian, dan pengumpulan data, terutama dalam menjangkau responden yang berada di lokasi yang berbeda-beda. Selain itu, metode ini juga mendukung efisiensi waktu dan biaya, serta meminimalisir risiko kehilangan data karena sistem merekapitulasi jawaban responden secara otomatis dalam bentuk *spreadsheet*. Dengan menggunakan kuesioner sebagai alat utama pengumpulan data, diharapkan informasi yang diperoleh dapat

mewakili kondisi responden secara objektif dan dapat dianalisis secara kuantitatif.⁶

2. Wawancara

Wawancara adalah percakapan antara dua orang atau lebih untuk bertukar informasi. Dalam penelitian ini, peneliti melakukan wawancara untuk menggali fenomena atau kesenjangan permasalahan di awal penelitian. Wawancara yang digunakan adalah wawancara tidak struktur yaitu wawancara bebas, dimana peneliti tidak menggunakan pedoman wawancara yang telah dibuat secara menyeluruh dan metodis untuk pengumpulan data, melainkan hanya berupa garis besar pertanyaan yang akan ditanyakan.⁷

D. Teknik Pengelolaan Data dan Analisis Data

Teknik analisis data yang dilakukan oleh peneliti yaitu dengan menggunakan program computer yaitu SPSS versi 25 agar semakin kuat kebenarannya. SPSS merupakan salah satu dari sekian banyaknya *software statistic* yang telah banyak dikenal dan digunakan di kalangan penggunanya. Teknik analisis data yang digunakan yaitu:

⁶ Mochammad Ronaldi Aji Saputra, Fitria Idham Chalid, dan Heri Budianto, "*Metode Ilmiah & Penelitian*". (Sidoarjo: Nizamia Learning Center, 2023), 188.

⁷ Ridwan dan Novalita Fransisc Tungka, "*Metode Penelitian*". (Bengkulu: Yayasan Sahabat Alam Rafflesia, 2024), 48-50.

1. Uji Instrumen

a. Uji Validitas

Uji validitas merupakan suatu ukuran yang menunjukkan kevalidan atau mempunyai dukungan pendorong yang kuat terhadap skor total. Dimana item dianggap valid jika nilai r hitung $>$ r tabel maka item pertanyaan tersebut dinyatakan valid dan sebaliknya jika nilai r hitung $<$ r tabel maka item pertanyaan tersebut dinyatakan tidak valid Dengan menggunakan tingkat signifikansi 5%.⁸

b. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas merupakan suatu rangkaian pengukuran atau serangkaian alat ukur yang mempunyai konsistensi apabila pengukuran dilakukan dengan alat ukur berulang kali. Jika nilai *Cronbach's Alpha* $>$ 0,60, maka variabel tersebut dianggap memiliki reliabel dan sebaliknya apabila nilai *Cronbach's Alpha* $<$ 0,60 maka variable tersebut dianggap tidak reabel.⁹

2. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Uji normalitas merupakan uji yang digunakan untuk mengetahui apakah data residual dalam sebuah model regresi berdistribusi normal atau tidak. Normalitas residual merupakan

⁸ Dodiet Aditya Setyawan, "*Buku Petunjuk Praktikum Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen Pengumpulan Data Menggunakan SPSS*". (Surakarta: ResearchGate, 2022), 2.

⁹ Slamet Widodo dkk, "*Buku Ajar Metodologi Penelitian*". (Pangkalpinang: CV Science Techno Direct, 2023), 60.

salah satu asumsi klasik yang penting dalam analisis regresi linier, karena apabila asumsi ini tidak terpenuhi, maka hasil estimasi model dapat menjadi tidak valid. Uji normalitas biasanya dilakukan dengan menggunakan metode statistik seperti *Kolmogorov-Smirnov*. Dalam uji normalitas ini, dasar pengambilan keputusan didasarkan pada nilai signifikansi, jika nilai Sig > 0,05, maka nilai residual dianggap berdistribusi normal dan apabila nilai Sig < 0,05, maka residual tidak berdistribusi normal. Pengujian normalitas penting untuk memastikan validitas model regresi, terutama dalam pengambilan keputusan statistik seperti pengujian hipotesis dan konstruksi interval keyakinan.¹⁰

b. Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas merupakan salah satu uji asumsi klasik dalam analisis regresi yang bertujuan untuk mengetahui ada tidaknya korelasi atau hubungan linier yang tinggi antara dua atau lebih variabel bebas dalam suatu model regresi. Multikolinearitas yang tinggi dapat menimbulkan ketidakstabilan dalam estimasi koefisien regresi, sehingga mempengaruhi keakuratan interpretasi hasil penelitian. Oleh karena itu, penting untuk memastikan bahwa variabel-variabel yang jelas dalam model tidak membeku secara sempurna atau hampir sempurna. Dasar pengambilan keputusan dalam uji multikolinearitas dilakukan dengan melihat nilai

¹⁰ Nuryadi dkk, "*Dasar-dasar Statistik Penelitian*". (Yogyakarta: Sibuku Media, 2017), 79-88.

Tolerance dan *Variance Inflation Factor* (VIF) yang dihasilkan melalui analisis program statistik seperti SPSS. Adapun dasar pengambilan keputusan berdasarkan nilai *tolerance* atau (VIF) *Variance Inflation Factor* yaitu:¹¹

1. Apabila nilai *tolerance* $\leq 0,1$ maka terjadi multikolinearitas dan sebaliknya.
2. Apabila nilai VIF ≥ 10 maka terjadi multikolinearitas begitu juga sebaliknya.

c. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas dilakukan untuk mengetahui apakah terjadi ketidaksamaan varian residual antar pengamatan pada model regresi. Ketidaksamaan varian ini, jika terjadi disebut heteroskedastisitas dan dapat mempengaruhi validitas model regresi yang dibangun. Oleh karena itu, model regresi yang baik seharusnya tidak mengandung gejala heteroskedastisitas. Salah satu cara untuk mendeteksi gejala heteroskedastisitas adalah dengan mengamati pola grafik *scatterplot* yang dihasilkan dari pengolahan data menggunakan perangkat lunak SPSS. Dalam interpretasinya, jika titik-titik pada grafik menunjukkan pola tertentu yang teratur misalnya membentuk gelombang, menyebar melebar kemudian menyempit, atau pola simetris lainnya, ini menunjukkan adanya indikasi heteroskedastisitas. Sebaliknya, jika

¹¹ Mintarti Indartini dan Mutmainah, "*Analisis Data Kuantitatif*". (Jawa Tengah: Penerbit Lakeisha, 2024), 15.

tidak ada pola yang jelas dan titik-titik menyebar secara acak di sekitar garis horizontal nol pada sumbu Y, maka dapat disimpulkan bahwa model tersebut tidak mengandung heteroskedastisitas.¹²

3. Uji Regresi Linier Berganda

Uji regresi linier berganda merupakan salah satu teknik analisis statistika yang digunakan untuk memprediksi nilai suatu variabel dependen berdasarkan dua atau lebih variabel independen. Teknik ini bertujuan untuk mengetahui sejauh mana hubungan beberapa variabel independen secara simultan mempengaruhi variabel dependen, sekaligus melihat kontribusi masing-masing variabel dalam model. Regresi linier berganda mengasumsikan bahwa hubungan antara variabel-variabel tersebut bersifat linier, yang direpresentasikan dalam bentuk persamaan garis lurus. Persamaan regresi linier berganda memiliki bentuk sebagai berikut:¹³

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + e$$

Keterangan:

Y = Inklusi keuangan syariah

a = Konstanta

b_1b_2 = Koefisien Regresi Variabel Berganda

¹² Martua Sitorus, Shinta lia Al faris, dan Jhonson H Sianipar, "Analisis Pengaruh Human Relation (Hubungan Antar Manusia) dan Kondisi Lingkungan Kerja Terhadap Etos Kerja dan Kinerja Karyawan PT. Torganda Medan". *Jurnal Ekonomi, Akutansi dan Manajemen Nusantara*, no. 2 (2024): 73–81.

¹³ Widia Ayu Lestari Sinaga, S. Sumarno, dan Ika Purnama Sari, "Penerapan Metode Regresi Linier Berganda Untuk Estimasi Jumlah Penduduk Pada Kecamatan Gunung Malela". *Journal of Machine Learning and Artificial Intelligence* 1, no. 1 (2022): 64.

X_1 = Literasi keuangan syariah

X_2 = Layanan digital perbankan syariah

e = standar *error*

4. Uji Hipotesis

Pengujian hipotesis merupakan salah satu cabang ilmu statistika inferensial yang berfungsi untuk menguji kebenaran suatu pernyataan atau asumsi terhadap suatu populasi berdasarkan data sampel yang diperoleh. Dalam konteks penelitian kuantitatif, pengujian hipotesis digunakan sebagai alat untuk menentukan apakah pernyataan atau asumsi yang diajukan baik berupa hipotesis nol maupun hipotesis alternatif dapat diterima atau harus ditolak secara statistik. Hasil pengujian hipotesis memberikan dasar bagi tujuan pengambilan keputusan ilmiah, apakah terdapat pengaruh, perbedaan, atau hubungan yang signifikan antara variabel yang diteliti.¹⁴

a. Uji Parsial (uji t)

Uji t (uji parsial) merupakan salah satu metode analisis statistik dalam regresi linier yang digunakan untuk menguji apakah masing-masing variabel bebas dalam model regresi mempunyai pengaruh yang signifikan secara individual terhadap variabel terikat. Pengujian ini bertujuan untuk mengetahui seberapa besar kekuatan sumbangan masing-masing variabel bebas secara terpisah

¹⁴ Gangga Anuraga, Artanti Indrasetianingsih, dan Muhammad Athoillah, "Pelatihan Pengujian Hipotesis Statistika Dasar Dengan Software R". *Jurnal BUDIMAS* 03, no.02 (2021): 327–34.

dalam menerangkan variasi yang terjadi pada variabel terikat. Dalam konteks penelitian ini, uji t digunakan untuk menguji pengaruh literasi keuangan Islam dan pemanfaatan layanan perbankan digital Islam terhadap inklusi keuangan Islam secara parsial. Oleh karena itu, hipotesis yang digunakan dalam pengujian ini dirumuskan sebagai berikut:¹⁵

1. Jika $t \text{ hitung} > t \text{ tabel}$ atau nilai $\text{sig} < 0,05$ maka terdapat pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen.
2. Jika $t \text{ hitung} < t \text{ tabel}$ atau nilai $\text{sig} > 0,05$ maka tidak terdapat pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen.

b. Uji Simultan (uji f)

Uji Simultan (Uji F) merupakan salah satu metode analisis regresi yang digunakan untuk mengidentifikasi ada atau tidaknya pengaruh secara simultan atau bersama-sama dari seluruh variabel independen terhadap variabel dependen dalam suatu model regresi. Uji ini bertujuan untuk menguji signifikansi model secara keseluruhan, apakah model yang dibangun layak digunakan untuk menjelaskan variasi batasan variabel. Tingkat pengambilan keputusan dilihat dari pengujian ini yaitu dengan melihat nilai F yang terdapat pada tabel ANOVA:¹⁶

¹⁵ Duwi Priyatno, "*Olah Data Sendiri Analisis Regresi Linier Dengan SPSS & Analisis Regresi Data Panel Dengan Eviews*". (Yogyakarta: Cahaya Harapan, 2022), 13.

¹⁶ Syarifuddin dan Ibnu Al Saudi, "*Metode Riset Praktis Regresi Berganda Dengan SPSS*". (Palangkaraya: Bobby Digital Center, 2022), 77-78.

1. Apabila nilai signifikan $F < 0,05$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima dan sebaliknya.
2. Apabila nilai signifikan $F > 0,05$ maka H_0 diterima dan H_a ditolak.

5. Uji Koefisiensi Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi yang dikenal dengan *R Square* atau *R* kuadrat yang menunjukkan seberapa besar kontribusi pengaruh yang diberikan oleh variabel independen (*X*) terhadap variabel dependen (*Y*). Jika koefisien determinasi berupa angka dalam model regresi tetap kecil atau meningkat mendekati nol berarti semakin kecil pengaruhnya semua variabel independen ke variabel dependen atau nilai R^2 semakin mendekati 100% semakin besar pengaruhnya semua variabel independen ke variabel dependen.¹⁷

¹⁷ Syarifda Hafni Sahir, "*Metode Penelitian*". (Jogjakarta: Penerbit KBM Indonesia, 2021), 54.

BAB IV

TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Objek Penelitian

Penelitian ini dilakukan terhadap mahasiswa penerima manfaat Kartu Indonesia Pintar Kuliah (KIP-K) di IAIN Curup angkatan 2022–2023 yang telah menggunakan layanan digital *Byond by BSI*. Pengumpulan data dilakukan melalui metode survei dengan menggunakan kuesioner sebagai instrumen utama. Dari populasi yang ada, sebanyak 76 responden dipilih sebagai sampel penelitian. Jumlah ini dinilai memadai untuk dianalisis lebih lanjut serta dijadikan dasar dalam pengambilan kesimpulan dan keputusan penelitian. Ringkasan penyebaran kuesioner dapat dilihat pada tabel 3 berikut:

Tabel 4.1
Ringkasan Pembagian Kuesioner

No	Keterangan	Jumlah
1	Kuesioner yang dikirim	76
2	Kuesioner yang direspon	76
3	Kuesioner yang dapat digunakan	76

Sumber. Data yang diperoleh dari penyebaran kuesioner

Sebanyak 76 kuesioner telah dibagikan kepada mahasiswa penerima KIP-K IAIN Curup angkatan 2022–2023. Seluruh kuesioner

yang dikirimkan telah mendapatkan respon lengkap dari responden dalam kurun waktu yang ditentukan.

Karakteristik responden dalam penelitian ini meliputi jenis kelamin, program studi, angkatan, dan kesediaan responden untuk mengisi kuesioner. Rincian karakteristik tersebut telah disusun secara sistematis dan disajikan pada Tabel 4.2.

Tabel 4.2

Karakteristik Responden

Pengumpulan Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Jenis Kelamin	Jumlah	Persentase
Laki-laki	16	21,5%
Perempuan	60	78,95%
Total		100%

Sumber: Data yang diperoleh dari penyebaran kuesioner

Tabel 4.3

Karakteristik Prodi Responden

Pengumpulan Data Responden Berdasarkan Program Studi

No	Program Studi	Jumlah	Persentase
1	Tadris Bahasa Indonesia	7	9,21%
2	Tadris Bahasa Inggris	4	5,26%
3	Tadris Matematika	2	2,63%
4	Pendidikan Agama Islam	13	17,11%
5	Pendidikan Guru Madrasah Ibtidaiyah	10	13,16%

6	Bimbingan Konseling Pendidikan Islam	3	3,95%
7	Bimbingan Penyuluhan Islam	1	1,32%
8	Pendidikan Islam Anak Usia Dini	5	6,58%
9	Ilmu Perpustakaan Islam	7	9,21%
10	Manajemen Pendidikan Islam	3	3,95%
11	Pendidikan Bahasa Arab	1	1,32%
12	Ilmu Al-Qur'an dan Tafsir	1	1,32%
13	Komunikasi Penyiar Islam	1	1,32%
14	Perbankan Syariah	9	11,84%
15	Ekonomi Syariah	1	1,32%
16	Hukum Tata Negara	5	6,58%
17	Hukum Keluarga Islam	3	3,95%
Total			100%

Sumber: Data yang diperoleh dari penyebaran kuesioner

Tabel 4.4

Tahun Angkatan Responden

Pengumpulan Data Responden Berdasarkan Tahun Angkatan

Tahun Angkatan	Jumlah	Persentase
2022	30	39,47%
2023	46	60,53%
Total		100%

Sumber: Data yang diperoleh dari penyebaran kuesioner

Berdasarkan data pada Tabel 4.2 di atas, mayoritas responden berjenis kelamin perempuan, yakni sebanyak 60 orang atau sekitar 78,95%. Program studi yang paling banyak mengisi kuesioner adalah

Pendidikan Agama Islam, dengan kontribusi sebesar 17,11% dari seluruh responden. Selain itu, mahasiswa angkatan 2023 juga mendominasi, yakni mencapai 60,53% dari total responden.

B. Temuan Hasil Penelitian

1. Analisis Deskriptif

Statistik deskriptif merupakan salah satu metode dalam analisis statistik yang bertujuan untuk menggambarkan atau merangkum data yang telah diperoleh. Dalam pendekatan kuantitatif, analisis ini mencakup berbagai teknik, seperti mengukur kecenderungan sentral (misalnya nilai rata-rata, nilai minimum nilai maksimum, dan simpangan baku). Tujuan utama analisis statistik deskriptif kuantitatif adalah menyajikan informasi yang jelas dan terperinci tentang data, sehingga memudahkan proses interpretasi dan mendukung pengambilan keputusan berdasarkan data tersebut.¹ Statistik deskriptif penelitian ini menggunakan Statistical Package for the Social Sciences (SPSS) versi 25.

¹ Sudirman, Marilyn Lasarus Kondolayuk, dan Ayunda Sriwahyuningrum, "*Metodologi penelitian I*". (Bandung: CV. Media Sains Indonesia, 2023), 166-178.

Tabel 4.5
Hasil Statistik Deskriptif

Variabel	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Literasi Keuangan	76	24.00	35.00	29.0263	2.64310
Layanan Digital Perbankan	76	15.00	25.00	21.6184	2.52437
Inklusi Keuangan	76	12.00	20.00	16.4605	1.72388

Sumber: Data yang diolah 2025

Berdasarkan hasil analisis data yang telah dilakukan, maka dapat disimpulkan bahwa deskriptif masing-masing variabel sebagai berikut:

- a. Literasi keuangan syariah (X1) memiliki nilai minimum sebesar 24,00 artinya dari seluruh responden terdapat individu yang memberikan skor literasi keuangan syariah terendah yaitu sebesar 24,00. Nilai maksimum sebesar 35,00 artinya terdapat responden yang memberikan skor tertinggi yaitu sebesar 35,00. Nilai rata-rata (mean) literasi keuangan syariah sebesar 29,03 artinya secara umum responden memberikan penilaian dengan skor mendekati angka tersebut. Sementara itu, simpangan baku (*standar deviation*) sebesar 2,64310 menunjukkan adanya tingkat penyebaran atau variasi data dari nilai rata-rata, artinya data literasi keuangan syariah dari 76 responden tersebut tersebar sekitar 2,64310 poin dari nilai rata-rata.

- b. Penggunaan layanan digital (X2) memiliki nilai minimum sebesar 15,00 yang artinya dari seluruh responden terdapat individu yang memberikan penilaian terendah sebesar 15,00 terhadap penggunaan layanan digital. Nilai maksimum yang diperoleh sebesar 25,00 yang menunjukkan terdapat responden yang memberikan penilaian tertinggi sebesar 25,00. Nilai rata-rata (mean) penggunaan layanan digital sebesar 21.6184 yang artinya secara umum responden memberikan penilaian sebesar 21.6184 terhadap penggunaan layanan digital. Sementara itu, simpangan baku (*standar deviation*) sebesar 2.52437 menunjukkan bahwa tingkat sebaran data dari variabel penggunaan layanan digital sebesar 2.52437 dari rata-rata, berdasarkan total responden sebanyak 76 orang.
- c. Inklusi keuangan syariah (Y) memiliki nilai minimum sebesar 12,00 yang artinya dari seluruh responden terdapat individu yang memberikan penilaian terendah sebesar 12,00 terhadap inklusi keuangan Islam. Nilai maksimum sebesar 20,00 menunjukkan terdapat responden yang memberikan penilaian tertinggi sebesar 20,00. Nilai rata-rata (mean) inklusi keuangan Islam sebesar 16.4605 yang artinya secara umum responden memberikan penilaian sebesar 16.4605 terhadap inklusi keuangan Islam. Sementara itu, simpangan baku sebesar 1.72388 menunjukkan tingkat sebaran data dari variabel inklusi keuangan Islam sebesar 1.72388 dari nilai rata-rata, berdasarkan data dari 76 responden.

2. Uji Instrumen

a. Uji Validitas

Uji validitas dilakukan dengan tujuan untuk memastikan bahwa setiap pertanyaan dalam survei dapat secara tepat mencerminkan subjek atau ide yang diteliti. Validitas ini sangat penting karena akan menentukan sejauh mana hasil kuesioner dapat dipercaya dan digunakan dalam pengambilan keputusan atau analisis lebih lanjut. Apabila kuesioner menyajikan pertanyaan yang sesuai dengan isi materi yang akan dinilai, maka kuesioner tersebut dapat dikatakan valid dan layak digunakan dalam penelitian. Validitas yang tinggi mencerminkan kualitas instrumen yang baik dalam mengukur apa yang dimaksudkan.²

Tingkat signifikansi yang digunakan adalah 5% dengan nilai r tabel yang sesuai dengan derajat kebebasan adalah 0,2257. Oleh karena itu, apabila nilai r hitung lebih besar dari r tabel, maka data tersebut dianggap valid. Sebaliknya apabila nilai r hitung lebih kecil dari r tabel, maka data tersebut dinyatakan tidak valid. Hasil validitas setiap variable bisa dilihat pada tabel 4.3.

² Herawan Hisanan, Mahmuddin Mahmuddin, dan Fitra Widya Wati, "Pengaruh Literasi Digital Terhadap Minat Berwirausaha Pada Mahasiswa Kewirausahaan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Makassar". *Economics and Digital Business Review*, no.2 (2024): 721–28.

Tabel 4.6

Hasil Uji Validitas

Literasi Keuangan Syariah (X1)

Item Pertanyaan	R hitung	R tabel	Keterangan
X1.1	0,523	0,2257	Valid
X1.2	0,616	0,2257	Valid
X1.3	0,439	0,2257	Valid
X1.4	0,552	0,2257	Valid
X1.5	0,525	0,2257	Valid
X1.6	0,466	0,2257	Valid
X1.7	0,728	0,2257	Valid

Sumber. Data yang diolah, 2025

Berdasarkan tabel di atas, secara keseluruhan item pertanyaan variabel literasi keuangan Islam (X1) dapat dinyatakan valid karena semua item pertanyaan mempunyai r hitung yang lebih besar dari r tabel yaitu $> 0,2257$.

Tabel 4.7

Hasil Uji Validitas

Penggunaan layanan digital perbankan syariah (X2)

Item Pertanyaan	R hitung	R tabel	Keterangan
X2.1	0,798	0,2257	Valid
X2.2	0,853	0,2257	Valid
X2.3	0,858	0,2257	Valid
X2.4	0,847	0,2257	Valid
X2.5	0,805	0,2257	Valid

Sumber. Data yang diolah, 2025

Berdasarkan tabel di atas, secara keseluruhan item pertanyaan variabel Penggunaan layanan digital perbankan syariah (X2) dapat dinyatakan valid karena semua item pertanyaan mempunyai r hitung yang lebih besar dari r tabel yaitu $> 0,2257$.

Tabel 4.8
Hasil Uji Validitas
Inklusi Keuangan Syariah (Y)

Item Pertanyaan	R hitung	R tabel	Keterangan
Y.1	0,662	0,2257	Valid
Y.2	0,579	0,2257	Valid
Y.3	0,688	0,2257	Valid
Y.4	0,663	0,2257	Valid

Sumber. Data yang diolah, 2025

Berdasarkan tabel di atas, secara keseluruhan item pertanyaan variabel inklusi keuangan syariah (Y) dapat dinyatakan valid karena semua item pertanyaan mempunyai r hitung yang lebih besar dari r tabel yaitu $> 0,2257$.

b. Uji Reliabilitas

Penelitian ini menggunakan metode *Cronbach's Alpha* untuk menguji reliabilitas instrumen penelitian, yaitu sejauh mana alat ukur yang digunakan mampu memberikan hasil yang konsisten jika dilakukan berulang-ulang pada kondisi yang sama. Pengujian reliabilitas sangat penting dalam penelitian kuantitatif karena bertujuan untuk memastikan bahwa setiap item dalam kuesioner

memiliki tingkat konsistensi internal yang memadai dalam mengukur konstruk yang sama. *Nilai Cronbach's Alpha* digunakan sebagai indikator statistik untuk menilai sejauh mana pertanyaan dalam suatu skala terkumpul dan bekerja secara konsisten. Suatu variabel dapat dikatakan reliabel atau memiliki konsistensi internal yang baik apabila nilai *Cronbach's Alpha* > 0,60. Artinya instrumen tersebut mampu memberikan hasil yang stabil dan konsisten.

Pengujian reliabilitas dilakukan terhadap masing-masing pernyataan yang digunakan untuk mengukur literasi keuangan syariah, penggunaan layanan perbankan digital dan inklusi keuangan syariah. Proses analisis dilakukan dengan bantuan perangkat lunak IBM SPSS *Statistics* versi 25, dan hasil uji reliabilitas masing-masing variabel ditunjukkan sebagai berikut.

Tabel 4.9
Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	<i>Reliability Coefficients</i>	<i>Cronbach's Alpha</i>	Keputusan
Literasi keuangan (X1)	7	0,805	<i>Reliable</i>
Layanan digital perbankan (X2)	5	0,805	<i>Reliable</i>
Inklusi Keuangan (Y)	4	0,805	<i>Reliable</i>

Sumber. Data yang diolah, 2025

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.805	16

Berdasarkan tabel di atas, nilai koefisien *Cronbach's Alpha* untuk ketiga variabel menunjukkan hasil lebih besar dari 0,60. Dapat disimpulkan bahwa semua item pernyataan baik pada variabel independen maupun dependen, dinyatakan reliabel atau memiliki tingkat konsistensi yang baik.

3. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk mengetahui apakah variabel independen dan dependen, atau keduanya dalam model regresi memiliki distribusi data yang normal. Salah satu metode yang digunakan adalah uji *Kolmogorov-Smirnov*, yang dapat menunjukkan apakah data mengikuti distribusi normal. Apabila nilai signifikansi (*p-value*) lebih dari 0,05, maka data dianggap terdistribusi normal. Sebaliknya, jika nilai signifikansi kurang dari 0,05, maka data dinyatakan tidak berdistribusi normal.³

³ Annisa Aprilia Maharani, Lili Wahyuni, dan Juita Sukraini, "Pengaruh Kesadaran Membayar Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kota Solok," *Jurnal Ilmu Pengetahuan Sosial*, no.6 (2024): 2456.

Tabel 4.10
Hasil Uji Normalitas
One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		76
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	1,43661370
Most Extreme Differences	Absolute	,088
	Positive	,088
	Negative	-,061
Test Statistic		,088
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 ^{c,d}

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. This is a lower bound of the true significance.

Sumber. Data yang diolah, 2025

Berdasarkan hasil analisis yang diperoleh nilai signifikansi sebesar 0,200. Nilai ini lebih besar dari batas signifikansi yang ditetapkan, yaitu 0,05. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa data yang digunakan dalam analisis ini berdistribusi normal.

b. Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas dilakukan untuk memastikan apakah variabel-variabel independen dalam sebuah model regresi saling berkorelasi atau memiliki hubungan, maka dilakukan uji multikolinieritas. Tidak ada hubungan antara variabel independen dalam model regresi yang sesuai. Uji ini biasanya dilakukan

dengan melihat nilai *tolerance* dan *Variance Inflation Factor* (VIF). Jika nilai toleransi lebih besar dari 0,1 dan nilai VIF kurang dari 10, maka dapat disimpulkan bahwa tidak terdapat masalah multikolinearitas pada model tersebut.⁴

Tabel 4.11
Hasil Uji Multikolinearitas

Model	Coefficients ^a					Collinearity Statistics	
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Tolerance	VIF
	B	Std. Error	Beta				
(Constant)	6.232	2.053		3.036	.003		
Literasi keuangan	.113	.067	.173	1.673	.099	.892	1.122
Layanan digital perbankan	.322	.071	.471	4.561	.000	.892	1.122

a. Dependent Variable: Inklusi keuangan

Sumber. Data yang diolah, 2025

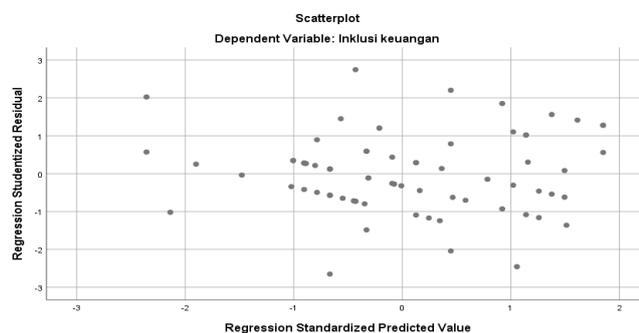
Berdasarkan hasil uji multikolinearitas yang dilakukan, seluruh variabel independen dalam penelitian ini tidak menunjukkan adanya gejala multikolinearitas. Hal ini ditunjukkan oleh nilai *Variance Inflation Factor* (VIF) yang seluruhnya kurang dari 10, serta nilai *tolerance* lebih besar dari 0,1. Dapat disimpulkan bahwa tidak terdapat hubungan linear yang kuat antar variabel independen, sehingga model regresi yang digunakan memenuhi asumsi bebas multikolinearitas.

⁴ Reynaldi, Eva Karla, dan Stevianus, "Pengaruh Persepsi Harga Dan Brand Image Terhadap Keputusan Pembelian Di MC DONALD ' S Margonda Depok," *Journal of Information System, Applied, Management, Accounting and Research*, no.4 (2024): 955–62.

c. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas digunakan untuk memastikan apakah varian residual dalam model regresi terjadi ketidaksamaan antar pengamatan. Untuk mendeteksi gejala heteroskedastisitas, salah satu metode yang digunakan adalah analisis melalui grafik *scatterplot*. Dalam interpretasi *scatterplot*, di indikasikan jika titik-titik residual menunjukkan pola yang teratur, seperti bergelombang, menyebar secara melebar, kemudian menyempit. Sebaliknya, model regresi dikatakan tidak terjadi heteroskedastisitas jika titik-titik pada sumbu Y menyebar secara acak di atas dan di bawah angka nol pada sumbu Y tanpa mengikuti suatu pola tertentu, maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi heteroskedastisitas dalam model regresi.⁵

Gambar 4. 1
Hasil Uji Heteroskedastisitas



Sumber: Data yang diolah, 2025

⁵ Rahmat Al Hidayat, M. Bima Eka Putra, dan Ryan Cahya Pradipta, "Pengaruh Fasilitas Dan Pelayanan Karyawan Terhadap Kepuasan Pengunjung Pada Taman Wisata Qween," *Jurnal Administrasi Bisnis Nusantara*, no.1 (2024): 59–70.

Berdasarkan grafik *scatterplot* di atas, dapat disimpulkan bahwa model regresi tidak mengandung gejala heteroskedastisitas. Hal ini ditunjukkan dengan sebaran titik-titik residual yang tidak membentuk pola tertentu dan tersebar secara acak di sekitar garis horizontal, sehingga memenuhi asumsi heteroskedastisitas.

4. Uji Regresi Linier Berganda

Tujuan dari analisis regresi adalah untuk mengetahui dan mengukur pengaruh antara variabel independen yaitu literasi keuangan syariah dan penggunaan layanan digital terhadap variabel dependen yaitu inklusi keuangan syariah. Dalam hubungan antar variabel dikenal dua arah hubungan yaitu hubungan positif dan hubungan negatif. Hubungan positif menunjukkan bahwa kenaikan pada variabel bebas akan diikuti kenaikan pada variabel terikat, sehingga keduanya bergerak searah.

Tabel 4.12

Hasil Uji Regresi Linier Berganda

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients Beta	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error				Tolerance	VIF
(Constant)	6.232	2.053		3.036	.003		
Literasi keuangan	.113	.067	.173	1.673	.099	.892	1.122
Layanan digital perbankan	.322	.071	.471	4.561	.000	.892	1.122

a. Dependent Variable: Inklusi keuangan
Sumber. Data yang diolah, 2025

Persamaan regresi linier berganda dalam penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut:

$$Y = 6.232 + (0,113) X1 + (0,322) X2 + e$$

Hasil analisis yang dilakukan dengan menggunakan program SPSS versi 25 dapat dijelaskan sebagai berikut:

- 1) Koefisien Konstanta sebesar 6,232 menunjukkan bahwa jika variabel literasi keuangan (X1) dan penggunaan layanan digital perbankan syariah (X2) bernilai 0, maka nilai inklusi keuangan syariah (Y) diperoleh sebesar 6,232. Nilai ini merupakan nilai dasar inklusi keuangan tanpa pengaruh kedua variabel independen tersebut.
- 2) Koefisien ini menunjukkan bahwa setiap peningkatan literasi keuangan syariah sebesar satu poin akan meningkatkan nilai inklusi keuangan syariah sebesar 0,113. Nilai koefisien positif ini menunjukkan hubungan yang searah, di mana semakin tinggi tingkat literasi keuangan syariah maka semakin tinggi pula inklusi keuangan syariah.
- 3) Koefisien ini menunjukkan bahwa setiap peningkatan penggunaan layanan digital perbankan syariah sebesar satu poin akan meningkatkan inklusi keuangan syariah sebesar 0,322, dengan asumsi variabel X1 tetap konstan. Pengaruh ini juga positif, artinya peningkatan penggunaan layanan digital perbankan

syariah akan mendorong inklusi keuangan syariah yang lebih tinggi.

5. Uji Hipotesis

a. Uji Parsial (uji t)

Uji t digunakan untuk mengetahui apakah variabel independen (X) mempunyai pengaruh secara parsial terhadap variabel terikat (Y). Pengambilan keputusan dalam uji t didasarkan pada 2 hal, yaitu nilai signifikansi dan perbandingan antara nilai t hitung dengan nilai t tabel. Apabila nilai signifikansi (Sig.) < dari 0,05 dan nilai t hitung > dari nilai t tabel, maka dapat disimpulkan bahwa variable independen (X) mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel dependen (Y).⁶

Tabel 4.13

Hasil Uji (T) Parsial

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients Beta	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error				Tolerance	VIF
(Constant)	6.232	2.053		3.036	.003		
Literasi keuangan	.113	.067	.173	1.673	.099	.892	1.122
Layanan digital perbankan	.322	.071	.471	4.561	.000	.892	1.122

a. Dependent Variable: Inklusi keuangan

Sumber. Data yang diolah, 2025

⁶ Ririn Uke Saraswati dan Suropto Moh. Zulkifli, "Pengaruh Disiplin Dan Motivasi Kerja Terhadap Kinerja Karyawan PT Trimitra Cikarang," *Jurnal Minfo Polgan* 12, no.1 (2024): 936.

Sebelum menyimpulkan apakah hipotesis diterima atau ditolak terlebih dahulu harus ditentukan nilai t-tabel. Penentuan t-tabel dilakukan dengan menggunakan taraf signifikansi 5%.

Berdasarkan hasil uji parsial (uji t) yang dilakukan menggunakan bantuan program SPSS versi 25 diketahui bahwa:

- 1) Berdasarkan hasil perhitungan pada tabel, dapat diketahui bahwa pengaruh variabel X1 terhadap variabel Y tidak signifikan. Hal ini ditunjukkan dengan nilai signifikansi sebesar $0,099 > 0,05$, dan nilai t hitung sebesar $1,673 < 1,993$. Dengan demikian, H1 ditolak dan H0 diterima yang berarti tidak terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel X1 terhadap variabel Y.
- 2) Berdasarkan hasil uji t, variabel X2 berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel Y. Hal ini ditunjukkan dengan nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$, dan nilai t hitung sebesar $4,561 > 1,993$. Dengan demikian, H0 ditolak dan H2 diterima yang artinya semakin tinggi pemanfaatan layanan digital pada perbankan syariah maka semakin tinggi pula tingkat inklusi keuangan syariah pada masyarakat.

b. Uji Simultan (uji f)

Uji simultan (uji F) dilakukan untuk mengetahui apakah seluruh variabel independen yang digunakan dalam model regresi, yaitu literasi keuangan syariah dan penggunaan layanan digital

perbankan syariah, secara bersama-sama memiliki pengaruh signifikan terhadap variabel dependen, yaitu inklusi keuangan syariah. Uji ini sangat penting karena memberikan gambaran tentang kekuatan hubungan secara keseluruhan antara variabel independen dengan variabel dependen, bukan hanya berdasarkan pengaruh masing-masing variabel secara parsial. Dengan kata lain, uji F digunakan untuk menguji kelayakan model regresi yang dibangun, apakah model tersebut secara simultan signifikan atau tidak dalam menerangkan variabel dependen. Hasil uji F dalam penelitian ini ditunjukkan pada tabel berikut:

Tabel 4.14
Hasil Uji (F) Simultan

Model	ANOVA ^a				
	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
Regression	68.092	2	34.046	16.056	.000 ^b
Residual	154.789	73	2.120		
Total	222.882	75			

a. Dependent Variable: Inklusi keuangan

b. Predictors: (Constant), Layanan digital perbankan, Literasi Keuangan

Sumber. *Data yang diolah, 2025*

Berdasarkan hasil perhitungan diperoleh nilai F tabel sebesar 3,12 dan F hitung sebesar 16,057 yang menunjukkan bahwa F hitung lebih besar dari F tabel ($16,057 > 3,12$). Selain itu, nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa seluruh variabel independen yaitu literasi keuangan syariah dan pemanfaatan layanan digital perbankan

syariah berpengaruh secara simultan terhadap inklusi keuangan syariah.

6. Uji Koefisien Determinasi

Uji determinasi dalam penelitian ini dilakukan untuk mengetahui sejauh mana pengaruh variabel independen yaitu literasi keuangan syariah dan pemanfaatan layanan perbankan digital syariah terhadap variabel dependen yaitu inklusi keuangan syariah. Uji ini bertujuan untuk mengukur seberapa besar kontribusi atau kemampuan kedua variabel independen tersebut dalam menjelaskan variasi yang terjadi pada inklusi keuangan syariah. Hasil koefisien determinasi (R^2) yang diperoleh melalui pengolahan data menggunakan program SPSS adalah sebagai berikut:

Tabel 4.15

Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model Summary ^b					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.553 ^a	.306	.286	1.456	1.934

a. Predictors: (Constant), Penggunaan Layanan Digital, Literasi keuangan

b. Dependent Variable: Inklusi keuangan

Sumber. Data yang diolah, 2025

Berdasarkan tabel di atas dapat disimpulkan bahwa nilai koefisien determinasi (R Square) sebesar 0,306 atau 30,6% menunjukkan adanya pengaruh antar variabel sebesar 30,6%.

Sementara itu, sisanya sebesar 69,4% dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak dimasukkan dalam penelitian ini, seperti tingkat pendapatan, kepercayaan terhadap perbankan syariah, kebijakan pemerintah, kondisi sosial ekonomi, dan variabel lain yang tidak dianalisis.

C. Pembahasan

1. Pengaruh literasi keuangan syariah terhadap inklusi keuangan syariah pada mahasiswa penerima KIP-K IAIN Curup

Literasi keuangan syariah merupakan pemahaman, wawasan, dan kemampuan individu dalam mengelola aspek keuangan berdasarkan prinsip syariah Islam, serta kesadaran dan keterampilan dalam memilih, memahami, dan memanfaatkan produk dan layanan dari lembaga keuangan syariah secara bijaksana dan sesuai dengan nilai-nilai syariah.⁷ Literasi keuangan syariah dapat diartikan sebagai kemampuan individu dalam memahami konsep, prinsip, dan mekanisme keuangan berbasis Islam, serta keterampilan dalam mengelola keuangan pribadi dan keluarga secara efektif sesuai dengan nilai-nilai Islam. Literasi ini juga mencakup kemampuan dalam mengambil keputusan keuangan yang tepat, beretika, dan bertanggung jawab, serta kesadaran untuk secara aktif memanfaatkan produk dan layanan yang ditawarkan oleh lembaga keuangan Islam untuk

⁷ Riduwan Riduwan, Muhammad Sang Aji Pakarti, dan Amrullah Amrullah, "Literasi Keuangan Syariah: Bahaya Pinjaman Online terhadap Agama dan Ekonomi," *Jurnal Pengabdian Multidisiplin* 4, no.1 (2024): 1–4.

mendukung stabilitas keuangan dan kesejahteraan jangka panjang sesuai dengan hukum Islam.

Berdasarkan hasil pengujian yang telah dilakukan, literasi keuangan syariah tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap inklusi keuangan syariah. Hasil uji t menunjukkan bahwa nilai t hitung sebesar $1,673 < 1,993$, maka H_0 diterima. Hal ini menunjukkan bahwa tidak terdapat hubungan yang signifikan antara literasi keuangan syariah terhadap inklusi keuangan syariah. Selain itu, nilai signifikansi sebesar $0,099 > 0,05$ memperkuat bahwa variabel literasi keuangan syariah tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap inklusi keuangan syariah dalam penelitian ini H_1 ditolak.

Penelitian ini sejalan dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Anjelita Marsinta Uli Sagala yang menyimpulkan bahwa literasi keuangan tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap inklusi keuangan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa meskipun pemahaman masyarakat terhadap konsep dan produk keuangan relatif baik, hal tersebut belum tentu mendorong peningkatan partisipasi dalam memanfaatkan layanan keuangan formal. Faktor lain seperti aksesibilitas, ketersediaan infrastruktur, tingkat pendapatan, dan kepercayaan terhadap lembaga keuangan dapat menjadi variabel yang lebih dominan dalam memengaruhi tingkat inklusi keuangan. Oleh karena itu, peningkatan literasi keuangan perlu diimbangi dengan

kebijakan yang mendukung keterjangkauan dan pemerataan akses layanan keuangan bagi seluruh lapisan masyarakat.⁸

2. Pengaruh penggunaan layanan digital perbankan syariah terhadap inklusi keuangan syariah pada mahasiswa penerima KIP-K IAIN Curup

Layanan perbankan digital merupakan salah satu bentuk inovasi dalam industri perbankan yang memanfaatkan kemajuan teknologi informasi untuk memberikan kemudahan bagi nasabah dalam mengakses dan mengelola berbagai aktivitas keuangan secara mandiri melalui perangkat elektronik, seperti *smartphone*, komputer, atau ATM. Inovasi ini memungkinkan transaksi keuangan dapat dilakukan secara real time dengan cepat, efisien, dan fleksibel, serta dirancang bersifat personal sesuai dengan kebutuhan masing-masing nasabah. Selain itu, layanan perbankan digital juga mengedepankan aspek keamanan dan perlindungan data sebagai prioritas utama guna menjamin kenyamanan dan kepercayaan nasabah dalam setiap aktivitas perbankan yang dilakukan secara digital.⁹ Layanan perbankan digital juga dapat diartikan sebagai sarana mandiri berbasis teknologi elektronik yang dirancang untuk memudahkan nasabah dalam melakukan berbagai jenis transaksi keuangan secara cepat, praktis, dan

⁸ Anjelita Marsinta Uli Sagala, “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pemanfaatan Teknologi Keuangan (FINTECH) Terhadap Inklusi Keuangan Pada Tenaga Kerja Muda di Kota Yogyakarta” (Skripsi Fakultas Bisnis, Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta, 2024), 50.

⁹ Shalshabilla Putri, “Analisis Pengaruh Layanan Digital Perbankan Syariah terhadap Literasi Keuangan Syariah Generasi Z Di Kota Malang” (Skripsi Fakultas Ekonomi, Universitas Islam Negeri, 2024).

aman tanpa harus datang langsung ke kantor cabang. Melalui layanan ini, nasabah dapat mengakses informasi rekening, mentransfer dana, membayar tagihan, membeli produk digital, dan mengajukan produk perbankan lainnya secara efisien kapan pun dan di mana pun. Selain memberikan kemudahan, layanan perbankan digital juga dilengkapi dengan sistem keamanan berlapis untuk melindungi data dan transaksi nasabah dari potensi risiko kejahatan dunia maya, sehingga meningkatkan kepercayaan dan kenyamanan dalam bertransaksi secara digital.

Berdasarkan hasil pengujian yang dilakukan, layanan digital perbankan syariah memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan syariah. Hal ini ditunjukkan dengan nilai t hitung sebesar $4,561 > 1,993$, dan nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$. Dalam penelitian ini H_2 diterima yang artinya layanan digital perbankan syariah memiliki pengaruh signifikan terhadap inklusi keuangan syariah.

Penelitian ini sejalan dengan temuan yang dikemukakan oleh Nika Rifdayarti yang dalam penelitiannya menyimpulkan bahwa layanan perbankan digital memiliki pengaruh positif terhadap peningkatan inklusi keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa pemanfaatan teknologi digital dalam layanan perbankan dapat memperluas akses masyarakat terhadap produk dan layanan keuangan, terutama bagi mereka yang sebelumnya belum terjangkau oleh sistem

keuangan formal. Digitalisasi layanan perbankan penting dalam mengakselerasi proses inklusi keuangan melalui kemudahan akses, efisiensi waktu, serta peningkatan kemudahan dan kenyamanan dalam bertransaksi.¹⁰

3. Pengaruh literasi keuangan syariah dan penggunaan layanan digital perbankan syariah secara bersama-sama terhadap inklusi keuangan syariah pada mahasiswa KIP-K IAIN Curup

Inklusi keuangan adalah upaya memberikan akses yang adil kepada semua orang di masyarakat terhadap layanan keuangan formal. Inklusi keuangan memungkinkan setiap orang atau organisasi untuk mendapatkan pendanaan dan mengelola uangnya sendiri, sehingga meningkatkan kesejahteraan ekonomi dengan cara yang sederhana, adil, dan aman. Hak setiap orang untuk memiliki akses terhadap sumber daya keuangan yang memadai yang dapat digunakan untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari secara efektif dan berkelanjutan adalah definisi lain dari inklusi keuangan.¹¹ Inklusi keuangan syariah dapat diartikan sebagai upaya strategis untuk memastikan bahwa semua lapisan masyarakat, termasuk kelompok yang sebelumnya kurang terlayani oleh sistem keuangan formal, memiliki akses yang adil, setara, dan berkelanjutan terhadap berbagai produk dan layanan

¹⁰ Nika Rifdayati, "Pengaruh Layanan Digital Banking Dan Edukasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Di Perbankan Syariah" (Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang, 2023), 69-70.

¹¹ Bintang Badriatul Ummah, Nunung Nuryartono, dan Lukytawati Anggraeni, "Analisis Inklusi Keuangan Dan Pemerataan Di Indonesia," *Jurnal Ekonomi dan Kebijakan Pembangunan* 4, no.1 (2015): 1-27.

keuangan berdasarkan prinsip-prinsip syariah. Prinsip-prinsip tersebut meliputi nilai-nilai keadilan, transparansi, dan etika, serta pelarangan praktik-praktik yang melibatkan riba (bunga), gharar (ketidakpastian atau spekulasi berlebihan), dan maysir (perjudian).

Hasil uji f menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan syariah dan layanan digital perbankan syariah memiliki pengaruh yang signifikan terhadap variabel inklusi keuangan syariah. Hal ini dibuktikan melalui uji f, dimana nilai f hitung sebesar $16,057 > 3,12$, dan nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$. Dapat disimpulkan bahwa secara simultan kedua variabel independen tersebut memiliki pengaruh yang signifikan terhadap inklusi keuangan syariah

Penelitian ini sejalan dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Muhammad Khusnul Ma'ab yang menyimpulkan bahwa literasi keuangan dan teknologi keuangan (*fintech*) memiliki pengaruh secara simultan terhadap peningkatan inklusi keuangan. Temuan tersebut menunjukkan bahwa kemampuan individu dalam memahami dan mengelola keuangan, jika didukung oleh pemanfaatan teknologi keuangan yang modern dan mudah diakses, secara bersama-sama dapat memperluas jangkauan masyarakat terhadap layanan keuangan formal.

Kombinasi antara peningkatan pengetahuan keuangan dan kemudahan akses melalui *platform* digital menciptakan lingkungan yang lebih inklusif, efisien, dan adaptif terhadap kebutuhan masyarakat, terutama di era digital seperti saat ini.¹²

¹² Muhammad Khusnul Maab, “Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology terhadap Inklusi Keuangan pada Mahasiswa Perbankan Syariah FEBI IAIN Ponorogo” (Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Ponorogo, 2024), 54-55.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Setelah dilakukan pembahasan, analisis, dan pengolahan data serta pengujian hipotesis, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Literasi keuangan syariah tidak memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan syariah, hal ini menunjukkan bahwa peningkatan pengetahuan atau pemahaman mahasiswa tentang keuangan syariah tidak secara langsung mendorong partisipasi atau keterlibatan mereka dalam meningkatkan inklusi keuangan syariah.
2. Layanan digital perbankan syariah memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan syariah, yang menunjukkan bahwa penggunaan teknologi digital dalam sistem perbankan syariah dapat meningkatkan aksesibilitas dan keterlibatan mahasiswa dalam layanan keuangan syariah secara efisien.
3. Literasi keuangan syariah dan layanan digital perbankan syariah secara bersama-sama memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan syariah, yang menunjukkan bahwa kombinasi pemahaman mahasiswa dan kemudahan akses digital dapat meningkatkan keterlibatan dalam inklusi keuangan syariah. Namun, secara parsial, literasi keuangan syariah tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap inklusi keuangan syariah, sehingga peningkatan

pengetahuan saja tidak cukup untuk mendorong partisipasi tanpa dukungan dari aspek aksesibilitas digital.

B. Saran

1. Memperdalam pemahaman dan penerapan literasi keuangan syariah yang perlu dilakukan agar dapat lebih efektif dalam mendorong inklusi keuangan syariah.
2. Layanan digital perbankan syariah perlu terus dikembangkan agar semakin mudah diakses dan digunakan oleh masyarakat luas, sehingga dapat meningkatkan keterlibatan inklusi keuangan syariah.
3. Integrasi literasi keuangan dan layanan digital perbankan syariah diharapkan dapat memberikan kontribusi yang lebih optimal dalam memperluas inklusi keuangan syariah secara menyeluruh.

DAFTAR PUSTAKA

BUKU

- Balaka, Muh Yani. *Metodologi Penelitian Teori dan Aplikasi*. Jawa Barat: Widina Media Utama, 2022.
- Choerudin, Achmad, Zulfachry, Rahmatya Widyaswati, Lady Diana Warpindyastuti, dan Jana Siti Nor Khasanah. *Literasi Keuangan*. Sumatera Barat: PT Global Eksekutif Teknologi, 2023.
- Herdinata, Christian, dan Fransisca Desiana Pranatasari. *Literasi Keuangan Berbasis Fintech Bagi Usaha Mikro Kecil Dan Menengah*. Yogyakarta: CV Budi Utama, 2020.
- Ibrahim, Azharsyah. *Metode Penelitian Ekonomi Bisnis*. Banda Aceh: PT.Naskah Aceh Nusantara, 2021.
- Indartini, Mintarti, dan Mutmainah. *Analisis Data Kuantitatif*. Jawa Tengah: Penerbit Lakeisha, 2024.
- Nuryadi, Tutut Dewi Astuti, Endang Sri Utami, dan M. Budiantara. *Dasar-dasar Statistik Penelitian*. Yogyakarta: Sibuku Media, 2017.
- Paramita, Ratna Wijayanti Daniar, Noviansyah Rizal, dan Riza Bahtiar Sulistyan. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Jawa Timur: Widya Gama Press, 2021.
- Priadana, Sidik, dan Denok Sunarsi. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Tangerang Selatan: Pascal Books, 2021.
- Priyatno, Duwi. *Olah Data Sendiri Analisis Regresi Linier Dengan SPSS & Analisis Regresi Data Panel Dengan Eviews*. Yogyakarta: Cahaya Harapan, 2022.
- Ridwan, dan Novalita Fransisc Tungka. *Metode Penelitian*. Bengkulu: Yayasan Sahabat Alam Rafflesia, 2024.
- Sahir, Syarifda Hafni. *Metode Penelitian*. Jogjakarta: Penerbit KBM Indonesia, 2021.
- Saputra, Mochammad Ronaldy Aji, Fitria Idham Chalid, dan Heri Budiarto. *Metode Ilmiah & Penelitian*. Sidoarjo: Nizamia Learning Center, 2023.
- Setyawan, Dodiet Aditya. *Buku Petunjuk Praktikum Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen Pengumpulan Data Menggunakan SPSS*. Surakarta: ResearchGate, 2022.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2023.
- Syarifuddin, dan Ibnu Al Saudi. *Metode Riset Praktis Regresi Berganda Dengan SPSS*. Palangkaraya: Bobby Digital Center, 2022.
- Widodo, Slamet, Festy Ladyani, La Ode Asrianto, Rusdi, Khairunnisa, Sri Maria Puji Lestari, Dian Rachma Wijayanti, dkk. *Buku Ajar Metodologi Penelitian*. Pangkalpinang: CV Science Techno Direct, 2023.

Zahriyah, Aminatus, Suprianik, Agung Parmono, dan Mustofa. *Ekonometrika Teknik Dan Aplikasi Dengan SPSS*. Jawa Timur: Mandala Press, 2021.

JURNAL

Alawi, Nabil Muhammad, Veny Suci Asih, dan Dadang Husen Sobana. “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Mahasiswa UIN Sunan Gunung Djati Bandung Terhadap penggunaan sistem Financial Technology.” *Jurnal MAPS (Manajemen Perbankan Syariah)*, 2020, 36–44.

Anuraga, Gangga, Artanti Indrasetianingsih, dan Muhammad Athoillah. “Pelatihan Pengujian Hipotesis Statistika Dasar Dengan Software R.” *Jurnal BUDIMAS* 03, no. 02 (2021): 327–34.

Arafah, Santi, Jeroh Miko, dan Ria. “Edukasi Peran Inklusi Keuangan Syariah Dalam Meningkatkan Stabilitas Ekonomi Masyarakat.” *Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat* 3, no. 2 (2023): 108–16.

Astohar, Mirna Dyah Praptitorini, dan Siti Shobandiyah. “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Layanan Keuangan Berbasis Teknologi Terhadap Inklusi Keuangan (Studi Kasus pada UMKM di Kabupaten Demak).” *The Academy Of Management and Business* 1, no. 2 (2022): 69–79.

Bakhtiar, Fauzia, R Rusdi, dan Andi Mulia. “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Terhadap Inklusi Keuangan Syariah Melalui Financial Technology Syariah Sebagai Variabel Intervening.” *Journal of Management* 5, no. 2 (2022): 588–603.

Batubara, Soulthan Saladin, Delyana Rahmawany Pulungan, dan Musfa Yenty. “Analisis Determinan Minat Mahasiswa Dalam Menggunakan Lembaga Keuangan Syariah.” *Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis* 20, no. 1 (2020): 23–37.

Bonang, Dahlia. “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perencanaan Keuangan Keluarga Di Kota Mataram.” *jurnal- ekonomi bisnis islam* 4, no. 2 (2019): 155–65.

Buono, Kulup Bina, Heni Noviarita, dan Muhammad Iqbal. “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Inklusi Keuangan Syariah Digital Pada Sektor Pertanian.” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 9, no. 03 (2023): 3949–55.

Elia, Jean, Elena Toros, dan Chadia Sawaya. “Dampak Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan dan Pengaruhnya terhadap Keputusan Keuangan Mahasiswa Universitas di Lebanon.” *Jurnal Penelitian Kontemporer dalam Administrasi Bisnis dan Ilmu Ekonomi*, no. 11 (2023): 4.

Febriyanti, Ria Nelta. “Peran Literasi Keuangan Syariah Sebagai Katalisator Pertumbuhan Industri Keuangan Syariah.” *Jurnal Ekonomi Syariah* 5, no. 02 (2024): 88–96.

Geriadi, Made Ayu Desy, Ni Putu Yuliana Ria Sawitri, Bagus Arya Wijaya, dan I Gusti Agung Prabandari Tri Putri. “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Melalui Financial Technology.” *Jurnal Studi Manajemen*

dan Bisnis 10, no. 2 (2023): 178–87.

- Hafizh, Afwan, Tri Inda Fadhila Rahma, dan Nurul Jannah. “Pengaruh Kualitas Layanan dan Kemudahan Terhadap Loyalitas Nasabah Mobile Banking BSI Dengan Kepuasan Sebagai Variabel Intervening.” *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam* 7, no. 02 (2023): 427–40.
- Hidayat, Rahmat Al, M. Bima Eka Putra, dan Ryan Cahya Pradipta. “Pengaruh Fasilitas Dan Pelayanan Karyawan Terhadap Kepuasan Pengunjung Pada Taman Wisata Qween.” *Jurnal Administrasi Bisnis Nusantara*, no. 1 (2024): 59–70.
- Hisanan, Herawan, Mahmuddin Mahmuddin, dan Fitra Widya Wati. “Pengaruh Literasi Digital Terhadap Minat Berwirausaha Pada Mahasiswa Kewirausahaan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Makassar.” *Economics and Digital Business Review*, no. 2 (2024): 721–28.
- I Wayan Kerthayasa, Ni Putu Ayu Darmayanti. “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Di Desa Pengotan.” *E-Jurnal manajemen* 12, no. 2 (2023): 137–58.
- Indah Yuliana, Ainiyah Faidatul. “Pengaruh penggunaan fintech dan literasi keuangan terhadap inklusi keuangan.” *Jurnal Masharif al-Syariah* 7, no. 30 (2022): 1005–18.
- Kartini, Titin, dan Udik Mashudi. “Literasi Keuangan (Financial Literacy) Mahasiswa Indekos Calon Pendidik Ekonomi Fkip Universitas Jember.” *Jurnal Pendidikan Ekonomi UM Metro* 10, no. 2 (2022): 154–64.
- Khofifah Indar Mawar Sari, Weny Rosilawati, dan Syamsul Hilal. “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Digital Marketing dan Brand Image terhadap Loyalitas Nasabah Bank Syariah Indonesia.” *Pajak dan Manajemen Keuangan* 1, no. 4 (2024): 51–66.
- Lusardi, Annamaria. “Literasi keuangan dan perlunya pendidikan keuangan : bukti dan implikasinya.” *Jurnal swiss ekonomi dan statistik* 5 (2019): 1–8.
- Maharani, Annisa Aprilia, Lili Wahyuni, dan Juita Sukraini. “Pengaruh Kesadaran Membayar Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kota Solok.” *Jurnal Ilmu Pengetahuan Sosial*, no. 6 (2024): 2456.
- Masitoh, Noneng, Euis Rosidah, dan Ane Kurniawati. “Pengaruh Layanan Digital Banking Terhadap Kepuasan Nasabah Pada PT Bank Negara Indonesia (PERSERO) TBK.” *Jurnal Perbankan dan Keuangan* 4, no. 1 (2023): 11–16.
- Mulasiwi, Cut Misni, dan Karina Odia Julialevi. “Optimalisasi Financial Teknologi (FINTECH) Terhadap Peningkatan Literasi Dan Inklusi Keuangan Usaha Menengah Purwokerto.” *Jurnal Personalita, Fnancial, Operasional, Marketing dan Sistem Informasi* 27, no. 1 (2020): 12–20.
- Mutaqin, Kikin, dan Ahmad Hasan Ridwan. “Konstruktif Penguatan Ekonomi Daerah Berbasis Inklusi Keuangan Syariah; Perspektif Al-qur’an Dan Hadits.” *Journal of Economy and Education Economy* 02, no. 01 (2024): 149–61.

- Muzdalipah, dan Mahmudi. "Digitalisasi Perbankan Syariah: Penggunaan BSI Mobile di Era Generasi Milenial di Kota Yogyakarta." *Jurnal Equilibrium* 12, no. 1 (2023): 12–21.
- Nasir Tajul Aripin, Nur Fatwa, dan Mulawarman Hannase. "Layanan Digital Bank Syariah Sebagai Faktor Pendorong Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Syariah." *Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah* 5, no. 1 (2022): 29–45.
- Natalia, Maya Angela, Florentina Kurniasari T, Erinie Hendrawaty, dan Vina Medya Oktaviani. "Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Dengan Menggunakan Social Capital Sebagai Variabel Mediator." *ULTIMA Management* 12, no. 1 (2020): 16–33.
- Nengsih, Novia. "Strategi Perbankan Syariah Dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan di Indonesia." *Jurnal Ekonomi Islam* 3, no. 1 (2023): 1–13.
- Nesneri, Yessi, Ulfiah Novita, Irdyanti, dan Azwar. "Analisis literasi keuangan syariah pada masyarakat riau." *Jurnal Tabarru Islamic Banking and Finance* 6, no. 1 (2023): 255 – 268.
- Oktavianna, Rakhmawati, Endah Finatariani, Siti Rohmah, dan Ade Saif Ali. "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Penggunaan Keuangan Digital Terhadap Inklusi Keuangan Pada UMKM Di Kota Tangerang." *Proceeding of Accounting Responsibility* 1, no. 1 (2022): 70–76.
- Pratama, Andreanto Indra, dan Faizatul Laily Nisa. "Literasi Keuangan Syariah dan Pengaruhnya Terhadap Ekonomi Yang Akan Datang." *Jurnal Rumpun Manajemen dan Ekonomi* 1, no. 3 (2024): 514–19.
- Putu Ayu Apriliani, Frindayana Yudiaatmaja. "Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Mahasiswa Program Studi S1 Manajemen Universitas Pendidikan Ganesha." *Jurnal Manajemen dan Bisnis* 5, no. 1 (2023): 20–28.
- Reynaldi, Eva Karla, dan Stevianus. "Pengaruh Persepsi Harga Dan Brand Image Terhadap Keputusan Pembelian Di MC DONALD ' S Margonda Depok." *Journal of Information System, Applied, Management, Accounting and Research*, no. 4 (2024): 955–62.
- Riduwan, Riduwan, Muhammad Sang Aji Pakarti, dan Amrullah Amrullah. "Literasi Keuangan Syariah: Bahaya Pinjaman Online terhadap Agama dan Ekonomi." *Jurnal Pengabdian Multidisiplin* 4, no. 1 (2024): 1–4.
- Rijal, Muhammad Qamarul. "Pengaruh Literasi Terhadap Inklusi Keuangan Syariah." *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam* 5, no. 2 (2022): 72–79.
- Rurkinantia, Aisa. "Peranan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa." *Journal of Islamic Studies and Humanities* 6, no. 2 (2021): 89–96.
- Salwa, Nisrina, Tri Inda Fadhila Rahma, dan Juliana Nasution. "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Mahasiswa UINSU." *Jurnal Manajemen Akuntansi* 2, no. 2 (2022): 353–64.

- Saraswati, Ririn Uke, dan Suripto Moh. Zulkifli. "Pengaruh Disiplin Dan Motivasi Kerja Terhadap Kinerja Karyawan PT Trimitra Cikarang." *Jurnal Minfo Polgan* 12, no. 1 (2024): 936.
- Setiagraha, Dika, Ilham Prawidi Sakti, dan Mail Hilian Batin. "Pengaruh Layanan Digital Mobile Banking dan Kepuasan Nasabah terhadap Loyalitas Nasabah Bank Syariah Indonesia." *Journal of Economics and Accounting* 4, no. 1 (2023): 39–48.
- Sitorus, Martua, Shinta lia Al faris, dan Jhonson H Sianipar. "Analisis Pengaruh Human Relation (Hubungan Antar Manusia) dan Kondisi Lingkungan Kerja Terhadap Etos Kerja dan Kinerja Karyawan PT. Torganda Medan." *Jurnal Ekonomi, Akutansi dan Manajemen Nusantara*, no. 2 (2024): 73–81.
- Sultoni, Hasan, Mei Santi, dan Muhammad Saiful Rifai. "Tantangan Inklusi Keuangan Syariah Era Disrupsi." *Journal of Sharia Economic (MJSE)* 3, no. 2 (2023): 155–63.
- Tan, Emmelia, dan Muh Syahwildan. "Financial Technology Dan Kinerja Berkelanjutan Usaha Mikro Kecil : Mediasi Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan." *Jurnal Ilmiah Manajemen dan Bisnis* 23, no. 1 (2022): 1–22.
- Tarigan, Herdian Ayu Andreana Beru, dan Darminto Hartono Paulus. "Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Atas Penyelenggaraan Layanan Perbankan Digital." *Jurnal Pembangunan Hukum Indonesia* 1, no. 3 (2019): 294–307.
- Tedy, dan Syamsu Yusuf. "Literasi Keuangan Syariah Pada Pendidika Dasar: Tjauan Teoritis Dan Empiris." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Keuangan Syariah* 1, no. 2 (2020): 116–22.
- Trisuci, Icha. "Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Melalui Pengelolaan Keuangan Keluarga Pada Usaha Mikro Kabupaten Batang Hari." *Jurnal Manajemen Terapan dan Keuangan (Mankeu)* 12, no. 1 (2023): 181–83.
- Ummah, Bintang Badriatul, Nunung Nuryartono, dan Lukytawati Anggraeni. "Analisis Inklusi Keuangan Dan Pemerataan Di Indonesia." *Jurnal Ekonomi dan Kebijakan Pembangunan* 4, no. 1 (2015): 1–27.
- Widia Ayu Lestari Sinaga, S. Sumarno, dan Ika Purnama Sari. "Penerapan Metode Regresi Linier Berganda Untuk Estimasi Jumlah Penduduk Pada Kecamatan Gunung Malela." *Journal of Machine Learning and Artificial Intelligence* 1, no. 1 (2022): 64.
- Yasin, Rozaq M., Nurzahroh Lailiyah, dan Mochammad Edris. "Analisis Pengaruh Layanan Digital Perbankan Syariah terhadap Literasi Keuangan Syariah Generasi Milenial." *Baabu Al-Ilmi Ekonomi dan Perbankan Syariah* 6, no. 1 (2021): 75–89.

SKRIPSI

- Kumalasari, Vinny. "Pengaruh Fintech Literasi Keuangan dan Modal Sosial Terhadap Inklusi Keuangan Pada UMKM Kota Magelang." Skripsi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Magelang, 2022. 55.
- Maab, Muhammad Khusnul. "Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology terhadap Inklusi Keuangan pada Mahasiswa Perbankan Syariah FEBI IAIN Ponorogo." Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Ponorogo, 2024. 54-55.
- Putri, Shalshabilla. "Analisis Pengaruh Layanan Digital Perbankan Syariah terhadap Literasi Keuangan Syariah Generasi Z Di Kota Malang." Skripsi Fakultas Ekonomi, Universitas Islam Negeri, 2024.
- Rifdayati, Nika. "Pengaruh Layanan Digital Banking Dan Edukasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Di Perbankan Syariah." Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang, 2023. 69-70.
- Sagala, Anjelita Marsinta Uli. "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pemanfaatan Teknologi Keuangan (FINTECH) Terhadap Inklusi Keuangan Pada Tenaga Kerja Muda di Kota Yogyakarta." Skripsi Fakultas Bisnis, Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta, 2024. 50.

WEB

- OJK. "Layanan Digital oleh Bank Umum". Diakses 5 November 2024. <https://ojk.go.id/id/regulasi/Pages/Layanan-Digital-oleh-Bank-Umum.aspx>.
- OJK "OJK Tingkatkan Literasi Keuangan Masyarakat". Diakses 4 November 2024. <https://ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/literasi-keuangan.aspx>.
- OJK "Peningkatan Literasi Dan Inklusi Keuangan Di Sektor Jasa Keuangan Bagi Konsumen Dan Masyarakat". Diakses 5 November 2024. <https://ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/Pelaksanaan-Kegiatan-dalam-rangka-Meningkatkan-Inklusi-Kuangan-di-Sektor-Jasa-Kuangan/SAL-SEOJK-31-Inklusi-Kuangan.pdf>.
- OJK "Siaran Pers: OJK Tingkatkan Literasi dan Inklusi Keuangan Syariah Bagi Santri di Daerah". Diakses 5 November 2024. <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/OJK-Tingkatkan-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Syariah-Bagi-Santri-di-Daerah.aspx>.

L

A

M

P

I

R

A

N

Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian

KUESIONER PENELITIAN

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN PENGGUNAAN LAYANAN PERBANKAN DIGITAL SYARIAH TERHADAP INKLUSI KEUANGAN SYARIAH PADA MAHASISWA PENERIMA MANFAAT KIP-K 2022-2023

Nama : Vivin Mar'atun Sholekha

Nim : 21631079

Prodi : Perbankan Syariah

Kepada : Mahasiswa Penerima Manfaat KIP-K 2022-2023 IAIN Curup

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dalam rangka penyusunan Tugas Akhir atau Skripsi yang berjudul tentang "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Penggunaan Layanan Digital Perbankan Syariah Terhadap Inklusi Keuangan Syariah Pada Mahasiswa Penerima Manfaat KIP-K 2022-2023". Kuesioner ini disusun dalam rangka penelitian sebagai syarat kelulusan.

Mengingat pentingnya data ini, saya mengharapkan kepada teman-teman untuk dapat mengisi dengan lengkap sesuai dengan kondisi yang sebenarnya. Jawaban yang teman-teman berikan hanya digunakan untuk penelitian dan dijamin kerahasiaannya. Atas perhatian dan waktu teman-teman saya ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

PETUNJUK PENELITIAN

Isilah kolom yang kosong dengan tanda centang sesuai dengan jawaban teman-teman.

A. IDENTITAS RESPONDEN

1. Nama :
2. Nim :
3. Prodi dan Fakultas :
4. Semester :

B. Keterangan:

1. SS (Sangat Setuju)
2. S (Setuju)
3. RR (Ragu-Ragu)
4. TS (Tidak Setuju)
5. STS (Sangat Tidak Setuju)

A. Variabel (X1) Literasi Keuangan Syariah

No	Pertanyaan	SS	S	R	TS	STS
1	Saya mengetahui konsep dasar keuangan syariah, seperti larangan riba, gharar dan maysir.					
2	Saya mengetahui perbedaan antara bank syariah dan bank konvensional					
3	Saya memiliki keterampilan dalam mengelola keuangan pribadi saya.					
4	Saya mampu mengelola anggaran keuangan sesuai dengan prinsip syariah					
5	Saya percaya bahwa menggunakan produk keuangan syariah membawa keberkahan dalam kehidupan.					
6	Saya selalu mempertimbangkan segala sesuatu yang hendak saya beli.					
7	Saya mengetahui produk-produk pada lembaga keuangan syariah.					

B. Variabel (X2) Penggunaan Layanan Digital Perbankan Syariah

No	Pertanyaan	SS	S	R	TS	STS
1	Saya merasa bahwa BYOND by BSI dapat meningkatkan efesiensi dalam mengelola keuangan saya.					
2	Menggunakan BYOND by BSI dapat menghemat waktu transaksi					
3	Dalam penggunaan BYOND by BSI menurut saya sangat praktis					
4	Saya percaya BYOND by BSI memberikan keamanan data transaksi yang dilakukan					
5	Saya percaya BYOND by BSI dapat digunakan untuk berbagai transaksi keuangan.					

C. Variabel (Y) Inklusi Keuangan Syariah

No	Pertanyaan	SS	S	R	TS	STS
1	Saya dapat mengakses layanan jasa keuangan tanpa batas waktu					
2	Saya secara aktif menggunakan produk perbankan syariah, seperti tabungan atau giro.					
3	Saya merasa puas dengan kualitas layanan yang diberikan oleh bank syariah					
4	Saya menggunakan BYOND by BSI dalam transaksi sehari-hari					

Lampiran 2 : Tabulasi Data

A. Variabel Literasi Keuangan Syariah

Responden	Literasi Keuangan Syariah							Total
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	
1	5	5	4	5	5	4	5	33
2	5	5	5	5	5	5	5	35
3	5	5	4	4	4	4	5	31
4	4	4	4	4	4	4	4	28
5	5	5	4	3	5	5	4	31
6	5	4	4	4	4	4	4	29
7	4	4	4	4	5	4	3	28
8	5	4	4	3	4	5	3	28
9	3	5	5	4	5	4	4	30
10	5	4	5	5	5	5	4	33
11	5	5	5	5	5	5	5	35
12	4	4	5	3	3	3	3	25
13	5	5	5	5	5	5	5	35
14	4	4	4	5	4	5	3	29
15	4	5	4	5	5	5	5	33
16	5	4	4	3	4	5	3	28
17	5	5	5	4	5	5	5	34
18	4	3	5	4	4	5	4	29
19	4	4	4	4	5	4	4	29
20	4	4	4	3	3	3	3	24
21	4	4	5	3	3	5	3	27
22	4	4	4	4	4	4	4	28
23	5	4	4	4	4	5	4	30
24	1	3	5	5	5	4	3	26
25	4	4	5	4	4	5	4	30
26	5	5	5	4	4	4	5	32
27	4	3	4	4	5	5	4	29
28	4	4	2	4	4	4	4	26
29	4	4	4	4	4	4	4	28
30	5	5	5	5	5	5	5	35
31	4	3	4	5	5	5	4	30
32	3	4	4	4	4	5	3	27
33	4	4	5	4	4	4	4	29

34	4	4	4	4	5	4	4	29
35	3	4	4	5	5	4	3	28
36	4	3	4	3	4	4	2	24
37	4	3	4	3	4	4	3	25
38	4	4	5	3	4	5	3	28
39	4	4	4	3	5	5	3	28
40	4	4	4	3	5	3	3	26
41	4	4	4	4	4	5	3	28
42	5	5	4	4	5	1	2	26
43	3	3	4	4	4	4	4	26
44	3	5	4	4	5	5	3	29
45	4	4	4	4	5	5	3	29
46	5	5	5	4	4	5	2	30
47	4	4	4	4	4	4	4	28
48	5	5	4	4	4	4	4	30
49	4	4	4	4	3	4	3	26
50	4	4	5	5	5	5	4	32
51	4	4	4	4	5	3	3	27
52	4	4	4	4	5	5	5	31
53	5	4	4	4	5	4	3	29
54	4	4	4	4	4	4	4	28
55	4	4	4	4	4	4	4	28
56	3	4	3	4	4	4	4	26
57	4	4	5	5	4	5	3	30
58	4	4	4	3	4	5	4	28
59	5	5	3	4	5	4	4	30
60	4	4	4	4	4	4	4	28
61	4	4	4	4	5	5	3	29
62	5	4	4	4	4	4	2	27
63	3	5	4	4	4	5	3	28
64	5	5	5	5	5	5	5	35
65	4	4	5	4	5	4	4	30
66	3	4	5	4	5	5	2	28
67	4	3	4	5	4	3	2	25
68	5	5	4	4	4	3	5	30
69	3	4	5	3	4	5	2	26
70	4	4	4	4	4	4	4	28
71	5	5	5	4	4	4	4	31

72	5	5	4	3	4	4	4	29
73	4	4	5	4	5	5	4	31
74	5	5	5	4	5	4	4	32
75	4	5	4	4	4	5	4	30
76	3	4	4	4	4	4	3	26

B. Variabel Penggunaan Layanan Digital Perbankan Syariah

Responden	Penggunaan Layanan Digital Perbankan Syariah					Total
	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	
1	4	4	4	4	4	20
2	4	4	4	4	4	20
3	4	4	4	4	4	20
4	4	4	4	4	4	20
5	5	5	5	5	5	25
6	5	5	5	5	5	25
7	4	4	4	4	5	21
8	4	5	4	4	4	21
9	5	5	5	4	5	24
10	4	4	4	4	4	20
11	5	5	5	5	5	25
12	4	4	4	4	4	20
13	5	5	5	5	5	25
14	4	5	4	4	4	21
15	5	5	5	5	5	25
16	4	4	4	4	4	20
17	3	5	5	5	5	23
18	4	4	4	5	5	22
19	5	4	4	4	4	21
20	3	4	4	4	4	19
21	4	4	4	4	4	20
22	5	5	5	5	5	25
23	4	5	4	4	4	21
24	5	5	5	5	5	25
25	5	5	5	5	5	25
26	4	5	5	5	5	24
27	5	5	5	5	5	25

28	4	5	5	5	5	24
29	4	4	4	4	4	20
30	5	5	5	5	5	25
31	5	5	5	5	5	25
32	4	5	4	4	4	21
33	4	4	4	4	3	19
34	5	5	4	5	4	23
35	5	4	5	4	5	23
36	4	5	4	4	4	21
37	4	5	5	4	4	22
38	5	5	5	5	5	25
39	4	4	4	4	4	20
40	4	5	5	5	5	24
41	4	4	4	3	4	19
42	4	4	4	4	5	21
43	4	4	4	4	4	20
44	5	5	5	5	5	25
45	4	4	4	5	5	22
46	5	3	2	5	5	20
47	4	4	4	4	4	20
48	5	5	4	4	5	23
49	4	4	4	4	4	20
50	5	5	5	5	5	25
51	4	4	4	4	4	20
52	5	5	5	5	5	25
53	4	4	5	4	5	22
54	4	4	4	4	4	20
55	4	4	4	4	4	20
56	4	4	4	4	4	20
57	5	5	4	4	4	22
58	3	3	3	3	3	15
59	4	4	4	4	4	20
60	4	4	4	4	4	20
61	3	3	3	4	3	16
62	3	3	3	3	4	16
63	5	4	4	4	4	21
64	5	5	5	5	4	24
65	4	5	4	4	4	21

66	3	3	2	3	4	15
67	4	5	5	5	4	23
68	4	4	4	4	4	20
69	5	5	5	4	5	24
70	4	3	4	4	4	19
71	4	4	4	4	4	20
72	4	4	4	4	4	20
73	4	5	5	4	4	22
74	5	5	5	5	5	25
75	5	5	4	5	5	24
76	4	4	4	4	4	20

C. Variabel Inklusi Keuangan Syariah

Responden	Inklusi Keuangan Syariah				Total
	Y1.1	Y1.2	Y1.3	Y1.4	
1	4	4	4	4	16
2	5	5	4	2	16
3	4	4	4	4	16
4	4	4	4	4	16
5	5	3	5	4	17
6	5	4	5	5	19
7	4	4	5	4	17
8	4	4	3	3	14
9	4	2	5	5	16
10	4	4	4	4	16
11	5	5	5	5	20
12	4	3	3	5	15
13	5	5	5	5	20
14	4	5	5	4	18
15	5	5	5	5	20
16	3	4	4	4	15
17	2	5	3	4	14
18	5	4	4	4	17
19	4	4	5	5	18
20	4	3	4	4	15
21	4	3	4	4	15
22	4	4	4	5	17

23	3	4	5	4	16
24	5	4	4	4	17
25	5	4	5	2	16
26	5	4	4	5	18
27	4	5	5	5	19
28	5	5	5	5	20
29	4	4	4	4	16
30	5	5	5	4	19
31	5	4	4	4	17
32	5	2	4	4	15
33	4	4	4	4	16
34	4	4	4	4	16
35	3	4	4	4	15
36	4	4	4	4	16
37	4	3	4	4	15
38	5	4	5	5	19
39	4	4	4	3	15
40	4	4	5	5	18
41	4	4	4	4	16
42	5	5	4	4	18
43	4	4	4	4	16
44	5	2	5	4	16
45	5	4	4	4	17
46	5	5	5	5	20
47	4	4	4	4	16
48	5	3	4	4	16
49	4	4	4	4	16
50	5	4	5	4	18
51	4	4	4	5	17
52	5	5	5	5	20
53	4	3	4	4	15
54	4	4	4	3	15
55	3	3	4	2	12
56	4	4	4	4	16
57	3	4	4	4	15
58	4	4	4	3	15
59	4	2	4	5	15
60	4	4	4	4	16

61	4	4	4	3	15
62	3	4	4	2	13
63	4	4	4	5	17
64	4	4	4	4	16
65	5	4	4	4	17
66	5	4	4	4	17
67	4	3	5	4	16
68	4	4	4	3	15
69	4	2	4	4	14
70	4	4	4	4	16
71	4	4	4	4	16
72	4	4	4	3	15
73	4	4	4	5	17
74	4	4	5	4	17
75	5	5	5	5	20
76	4	3	4	4	15

Lampiran 3 : Hasil uji statistic deskriptif

1. Hasil uji statistic deskriptif

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
TOTAL_X1	76	24.00	35.00	29.0263	2.64310
TOTAL_X2	76	15.00	25.00	21.6184	2.52437
TOTAL_Y	76	12.00	20.00	16.4605	1.72388
Valid N (listwise)	76				

Lampiran 4 : Uji Instrumen

1. Uji Validitas

a. Literasi Keuangan Syariah

		literasi1	literasi2	literasi3	literasi4	literasi5	literasi6	literasi7	literasi total
literasi1	Pearson Correlation	1	.484**	.052	-.005	.043	-.027	.355**	.523**
	Sig. (2-tailed)		.000	.657	.969	.712	.820	.002	.000
	N	76	76	76	76	76	76	76	76
literasi2	Pearson Correlation	.484**	1	.145	.133	.196	.026	.410**	.616**
	Sig. (2-tailed)	.000		.211	.251	.090	.826	.000	.000
	N	76	76	76	76	76	76	76	76
literasi3	Pearson Correlation	.052	.145	1	.175	.117	.274*	.085	.439**
	Sig. (2-tailed)	.657	.211		.131	.315	.017	.463	.000
	N	76	76	76	76	76	76	76	76
literasi4	Pearson Correlation	-.005	.133	.175	1	.424**	.135	.359**	.552**

	Sig. (2-tailed)	.969	.251	.131		.000	.245	.001	.000
	N	76	76	76	76	76	76	76	76
literasi5	Pearson Correlation	.043	.196	.117	.424**	1	.156	.236*	.525**
	Sig. (2-tailed)	.712	.090	.315	.000		.180	.040	.000
	N	76	76	76	76	76	76	76	76
literasi6	Pearson Correlation	-.027	.026	.274*	.135	.156	1	.187	.466**
	Sig. (2-tailed)	.820	.826	.017	.245	.180		.106	.000
	N	76	76	76	76	76	76	76	76
literasi7	Pearson Correlation	.355**	.410**	.085	.359**	.236*	.187	1	.728**
	Sig. (2-tailed)	.002	.000	.463	.001	.040	.106		.000
	N	76	76	76	76	76	76	76	76
literasi_total	Pearson Correlation	.523**	.616**	.439**	.552**	.525**	.466**	.728**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	76	76	76	76	76	76	76	76

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

b. Penggunaan Layanan Digital Perbankan

Correlations

		PLDPS 1	PLDPS 2	PLDPS 3	PLDPS 4	PLDPS 5	PLDPS Total
PL	Pearson	1	.583**	.539**	.612**	.601**	.798**
DP	Correlation						
S_1	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000
	N	76	76	76	76	76	76
PL	Pearson	.583**	1	.781**	.628**	.522**	.853**
DP	Correlation						
S_2	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000
	N	76	76	76	76	76	76
PL	Pearson	.539**	.781**	1	.625**	.580**	.858**
DP	Correlation						
S_3	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000
	N	76	76	76	76	76	76
PL	Pearson	.612**	.628**	.625**	1	.693**	.847**
DP	Correlation						
S_4	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000
	N	76	76	76	76	76	76
PL	Pearson	.601**	.522**	.580**	.693**	1	.805**
DP	Correlation						
S_5	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000
	N	76	76	76	76	76	76
PL	Pearson	.798**	.853**	.858**	.847**	.805**	1
DP	Correlation						
S_T	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
otal	N	76	76	76	76	76	76

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

c. Inklusi Keuangan Syariah

		Correlations				
		inklusi 1	inklusi 2	inklusi 3	inklusi 4	inklusi total
inklusi_1	Pearson Correlation	1	.126	.414**	.243*	.662**
	Sig. (2-tailed)		.280	.000	.034	.000
	N	76	76	76	76	76
inklusi_2	Pearson Correlation	.126	1	.197	.081	.579**
	Sig. (2-tailed)	.280		.088	.485	.000
	N	76	76	76	76	76
inklusi_3	Pearson Correlation	.414**	.197	1	.326**	.688**
	Sig. (2-tailed)	.000	.088		.004	.000
	N	76	76	76	76	76
inklusi_4	Pearson Correlation	.243*	.081	.326**	1	.663**
	Sig. (2-tailed)	.034	.485	.004		.000
	N	76	76	76	76	76
inklusi_total	Pearson Correlation	.662**	.579**	.688**	.663**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	76	76	76	76	76

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

2. Uji Reliabilitas

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.805	16

Lampiran 5 : Uji Asumsi Klasik

a. Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		76
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	1,43661370
Most Extreme Differences	Absolute	,088
	Positive	,088
	Negative	-,061
Test Statistic		,088
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 ^{c,d}

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

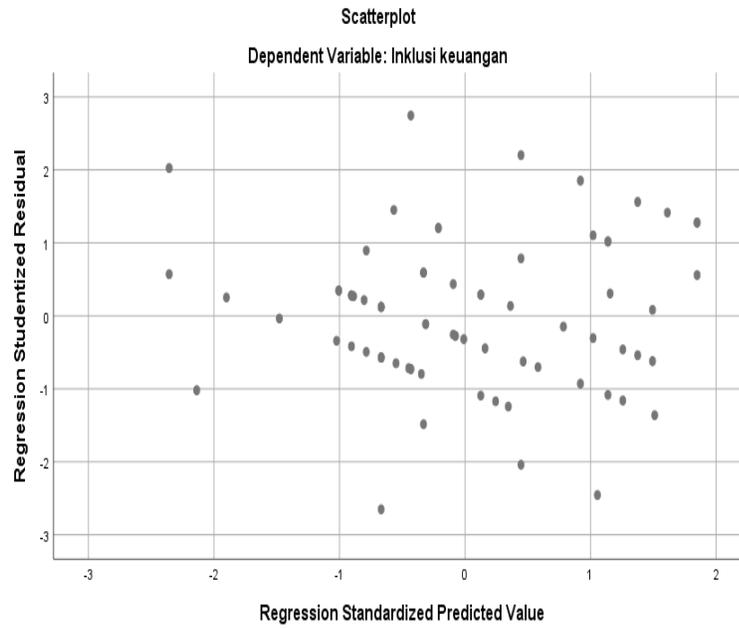
d. This is a lower bound of the true significance.

b. Hasil Uji Multikolinieritas

Model	Coefficients^a						
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients Beta	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error				Tolerance	VIF
(Constant)	6.232	2.053		3.036	.003		
Literasi keuangan	.113	.067	.173	1.673	.099	.892	1.122
Layanan digital perbankan	.322	.071	.471	4.561	.000	.892	1.122

a. Dependent Variable: Inklusi keuangan

c. Hasil Uji Heteroskedastisitas



d. Hasil Uji Regresi Linier Berganda

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients Beta	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error				Tolerance	VIF
(Constant)	6.232	2.053		3.036	.003		
Literasi keuangan	.113	.067	.173	1.673	.099	.892	1.122
Layanan digital perbankan	.322	.071	.471	4.561	.000	.892	1.122

a. Dependent Variable: Inklusi keuangan

Lampiran 6 : Uji Hipotesis

a. Hasil Uji T (Parsial)

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients Beta	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error				Tolerance	VIF
(Constant)	6.232	2.053		3.036	.003		
Literasi keuangan	.113	.067	.173	1.673	.099	.892	1.122
Layanan digital perbankan	.322	.071	.471	4.561	.000	.892	1.122

a. Dependent Variable: Inklusi keuangan

b. Hasil Uji F (Simultan)

Model	ANOVA ^a				
	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
Regression	68.092	2	34.046	16.056	.000 ^b
Residual	154.789	73	2.120		
Total	222.882	75			

a. Dependent Variable: Inklusi keuangan

b. Predictors: (Constant), Layanan digital perbankan, Literasi Keuangan

Lampiran 7 : Hasil Uji Koefisiensi Determinasi

Model Summary ^b					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.553 ^a	.306	.286	1.456	1.934

a. Predictors: (Constant), Penggunaan Layanan Digital, Literasi keuangan

b. Dependent Variable: Inklusi keuangan

Lampiran 8 : Bukti Pengisian Kuesioner

Nama responden	Jurusan	Angkatan	Jenis kelamin
Bunga Valentina	Perbankan Syariah	2022	Perempuan
Destrian Isnaini	Perbankan syariah	2022	Perempuan
Annisa layyinatul arifa	Ilmu Al-Qur'an dan Ta	2023	Perempuan
Eva Mauli Dina	Bimbingan penyuluha	2023	Perempuan
Tasya Adelina	Perbankan syariah	2022	Perempuan
Chika Febriana	Pendidikan Bahasa A	2022	Perempuan
Dela Azzahra	MPI	2023	Perempuan
Niken	Hki	2022	Perempuan
Iora	htn	2022	Perempuan
Yuliza	Hukum keluarga Islam	2023	Perempuan
Exti hendri effendi	Htn	2023	Laki-laki
Ahmat Purnomo	Hukum tata negara	2022	Laki-laki
Mifta Rohmiana	Pgmi	2023	Perempuan
VIVI HAFIZZA	PIAUD	2023	Perempuan
Wahyu Nova Andria	Mpi	2022	Perempuan
Wahyu Nova Andria	Mpi	2022	Perempuan
Nadiatul Fiqri	Bahasa Indonesia	2023	Perempuan
Nurul Afifah	Tadris Matematika	2023	Perempuan
RENDY HIDAYAT	Perbankan Syariah	2023	Laki-laki
Amrullah	komunikasi penyiaran	2023	Laki-laki
Indriana Farah Azizah	Tadris Bahasa Indone	2023	Perempuan
Abid Nayyiro Firel	Tadris Matematika	2023	Laki-laki
Nurul Arysha	TBIND	2022	Perempuan
Siti nur holivah	Tadris bahasa Indone	2023	Perempuan
Maya Levianasari	Pendidikan agama isl	2023	Perempuan
Rahmi	Pgmi	2023	Perempuan
Ika Septi Oktaviana	BKPI	2023	Perempuan
POPI ELVIA	PAI	2023	Perempuan
Nadya Triwahyuni	Tadris Bahasa Inggris	2023	Perempuan
Vera Wulandari	TADRIS BAHASA INC	2023	Perempuan
Robiatul maulidia	Pgmi	2023	Perempuan
Aisyah Amini	PGMI	2023	Perempuan
Carissa	TBI	2023	Perempuan
Tri Oktavia Ningsih	Pendidikan Agama Isl	2023	Perempuan
Adetia Dwi Jayanti	PIAUD	2023	Perempuan
Nabila Iswandari	PAI	2023	Perempuan
Remil Yuliana	PAI	2022	Perempuan
Remil Yuliana	PAI	2022	Perempuan
Diah Indah Sari	Pendidikan Agama Isl	2022	Perempuan
Zelika Ramadina	PAI	2023	Perempuan
Delfia Salsabila	BKPI	2023	Perempuan
Muhammad Aulia Raf	Hukum Keluarga Islar	2023	Laki-laki
Kenanga Barokah	PGMI	2023	Perempuan
Dhani Novaleo Alfare	Pendidikan Agama Isl	2022	Laki-laki
Tri Marhati	Tadris Bahasa Inggris	2023	Perempuan

Nama responden	Jurusan	Angkatan	Jenis kelamin
Andri Wahyudi	PAI	2023	Laki-laki
Naufal Ardiansyah	Tadris Bahasa Inggris	2023	Laki-laki
Selin Nabila Adelia	Tadris bahasa Inggris	2023	Perempuan
Diana Alda	Pai	2022	Perempuan
Nova	Tadris Bahasa Inggris	2023	Perempuan
Qorry julia lisvi	Pgmi	2023	Perempuan
Lolika Afita sari	Pendidikan Islam Ana	2023	Perempuan
DIA ANGGILLIA	Pendidikan Agama Isl	2022	Perempuan
Meta putri utami	Pendidikan agama Isl	2023	Perempuan
Gita yulia	Ipii	2022	Perempuan
Novi Tara Fauzia	TBI	2023	Perempuan
Gisca Dwi Aulia	PIAUD	2023	Perempuan
Mukhlis Apriansyah	Htn	2023	Laki-laki
Lira Mariska	Pgmi	2022	Perempuan
Desi kasmita	PENDIDIKAN ANAK I	2023	Perempuan
Reke ayu Ningrum	Pendidikan agama Isl	2023	Perempuan
Zhava Zhavira	Pgmi	2023	Perempuan
Ahmad Dwi Afriansya	Perbankan syariah	2022	Laki-laki
Rizki Putri Anggini	Perbankan syariah	2022	Perempuan
Mira Susanti	BKPI	2023	Perempuan
Riska Putri	Ilmu Perpustakaan da	2022	Perempuan
Tri Wahyuni	Pgmi	2022	Perempuan
Nadia Ramadani	IPII	2022	Perempuan
Silvia agustina	Ekonomi syariah	2022	Perempuan
CINDI NOVA FITRI	PGMI	2023	Perempuan
Putri Setyawati	IPII	2022	Perempuan
Novia Rapika Nanda	PGMI	2022	Perempuan
Weli Yanzi	Perbankan Syariah	2022	Perempuan
Rafliandi Prisko Hardi	MPI	2023	Laki-laki
aji pangestu	ipii	2022	Laki-laki
Amirul Alen Gymnasti	Perbankan Syariah	2022	Laki-laki
Diye alpayat	Ilmu perpustakaan da	2022	Laki-laki
irma hayati	ilmu perpustakaan da	2022	Perempuan
Regipa indah I	Perbankan syariah	2022	Perempuan
Bela	Ipii	2022	Perempuan
Muhammad Rafly Arn	Hukum Tata Negara	2023	Laki-laki

Lampiran 9 : Tabel R Hitung

DF = n-2	0,1	0,05	0,02	0,01	0,001
	r 0,005	r 0,05	r 0,025	r 0,01	r 0,001
39	0,2605	0,3081	0,3621	0,3978	0,4950
40	0,2573	0,3044	0,3578	0,3932	0,4896
41	0,2542	0,3008	0,3536	0,3887	0,4843
42	0,2512	0,2973	0,3496	0,3843	0,4791
43	0,2483	0,2940	0,3457	0,3801	0,4742
44	0,2455	0,2907	0,3420	0,3761	0,4694
45	0,2429	0,2876	0,3384	0,3721	0,4647
46	0,2403	0,2845	0,3348	0,3683	0,4601
47	0,2377	0,2816	0,3314	0,3646	0,4557
48	0,2353	0,2787	0,3281	0,3610	0,4514
49	0,2329	0,2759	0,3249	0,3575	0,4473
50	0,2306	0,2732	0,3218	0,3542	0,4432
51	0,2284	0,2706	0,3188	0,3509	0,4393
52	0,2262	0,2681	0,3158	0,3477	0,4354
53	0,2241	0,2656	0,3129	0,3445	0,4317
54	0,2221	0,2632	0,3102	0,3415	0,4280
55	0,2201	0,2609	0,3074	0,3385	0,4244
56	0,2181	0,2586	0,3048	0,3357	0,4210
57	0,2162	0,2564	0,3022	0,3328	0,4176
58	0,2144	0,2542	0,2997	0,3301	0,4143
59	0,2126	0,2521	0,2972	0,3274	0,4110
60	0,2108	0,2500	0,2948	0,3248	0,4079
61	0,2091	0,2480	0,2925	0,3223	0,4048
62	0,2075	0,2461	0,2902	0,3198	0,4018
63	0,2058	0,2441	0,2880	0,3173	0,3988
64	0,2042	0,2423	0,2858	0,3150	0,3959
65	0,2027	0,2404	0,2837	0,3126	0,3931
66	0,2012	0,2387	0,2816	0,3104	0,3903
67	0,1997	0,2369	0,2796	0,3081	0,3876
68	0,1982	0,2352	0,2776	0,3060	0,3850
69	0,1968	0,2335	0,2756	0,3038	0,3823
70	0,1954	0,2319	0,2737	0,3017	0,3798
71	0,1940	0,2303	0,2718	0,2997	0,3773
72	0,1927	0,2287	0,2700	0,2977	0,3748
73	0,1914	0,2272	0,2682	0,2957	0,3724
74	0,1901	0,2257	0,2664	0,2938	0,3701
75	0,1888	0,2242	0,2647	0,2919	0,3678
76	0,1876	0,2227	0,2630	0,2900	0,3655
77	0,1864	0,2213	0,2613	0,2882	0,3633
78	0,1852	0,2199	0,2597	0,2864	0,3611
79	0,1841	0,2185	0,2581	0,2847	0,3589

Lampiran 10: T Tabel

df \ Pr	0.25	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.001
	0.50	0.20	0.10	0.050	0.02	0.010	0.002
41	0.68052	1.30254	1.68288	2.01954	2.42080	2.70118	3.30127
42	0.68038	1.30204	1.68195	2.01808	2.41847	2.69807	3.29595
43	0.68024	1.30155	1.68107	2.01669	2.41625	2.69510	3.29089
44	0.68011	1.30109	1.68023	2.01537	2.41413	2.69228	3.28607
45	0.67998	1.30065	1.67943	2.01410	2.41212	2.68959	3.28148
46	0.67986	1.30023	1.67866	2.01290	2.41019	2.68701	3.27710
47	0.67975	1.29982	1.67793	2.01174	2.40835	2.68456	3.27291
48	0.67964	1.29944	1.67722	2.01063	2.40658	2.68220	3.26891
49	0.67953	1.29907	1.67655	2.00958	2.40489	2.67995	3.26508
50	0.67943	1.29871	1.67591	2.00856	2.40327	2.67779	3.26141
51	0.67933	1.29837	1.67528	2.00758	2.40172	2.67572	3.25789
52	0.67924	1.29805	1.67469	2.00665	2.40022	2.67373	3.25451
53	0.67915	1.29773	1.67412	2.00575	2.39879	2.67182	3.25127
54	0.67906	1.29743	1.67356	2.00488	2.39741	2.66998	3.24815
55	0.67898	1.29713	1.67303	2.00404	2.39608	2.66822	3.24515
56	0.67890	1.29685	1.67252	2.00324	2.39480	2.66651	3.24226
57	0.67882	1.29658	1.67203	2.00247	2.39357	2.66487	3.23948
58	0.67874	1.29632	1.67155	2.00172	2.39238	2.66329	3.23680
59	0.67867	1.29607	1.67109	2.00100	2.39123	2.66176	3.23421
60	0.67860	1.29582	1.67065	2.00030	2.39012	2.66028	3.23171
61	0.67853	1.29558	1.67022	1.99962	2.38905	2.65886	3.22930
62	0.67847	1.29536	1.66980	1.99897	2.38801	2.65748	3.22696
63	0.67840	1.29513	1.66940	1.99834	2.38701	2.65615	3.22471
64	0.67834	1.29492	1.66901	1.99773	2.38604	2.65485	3.22253
65	0.67828	1.29471	1.66864	1.99714	2.38510	2.65360	3.22041
66	0.67823	1.29451	1.66827	1.99656	2.38419	2.65239	3.21837
67	0.67817	1.29432	1.66792	1.99601	2.38330	2.65122	3.21639
68	0.67811	1.29413	1.66757	1.99547	2.38245	2.65008	3.21446
69	0.67806	1.29394	1.66724	1.99495	2.38161	2.64898	3.21260
70	0.67801	1.29376	1.66691	1.99444	2.38081	2.64790	3.21079
71	0.67796	1.29359	1.66660	1.99394	2.38002	2.64686	3.20903
72	0.67791	1.29342	1.66629	1.99346	2.37926	2.64585	3.20733
73	0.67787	1.29326	1.66600	1.99300	2.37852	2.64487	3.20567
74	0.67782	1.29310	1.66571	1.99254	2.37780	2.64391	3.20406
75	0.67778	1.29294	1.66543	1.99210	2.37710	2.64298	3.20249
76	0.67773	1.29279	1.66515	1.99167	2.37642	2.64208	3.20096
77	0.67769	1.29264	1.66488	1.99125	2.37576	2.64120	3.19948
78	0.67765	1.29250	1.66462	1.99085	2.37511	2.64034	3.19804
79	0.67761	1.29236	1.66437	1.99045	2.37448	2.63950	3.19663
80	0.67757	1.29222	1.66412	1.99006	2.37387	2.63869	3.19526

Lampiran 11: F Tabel

52	4.027	3.175	2.783	2.550	2.393	2.279	2.192	2.122
53	4.023	3.172	2.779	2.546	2.389	2.275	2.188	2.119
54	4.020	3.168	2.776	2.543	2.386	2.272	2.185	2.115
55	4.016	3.165	2.773	2.540	2.383	2.269	2.181	2.112
56	4.013	3.162	2.769	2.537	2.380	2.266	2.178	2.109
57	4.010	3.159	2.766	2.534	2.377	2.263	2.175	2.106
58	4.007	3.156	2.764	2.531	2.374	2.260	2.172	2.103
59	4.004	3.153	2.761	2.528	2.371	2.257	2.169	2.100
60	4.001	3.150	2.758	2.525	2.368	2.254	2.167	2.097
61	3.998	3.148	2.755	2.523	2.366	2.251	2.164	2.094
62	3.996	3.145	2.753	2.520	2.363	2.249	2.161	2.092
63	3.993	3.143	2.751	2.518	2.361	2.246	2.159	2.089
64	3.991	3.140	2.748	2.515	2.358	2.244	2.156	2.087
65	3.989	3.138	2.746	2.513	2.356	2.242	2.154	2.084
66	3.986	3.136	2.744	2.511	2.354	2.239	2.152	2.082
67	3.984	3.134	2.742	2.509	2.352	2.237	2.150	2.080
68	3.982	3.132	2.740	2.507	2.350	2.235	2.148	2.078
69	3.980	3.130	2.737	2.505	2.348	2.233	2.145	2.076
70	3.978	3.128	2.736	2.503	2.346	2.231	2.143	2.074
71	3.976	3.126	2.734	2.501	2.344	2.229	2.142	2.072
72	3.974	3.124	2.732	2.499	2.342	2.227	2.140	2.070
73	3.972	3.122	2.730	2.497	2.340	2.226	2.138	2.068
74	3.970	3.120	2.728	2.495	2.338	2.224	2.136	2.066
75	3.968	3.119	2.727	2.494	2.337	2.222	2.134	2.064
76	3.967	3.117	2.725	2.492	2.335	2.220	2.133	2.063
77	3.965	3.115	2.723	2.490	2.333	2.219	2.131	2.061
78	3.963	3.114	2.722	2.489	2.332	2.217	2.129	2.059
79	3.962	3.112	2.720	2.487	2.330	2.216	2.128	2.058
80	3.960	3.111	2.719	2.486	2.329	2.214	2.126	2.056
81	3.959	3.109	2.717	2.484	2.327	2.213	2.125	2.055
82	3.957	3.108	2.716	2.483	2.326	2.211	2.123	2.053
83	3.956	3.107	2.715	2.482	2.324	2.210	2.122	2.052
84	3.955	3.105	2.713	2.480	2.323	2.209	2.121	2.051
85	3.953	3.104	2.712	2.479	2.322	2.207	2.119	2.049
86	3.952	3.103	2.711	2.478	2.321	2.206	2.118	2.048
87	3.951	3.101	2.709	2.476	2.319	2.205	2.117	2.047
88	3.949	3.100	2.708	2.475	2.318	2.203	2.115	2.045
89	3.948	3.099	2.707	2.474	2.317	2.202	2.114	2.044
90	3.947	3.098	2.706	2.473	2.316	2.201	2.113	2.043
91	3.946	3.097	2.705	2.472	2.315	2.200	2.112	2.042
92	3.945	3.095	2.704	2.471	2.313	2.199	2.111	2.041
93	3.943	3.094	2.703	2.470	2.312	2.198	2.110	2.040
94	3.942	3.093	2.701	2.469	2.311	2.197	2.109	2.038
95	3.941	3.092	2.700	2.467	2.310	2.196	2.108	2.037
96	3.940	3.091	2.699	2.466	2.309	2.195	2.106	2.036
97	3.939	3.090	2.698	2.465	2.308	2.194	2.105	2.035
98	3.938	3.089	2.697	2.465	2.307	2.193	2.104	2.034
99	3.937	3.088	2.696	2.464	2.306	2.192	2.103	2.033
100	3.936	3.087	2.696	2.463	2.305	2.191	2.103	2.032

Lampiran 12: Daftar Penerima KIP-K 2023

No	NAMA	No	NAMA
1	Lola Dian Aura	25	Via Desi Puspita Sari
2	Muhammad Aulia Rahman	26	Edia Felisa
3	Dwi Agustina	27	Tri Cindy Prescelia
4	Ayu Lolita Sari	28	Andreza Saputra
5	Aliyah Permata R	29	Apita Wulansari
6	Carissa	30	M.Habiyoso
7	Sine Wahyu Dinanti	31	Deone Septian Fynandro
8	Nabila Iswandari	32	Marsya Intan Ayu
9	Alin Alda Rinda	33	Aidil Fitrah
10	Vina Sari	34	Tisya Anindi Romadani
11	Vivi Hafizza	35	Leni Rahmawati
12	Muhammad Hafid Saputra	36	Hikmatul Mahfiro
13	Cepi Mariska	37	Ketrin Safitri
14	Mifta Rohmiana	38	Selin Nabila Adelia
15	Nur Sasi Septian Rani	39	Budi Setiawan
16	Indah Khirana	40	Sasmi
17	Maghfirah Azzahra	41	Meysa Aulia
18	Wela Aulia	42	Fadhil Apriyanto
19	Nadia Safira	43	Walyoz Azim
20	Gisca Dwi Aulia	44	Mela Naspita Etaliani
21	Diora Zahara Putria	45	Dio Sirindang
22	Suro Warsito	46	Tedi Ivandri
23	Edi Setiawan	47	Arranty Vadlanova
24	Ainin Fadhilah	48	Jihan Pratama

49	Neni Susilawati	74	Zhava Zhavira
50	Nada Azara	76	Reke Ayu Ningrum
51	Novela Safitri Andriani	77	Okti Zuleni Sari
52	Vira Bella Nur N	78	Rahmi Eflia Agustina
53	Lisna Ariani	79	Annisa
54	Mahages Sholiwa	80	Melsa Sutria
55	Qorry Julia Lisvi	81	Tri Oktavia Ningsih
56	Honik Sahiron	82	Novi Tara Fauzia
57	Andri Wahyudi	83	Thaharah Nur Aini
58	Aulia Nursyaripa	84	Halima Merliani
59	Maysa Anggraini	85	Dite Farhan Hermanda
60	Cici Arzeti	86	Nasrul Dwi Tama
61	Nining Anjarwati	87	Widiya Wati
62	Helena Salsabilah	88	Adelia Zahwa Islami
63	Kenanga Barokah	89	Miranda
64	Dea Afrianti	90	Putri Erlina
65	Amrullah	91	Makmum Murot
66	Maya Leviana Sari	92	Jeki Pertama
67	Aisya Aini Nur Afifah	93	Rendy Hidayat
68	Dicky Adtya	94	Cantika Febiola
69	Eva Mauli Dina	95	Agie Nurdiansyah
70	Anesha Artika Putri	96	Harits Muhammad Arif
71	Cici Vavia	97	Putra Anjaswara
72	Rezen Prima	98	Popi Elvia
73	Tia Kartika	99	Mira Susanti
74	Syerli Agnes Dwiviola	100	Melati Sukma Ningrum

101	Cindi Nova Fitri	127	Kiki Lestari
102	Padeli Ari Tunang	128	Annisa Layinnatul A
103	Lolika Afita Sari	129	Indriana Farah Azizah
104	Wahyu Kristianto	130	Rahman Tauhid
105	Zelika Ramadina	131	Delfia Sasabila
106	Riski Karunia Illahi	132	Sri Alnisa
107	Santri Elsia	133	Pandi Saputra
108	Sevri Yanti	134	Tiara Utari
109	Atikah Arin Salsabila	135	Nova
110	Hansdewi Kusrindi A	136	Aisyah Amini
111	Sanu Vera	137	Pipin Cahaya Octavia
112	Nabila Salma	138	Hanifah
113	Vera Wulandari	139	Nora Monicha
114	Deka Yunara	140	Selpi Yanti
115	Windi Lestari	141	Ilma Habli S
116	Asti Winasti	142	Eza Adhitya Rizky
117	Ika Septi Oktaviana	143	Seltha Onika
118	Milsa Afvina	144	Nur Paizah
119	Alya Syaquinah	145	Dea Andini Syaputri
120	Alifah Egi Anindyah	146	M.Zandi Andika S
121	Syahrul Gunawan	147	M.Alga Ranes
122	Elfira Winarti	148	Nadiatul Fiqri
123	Asma Lailatul Mufida	149	Defri Fernando
124	Heru Eka Saputra	150	Surchi Kurnia Sari
125	Syauqi Ilham Lubis	151	Sandeli
126	Nadya Triwahyuni	152	Mila Anjesika

153	Alysya Rizki	177	Sangkutmi
154	Regina Putri Utami	178	Novita Fitriani
155	Yuliza Aidil Fitri	179	M.Esa Darma Ramadhan
156	Cristin Letavia	180	Dwi Sapitri
157	Nezha Rossena Dewi	181	Anggun Anggita
158	Dinda Dwi Saputri S	182	Anis Fitria Khalis
159	Riski Ade Putri	183	Muhammad Fajri
160	Maya Sindiati	184	Eki Dwijaya
161	Nurul Afifah	185	Santi Anita Putri
162	Rene Finka A Lulu	186	Nadia Imelda Rianti
163	Suci Harum Yozifa	187	Naufal Ardiansyah
164	Andini Agnes Safitri	188	Meta Putri Utami
165	Andika Afriansyah	189	Nadia Rafika
166	Elvira Sandra Azzahra	190	Kurnia Wulandari
167	Imelda Sri Nauli Sinaga	191	Syari Padila
168	Popi Novita Sari	192	Rafliandi Prisko H
169	Anggun Nerdiani	193	Siska
170	Resi Bunga Aprilia	194	Julia Winata
171	Abid Nayyiro Firel	195	Reski Rikardo
172	Erlin Pransiska	196	Adetia Dwi Jayanti
173	Desi Kasmita	197	Mukhlis Apriansyah
174	Maulana Prasetyo	198	Nandini Titi Rahayu
175	Ananda Merisa Brilliant	199	Anindia Kinarsih
176	Nabila Mutiara Hati	200	Indah Mutiara

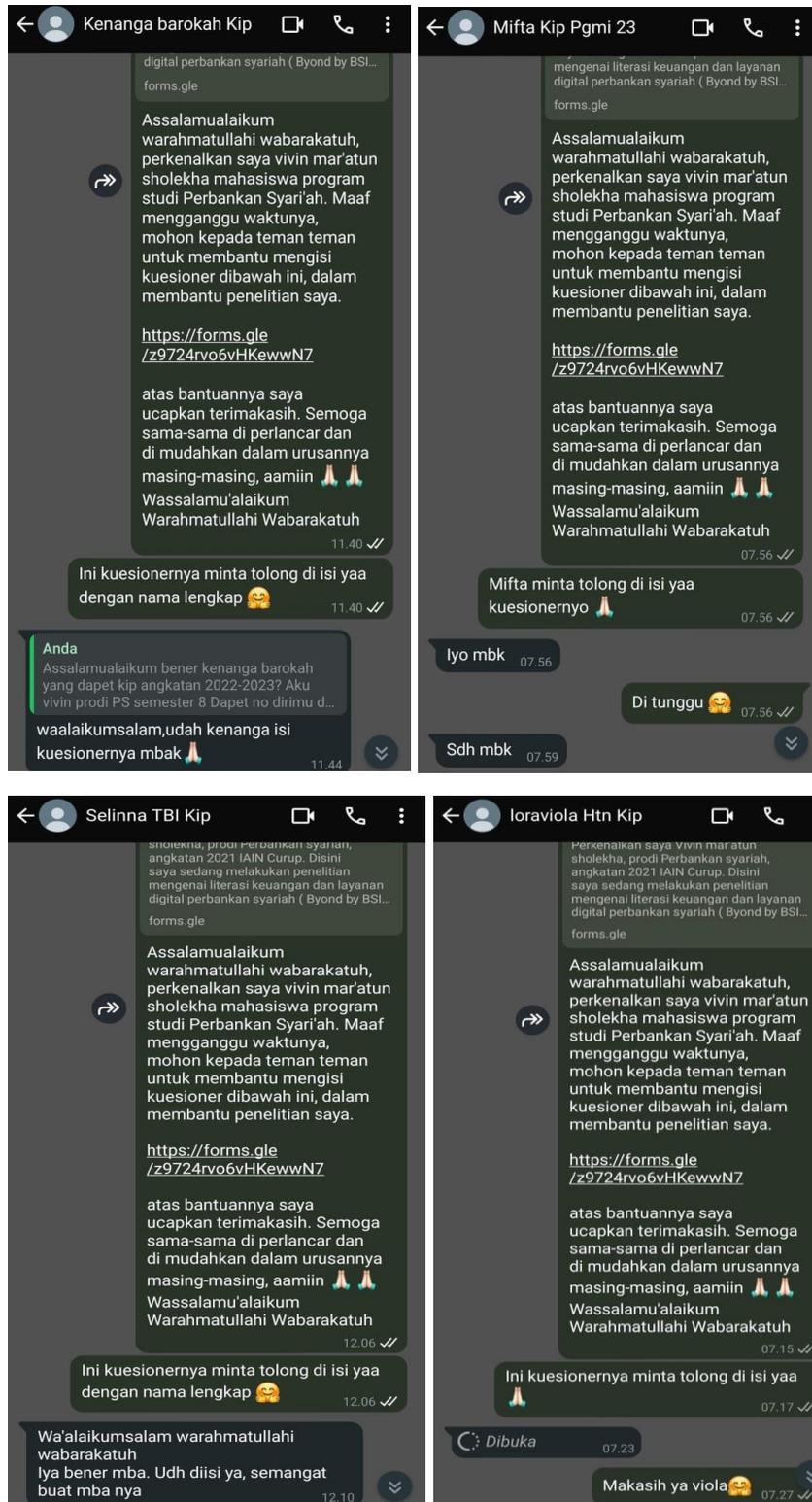
Lampiran 13: Daftar Penerima KIP-K 2022

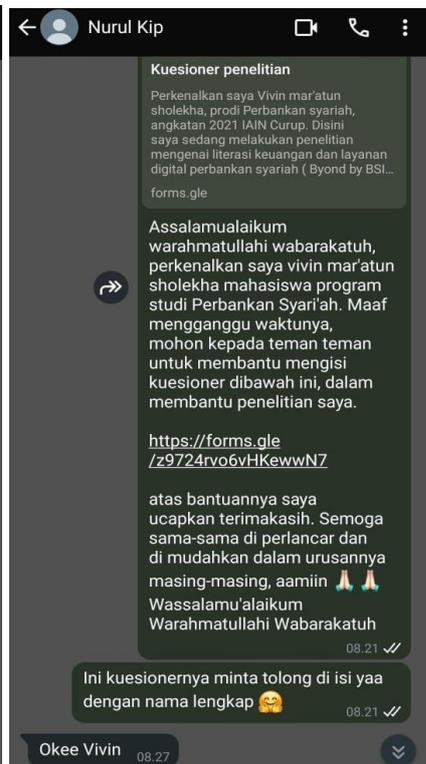
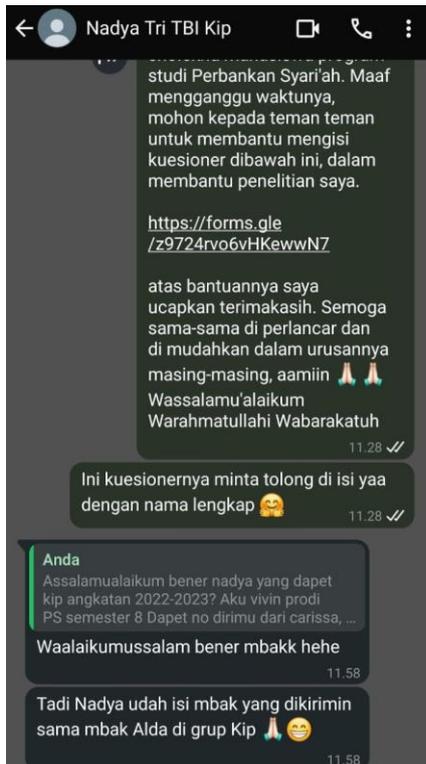
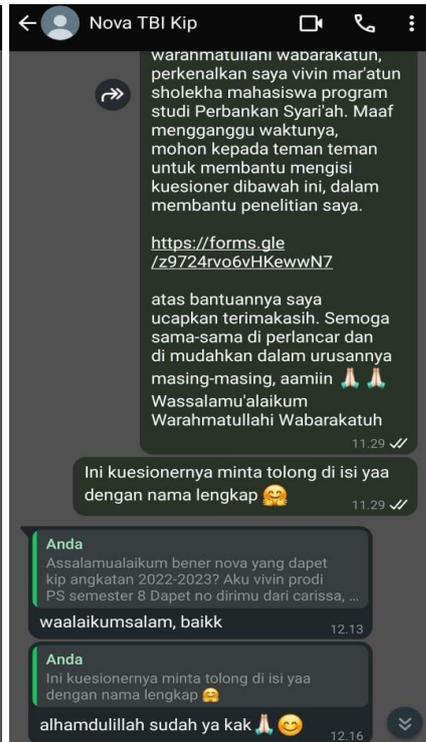
No	NAMA	No	NAMA
1	Ade Akbar As	26	Adli Andesta
2	Ahmad Dwi Afriansyah	27	Ahmad Husen
3	Aji Pangestu	28	Aldo Rifan Pratama
4	Ali Akbar	29	Amirul Alen Gymnastiar
5	Amrina Rosada	30	Ananda Prayoga
6	Andi Wijaya	31	Anisah Fitriani
7	Annisa Yunara	32	Ansi Mardalova
8	Ariansa	33	Azizah Dwipahreza
9	Budiman Shaleh	34	Bunga Monica
10	Bunga Valentina	35	Chika Febriana
11	Daniel Febriyan	36	Dedek Kurniasih
12	Delfi Rara Anjesika	37	Delta Vistoria
13	Deni Supriadi	38	Deri Ifance
14	Delvi Sari Margareta	39	Dewi Aqilah
15	Dewi Julianti	40	Dhani Novaleo Alfarez
16	Dia Anggil Lia	41	Diah Indah Sari
17	Diah Putri Rahayu	42	Diana Alda
18	Dila Nabila	43	Dini Septiyani
19	Duwi Agustari	44	Dwi Aninda Sari
20	Eggen Gustina	45	Erdo Ferbi Jeksen
21	Ernis Oktafia	46	Exti Hendri Effendi
22	Fahmi Al Farissi	47	Fany Febrianti
23	Fauziah Tur Rahmi	48	Ferdis Pernandes
24	Firdaus	49	Fitria Hasanah
25	Fitria Ningsih	50	Fra Fela Hernindah

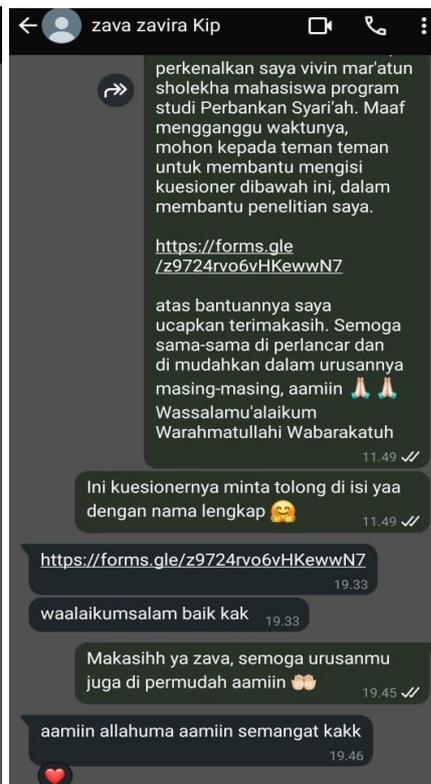
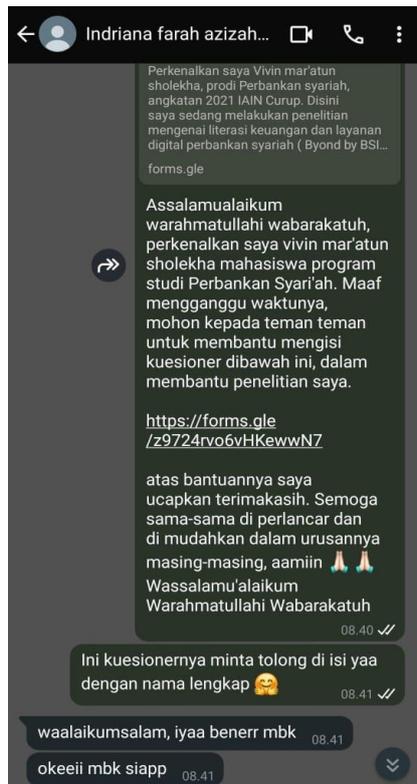
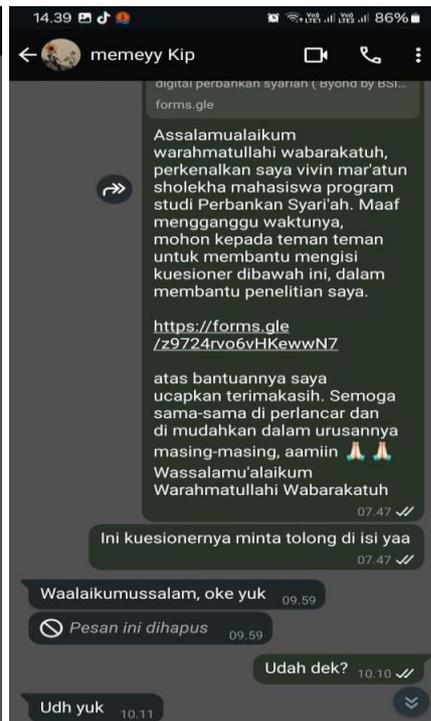
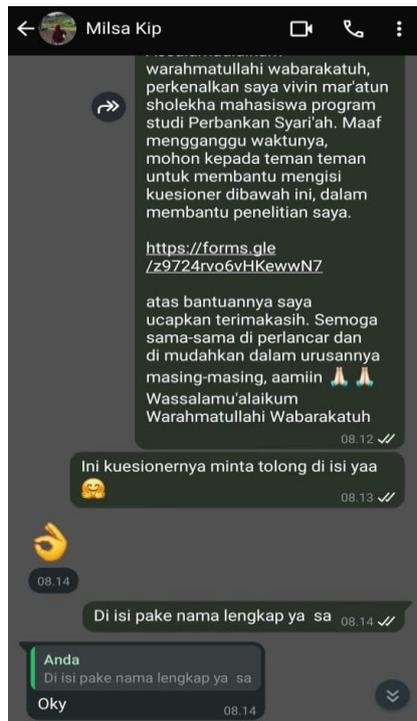
51	Genta Putri Roliansi	78	Gilang Arianto
52	Gilang Satria	79	Gita Yulia
53	Gusmani Sagian	80	Gustiantara
54	Halima Tus'adia	81	Hera Mayani
55	Intan Anggraini	82	Irma Hayati
56	Japar	83	Jesi Nuraini
57	Kurnia Amanda	84	Laita Afrilia
58	Lala Florenda	85	Lili Zakia
59	Lira Mariska	86	Lora Viola Dena Halifa
60	Lusiyani	87	M. Edio Alfian Prayoga
61	M. Azan Alfarizi	88	Marimbi Putri
62	Mayang Sari	89	Meylinda Juan Putri Nurchayani
63	Mira Mayang Sari	90	Muhammad Adi Syaputra
64	Nabila Putri Maeza	91	Nadia Permata Sari
65	Nadia Ramadani	92	Nelly Kurniasih
66	Nesha Ramawani	93	Novia Rapika Nanda
67	Novri Yunita	94	Nurul Arysha
68	Pitrianah	95	Puji Rahayu
69	Putri Dhea Ananda	96	Putri Dilpasari
70	Putri Setiawati	97	Raja Arda Mahendra
71	Raju Ardiansyah	98	Rani Martina
72	Rani Tamara	99	Regipa Indah Lestari
73	Reni Diani Larasati	100	Repina Maharani
74	Reta Balkis	101	Reva Via Ponika
75	Reza Ravika	102	Riska Neri Julianti
76	Riska Putri	103	Samsul Erizal
77	Sarto Utomo	104	Sela Pitria Haryani

105	Septa Sindi Laura	115	Septi Isratul Nisa
106	Silvia Agustina	116	Sinta Hairani
107	Sukarno	117	Sulaiman Ajo Wijoyo
108	Syari Fatul Latifah	118	Tamara Jesica Dwi L
109	Tasya Adelina	119	Tri Alviansih
110	Tri Wahyuni	120	Vioni Cahya Mutiara
111	Wahyu Nova Andria	121	Weli Yanzi
112	Windri Asmeily	122	Yaumatuz Zulaiha
113	Yola Monicha	123	Yosi Anggraini
114	Yuni Nabila Sapanah	124	Yupa Dwi Rani
125		Zeni Leony Putri	

Lampiran 14: Bukti Penyebaran Kuesioner







Lampiran 15: Berita Acara Seminar Proposal Skripsi



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP
PRODI PERBANKAN SYARIAH
Jl. Dr. A.K. Gani Kotak Pos 108 Telp. (0732) 21010-7003044 Fax (0732) 21010 Curup 39119

BERITA ACARA SEMINAR PROPOSAL SKRIPSI

Nomor : /In.34/FS.04/PP.00.09/ /2025

Pada hari ini Selasa Tanggal 07 Bulan Januari Tahun 2025 telah dilaksanakan Seminar Proposal Skripsi atas :

Nama : Vivi Maratus Solikhah / 21631079
Prodi / Fakultas : Perbankan Syariah dan Perbankan Syariah / Syari'ah & Ekonomi Islam
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Perbankan Syariah terhadap Perilaku Investasi Syariah Masyarakat Penerima Manfaat LKP K. Ar-Ranjan 2022-2023

Dengan Petugas Seminar Proposal Skripsi sebagai berikut :

Moderator : Dela Lovita

Calon Pembimbing I : Perryadi, M.M
Calon Pembimbing II : Sineba Auli Silvia, S.E.I, M.E.

Berdasarkan analisis kedua calon pembimbing serta masukan audiens, maka diperoleh hasil sebagai berikut :

1. Perbaiki Latar belakang, Review kajian terdahulu ke arah yang lebih spesifik
Balasan masalah yang belum terbalaskan
2. Perbaiki Landasan teori, gunakan teori yang jelas
Menjelaskan kerangka penelitian secara metode penelitian
3. Memperbaiki Sistematika Rancangan
4.
5.

Dengan berbagai catatan tersebut di atas, maka judul proposal ini dinyatakan Layak / Tidak Layak untuk diteruskan dalam rangka penggarapan penelitian skripsi. Kepada saudara presenter yang proposalnya dinyatakan layak dengan berbagai catatan, wajib melakukan perbaikan berdasarkan konsultasi dengan kedua calon pembimbing paling lambat 14 hari setelah seminar ini, yaitu pada tanggal bulan tahun, apabila sampai pada tanggal tersebut saudara tidak dapat menyelesaikan perbaikan, maka hak saudara atas judul proposal dinyatakan gugur.

Demikian agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Curup, 07 Januari 2025

Moderator

Calon Pembimbing I

Perryadi, M.M
NIP.

Calon Pembimbing II

Sineba Auli Silvia, S.E.I, M.E
NIP.

NB : Hasil berita acara yang sudah ditandatangani oleh kedua calon pembimbing silahkan difotocopy sebagai arsip peserta dan yang asli diserahkan ke Fakultas Syari'ah & Ekonomi Islam / Pengawas untuk penerbitan SK Pembimbing Skripsi dengan melampirkan perbaikan skripsi BAB I yang sudah disetujui / ACC oleh kedua calon pembimbing.

Lampiran 16: Surat Keterangan Selesai Penelitian



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Jl. Dr. A.K. Gani Kotak Pos 108 Telp. (0732) 21010-7065044 Fax (0732) 21010 Curup 39119

SURAT KETERANGAN SELESAI PENELITIAN

Nomor : 054/In.34/FS/PP.00.9/06/2025

Yang bertanda tangan dibawah ini:

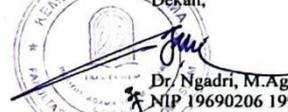
Nama : **Dr. Ngadri, M.Ag**
Nip : 19690206 199503 1 001
Pangkat/golongan : Lektor Kepala / IV. b
Jabatan : Dekan
Unit Kerja : Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini menerangkan bahwa mahasiswa atas nama:

Nama : **Vivin Mar'atun Sholekha**
Nim : 21631079
Prodi : Perbankan Syari'ah
Tempat Penelitian : Mhs Penerima KIP-K IAIN Curup

Telah melaksanakan penelitian di kampus IAIN Curup Selama 3 (Tiga) Bulan, terhitung mulai 14 April 2025 sampai dengan 14 Juli 2025 untuk memperoleh data dan informasi yang diperlukan dalam penyusunan Skripsi dengan Judul " **Pengaruh Literasi Keuangan Syari'ah dan Penggunaan Layanan Digital Perbankan Syari'ah Terhadap Inklusi Keuangan Syari'ah Pada Mahasiswa Penerima KIP-K 2022-2023**"

Demikian surat keterangan ini dibuat dan diberikan kepada yang bersangkutan agar dapat digunakan sebagaimana mestinya

Curup, 16 Juni 2025
Dekan,

Dr. Ngadri, M.Ag
NIP 19690206 199503 1 001

Lampiran 17: SK Pembimbing



IAIN CURUP

SURAT KEPUTUSAN
DEKAN FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Nomor : *019*/In.34/FS/PP.00.9/01/2025

Tentang
PENUNJUKAN PEMBIMBING I DAN PEMBIMBING II
PENULISAN SKRIPSI

DEKAN FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP

- Menimbang** : 1. bahwa untuk kelancaran penulisan skripsi mahasiswa perlu ditunjuk Dosen Pembimbing I dan II yang bertanggung jawab dalam penyelesaian penulisan yang dimaksud;
2. bahwa saudara yang namanya tercantum dalam Surat Keputusan ini dipandang cakap dan mampu serta memenuhi syarat untuk disertai tugas tersebut.
- Mengingat** : 1. Undang-undang Nomor 20 Tahun 2003 tentang Sistem Pendidikan Nasional;
2. Undang-undang Nomor 12 Tahun 2012 tentang Pendidikan Tinggi
3. Undang-undang Nomor 14 Tahun 2005 tentang Guru dan Dosen;
4. Peraturan pemerintah Nomor 19 Tahun 2005 tentang Standar Nasional Pendidikan;
5. Peraturan pemerintah Nomor 4 Tahun 2014 tentang Penyelenggaraan Pendidikan Tinggi dan Pengelolaan Perguruan Tinggi;
6. Peraturan Presiden Nomor 24 Tahun 2018 tentang IAIN Curup;
7. Keputusan Menteri Agama RI Nomor: B.II/3/2022, tanggal 18 April 2022 tentang Pengangkatan Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup Periode 2022-2026;
8. Surat Keputusan Rektor IAIN Curup Atas nama Menteri Agama RI Nomor : 0318/In.34/2/KP.07.6/05/2022 tentang Penetapan Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup.

MEMUTUSKAN

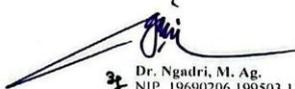
- Menetapkan** : Menunjuk saudara:
Pertama : 1. Pefriyadi, M.M NIP. 19870201 202012 1 003
2. Sineba Arli Silvia,S.E.I., M.E NIP. 19910519 202321 2 000

Dosen Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup masing-masing sebagai Pembimbing I dan Pembimbing II dalam penulisan skripsi mahasiswa:

NAMA : Vivin Mar'atun Sholekha
NIM : 21631079
PRODI/FAKULTAS : Perbankan Syariah (PS) /Syari'ah dan Ekonomi Islam
JUDUL SKRIPSI : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Penggunaan Layanan Digital Perbankan Syariah Terhadap Inklusi Keuangan Syariah Pada Mahasiswa Penerima Manfaat KIP-K 2022-2023

- Kedua** : Kepada yang bersangkutan diberi honorarium sesuai dengan peraturan yang berlaku;
Ketiga : Keputusan ini mulai berlaku sejak tanggal ditetapkan dan berakhir setelah skripsi tersebut dinyatakan sah oleh IAIN Curup atau masa bimbingan telah mencapai satu tahun sejak SK ini ditetapkan;
Keempat : Ujian skripsi dilakukan setelah melaksanakan proses bimbingan minimal tiga bulan semenjak SK ini ditetapkan
Kelima : Segala sesuatu akan diubah sebagaimana mestinya apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan dan kesalahan.
Keenam : Surat Keputusan ini disampaikan kepada yang bersangkutan untuk diketahui dan dilaksanakan.

Ditetapkan di : CURUP
Pada tanggal : 24 Januari 2025
Dekan,


Dr. Ngadri, M. Ag.
NIP. 19690206 199503 1 001

Tembusan :

1. Pembimbing I dan II
2. Bendahara IAIN Curup
3. Kabag. AJAK IAIN Curup
4. Kepala Perpustakaan IAIN Curup
5. Yang bersangkutan
6. Arsip

Lampiran 18: SK Penelitian



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jl. Dr. A.K. Gani Kotak Pos 108 Telp. (0732) 21010-7003044 Fax (0732) 21010 Curup 39119
Website/facebook: Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Curup Email: fakultas.set@iaincurup.ac.id

Nomor : 54/In.34/FS/PP.00.9/04/2025
Lamp : Proposal dan Instrumen
Hal : **Rekomendasi Izin Penelitian**

Curup, 14 April 2025

Kepada Yth,
Rektor IAIN Curup

Di-
Tempat

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Dalam rangka penyusunan skripsi strata satu (S1) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup.

Nama : Vivin Mar'atun Sholekha
Nomor Induk Mahasiswa : 21631079
Program Studi : Perbankan Syari'ah (PS)
Fakultas : Syari'ah dan Ekonomi Islam
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Syari'ah dan Penggunaan Layanan Digital Perbankan Syari'ah Terhadap Inklusi Keuangan Syari'ah Pada Mahasiswa Penerima KIP-K 2022-2023
Waktu Penelitian : 14 April 2025 Sampai Dengan 14 Juli 2025
Tempat Penelitian : Mahasiswa Penerima KIP-K IAIN Curup

Mohon kiranya, Bapak/Ibu berkenan memberikan izin penelitian kepada mahasiswa yang bersangkutan.

Demikian surat rekomendasi izin penelitian ini kami sampaikan, atas kerjasama dan izinnya diucapkan terimakasih.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Dekan

Dr. Ngadri, M. Ag.
NIP. 19690206 199503 1 001

Lampiran 19: Kartu Bimbingan Skripsi



IAIN CURUP

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP

Jalan AK Gani No. 01 Kotak Pos 108 Telp. (0732) 21010-21759 Fax. 21010
Homepage: <http://www.iaincurup.ac.id> Email: admin@iaincurup.ac.id Kode Pos 39119

KARTU BIMBINGAN SKRIPSI

NAMA	: VIVIN MAP'ATUN SHOLLEHA
NIM	: 21631079
PROGRAM STUDI	: PERBARUKAN SYARIAH
FAKULTAS	: SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
PEMBIMBING I	: Pefriyadi, M.M
PEMBIMBING II	: Sineba Ari Silvia, S.E.I.M.E.
JUDUL SKRIPSI	: Pengaruh Utrasi Keuangan Syariah Dan penggunaan Layanan Digital perbankan syariah Terhadap inkusi keuangan syariah pada Mahasiswa penerimaan Manfaat KIP-K 2022-2023
MULAI BIMBINGAN	: 04 Februari 2025
AKHIR BIMBINGAN	: 16 Juni 2025

NO	TANGGAL	MATERI BIMBINGAN	PARAF	
			PEMBIMBING II	
1.	04/2025 02	Sumber jelas, lihat sistematika penulisan pada buku panduan		
2.	10/2025 02	Perhatikan lagi sistematika penulisan, Sumber data		
3.	09/2025 03	Perbaiki dan Lanjutkan Bab selanjutnya.		
4.	10/2025 03	Acc kuesioner		
5.	26/2025 05	Revisi Bab 4		
6.	02/2025 06	Perbaiki sistematika penulisan, tambahkan teori		
7.	11/2025 06	Perbaiki tabel hasil uji spss		
8.		Acc Bab 4 dan 5		
9.	16/2025 06	Acc Daftar Ujian		
10.				
11.				
12.				

KAMI BERPENDAPAT BAHWA SKRIPSI INI
SUDDAH DAPAT DIAJUKAN UJIAN SKRIPSI IAIN
CURUP

CURUP, 16 Juni2025

PEMBIMBING I,

Pefriyadi, M.M
.....
NIP. 198702012020121003

PEMBIMBING II,

Sineba Ari Silvia, S.E.I.M.E.
.....
NIP. 199105192023212037



IAIN CURUP

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP

Jalan AK Gani No. 01 Kotak Pos 108 Telp. (0732) 21010-21759 Fax. 21010
Homepage: <http://www.iaincurup.ac.id> Email: admin@iaincurup.ac.id Kode Pos 39119

KARTU BIMBINGAN SKRIPSI

NAMA	VIVIN MAP'ATUN SHOLEKHA
NIM	21031079
PROGRAM STUDI	PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS	SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
DOSEN PEMBIMBING I	Pefriyadi, M.M
DOSEN PEMBIMBING II	Sineba Ari Silvia, S.E.I.M.E
JUDUL SKRIPSI	Pengaruh literasi Keuangan Syariah Dan Penggunaan Layanan Digital Perbankan Syariah Terhadap Intensi Keuangan Syariah Pada Mahasiswa Peruma Manfaat KIP-K 2022-2023
MULAI BIMBINGAN	07 Februari 2025
AKHIR BIMBINGAN	16 Juni 2025

NO	TANGGAL	MATERI BIMBINGAN	PARAF
			PEMBIMBING I
1.	07/02/2025	Perbaiki format dan typo, serta hipotesis	J. Pefriyadi
2.	24/02/2025	ACC bab 1.2.3	J. Pefriyadi
3.	13/03/2025	ACC kuesioner	J. Pefriyadi
4.	24/05/2025	Tambahkan gambar objek penelitian	J. Pefriyadi
5.	07/06/2025	ACC Bab 4	J. Pefriyadi
6.	10/06/2025	Revisi saran	J. Pefriyadi
7.	12/06/2025	ACC Bab 5	J. Pefriyadi
8.	16/06/2025	ACC daftar isi	J. Pefriyadi
9.			
10.			
11.			
12.			

KAMI BERPENDAPAT BAHWA SKRIPSI INI SUDAH
DAPAT DIAJUKAN UJIAN SKRIPSI IAIN CURUP,

PEMBIMBING I,

Pefriyadi, M.M
NIP. 197102012020121003

CURUP, ...16 Juni.....2025
PEMBIMBING II,

Sineba Ari Silvia, S.E.I.M.E
NIP. 199105192013112037

- Lembar Depan Kartu Bimbingan Pembimbing I
- Lembar Belakang Kartu Bimbingan Pembimbing II
- Kartu ini harap dibawa pada setiap konsultasi dengan Pembimbing I dan Pembimbing II



BIODATA DIRI

Vivin Mar'atun Sholekha adalah nama penulis skripsi ini. Lahir pada tanggal 30 Januari 2003 di G.I. Mataram. Penulis merupakan anak kesatu dari dua bersaudara, dari pasangan Suyoko dan Misiyem. Penulis merupakan alumnus RA Qur'aniah pada tahun 2009, alumnus MIN 1 Musi Rawas tahun 2015, alumnus MTs Qur'aniah Mataram tahun 2018, dan alumnus SMA Negeri Tugumulyo tahun 2021, serta pada tahun yang sama penulis terdaftar sebagai mahasiswa IAIN Curup Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.

Dengan tekun, motivasi, beserta doa dan dorongan dari orang-orang terdekat hingga sampai pada titik ini. Penulis mampu menyelesaikan tugas akhirnya, skripsi dengan judul "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Penggunaan Layanan Digital Perbankan Syariah Terhadap Inklusi Keuangan Syariah Pada Mahasiswa Penerima Manfaat KIP-K 2022-2023" semoga dengan karya dapat memberikan kontribusi positif, baik untuk penulis sendiri, lembaga, masyarakat, bangsa, dan negara.