



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH,
INKLUSI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP
PERILAKU KEUANGAN: DIMODERASI OLEH MEDIA
SOSIAL**

(Survei Pada Siswa Madrasah Aliyah Negeri 10 Jakarta Barat)

TESIS

**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**

**NUSYUROH
55524110015**

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
2026**



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH,
INKLUSI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP
PERILAKU KEUANGAN: DIMODERASI OLEH MEDIA
SOSIAL**

(Survei Pada Siswa Madrasah Aliyah Negeri 10 Jakarta Barat)

TESIS

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Magister**

**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**

**NUSYUROH
55524110015**

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
2026**

HALAMAN PENYATAAN KARYA SENDIRI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nusyuroh

NIM : 55524110015

Fakultas/Program Studi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis/S2 Akuntansi

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa Tesis berjudul:

“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan: Dimoderasi Oleh Media Sosial

(Survei Pada Siswa Madrasah Aliyah Negeri 10 Jakarta Barat)” adalah hasil karya saya sendiri, tidak mengandung unsur plagiarisme, pelanggaran hak cipta, atau konten ilegal dalam bentuk apapun dan tidak melanggar hukum atau hak pihak manapun.

Apabila di kemudian hari ditemukan pelanggaran terhadap pernyataan ini, saya bersedia menanggung seluruh konsekuensi hukum dan membebaskan Universitas Mercu Buana dari segala bentuk tuntutan hukum dan saya siap mendapatkan sanksi akademis yang berlaku di Universitas Mercu Buana.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 30 April 2026



Nusyuroh

	BIRO PERPUSTAKAAN UNIVERSITAS MERCU BUANA	
---	--	---

No.Dokumen	1-1-3.4.11.00	Distribusi					
Tgl. Efektif	25 September 2024						

SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN

Nama : NUSYUROH
NIM : 55524110015
Fakultas / Program Studi : PASCA / Magister Akuntansi
Jenis : Tesis
Judul Tugas Akhir : PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, INKLUSI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP PERILAKU KEUANGAN: DIMODERASI OLEH MEDIA SOSIAL (Survei Pada Siswa Madrasah Aliyah Negeri 10 Jakarta Barat)
Hasil Pengecekan Turnitin : 26%

Telah dilakukan pengecekan Similarity menggunakan aplikasi **Turnitin** dengan hasil presentase kemiripan sebesar **26%** dan dinyatakan memenuhi syarat untuk penyerahan tugas akhir sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Mercu Buana. Hasil uji Turnitin terlampir.

Demikian surat keterangan ini dibuat dan digunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 21 July 2026

Kepala Biro Perpustakaan

UNIVERSITAS
 MERCU BUANA



Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

Ket: Surat keterangan ini sebagai salah satu syarat untuk penyerahan tugas akhir.

2026/Juli/21/0000001129/Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

HALAMAN PENGESAHAN

Judul : **PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH,
INKLUSI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP
PERILAKU KEUANGAN: DIMODERASI OLEH
MEDIA SOSIAL (Survei Pada Siswa Madrasah
Aliyah Negeri 10 Jakarta Barat)**

Nama : Nusyuroh

NIM : 55524110015

Program : Pascasarjana Program Magister Akuntansi

Konsentrasi : Akuntansi Syariah

Tanggal : 30 April 2026

Mengesahkan,

Pembimbing



UNIVERSITAS

MERCU BUANA

(Dr. Lin Oktris, M.Si., CMA., CSRS)

Dekan Fakultas Ekonomi & Bisnis

Ketua Program Studi



(Dr. Nurul Hidayah, SE., M.Si., Ak)



(Shinta Melzatia, SE., M.Ak., Ph.D)

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan Tesis ini. Penulisan Tesis ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Magister Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan Tesis ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan Tesis ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof.Dr.Ir. Andi Adriansyah,M.Eng. selaku Rektor Universitas Mercu Buana
2. Dr. Nurul Hidayah, M.si, Ak selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
3. Dr. Shinta Melzatia, SE, M.Ak selaku Ketua Program Studi S2 Akuntansi
4. Dr. Lin Oktris, M.Si, CMA selaku Dosen Pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan Tesis ini;
5. Fuad Zen, S.Ag, suami tercinta dan Pandawa Plus yang selalu mensupport baik dari segi moril maupun materil.
6. Civitas Akademik MAN 10 Jakarta Barat

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga Tesis ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Jakarta, 30 April 2026

Penulis

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR DI REPOSITORI UMB

Sebagai sivitas akademik Universitas Mercu Buana, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nusyuroh
NIM : 55524110015
Fakultas/Program Studi: Fakultas Ekonomi dan Bisnis/S2 Akuntansi
Judul Tesis : **Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan: Dimoderasi Oleh Media Sosial**
(Survei Pada Siswa Madrasah Aliyah Negeri 10 Jakarta Barat)

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, dengan ini memberikan izin dan menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Mercu Buana **Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (Non-exclusive Royalty-Free Right)** atas karya ilmiah saya yang berjudul di atas beserta perangkat yang ada (jika diperlukan).

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Universitas Mercu Buana berhak menyimpan, mengalihmedia/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Tesis saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 30 April 2026

Yang menyatakan,



(Nusyuroh)

**Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan Syariah
Terhadap Perilaku Keuangan: Dimoderasi Oleh Media Sosial
(Survei Pada Siswa Madrasah Aliyah Negeri 10 Jakarta Barat)
NUSYUROH**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah dan inklusi keuangan syariah terhadap perilaku keuangan dengan media sosial sebagai variabel moderasi. Latar belakang penelitian didasarkan pada perkembangan pesat teknologi keuangan digital pada era Society 5.0 yang berdampak pada perubahan perilaku keuangan generasi Z, khususnya dalam bentuk kecenderungan konsumtif dan impulsif akibat kemudahan transaksi digital serta intensitas paparan media sosial dalam kehidupan sehari-hari. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan desain eksplanatori melalui metode survei. Populasi penelitian adalah siswa Madrasah Aliyah Negeri 10 Jakarta Barat yang aktif menggunakan media sosial dan memiliki keterpaparan terhadap layanan keuangan syariah. Sampel penelitian berjumlah 240 responden yang dipilih menggunakan teknik simple random sampling. Pengumpulan data dilakukan melalui kuesioner terstruktur, kemudian dianalisis menggunakan metode Partial Least Squares–Structural Equation Modeling (PLS-SEM) dengan bantuan perangkat lunak SmartPLS untuk menguji pengaruh langsung dan efek moderasi dalam model penelitian. Hasil penelitian menunjukkan literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Inklusi keuangan syariah juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Temuan ini mengindikasikan peningkatan pemahaman serta akses dan pemanfaatan layanan keuangan syariah mampu mendorong individu dalam pengambilan keputusan keuangan yang lebih rasional, terencana, dan sesuai dengan prinsip syariah. Namun demikian, media sosial tidak terbukti memoderasi hubungan antara literasi keuangan syariah dan inklusi keuangan syariah terhadap perilaku keuangan, peran media sosial dalam membentuk perilaku keuangan belum optimal. Penelitian ini memberikan kontribusi akademik dalam pengembangan literatur keuangan syariah berbasis perilaku serta implikasi praktis bagi penyusunan kebijakan dan strategi peningkatan literasi dan inklusi keuangan syariah di lingkungan pendidikan pada era digital.

Kata Kunci : Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan Syariah, Perilaku Keuangan, Media Sosial

**The Influence of Islamic Financial Literacy and Islamic Financial
Inclusion on Financial Behavior: Moderated by Social Media**
(Survey of Students at State Islamic Senior High School 10, West Jakarta)
NUSYUROH

ABSTRACT

This study examines the effect of Islamic financial literacy and Islamic financial inclusion on financial behavior, with social media as a moderating variable. The study is motivated by the rapid advancement of digital financial technology in the Society 5.0 era, which has significantly influenced the financial behavior of Generation Z. Although students in Islamic secondary schools receive education based on Islamic values, consumptive and impulsive behavior remains prevalent due to the convenience of digital payment systems and the strong influence of social media in daily life. This research employs a quantitative explanatory approach using a survey method. The research population consists of students of Madrasah Aliyah Negeri 10 West Jakarta who actively use social media and have exposure to Islamic financial services. A total of 240 respondents were selected through simple random sampling. Data were collected using structured questionnaires and analyzed using Partial Least Squares–Structural Equation Modeling (PLS-SEM) with SmartPLS software to examine both direct effects and moderating effects within the research model. The findings reveal that Islamic financial literacy has a positive and significant effect on financial behavior. Islamic financial inclusion also exerts a positive and significant influence on financial behavior. These results suggest that increased knowledge, access, and utilization of Islamic financial services contribute to more rational, planned, and Sharia compliant financial decision making. However, social media is not proven to moderate the relationship between Islamic financial literacy, Islamic financial inclusion, and financial behavior, indicating that its role in shaping financial behavior remains limited. This study contributes academically to the development of behavioral based Islamic finance literature and provides practical implications for policymakers and educational institutions in designing strategies to enhance Islamic financial literacy and inclusion in the digital era.

Keywords: *Islamic financial literacy, Islamic financial inclusion, financial behavior, social media.*

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	0
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENYATAAN KARYA SENDIRI.....	ii
HALAMAN SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR DI REPOSITORI UMB.....	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.4.1 Manfaat Teoritis	7
1.4.2 Manfaat Praktis	7
1.4.3 Manfaat Kebijakan.....	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA	9
2.1 Kajian Pustaka.....	9
2.1.1 Theory of Planned Behaviour (TPB)	9
2.1.2 Perilaku Keuangan	10
2.1.3 Literasi Keuangan Syariah	12
2.1.4 Inklusi Keuangan Syariah	15
2.1.6 Penelitian Terdahulu.....	17
2.2 Kerangka Pemikiran.....	25
2.2.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan.....	25

2.2.2 Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan.....	26
2.2.3 Literasi Keuangan Syariah terhadap Perilaku Keuangan dimoderasi oleh Media Sosial.....	27
2.2.4 Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan dimoderasi oleh Media Sosial.....	28
BAB III METODE PENELITIAN	30
3.1 Objek Penelitian	30
3.2 Metode Penelitian.....	30
3.2.1 Jenis Penelitian.....	30
3.2.2 Rancangan Penelitian	30
3.2.3 Definisi Operasionalisasi Variabel	31
3.2.4 Sumber Data, Instrumen, Penelitian dan Alat Ukur.....	37
3.2.5 Populasi, Teknik Pengambilan Sampel dan Penentuan Unit Analisis..	38
3.2.6 Metode Analisis Data	39
3.2.7 Lokasi dan Waktu Penelitian.....	41
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	42
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	42
4.2 Metode Analisis Data	45
4.2.1 Analisis statistik deskriptif.....	45
4.3 Analisis Uji Instrumen.....	54
4.3.1 Uji Model Pengukuran (Outer Model).....	54
4.3.2 Uji Model Struktural (Inner Model).....	71
4.4 Pengujian Hipotesis.....	73
4.4.1 Pengujian hipotesis 1: Pengaruh literasi keuangan syariah terhadap perilaku keuangan	74
4.4.2 Pengujian hipotesis 2: Pengaruh inklusi keuangan syariah terhadap perilaku keuangan	75
4.4.3 Pengujian hipotesis 3: Pengaruh literasi keuangan syariah terhadap perilaku keuangan dengan media sosial sebagai variabel moderasi	76
4.4.4 Pengujian hipotesis 4: Pengaruh inklusi keuangan syariah terhadap perilaku keuangan dengan media sosial variabel moderasi	76
4.5 Pembahasan.....	77

4.5.1 Pengaruh literasi keuangan syariah terhadap perilaku keuangan.....	77
4.5.2 Pengaruh inklusi keuangan syariah terhadap perilaku transaksi keuangan	80
4.5.3 Pengaruh literasi keuangan syariah terhadap perilaku keuangan dengan media sosial sebagai variabel moderasi	83
4.5.4 Pengaruh inklusi keuangan syariah terhadap perilaku keuangan dengan media sosial sebagai variabel moderasi	86
BAB V.....	89
KESIMPULAN DAN SARAN	90
5.1 Kesimpulan	90
5.2 Saran.....	91
1. Saran Teoritis	91
2. Saran Praktis	91
3. Saran untuk Penelitian Selanjutnya.....	92
DAFTAR PUSTAKA.....	93
LAMPIRAN.....	100



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	19
Tabel 3. 1 Operasional Variabel	33
Tabel 4. 1 Hasil Uji Statistik Deskriptif Variabel Literasi Keuangan Syariah	45
Tabel 4. 2 Hasil Uji Statistik Deskriptif Variabel Literasi Keuangan Syariah	47
Tabel 4. 3 Hasil Uji Statistik Deskriptif Variabel Inklusi Keuangan Syariah.....	49
Tabel 4. 4 Hasil Uji Statistik Deskriptif Variabel Media Sosial	50
Tabel 4. 5 Nilai Outer Loading Literasi Keuangan Syariah.....	54
Tabel 4. 6 Nilai Outer Loading Inklusi Keuangan Syariah.....	56
Tabel 4. 7 Nilai Outer Loading Media Sosial	57
Tabel 4. 8 Nilai Outer Loading Perilaku Transaksi Keuangan.....	58
Tabel 4. 9 Nilai Outer Loading Moderasi	60
Tabel 4. 10 Hasil Perhitungan Ulang Outer Loading	63
Tabel 4. 11 Hasil Perhitungan Average Variance Extracted (AVE).....	65
Tabel 4. 12 Hasil Perhitungan Cronbach's Alpha dan Composite Reliability	67
Tabel 4. 13 Hasil Uji Fornell Larcker Criterion.....	69
Tabel 4. 14 Cross Loading	70
Tabel 4. 15 Nilai R Square	72
Tabel 4. 16 Bootstrapping (Koefisien Jalur) Hipotesis	74

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Perbandingan Literasi dan Inklusi Keuangan Syariah	4
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran Teoritis	29
Gambar 3. 1 SmartPLS	40
Gambar 4. 1 Profil Responden Berdasarkan Usia.....	43
Gambar 4. 2 Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	45
Gambar 4. 3 Hasil Loading Penelitian	61
Gambar 4. 4 Hasil Loading Ulang Penelitian	65



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Pertanyaan Kuesioner.....	100
Lampiran 2 Daftar Pertanyaan Kuesioner.....	100
Lampiran 3 Daftar Pertanyaan Kuesioner.....	101
Lampiran 4 Indikator.....	101
Lampiran 5 Outer Loading Sebelum di Drop	103
Lampiran 6 Hipotesis	104

