



**Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Inklusi Keuangan
Syariah Terhadap Transaksi Keuangan Syariah dengan *Islamic
Financial Technology* Sebagai Variabel Intervening**

TESIS

(Agus Yulianto)

(55121120137)

**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**

PROGRAM MAGISTER MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MERCU BUANA

TAHUN 2024



**Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Inklusi Keuangan
Syariah Terhadap Transaksi Keuangan Syariah dengan *Islamic
Financial Technology* Sebagai Variabel Intervening**

TESIS

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan
Program Studi Magister Manajemen

(Agus Yulianto)

(55121120137)

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

**PROGRAM MAGISTER MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
TAHUN 2024**

ABSTRACT

This research is motivated by the problem of low sharia financial transactions reaching only 6.12%, far behind other Muslim-populated countries in Southeast Asia, irrelevant to the majority of Muslim population in Indonesia. The same condition applies to the level of sharia financial literacy, the level of sharia financial inclusion and using of Islamic financial technology is still low, only reached 9.14%, 12.12% and 38%. This shows that to conduct research on the influence of sharia financial literacy, sharia financial inclusion and using of Islamic financial technology on sharia financial transactions. This research aims to analyze the influence of sharia financial literacy and sharia financial inclusion on sharia financial transactions mediated by Islamic financial technology. This research uses associative quantitative research with a causality approach. The population of this research is Sharia Commercial Bank customers in the DKI Jakarta Province area, amount of 545.815 people with the 200 respondents's sample. Data was collected through distributing questionnaires by Google form using Likert scale. The data analysis method uses Structural Equation Modeling with the Partial Least Square approach version 4.0.0. Research results: 1) Islamic financial literacy and Islamic financial inclusion have a positive and significant effect on Islamic financial transactions. 2) Islamic financial literacy and Islamic financial inclusion have a positive and significant effect on Islamic financial technology. 3) Islamic financial technology can mediate the influence of sharia financial literacy on sharia financial transactions. 4) Islamic financial technology can mediate the influence of sharia financial inclusion on sharia financial transactions.

Keywords: Islamic financial literacy, Islamic financial inclusion, Islamic financial technology, Islamic financial transactions, Islamic banking

U N I V E R S I T A S
M E R C U B U A N A

ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi permasalahan rendahnya transaksi keuangan syariah hanya mencapai 6,12%, jauh tertinggal dari negara-negara penduduk Muslim lainnya di Asia Tenggara irrelevant mayoritas muslim penduduk di Indonesia. Kondisi sama pada tingkat literasi keuangan syariah, tingkat inklusi keuangan syariah serta pemanfaatan *Islamic financial technology* juga masih rendah hanya mencapai 9,14%, 12,12% dan 38%. Hal ini menunjukkan perlunya dilakukan penelitian tentang pengaruh literasi keuangan syariah, inklusi keuangan syariah dan pemanfaatan *Islamic financial technology* terhadap transaksi keuangan syariah. Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah dan inklusi keuangan syariah terhadap transaksi keuangan syariah dengan dimediasi oleh *Islamic financial technology*. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif asosiatif dengan pendekatan kausalitas. Populasi penelitian ini adalah nasabah Bank Umum Syariah di wilayah Provinsi DKI Jakarta, sejumlah 545.815 dengan sampel 200 responden. Pengumpulan data melalui penyebaran kuesioner *by google form* dengan skala *likert*. Metode analisis data menggunakan *Structural Equation Modelling* (SEM) dengan pendekatan PLS (*Partial Least Square*) versi 4.0.0. Hasil penelitian penelitian 1) literasi keuangan syariah dan inklusi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap transaksi keuangan syariah. 2) literasi keuangan syariah dan inklusi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Islamic financial technology*. 3) *Islamic financial technology* mampu memediasi pengaruh literasi keuangan syariah terhadap transaksi keuangan syariah. 4) *Islamic financial technology* mampu memediasi pengaruh inklusi keuangan syariah terhadap transaksi keuangan syariah. Penelitian ini diharapkan memberikan rekomendasi kepada peneliti selanjutnya dengan penyempurnaan model melalui penambahan variabel atau jangkauan penelitian, bagi masyarakat dan regulator dapat menjadi acuan membuat regulasi, perencanaan serta pengelolaan keuangan lebih baik.

Kata Kunci: *Islamic financial literacy*, *Islamic financial inclusion*, *Islamic financial technology*, Transaksi keuangan syariah, Bank Umum Syariah.

LEMBAR PENGESAHAN

Judul : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Inklusi
Keuangan Syariah Terhadap Transaksi Keuangan
Syariah dengan *Islamic Financial Technology*
Sebagai Variabel Intervening

Bentuk Tesis : Penelitian

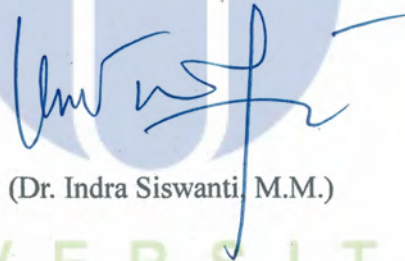
Nama : Agus Yulianto

NIM : 55121120137

Program : Magister Manajemen

Tanggal : 18 Januari 2024

Mengesahkan



(Dr. Indra Siswanti, M.M.)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Ketua Program Studi Magister Manajemen



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



(Dr. Lenny Christina Nawangsari, M.M.)

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Tesis ini:

Judul : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Inklusi
Keuangan Syariah Terhadap Transaksi Keuangan
Syariah dengan *Islamic Financial Technology*
Sebagai Variabel Intervening

Bentuk Tesis : Penelitian

Nama : Agus Yulianto

NIM : 55121120137

Program : Magister Manajemen

Tanggal : 18 Januari 2024

Merupakan hasil penelitian dan merupakan karya saya sendiri dengan bimbingan Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Program Studi Magister Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Tesis ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data, dan hasil pengolahan data yang disajikan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, 18 Januari 2024



(Agus Yulianto)

PERNYATAAN *SIMILARITY CHECK*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan, bahwa karya ilmiah yang ditulis oleh

Nama : Agus Yulianto

NIM : 55121120137

Program Studi : Magister Manajemen dengan judul

“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Transaksi Keuangan Syariah Melalui *Islamic Financial Technology* Sebagai Variabel Intervening” telah dilakukan pengecekan *similarity* dengan sistem Turnitin pada tanggal 09/01/2024, didapatkan nilai persentase sebesar 27 %.

Jakarta, 9 January 2024

Administrator Turnitin

Arie Pangudi, A.Md

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tesis ini dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Transaksi Keuangan Syariah dengan *Islamic Financial Technology* Sebagai Variabel Intervening”. Tesis ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar Magister Manajemen pada Program Studi Magister Manajemen Universitas Mercu Buana.

Penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada Dr. Indra Siswanti, M.M. selaku Dosen Pembimbing Tesis yang telah memberikan waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan, dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat demi terselesaikannya Tesis ini. Penyusunan Tesis ini juga tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin berterima kasih pada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan Tesis ini terutama kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Andi Adriansyah, M.Eng, selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Dr. Nurul Hidayah, M.Si.Ak Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.
3. Dr. Lenny Christina Nawangsari, M.M., selaku Ketua Program Magister Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Dr. (Sang Ketua Penguji), selaku ketua penguji ujian akhir Tesis, yang telah memberikan masukan yang sangat berarti untuk perbaikan Tesis ini.
5. Dr. (Sang Penguji), selaku dosen penguji ujian akhir Tesis, yang telah memberikan masukan dan saran agar Tesis ini menjadi lebih baik.
6. Karyawan PT. Pandu Holding Company, yang telah bersedia menjadi responden pada penelitian ini.
7. Teristimewa, almahum dan almarhumah kedua orang tua, saudara, sahabat, dan calon istri yang telah memberikan semangat, doa, dan dukungan moral dan materiil yang tiada henti-hentinya kepada penulis serta memberikan banyak inspirasi dalam menyelesaikan Tesis ini.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa, bahwa penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Selain itu, dengan segala ketulusan dan kerendahan diri, penulis mohon maaf apabila terdapat kesalahan dan kelemahan dalam Tesis ini. Akhir kata, semoga Tesis ini bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya.

Jakarta, ...-...2024

Agus Yulianto

DAFTAR ISI

ABSTRACT	i
ABSTRAK	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
PERNYATAAN <i>SIMILARITY CHECK</i>	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	15
1.3. Tujuan Penelitian	16
1.4. Manfaat Penelitian.....	17
BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	20
2.1. Kajian Pustaka	20
2.1.1. <i>Theory of Reasoned Action</i>	20
2.1.2. <i>Technology Acceptance Model</i>	21
2.1.3. <i>Theory Planned Behavior</i>	22
2.1.4. Bank Umum Syariah.....	24
2.1.5. Transaksi Keuangan Syariah.....	25
2.1.6. Literasi Keuangan Syariah.....	30
2.1.7. Inklusi Keuangan Syariah	34
2.1.8. <i>Islamic Financial Technology</i>	36
2.2. Penelitian Terdahulu	40
2.3. Pengembangan Hipotesis	56
2.4. Kerangka Pemikiran	66

BAB III METODE PENELITIAN	69
3.1. Desain Penelitian	69
3.1.1. Pendekatan Penelitian	69
3.1.2. Tempat dan Waktu Penelitian	72
3.2. Definisi dan Operasionalisasi Variabel	73
3.3. Populasi dan Sampel	74
3.4. Metode Pengumpulan Data	76
3.5. Metode Analisis Data	79
3.5.1. Analisis Deskriptif	80
3.5.2. Analisa Statistik Inferensial	81
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	87
4.1. Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	87
4.2. Analisis Deskriptif Hasil Penelitian	88
4.2.1. Analisis Karakteristik Responden.....	88
4.3.1. Analisis Statistik Deskriptif	91
4.3. Analisis Statistik Inferensial	94
4.3.1. Hasil Uji Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	95
4.4.2. Hasil Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	99
4.4.3. Hasil Pengujian Hipotesis	103
4.4. Pembahasan	105
4.4.1. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Transaksi Keuangan Syariah.....	105
4.4.2. Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Transaksi Keuangan Syariah.....	107
4.4.3. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap <i>Islamic Fintech</i>	108
4.4.4. Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah Terhadap <i>Islamic Fintech</i>	110
4.4.5. Pengaruh <i>Islamic Fintech</i> Terhadap Transaksi Keuangan Syariah.....	111
4.4.6. <i>Islamic Fintech</i> Memediasi Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Transaksi Keuangan Syariah	113
4.4.7. <i>Islamic Fintech</i> Memediasi Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Transaksi Keuangan Syariah	115

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	118
5.1. Kesimpulan.....	118
5.2. Saran	119
DAFTAR PUSTAKA.....	123
LAMPIRAN.....	136



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Hasil Pra-Survey	11
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu.....	40
Tabel 3.1. Variabel Operasional Penelitian	73
Tabel 3.2. <i>Skala Likert</i>	78
Tabel 4.1. Karakteristik Responden Hasil Penelitian.....	89
Tabel 4.2. Analisa Deskriptif Hasil Penelitian Variabel Literasi Keuangan Syariah (X1).....	92
Tabel 4.3. Analisa Deskriptif Hasil Penelitian Variabel Inklusi Keuangan Syariah (X2).....	92
Tabel 4.4. Analisa Deskriptif Hasil Penelitian Variabel <i>Islamic Financial Technology</i> (Z).....	93
Tabel 4.5. Analisa Deskriptif Hasil Penelitian Variabel Transaksi Keuangan Syariah (Y).....	94
Tabel 4.6. Nilai Uji <i>Outer Loading</i>	96
Tabel 4.7. Nilai Uji Discriminant Validity	97
Tabel 4.8. Nilai Average Variant Extracted (AVE).....	97
Tabel 4.9. Nilai Composite Reliability.....	98
Tabel 4.10. Nilai <i>Cronbach's Alpha</i>	98
Tabel 4.11. Nilai <i>R-Square</i>	100
Tabel 4.12. Nilai <i>Q-Square</i>	101
Tabel 4.13. Nilai <i>F-Square</i>	102
Tabel 4.14. Hasil Uji Langsung.....	103
Tabel 4.15. Hasil Uji Tidak Langsung	105

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Komparasi Perkembangan Transaksi Bank Umum Syariah dengan Bank Umum Konvensional Tahun 2022 (Secara Nasional)	2
Gambar 1.2. Komparasi Perkembangan Transaksi Bank Umum Syariah dengan Bank Umum Konvensional Tahun 2022 (Secara Internasional).....	3
Gambar 1.3. Komparasi Jumlah Nasabah Bank Umum Syariah dengan Bank Umum Konvensional Periode Tahun 2020-2022	6
Gambar 2.1. Model Konseptual Technology Acceptance Model (TAM)	22
Gambar 2.2. Konseptual <i>Theory Planned Behavior</i> (TPB)	23
Gambar 2.1. Kerangka Pemikiran Penelitian	68
Gambar 3.1. Model Inner Penelitian	85
Gambar 4.1. Gambar <i>Outer Model</i>	95
Gambar 4.2. Gambar <i>Inner Model</i>	99

U N I V E R S I T A S
MERCU BUANA

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	136
Lampiran 2 Hasil Tabulasi Responden Variabel X1	141
Lampiran 3 Hasil Tabulasi Responden Variabel X2	143
Lampiran 4 Hasil Tabulasi Responden Variabel Z	145
Lampiran 5 Hasil Tabulasi Responden Variabel Y	147
Lampiran 6 Ouput SEM-PLS Versi 4.0.0.	149
Lampiran 7 Curriculum Vitae	153

