



Penulis
ANITIA AVETRI

Program Studi Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno
Bengkulu

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, DAN FINTECH SYARIAH TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PADA GEN Z



Editor :

Dr. Herlina Yustati, M.A. Ek.

Dr. Debby Arisandi, MBA

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI
KEUANGAN, DAN FINTECH SYARIAH TERHADAP
PERILAKU KEUANGAN PADA GEN Z
(Jurnal Ilmiah)**



TUGAS AKHIR

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)

OLEH:

Anitia Avetri

NIM. 2223130115

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
BENGKULU
2026 M/1447 H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172

Faksimili (0736) 51171-51172

Website www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan judul "Pengaruh Literasi Keuangan Inklusi Keuangan, Dan Fintech Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Pada Gen Z" yang disusun oleh:

Nama : Anita Avetri
NIM : 2223130115
Program Studi : Ekonomi Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Jurnal Ilmiah

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini di setujui dan layak untuk diujikan dalam Sidang Munaqasyah Tugas Akhir Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 10 Maret 2026 M
20 Ramadhan, 1447 H

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Herlina Yustati, M.A Ek

Dr. Debby Arisandi, MBA

NIP.198505222019032004

NIP.198609192019032012

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ekonomi Islam

Yenti Sumarni, M.M

NIP.197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jl. Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211. Telepon (0736) 51276-51171-51172
Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uinfatsukarno.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Fintech Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Pada Gen Z” yang disusun oleh:

Nama : Anita Avetri
NIM : 2223130115
Program Studi : Ekonomi Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Jurnal Ilmiah

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munawasyah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada:

Hari : Jum'at

Tanggal : 22 Mei 2026 M / 05 Dzulhijjah 1447 H

Dinyatakan **LULUS**. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Ekonomi Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Bengkulu, Mei 2026 M
Dzulhijjah 1447 H

Tim Sidang Munawasyah

Ketua

Sekretaris

Yosy Arisandi, M.M., Ph.D
NIP. 198508012014032001

Penguji 1

Eeng Juli Efranto, S.E., M.E.
NIP. 199307052020121010

Penguji 2

Yosy Arisandi, M.M., Ph.D
NIP. 198508012014032001

Makmur, L.c., M.A.
NIP. 197610042023211005

Mengetahui,
Dekan



Prof. Dr. Suwarjin, M.A.
NIP. 196904021999031004

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Tugas akhir dengan judul “Pengaruh Literasi keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Fintech Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Pada Gen Z”, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas Akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari tim pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 29 April 2026

Mahasiswa yang menyatakan

Anitia Avetri

NIM 2223130115

MOTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(Q.S Al-Baqarah: 286)

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ۝

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah: 5)

“Kamu dilahirkan untuk menjadi nyata, bukan untuk menjadi sempurna. Maka tidak ada yang berhak menentukan hidupmu kecuali dirimu sendiri”

- Min Yoongi

“Jangan pernah menyerah pada mimpi yang telah kamu kejar sepanjang hidupmu. Tidak peduli seberapa sulitnya saat ini, pikirkan bagaimana hasil yang akan kamu rasakan. Ketahuilah bahwa rasa sakit itu akan berlalu, dan jika itu terjadi kamu akan menjadi lebih kuat. Maka jika kamu merasa tidak berharga, peluklah dirimu dan katakan: aku berharga dan aku akan membuktikannya”

- Park Jimin

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil'alamin, puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat, hidayah, dan karunia-Nya sehingga Tugas Akhir ini dapat diselesaikan dengan baik. Karya ini penulis persembahkan kepada:

1. Kedua Orang Tua penulis, Ayah (Harpandi) cinta pertama penulis yang kupanggil dengan sebutan Bapak, terima kasih atas kasih sayang, kerja keras, dan pengorbananmu yang tak pernah berhenti sejak penulis masih kecil hingga kini. Engkau adalah sosok dengan penuh kesabaran dalam membesarkan, mendidik, serta menghantarkan penulis menuju gerbang pendidikan yang lebih tinggi. Setiap langkah hingga titik ini adalah hasil dari do'a-do'a tulusmu, kerja kerasmu, dan cinta tanpa batas yang engkau berikan. Dan Ibu (Herlena) perempuan tercantikku dan pintu surgaku yang kupanggil dengan sebutan Mak, terima kasih telah melahirkan, mendidik, dan merawatku dengan sepenuh hati, dari setiap do'a yang engkau panjatkan, pelukkan, hingga tetesan air matamu, penulis belajar arti ketulusan yang sesungguhnya. Tanpamu, penulis bukanlah siapa-siapa. Engkaulah sumber kekuatanku, penopang dalam setiap langkah, dan cahaya yang selalu menerangi jalan hidupku. Perjuangan dan kasih sayangmu yang tak terhitung nilainya menjadi alasan terbesarku untuk terus berjuang sampai titik ini.

2. Kakak dan adik tersayang, Herza Agnanda, S.H. dan Jexzon, yang selalu memberikan do'a, semangat, dukungan, serta menjadi motivasi dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini. Terima kasih sudah menjadi teman cerita, tempat berkeluh kesah, dan sumber semangat di hari-hari yang berat. Kehadiran kalian membuat rumah terasa paling nyaman untuk pulang.
3. Keluarga besar penulis, yang turut memberikan do'a dan dukungan kepada penulis.
4. Dosen pembimbing, Ibu Dr. Herlina Yustati, M.A. Ek dan Ibu Dr. Debby Arisandi, MBA yang telah memberikan ilmunya, arahan, dukungan dan bimbingan dengan penuh kesabaran selama pembuatan Tugas Akhir ini.
5. Sahabat dan teman-teman seperjuangan semasa perkuliahan, Corline Ajeng Liberti, Licia Opi Oktari, Rahayu Aprillya Selvi Handayani, dan Lia Elenda, terima kasih telah menjadi teman-teman yang baik yang selalu membersamai, menghibur dan memberikan dukungan sehingga penulis bisa menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik.
6. Keluarga besar Ekonomi Syariah D angkatan 2022, terima kasih telah membersamai dari awal perkuliahan hingga saat ini.
7. Untuk diri sendiri, Anitia Avetri. Perempuan yang telah melewati banyak rintangan, keraguan, dan perjuangan untuk sampai dititik ini. Terima kasih sudah bertahan dan tidak

menyerah. Terima kasih telah bangkit setelah jatuh, belajar dari kesalahan, dan kuat dari yang kamu kira.

8. Almamaterku yang telah menempaku.



ABSTRAK

Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi keuangan, Dan Fintech Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Pada Gen Z
Oleh Anita Avetri, NIM 2223130115.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh antara literasi keuangan, inklusi keuangan, dan fintech syariah terhadap perilaku keuangan pada Generasi Z di Kota Bengkulu. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data primer yang diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada 397 responden. Teknik pengambilan sampel menggunakan purposive sampling dan analisis data dilakukan menggunakan regresi linear berganda dengan bantuan program SPSS versi 22. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan pada Generasi Z, sedangkan inklusi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan pada Generasi Z. Sebaliknya, fintech syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan pada Generasi Z. Secara simultan, literasi keuangan, inklusi keuangan, dan fintech syariah berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan pada Generasi Z di Kota Bengkulu. Nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,259 menunjukkan bahwa variabel independen mampu menjelaskan perilaku keuangan sebesar 25,9%, sedangkan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain di luar penelitian.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Fintech Syariah, Perilaku Keuangan

ABSTRACT

*The Influence of Financial Literacy, Financial Inclusion, and
Sharia Fintech on Financial Behavior of Gen Z
By Anita Avetri, Student ID 2223130115.*

This study aims to determine the effect of financial literacy, financial inclusion, and Sharia fintech on the financial behavior of Generation Z in Bengkulu City. This research employed a quantitative approach using primary data collected through questionnaires distributed to 397 respondents. The sampling technique used was purposive sampling, and the data were analyzed using multiple linear regression with the assistance of SPSS version 22. The results showed that partially, financial literacy had a positive and significant effect on the financial behavior of Generation Z, while financial inclusion did not have a significant effect on the financial behavior of Generation Z. Meanwhile, Sharia fintech had a positive and significant effect on the financial behavior of Generation Z. Simultaneously, financial literacy, financial inclusion, and Sharia fintech significantly affected the financial behavior of Generation Z in Bengkulu City. The Adjusted R Square value of 0.259 indicated that the independent variables were able to explain 25.9% of financial behavior, while the remaining percentage was influenced by other variables outside this study.

Keywords: Financial Literacy, Financial Inclusion, Sharia Fintech, Financial Behavior

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir yang berjudul “Literasi Keuangan, Inklusi keuangan, Dan Fintech Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Pada Gen Z”. Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW, yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran islam sehingga umat islam mendapat petunjuk ke jalan yang lurus baik di dunia maupun akhirat.

Penyusunan Tugas Akhir ini bertujuan untuk mengungkap masalah pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan fintech syariah terhadap perilaku keuangan generasi Z di Kota Bengkulu dan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Program Studi Ekonomi Syariah Jurusan Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Dalam proses penyusunan Tugas Akhir ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. K.H. Khairudin, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
2. Prof. Dr. Suwarjin, M.A. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

3. Eeng Juli Efrianto. S.E., M.E selaku Koordinator Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
4. Dr. Herlina Yustati, M.A. Ek. selaku Pembimbing I, yang telah membimbing dan memberikan ilmu yang sangat bermanfaat bagi penulis.
5. Dr. Debby Arisandi, MBA selaku Pembimbing II, yang telah memberikan waktunya kepada penulis atas bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan ilmu dengan penuh kesabaran.
6. Kedua orang tua tercinta penulis yang selalu mendoakan, mendukung, dan memberikan semangat kepada penulis.
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
8. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
9. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan Tugas Akhir ini.

Dalam penyusunan Tugas Akhir ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan

saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan Penulis ke depan.

Bengkulu, 29 April 2026 M

11 Dzulqa'dah 1447 H

Penulis,

Anitia Avetri

NIM 2223130115



DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	v
MOTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Batasan Masalah	16
C. Rumusan Masalah.....	16
D. Tujuan Penelitian	17
E. Kegunaan Penelitian	17
F. Penelitian Terdahulu.....	18
G. Sistematika Penulisan	23
BAB II KAJIAN TEORI DAN KERANGKA BERPIKIR ...	25
A. Perilaku Keuangan.....	25
1. Pengertian Perilaku Keuangan	25
2. Indikator Perilaku Keuangan.....	30

3. Faktor-Faktor yang mempengaruhi Perilaku Keuangan .	31
B. Literasi Keuangan.....	31
1. Pengertian Literasi Keuangan	31
2. Indikator Literasi Keuangan.....	35
C. Inklusi Keuangan.....	36
1. Pengertian Inklusi Keuangan.....	36
2. Indikator Inklusi Keuangan	39
D. Fintech Syariah	40
1. Pengertian Fintech Syariah.....	40
2. Indikator Fintech Syariah	43
E. Generasi Z.....	43
1. Pengertian Generasi Z	43
2. Karakteristik Generasi Z	45
F. Kerangka Berpikir Penelitian	46
G. Hipotesis Penelitian	46
BAB III METODE PENELITIAN	48
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	48
B. Waktu dan Lokasi Penelitian	48
C. Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel.....	49
D. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data.....	52
E. Variabel dan Definisi Operasional.....	52
F. Teknik Analisis Data	56
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	64
A. Hasil Penelitian.....	64
1. Deskripsi Responden.....	64

2. Hasil Uji Data.....	67
B. Pembahasan	80
BAB V PENUTUP.....	89
A. Kesimpulan.....	89
B. Saran	90
DAFTAR PUSTAKA.....	92



DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Jumlah Penduduk di Kota Bengkulu.....	49
Tabel 3. 2 Instrumen Skala Likert.....	52
Tabel 3. 3 Definisi Operasional	53
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	64
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	65
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	65
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili	66
Tabel 4. 5 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan (X), Inklusi Keuangan (X), dan Fintech Syariah (X), dan Perilaku Keuangan (Y).....	67
Tabel 4. 6 Hasil Uji Reliabilitas	69
Tabel 4. 7 Uji Normalitas.....	70
Tabel 4. 8 Hasil Uji Multikolinearitas.....	71
Tabel 4. 9 Hasil Uji Heterokedastisitas	73
Tabel 4. 10 Analisis Regresi Linear Berganda	74
Tabel 4. 11 Hasil Uji Parsial (t)	76
Tabel 4. 12 Uji Simultan (F)	79
Tabel 4. 13 Uji Determinasi (R^2).....	80

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Total Outstanding Pinjaman Perseorangan 2025 (Miliar Rp)	4
Gambar 1. 2. Indeks Literasi Keuangan Di Indonesia	9
Gambar 1. 3. Indeks Inklusi Keuangan Di Indonesia	11
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	46



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Form Validasi Tema Tugas Akhir	114
Lampiran 2: Surat Penunjukkan Pembimbing	116
Lampiran 3: Kuesioner Penelitian.....	117
Lampiran 4: Halaman Persetujuan Izin Penelitian.....	121
Lampiran 5: Surat Izin Penelitian	122
Lampiran 6: Lembar Bimbingan Dengan Dosen Pembimbing 1	123
Lampiran 7: Lembar Bimbingan Dengan Dosen Pembimbing 2	128
Lampiran 8: Nilai Jurnal Ilmiah Dari Dosen Pembimbing 1 ...	131
Lampiran 9: Nilai Jurnal Ilmiah Dari Dosen Pembimbing 2 ...	132
Lampiran 10: Letter Of Accept (LOA) Jurnal Ilmiah.....	133
Lampiran 11: Surat Keterangan Lulus Ujian Komprehensif ...	134
Lampiran 12: Surat Keterangan Pendamping Ijazah (SKPI)	135
Lampiran 13: Surat Keterangan Lulus Plagiarisme	136
Lampiran 14: Tabulasi Data Penelitian.....	151
Lampiran 15: Hasil Analisis Data	195
Lampiran 16: Dokumentasi Penelitian.....	204

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Kemajuan teknologi digital dan ekonomi digital telah membawa perubahan terhadap keuangan global termasuk keuangan di Indonesia. Penggunaan teknologi digital secara luas tidak hanya telah mengubah gaya hidup masyarakat, akan tetapi secara signifikan juga mempengaruhi perilaku keuangan mereka.¹ Aksesibilitas layanan keuangan menjadi semakin krusial terhadap kemajuan ekonomi dan kesejahteraan masyarakat, dimana masyarakat diharuskan memiliki keterampilan dan kecerdasan secara finansial agar pengeluaran dan pendapatannya seimbang. Dengan adanya kemajuan ilmu pengetahuan dan teknologi diharapkan masyarakat dapat lebih efisien dalam menentukan pilihannya sehingga akan mempermudah masyarakat menjadi lebih sejahtera dan produktif.²

Keuangan yang baik merupakan landasan kehidupan yang seimbang, khususnya di era digital seperti saat ini yang penuh dengan kesempatan dan persaingan antar sesama

¹ Siyang Hu and Dongyang Liu, 'Digital Economy, Financial Literacy, And Financial Risk-Taking In Rural Households', *International Review of Economics and Finance*, 98 (2025), 1–12 <<https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.iref.2025.103922>>.

² Abdillah Arif Nasution and Muhammad Rijal Balatif, 'Pengaruh Literasi Keuangan , Inklusi Keuangan , Gaya Hidup , Dan Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan Pegawai PT. X Di SUMUT', *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, 9.1 (2025), 542–56 <<https://doi.org/https://doi.org/10.33395/owner.v9i1.2428>>.

individu. Kemampuan dalam mengelola keuangan dengan baik dapat dikatakan sebagai keahlian yang penting dalam mencapai kesejahteraan finansial di masa depan.³ Seseorang dapat dikatakan bertanggung jawab atas dana yang dimiliki apabila dapat mengatur keuangannya sendiri dengan baik.⁴

Perilaku terhadap keuangan merupakan sikap dari hasil keahlian seseorang dalam memperhitungkan dan merencanakan bagaimana cara agar anggaran bisa digunakan untuk menabung, dengan menerima risiko keuangan yang akan terjadi.⁵ Dengan kata lain perilaku keuangan merupakan keterampilan seseorang dalam memperhitungkan dan melakukan perencanaan keuangan dengan tujuan untuk menabung, menerima risiko, dan menyesuaikan kebutuhan dengan biaya yang dimiliki untuk kehidupan di masa depan.⁶

³ Mohammad Shahfaraz Khan and others, 'Do We Really Need Financial Literacy To Access The Behavioral Dynamics Of Generation Z? A Case Of Oman', *Heliyon*, 10 (2024), 1–15.

⁴ Eka Nur Anisyah, Dahlia Pinem, and Siti Hidayati, 'Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan Pelaku UMKM Di Kecamatan Sekupang', *MBR (Management and Business Review)*, 5.2 (2021), 310-324 <<https://doi.org/https://doi.org/10.21067/mbr.v5i2.6083>>.

⁵ Azza Fiika Zahra Haqiqi and Tri Kartika Pertiwi, 'Pengaruh Financial Technology, Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z Di Era Pandemi Covid-19 Pada Mahasiswa UPN "Veteran" Jawa Timur', *SEIKO: Journal of Management & Business*, 5.2 (2022), 355–66.

⁶ Dede Sri Rahayu, Galih Nugraha, and Muhamad Ridzki Maulana Okte, 'Literasi Keuangan Dan Fintech Membentuk Perilaku Keuangan Mahasiswa Di Kabupaten Majalengka', *JIMEA: Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi)*, 8.3 (2024), 3032–48.

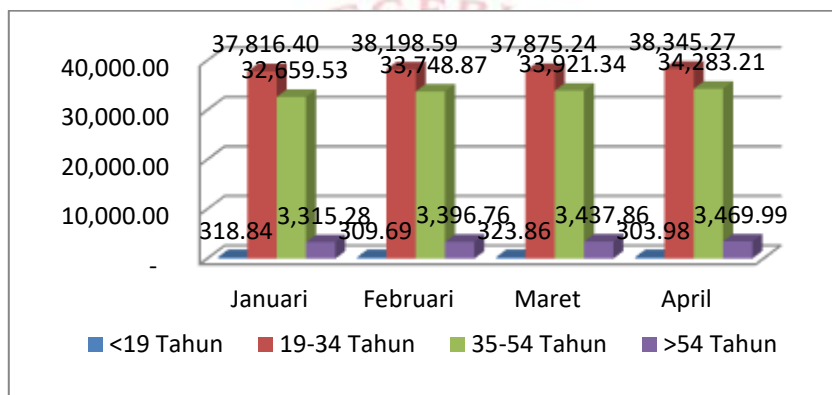
Generasi Z sebagai generasi digital native mempunyai kemampuan yang mudah dalam mengakses teknologi finansial. Kepala Eksekutif Pengawas Inovasi Teknologi Sektor Keuangan, Aset Keuangan Digital dan Aset Kripto OJK Hasan Fawzi mengatakan bahwa generasi Z merupakan generasi pertama yang lahir dan tumbuh di tengah lingkungan teknologi yang terus berkembang pesat, sehingga generasi Z sangat terampil dalam menggunakan teknologi dan cenderung sangat bergantung pada teknologi.⁷ Dikutip dari *Kompas.com*, 78% masyarakat dari generasi milenial dan generasi Z setiap harinya telah memanfaatkan aplikasi fintech, termasuk dompet digital, layanan pinjaman, dan pembayaran digital, oleh karena itu generasi Z merupakan generasi yang sudah terbiasa menggunakan teknologi finansial.⁸

Meskipun sudah terbiasa dengan teknologi, generasi Z tetap rawan terhadap pengeluaran konsumtif yang berlebihan dan godaan iklan yang dapat berpengaruh secara negatif pada kondisi keuangan mereka. Perilaku keuangan generasi Z berbeda-beda, seperti seringnya melakukan

⁷ Arlina Laras, "OJK Soroti Peran Penting Gen Z Dalam Inovasi Sektor Keuangan," *Bisnis.com*, 2024 <<https://finansial.bisnis.com/read/20240927/90/1802957/ojk-soroti-peran-penting-gen-z-dalam-inovasi-sektor-keuangan>>[diakses 21 Mei 2025].

⁸ Galuh Putri Riyanto and Wahyunanda Kusuma Pertiwi, 'Milenial Dan Gen Z Dominasi Penggunaan Fintech Di Indonesia', *Kompas.Com*, 2024 <<https://tekno.kompas.com/read/2024/10/16/19010047/milenial-dan-gen-z-dominasi-penggunaan-fintech-di-indonesia>> [accessed 21 May 2025].

pinjaman online yang mudah didapat, hal ini tentu saja akan menghasilkan hutang yang akan membebani mereka kedepannya.⁹ Dikutip dari *Liputan 6.com*, di Indonesia terdapat banyak anak muda yang terjebak dalam pinjaman online dan investasi bodong. Hal ini terjadi karena mudahnya akses digital dan prosesnya yang instan.¹⁰



Gambar 1. 1 Total Outstanding Pinjaman Perseorangan 2025 (Miliar Rp)

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan

Berdasarkan dari gambar 1.1 diatas dapat dilihat bahwa total outstanding pinjaman didominasi oleh kelompok usia 19-34 tahun yang merupakan gabungan dari gen Z dan milenial. Dilihat dari total outstanding pada kelompok usia

⁹ Rizka Andini Nur Sabella, 'Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan Pada Mahasiswa Universitas Bina Darma Palembang', *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi , Keuangan & Bisnis Syariah*, 7.2 (2025), 375 – 384 <<https://doi.org/10.47467/alkharaj.v7i2.4834>>.

¹⁰ Gagas Yoga Pramoto, 'Ingin Cepat Kaya Bikin Generasi Muda Terbuai Pinjol Hingga Investasi Bodong', *Liputan 6.Com*, 2024 <<https://www.liputan6.com/saham/read/5533330/ingin-cepat-kaya-bikin-generasi-muda-terbuai-pinjol-hingga-investasi-bodong?page=2>> [accessed 21 May 2025].

19-34 tahun pada bulan april sebesar Rp 38.345,27 Miliar, lebih tinggi dibandingkan pada kelompok usia lainnya. Hal ini menunjukkan bahwa generasi Z sangat aktif dalam menggunakan layanan pinjaman.¹¹

Kepala Eksekutif Pengawas Perilaku Pelaku Usaha Jasa Keuangan, Edukasi, dan Perlindungan Konsumen OJK, Friderica Widyasari Dewi menjelaskan bahwa sebanyak 58% generasi Z termotivasi menggunakan pinjol untuk kebutuhan konsumtif atau hanya untuk memenuhi gaya hidup saja.¹²

Dikutip dari *Kumparan Bisnis.com*, gen z lebih mementingkan pengeluaran gaya hidup dibandingkan menabung dan berinvestasi, sehingga dapat membuat mereka terjebak dalam sikap konsumtif, seperti belanja impulsif.¹³ Belanja implusif merupakan pembelian yang dilakukan secara tiba-tiba dan instan tanpa ada rencana sebelumnya.¹⁴

¹¹ Otoritas Jasa Keuangan, 'IKNB Statistik Fintech', *Ojk.Go.Id*, 2025 <<https://ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/fintech/olddefault.aspx>> [accessed 20 August 2025].

¹² Nugraha Perdana dan Aloysius Gonsage AE, "OJK Sebut Gen Z Rentan Terjerat Pinjol, Mayoritas demi Gaya Hidup Konsumtif," *Kompas.com*, 2025 <<https://surabaya.kompas.com/read/2025/05/07/200333178/ojk-sebut-gen-z-rentan-terjerat-pinjol-mayoritas-demi-gaya-hidup-konsumtif?page=all#page2>> [diakses 4 Agustus 2025].

¹³ Abdul Latif, "Seberapa Besar Perilaku Konsumtif Gen Z Bisa Mendorong Pertumbuhan Ekonomi?," *Kumparan Bisnis*, 2025 <<https://kumparan.com/kumparanbisnis/seberapa-besar-perilaku-konsumtif-gen-z-bisa-mendorong-pertumbuhan-ekonomi-24Kc6galKWS/3>> [diakses 3 Agustus 2025].

¹⁴ You Lina, Deshuai Hou, dan Saqib Ali, "Impact of online convenience on generation Z online impulsive buying behavior: The moderating role of social media celebrity," *Frontiers in Psychology*, 13 (2022), 1–17.

Fenomena Belanja impulsif dan gaya hidup konsumtif yang tinggi pada Generasi Z tersebut bertentangan dengan prinsip pengelolaan harta dalam Islam. Allah SWT secara tegas melarang hamba-Nya untuk bersikap boros (*tabdzir*) dalam membelanjakan harta, sebagaimana firman-Nya dalam QS. Al-Isra' ayat 26-27:

وَاتِ ذَا الْقُرْبَىٰ حَقَّهُ وَالْمِسْكِينَ وَابْنَ السَّبِيلِ وَلَا تَبْذِرْ أَمْوَالَكَ تَبْذِيرًا
۲۶ إِنَّ الْمُبْذِرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيْطَانِ وَكَانَ الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ
كَفُورًا ۲۷

Artinya: “Berikanlah kepada kerabat dekat haknya, (juga kepada) orang miskin, dan orang yang dalam perjalanan. Janganlah kamu mengambur-hamburkan (hartamu) secara boros. Sesungguhnya para pemboros itu adalah saudara-saudara setan dan setan itu sangat ingkar kepada Tuhannya.”¹⁵

Dalam penelitian yang dilakukan oleh Girimurugan et al., generasi Z lebih cenderung melakukan pembelian secara impulsif untuk kebutuhan jangka pendek dibandingkan menabung atau berinvestasi untuk jangka panjang.¹⁶ Rai dan Jha, menyatakan bahwa generasi Z cenderung lebih banyak menghabiskan uang untuk barang-barang material daripada

¹⁵ Kementerian Agama RI, *Al-Qur'an Dan Terjemahannya* (Jakarta: Lajnah Pentashihan Mushaf Al-Quran, 2019), QS. Al-Isra': 26-27.

¹⁶ B. Girimurugan et al., “Generation Z's Financial Landscape: An Extensive Study of Their Saving, Spending, and Investment Trends in the Modern Economic Environment,” *Journal of Research in Humanities and Social Science (Quest Journal)*, 12.11 (2024), 37–45.

menabung yang berbeda dengan milenial yang lebih konsisten dalam menabung.¹⁷

Hidayati et al., menyatakan bahwa walaupun gen z memiliki kesadaran akan pentingnya menabung untuk dana darurat, akan tetapi konsistensi mereka terhambat oleh gaya hidup konsumtif yang dipengaruhi oleh media sosial sebagai pemicu konsumsi secara impulsif. Dari 63% responden menggunakan lebih dari 30% pendapatanya untuk gaya hidup, yang menunjukkan bahwa dorongan untuk konsumsi masih lebih kuat dibandingkan niat untuk menabung.¹⁸

Fenomena serupa juga terlihat dalam studi literature oleh Amrit Horo, yang menunjukkan bahwa gen z di daerah perkotaan cenderung lebih konsumtif dibandingkan individu yang ada di pedesaan, karena mudahnya akses terhadap layanan keuangan digital dan tekanan sosial untuk mengikuti tren gaya hidup.¹⁹

¹⁷ Ms. Shibi Rai dan Shivangi Jha, “A Comparative Study of Spending Behaviour of Millennials and Gen Z,” *Educational Administration: Theory and Practice*, 30.1 (2024), 6301–13.

¹⁸ Rahma Hidayati and others, ‘Generation Z ’ s Consumption and Savings Preferences Amidst Economic Uncertainty: A Thematic Analysis Approach’, *Jurnal Ilmu Manajemen Dan Ekonomika*, 17.2 (2025), 151–66 <<https://doi.org/10.35384/jime.v17i2.789>>.

¹⁹ Amrit Horo, ‘Spending and Saving Behaviors of Gen Z: A Review-Based Comparison between Urban and Rural Youth’, *International Journal of Research in Finance and Management*, 8.2 (2025), 30–36.

Menurut Qomariyah et al., Perilaku belanja impulsif ini dipengaruhi oleh literasi keuangan yang masih rendah.²⁰ Hal ini terjadi dikarenakan kurangnya pemahaman dan pengetahuan tentang pengelolaan keuangan yang dapat membuat seseorang kurang memiliki kemampuan untuk menghindari kesalahan dalam mengatur keuangannya.²¹

Sikap konsumtif, kesadaran menabung yang masih rendah, perubahan perilaku keuangan serta gaya hidup yang disebabkan oleh teknologi yang semakin berkembang dan mudahnya akses terhadap layanan keuangan menuntut individu untuk memiliki kemampuan dalam mengelola keuangannya dengan baik agar terhindar dari keinginan untuk belanja online yang sudah memuncak sejak masa pandemik.²²

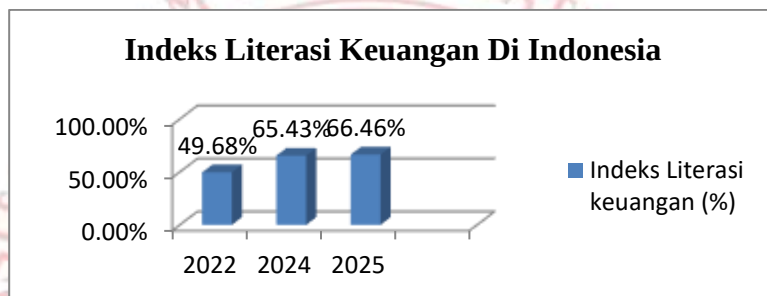
Perilaku keuangan generasi Z saat ini tidak terlepas dari pengaruh perkembangan teknologi dan akses terhadap layanan keuangan digital. Banyaknya aplikasi pembayaran secara online dapat memudahkan individu dalam berbelanja

²⁰ Alfiyatul Qomariyah, Gita Ainun Qibtiyah, and Fatih Andesita Wuri Bemby, 'Financial Literacy, Impulsive Buying Behavior, and the Z-Gen', *Review of Integrative Business and Economics Research*, 11.2 (2022), 164–78.

²¹ Parul Kumar and others, 'The Interplay of Skills, Digital Financial Literacy, Capability, and Autonomy in Financial Decision Making and Well-Being', *Borsa Istanbul Review*, 23.1 (2023), 169–83 <<https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.bir.2022.09.012>>.

²² Fatma Annisa Rahma and Susanti, 'Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Self Efficacy Dan Fintech Payment Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa', *Edukatif: Jurnal Ilmu Pendidikan*, 4.3 (2022), 3236–47.

tanpa berpikir panjang.²³ Penggunaan Fintech yang kurang tepat, mudahnya akses terhadap layanan keuangan dan rendahnya literasi terhadap keuangan membuat situasi ini semakin buruk. Hal ini dikarenakan mereka tidak memahami dampak jangka panjang dari keputusan keuangan mereka, sehingga diperlukan sikap dan literasi keuangan agar dapat mengelola keuangan dengan baik.²⁴



Gambar 1. 2. Indeks Literasi Keuangan Di Indonesia

Sumber: Otoritas Jasa keuangan (Data Diolah)

Pada gambar 1.2 di atas menunjukkan bahwa dari tahun ke tahun tingkat literasi keuangan di Indonesia terus mengalami kenaikan. Pada tahun 2022 tingkat literasi keuangan di Indonesia sebesar 49,68%.²⁵ Kemudian pada tahun 2024 literasi keuangan di Indonesia mengalami peningkatan yang signifikan menjadi 65,43%. Hal ini menunjukkan bahwa pemahaman masyarakat terhadap

²³ Haqiqi and Pertiwi.

²⁴ Sabella.

²⁵ ojk.go.id, "Infografis Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2022," *ojk.go.id*, 2022 <<https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/info-terkini/Pages/Infografis-Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Tahun-2022.aspx>> [diakses 21 Mei 2025].

konsep keuangan dasar semakin meningkat yang didorong oleh digitalisasi layanan keuangan dan program kampanye edukasi keuangan dari OJK dan lembaga terkait.²⁶ Pada tahun 2025 literasi keuangan di Indonesia kembali meningkat meskipun tidak signifikan dibandingkan tahun sebelumnya yakni menjadi 66,46%. Hal ini menunjukkan bahwa kelompok yang mudah dijangkau sudah teredukasi dan memiliki literasi keuangan yang baik, sedangkan kelompok marjinal masih membutuhkan perhatian lebih dalam meningkatkan literasi keuangannya.²⁷

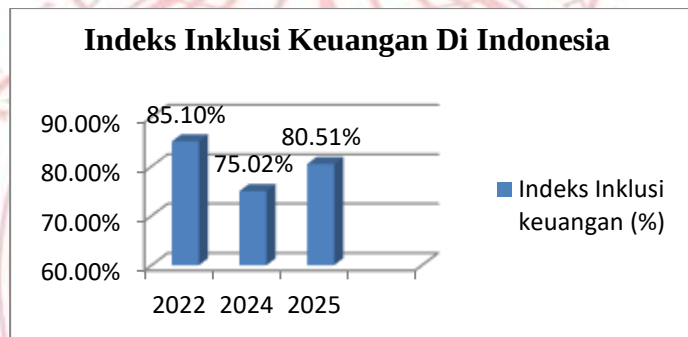
Literasi keuangan yang kompeten bagi generasi Z dapat memudahkan mereka dalam memahami produk dan layanan keuangan, membuat keputusan keuangan yang tepat, dan dapat terhindar dari jebakan finansial, seperti investasi ilegal, pemakaian kartu kredit yang tidak tepat, serta

²⁶ Otoritas Jasa Keuangan, 'Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan Tahun 2024', *Ojk.Go.Id*, 2024 <[https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-\(SNLIK\)-2024/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-\(SNLIK\)-2024.pdf](https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-(SNLIK)-2024/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-(SNLIK)-2024.pdf)> [accessed 21 May 2025].

²⁷ Otoritas Jasa Keuangan, 'Siaran Pers Bersama: Indeks Literasi Dan Inklusi Keuangan Masyarakat Meningkat, OJK Dan BPS Umumkan Hasil Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan (SNLIK) Tahun 2025', *Ojk.Go.Id*, 2025 <<https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/OJK-dan-BPS-Umumkan-Hasil-Survei-Nasional-Literasi-Dan-Inklusi-Kuangan-SNLIK-Tahun-2025.aspx>> [accessed 21 May 2025].

terjebak dalam utang yang dapat membebani mereka kedepannya.²⁸

Dengan pemahaman yang baik tentang produk, konsep, dan layanan keuangan yang diperoleh melalui informasi, nasihat objektif, serta pendidikan dapat membantu individu dalam mengambil keputusan keuangan yang lebih baik, serta dapat meningkatkan kesejahteraan finansial secara keseluruhan.²⁹



Gambar 1. 3. Indeks Inklusi Keuangan Di Indonesia

Sumber: Otoritas Jasa keuangan (Data Diolah)

Berdasarkan gambar 1.3 dapat dilihat bahwa tingkat inklusi keuangan Indonesia mengalami kenaikan dan penurunan dari tahun ke tahun. Pada tahun 2022 tingkat inklusi keuangan di Indonesia sebesar 85,10% yang

²⁸ Yulia Eka Pratiwi, 'Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Pada Generasi Milenial Kota Semarang', *Neraca: Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi*, 1.4 (2023), 156–168.

²⁹ Gonzalo Llamosas García dan Cristina Mazas Pérez-Oleaga, "What Works In Financial Education? Experimental Evidence On Program Impact," *Journal of Behavioral and Experimental Economics*, 119 (2025), 1–14.

merupakan angka tertinggi dalam beberapa tahun terakhir.³⁰ Akan tetapi pada tahun 2024 inklusi keuangan di Indonesia mengalami penurunan menjadi 75,02%.³¹ Hal ini terjadi karena adanya perubahan regulasi dalam metode perhitungan dan pengukurannya. Selanjutnya, tahun 2025 inklusi keuangan di Indonesia kembali mengalami kenaikan menjadi 80,51%.³² Ini menunjukkan bahwa akses terhadap layanan keuangan terus mengalami perkembangan, terutama bagi gen Z yang aktif dalam menggunakan fintech. Akan tetapi meskipun mereka memiliki akses yang mudah terhadap layanan keuangan, banyak dari mereka yang masih belum bisa mengelola keuangannya dengan baik.

Tingginya inklusi keuangan dapat menjamin akses generasi Z pada bermacam-macam produk serta layanan keuangan yang sebanding dengan kemampuan dan kebutuhan mereka, termasuk layanan Fintech syariah yang sesuai dengan prinsip agama.³³ Dalam meningkatkan

³⁰ Otoritas Jasa Keuangan, 'Infografis Hasil Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan Tahun 2022'.

³¹ Otoritas Jasa Keuangan, 'Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan Tahun 2024'.

³² Otoritas Jasa Keuangan, 'Siaran Pers Bersama: Indeks Literasi Dan Inklusi Keuangan Masyarakat Meningkat, OJK Dan BPS Umumkan Hasil Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan (SNLIK) Tahun 2025'.

³³ Shinta Aristia, Damrus, and Nabila Hilmy Zhafira, 'Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Nasabah (Studi Kasus Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu (KCP) Meulaboh Imam Bonjol)', *Jurnal Sains Riset (JSR)*, 14.3 (2024), 652–60 <<https://doi.org/https://doi.org/10.47647/jsr.v14i2.2600>>.

kesejahteraan, inklusi keuangan merujuk pada aksesibilitas berbagai produk, lembaga, serta layanan keuangan yang berdasarkan kemampuan dan kebutuhan setiap orang.³⁴

Perkembangan inklusi keuangan yang semakin berkualitas dapat membantu individu dalam memiliki akses yang mudah dalam mendapatkan produk keuangan.³⁵ Akses terhadap layanan keuangan seperti ATM, rekening bank, dan cabang bank menjadi penting dalam melindungi masyarakat terhadap dampak negatif globalisasi keuangan.³⁶

Seiring perkembangan teknologi informasi, untuk mewujudkan kegiatan tersebut dengan demikian hadir sebuah teknologi digital yang secara signifikan telah mengubah industri keuangan dengan memperkenalkan produk, layanan, dan sistem baru yang dapat memudahkan masyarakat dalam mengelola keuangannya, teknologi ini disebut dengan *financial technology*.³⁷ *Financial technology* merupakan

³⁴ Nabil Adel, "The Impact Of Digital Literacy And Technology Adoption On Financial Inclusion In Africa, Asia, And Latin America," *Heliyon*, 10 (2024), 1–12.

³⁵ Muhammad Habibi Rohman Zulkarnaen, Jeni Susyanti, and Eris Dianawati, 'Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Malang (Studi Kasus Pengguna BRImo Pada Nasabah Digital Banking)', *E – Jurnal Riset Manajemen*, 12.02 (2022), 1140–48.

³⁶ Chadi Azmeh, "Financial Globalization, Poverty, And Inequality In Developing Countries: The Moderating Role Of Fintech And Financial Inclusion," *Research in Globalization*, 10 (2025), 1–10.

³⁷ Greta Benedetta Ferilli and others, 'The Impact Of Fintech Innovation On Digital Financial Literacy In Europe: Insights From The Banking Industry', *Research in International Business and Finance*, 69 (2024), 1–17.

perpaduan antara teknologi dan keuangan yang secara luas bisa mempengaruhi stabilitas keuangan dengan menghasilkan evolusi inovatif dalam lanskap keuangan global.³⁸

Adapun fintech syariah merupakan alat transaksi yang berbasis syariah. Indonesia merupakan negara dengan umat islam terbanyak, oleh karena itu fintech syariah mudah berkembang ditengah masyarakat. Hal ini karena dalam Fintech syariah memberikan layanan keuangan yang berdasarkan prinsip-prinsip syariat islam.³⁹ Selain itu fintech juga memiliki keunggulan seperti meningkatkan akses pelanggan, mengurangi biaya, menghemat waktu, serta dapat mengelola risiko dengan efektif.⁴⁰

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Eka Cahyani Putri dan Susanti menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan, sedangkan inklusi keuangan dan teknologi keuangan memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku

³⁸ Ahmed H. Elsayed et al., "The Impact Of FinTech Technology On Financial Stability Of The UAE," *Heliyon*, 10 (2024), 1–16.

³⁹ Riris Yulia Rohman, Siti Fauziyah, and Imam Sopingi, 'Pengaruh Fintech Syariah Terhadap Literasi Keuangan Syariah Pada Mahasiswa Ormawa Fakultas Ekonomi', *JIES:Journal of Islamic EconomicsStudies*, 4.2 (2023), 115–23 <<https://doi.org/10.33752/jies.v4i2.5750>>.

⁴⁰ Thuy Thu Nguyen et al., "Fintech Literacy And Digital Entrepreneurial Intention: Mediator And Moderator Effect," *International Journal of Information Management Data Insights*, 4 (2024), 1–11.

keuangan.⁴¹ Hasil serupa juga ditunjukkan oleh penelitian M. Faisal yang mengatakan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan dan inklusi keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan.⁴²

Sedangkan hasil penelitian Zulkarnaen, Susyanti, dan Dianawati menunjukkan bahwa literasi keuangan dan *financial technology* memiliki pengaruh terhadap perilaku keuangan sedangkan inklusi keuangan tidak memiliki pengaruh terhadap perilaku keuangan.⁴³ Hasil yang sama ditunjukkan oleh penelitian Joelle H. Fong yang menyatakan bahwa literasi keuangan memiliki hubungan positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan.⁴⁴

Beberapa peneliti menemukan bahwa variabel X berpengaruh terhadap variabel Y sedangkan peneliti lain tidak menemukan adanya pengaruh antara variabel X terhadap variabel Y. Selain itu, dalam semua penelitian tersebut menggunakan variabel *financial technology* atau

⁴¹ Eka Cahyani Putri and Susanti, 'Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa', *PROMOSI: Jurnal Program Studi Pendidikan Ekonomi*, 12.2 (2024), 75–87 <<https://doi.org/http://dx.doi.org/10.24127/jp.v12i2.10462>>.

⁴² M Faisal, 'Pengaruh Literasi Dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Nasabah (Studi Kasus Pada Bank Syariah Indonesia KCP Panam Di Pekanbaru)' (Universitas Islam Riau Pekanbaru, 2021).

⁴³ Zulkarnaen, Susyanti, and Dianawati.

⁴⁴ Joelle H. Fong, 'Financial Literacy And Household Financial Behavior In Singapore', *Pacific Basin Finance Journal*, 90 (2025), 1–20 <<https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.pacfin.2024.102651>>.

teknologi keuangan konvensional bukan *financial technology* syariah.

Perbedaan hasil tersebut penting untuk ditelaah lebih lanjut. Selain itu, meskipun sudah banyak yang melakukan penelitian yang membahas tentang literasi keuangan, inklusi keuangan, serta fintech syariah secara terpisah, akan tetapi masih sedikit yang membahas ketiga variabel tersebut secara bersamaan. Oleh karena peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Fintech Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Pada Gen Z”.

B. Batasan Masalah

Penelitian ini fokus dalam menganalisis pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan fintech syariah terhadap perilaku keuangan pada generasi Z. Penelitian ini fokus pada individu generasi Z yang ada di Kota Bengkulu. Penelitian ini membatasi responden pada generasi Z dengan rentang usia 20–29 tahun, yang telah memiliki penghasilan atau mengelola uang saku sendiri serta memiliki pengetahuan atau pengalaman dalam menggunakan layanan Fintech Syariah.

C. Rumusan Masalah

1. Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan generasi Z?

2. Apakah inklusi keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan generasi Z?
3. Apakah Fintech Syariah berpengaruh terhadap perilaku keuangan generasi Z?
4. Apakah literasi keuangan, inklusi keuangan, dan Fintech Syariah secara simultan berpengaruh terhadap perilaku keuangan generasi Z?

D. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan generasi Z.
2. Untuk mengetahui pengaruh inklusi keuangan terhadap perilaku keuangan generasi Z.
3. Untuk mengetahui pengaruh Fintech Syariah terhadap perilaku keuangan generasi Z.
4. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan Fintech Syariah secara simultan terhadap perilaku keuangan generasi Z.

E. Kegunaan Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kegunaan baik secara teoritis maupun praktis, sebagai berikut:

1. Kegunaan Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi, menambah ilmu pengetahuan, serta menambah

wawasan tentang inklusi keuangan, literasi keuangan, dan *financial technology* terhadap perilaku keuangan sehingga hasil penelitian ini dapat menjadi acuan bagi peneliti berikutnya, serta memberikan wawasan yang bermanfaat bagi perkembangan ilmu pengetahuan sebagai sumber bacaan.

2. Kegunaan Praktis

Diharapkan dari hasil penelitian ini dapat mendistribusikan bukti empiris tentang literasi keuangan, inklusi keuangan, dan *financial technology* terhadap perilaku keuangan terutama perilaku keuangan pada generasi z, hal ini tentu saja agar generasi z terus dapat memahami pentingnya pengetahuan tentang pengelolaan keuangan dengan benar serta manfaat layanan keuangan yang terus mengikuti perkembangan zaman di era digitalisasi seperti saat ini.

F. Penelitian Terdahulu

1. Penelitian yang dilakukan oleh M. Faisal yang bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi dan inklusi keuangan terhadap perilaku keuangan nasabah. Pendekatan kuantitatif digunakan dalam penelitian ini dengan populasi sebanyak 86 orang nasabah BSI dan sampel 73 orang nasabah BSI. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah purposive sampling dengan menggunakan alat analisis smartPLS (*Partial Least*

Square). Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan, inklusi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan, dan perilaku keuangan nasabah berpengaruh signifikan terhadap bias *heuristic*, bias reaksi terhadap informasi, dan bias pemahaman dari penyesuaian diri pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Panam di Pekanbaru.⁴⁵ Perbedaan penelitian ini dengan penelitian M. Faisal terletak pada subjek penelitian yaitu nasabah BSI, sedangkan penelitian penulis menggunakan generasi Z di Kota Bengkulu serta menambahkan variabel fintech syariah. Persamaannya terletak pada pembahasan literasi keuangan, inklusi keuangan, dan perilaku keuangan.

2. Dalam penelitian yang dilakukan oleh Hanan Khanipah yang bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, *financial technology*, inklusi keuangan dan *locus of control* terhadap perilaku keuangan UMKM Kabupaten Pematang Jaya dengan menggunakan metode penelitian kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah pelaku UMKM Kabupaten Pematang Jaya dengan jumlah sampel sebanyak 100 pelaku UMKM, jumlah ini didapat dengan menggunakan *simple random sampling*. Teknik analisis data yang digunakan menggunakan

⁴⁵ Faisal.

regresi linear berganda dengan menggunakan aplikasi SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan, *financial technologi*, inklusi keuangan, dan *locus of control* berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan UMKM Kabupaten Pemalang.⁴⁶ Perbedaan penelitian ini dengan penelitian Hanan Khanipah terletak pada subjek penelitian yaitu pelaku UMKM serta adanya variabel *locus of control*, sedangkan penelitian penulis berfokus pada generasi Z dan *fintech syariah*. Persamaannya terletak pada pembahasan literasi keuangan, inklusi keuangan, dan perilaku keuangan.

3. Penelitian yang dilakukan oleh Zulkarnaen, Susyanti, dan Dianawati yang bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan teknologi keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis, Universitas Islam Malang. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan jenis penelitian *explanatory research*. Populasi dalam penelitian ini berjumlah 904 mahasiswa FEB Unisma dengan sampel sebanyak 90 sampel. Dalam penelitian ini menggunakan aplikasi SPSS 25 dengan teknik analisis data menggunakan analisis regresi linear berganda. Hasil penelitian menunjukan bahwa literasi

⁴⁶ Hanan Khanipah, 'Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, Inklusi Keuangan Dan Locus Of Control Terhadap Perilaku Keuangan Umkm Kabupaten Pemalang' (Universitas Pancasakti Tegal, 2024).

keuangan dan *financial technology* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perilaku keuangan sedangkan inklusi keuangan tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perilaku keuangan.⁴⁷ Perbedaan penelitian ini dengan penelitian Zulkarnaen, Susyanti, dan Dianawati terletak pada penggunaan *financial technology* konvensional dan subjek mahasiswa, sedangkan penelitian penulis menggunakan *fintech syariah* pada generasi Z di Kota Bengkulu. Persamaannya terletak pada variabel perilaku keuangan.

4. Penelitian yang dilakukan oleh Eka Cahyani Putri dan Susanti yang bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan teknologi keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa dengan menggunakan jenis penelitian kuantitatif dan jumlah sampel sebanyak 102 responden mahasiswa. Teknik pengolahan data menggunakan metode regresi linear berganda dengan menggunakan aplikasi SPSS versi 29 untuk menganalisis data. Adapun hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa secara simultan literasi keuangan, inklusi keuangan, dan teknologi keuangan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa. Secara parsial, inklusi keuangan dan teknologi keuangan memiliki pengaruh yang signifikan

⁴⁷ Zulkarnaen, Susyanti, and Dianawati.

terhadap perilaku keuangan, sedangkan literasi keuangan tidak berpengaruh yang signifikan terhadap perilaku keuangan.⁴⁸ Perbedaan penelitian ini dengan penelitian Eka Cahyani Putri dan Susanti terletak pada subjek penelitian yaitu mahasiswa dan penggunaan financial technology konvensional, sedangkan penelitian penulis menggunakan generasi Z dan fintech syariah. Persamaannya terletak pada pembahasan literasi keuangan, inklusi keuangan, dan perilaku keuangan.

5. Dalam penelitian yang dilakukan oleh Joelle H. Fong yang bertujuan untuk menganalisis hubungan antara literasi keuangan dan perilaku keuangan rumah tangga di Singapura. Dalam penelitian menggunakan metode penelitian kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah penduduk dewasa yang tinggal di Singapura, dengan jumlah sampel sebanyak 2.451 responden, jumlah ini didapat dengan menggunakan teknik non-probability sampling. Hasil dalam penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan memiliki hubungan positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan.⁴⁹ Perbedaan penelitian ini dengan penelitian Joelle H. Fong terletak pada subjek penelitian yaitu rumah tangga di Singapura dan hanya menggunakan variabel literasi keuangan, sedangkan penelitian penulis

⁴⁸ Putri and Susanti.

⁴⁹ Fong.

menambahkan variabel inklusi keuangan dan fintech syariah pada generasi Z di Kota Bengkulu. Persamaannya terletak pada pembahasan perilaku keuangan.

G. Sistematika Penulisan

Dalam penelitian ini peneliti menggunakan sistematika penulisan sebagai berikut untuk memudahkan pembaca dalam memahami penelitian ini.

BAB I : PENDAHULUAN

Pada bab I menjelaskan tentang latar belakang masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian, penelitian terdahulu, dan sistematika penulisan.

BAB II : KAJIAN TEORI DAN KERANGKA BERPIKIR

Bab II membahas tentang landasan teori yang mendasari penelitian, pengertian literasi keuangan, inklusi keuangan, fintech syariah, dan perilaku keuangan. Dalam bab ini juga menjelaskan tentang kerangka berpikir penelitian, dan hipotesis penelitian.

BAB III : METODE PENELITIAN

Pada bab III menjelaskan tentang jenis dan pendekatan penelitian, waktu dan lokasi penelitian, populasi dan teknik pengambilan sampel, sumber data dan teknik

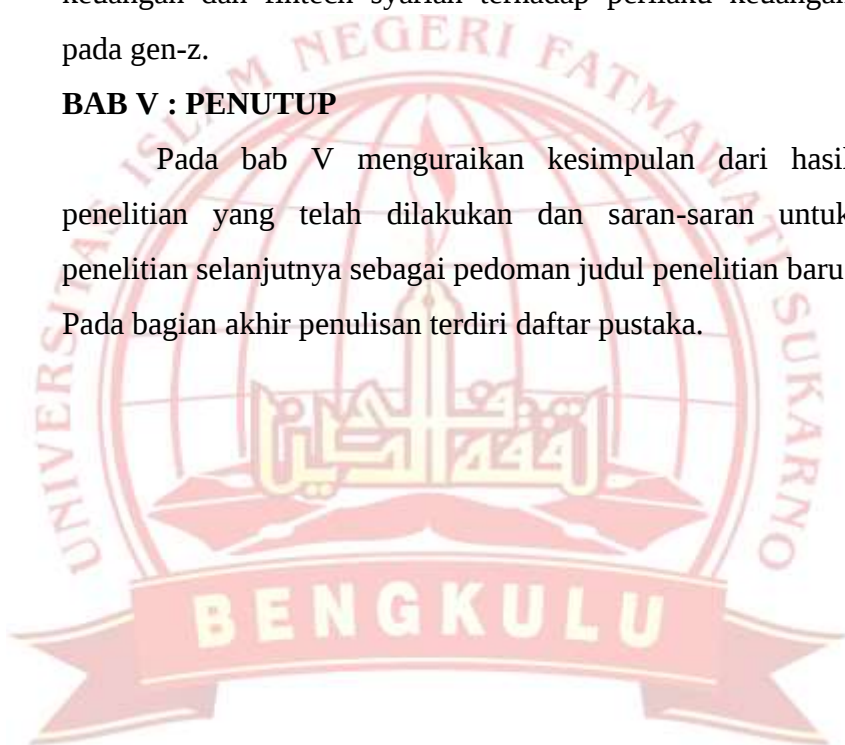
pengambilan data, variabel dan definisi operasional, serta teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini.

BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab IV membahas tentang hasil penelitian mengenai perhitungan pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan fintech syariah terhadap perilaku keuangan pada gen-z.

BAB V : PENUTUP

Pada bab V menguraikan kesimpulan dari hasil penelitian yang telah dilakukan dan saran-saran untuk penelitian selanjutnya sebagai pedoman judul penelitian baru. Pada bagian akhir penulisan terdiri daftar pustaka.



BAB II

KAJIAN TEORI DAN KERANGKA BERPIKIR

A. Perilaku Keuangan

1. Pengertian Perilaku Keuangan

Secara terminologi perilaku keuangan didefinisikan sebagai perilaku manusia yang relevan terhadap pengelolaan keuangan.⁵⁰ Perilaku keuangan adalah perilaku yang berkaitan dengan tanggung jawab seseorang dalam mengelola keuangannya.⁵¹ Pengelolaan keuangan ini dilakukan dengan memperhatikan empat aspek seperti, manajemen arus kas, tabungan, manajemen kredit, serta investasi.⁵²

Perilaku keuangan merupakan perilaku individu yang relevan terhadap pengelolaan keuangan termasuk pengelolaan uang tunai, tabungan, dan kredit yang diukur melalui aspek menabung dan pengeluaran.⁵³ Perilaku keuangan adalah ilmu yang mempelajari

⁵⁰ Kok Fei Chong et al., "The Effects of Financial Literacy, Self-Efficacy and Self-Coping on Financial Behavior of Emerging Adults," *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8.3 (2021), 905–15.

⁵¹ Jhabindra Pokharel and Isha Maharjan, 'Financial Behavior of Generation Z and Millennials', *Journal of Emerging Management Studies*, 1.2 (2024), 148–70.

⁵² Hsien-Ming Shih et al., "A Study Of The Financial Behavior Based On The Theory Of Planned Behavior," *International Journal of Marketing Studies*, 14.2 (2022), 1–13.

⁵³ Supramono Supramono, Theresia Woro Damayanti, dan Dhian Adhitya, "Dynamic capabilities and financial behavior to accelerate MSME performance recovery and its impacts on business sustainability," *Journal of Innovation and Entrepreneurship*, 14.10 (2025), 1–22.

tentang bagaimana individu merespon dan memproses informasi untuk membuat keputusan yang mengoptimalkan pengembalian investasi dengan mempertimbangkan risiko, dengan sikap dan tindakan individu sebagai faktor penentu dalam proses investasi.⁵⁴

Behavior finance atau perilaku keuangan juga berkaitan dengan tanggung jawab individu dalam pengelolaan dan manajemen keuangannya masing-masing.⁵⁵ Perilaku keuangan yang baik dapat membantu menjaga tingkat tabungan, investasi, dan pengeluaran individu yang sesuai dengan batas anggaran, sehingga dapat memastikan stabilitas dan keamanan keuangan.⁵⁶ Selain itu, dengan mengontrol pengeluaran, menghindari keputusan keuangan yang berisiko, serta menghindari terjebak dalam perilaku belanja impulsif juga dapat meningkatkan kesejahteraan keuangan.⁵⁷

Dalam islam, perilaku keuangan yang baik juga dianjurkan agar individu mampu mengelola harta secara

⁵⁴ Seri Suriani, *Financial Behavior* (Medan: Yayasan Kita menulis, 2022), p. 20.

⁵⁵ Achmad Choerudin et al., *Literasi Keuangan* (Padang Sumatera barat: PT Global Eksekutif Teknologi, 2023), hal. 11.

⁵⁶ VenkataVaraPrasad Janjanam dan Subbalakshmi Akella Vyaghri Venkata Satya, "Financial Literacy and Behavior of Generation Z College Students: Evidence from Amaravati, The New Capital of Andhra Pradesh, India," *Journal of Lifestyle and SDGs Review*, 5 (2025), 1–22.

⁵⁷ Kavita Chavali, Prasanna Mohan Raj, dan Riyaz Ahmed, "Does Financial Behavior Influence Financial Well-being?," *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8.2 (2021), 273–80.

seimbang dan tidak berlebihan dalam membelanjakan harta. Allah SWT berfirman dalam QS. Al-Furqan ayat 67:

وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامًا ٦٧

*Artinya: “Dan, orang-orang yang apabila membelanjakan (harta), mereka tidak berlebihan dan tidak (pula) kikir, di antara keduanya secara wajar.”*⁵⁸

Ayat tersebut menjelaskan bahwa Islam mengajarkan keseimbangan dalam mengelola dan membelanjakan harta sehingga individu diharapkan mampu menerapkan perilaku keuangan yang baik dan bertanggung jawab.

Pengambilan keputusan keuangan dan perilaku manajemen keuangan dengan cara membuat anggaran, membayar tagihan tepat waktu, serta mengelola tabungan dengan baik juga dapat membantu meningkatkan kesejahteraan keuangan.⁵⁹

Selain itu, sikap keuangan yang positif, seperti percaya diri dalam mengelola dan mengatur keuangan serta memiliki pandangan jangka panjang dapat

⁵⁸ Kementerian Agama RI., QS. Al-Furqan: 67.

⁵⁹ Rapina Rapina et al., “The Impact Of Financial Literacy And Financial Behavior In Entrepreneurial Motivation–Evidence From Indonesia,” *Cogent Education*, 10.2 (2023), 1–20.

mendorong perilaku keuangan yang lebih baik dan bertanggung jawab.⁶⁰

Sikap terhadap keuangan dalam menciptakan perilaku tersebut memperlihatkan bahwa perilaku tidak datang begitu saja, akan tetapi dipengaruhi oleh beberapa faktor psikologis dan sosial yang saling berkaitan. Untuk memahaminya lebih sistematis, maka penelitian ini menerapkan *Theory Of Planned Behavior* (TPB) yang diperkenalkan oleh Ajzen (1985) dalam artikel yang berjudul “*From intention to action: A theory of planned behavior*”. Teori ini merupakan pengembangan dari *Theory Of Reasoned Action* (TRA) yang di kemukakan oleh Fishbein dan Ajzen (1975).⁶¹

Theory Of Planned Behavior (TPB) menjelaskan bahwa niat individu untuk menerima atau mengubah perilaku ditentukan oleh tiga faktor utama seperti sikap terhadap perilaku, norma subjektif, dan kontrol perilaku yang dirasakan (*Self-efficacy*). Kontrol perilaku yang dirasakan mencerminkan keyakinan individu akan kemampuannya untuk melaksanakan perilaku tersebut. Dengan demikian, perilaku individu dipengaruhi oleh

⁶⁰ Carolina Ety Widjayanti, Wiwiek Rabiatal Adawiyah, dan Sudarto, “Financial Literacy Innovation Is Mediated By Financial Attitudes And Lifestyles On Financial Behavior In MSME Players,” *Journal of Innovation and Entrepreneurship*, 14.57 (2025), 1–15.

⁶¹ Yuniningsih, *Perilaku Keuangan Dalam Berinvestasi (Laboratorium Experiment dan Field Experiment)*, Indomedia Pustaka (Sidoarjo: Indomedia Pustaka, 2020), CXL, hal. 16.

niat yang terbentuk dari interaksi antara ketiga faktor ini, serta kemampuan individu untuk mengontrol dirinya.⁶²

Theory Of Planned Behavior (TPB) bertujuan untuk memprediksi, memahami, serta menggambarkan perilaku seseorang. Teori ini menjelaskan bahwa keinginan individu merupakan faktor utama yang mempengaruhi munculnya suatu perilaku yang didukung dengan motivasi yang mendorong seseorang untuk berusaha dalam mencapai tujuan dengan melaksanakan tindakan tersebut.⁶³

TPB menjelaskan bahwa niat seseorang dalam melakukan suatu perilaku keuangan, seperti membuat anggaran, menabung, atau melakukan investasi, dipengaruhi oleh tiga faktor, yaitu sikap terhadap perilaku, norma subjektif, dan persepsi kontrol perilaku.

Sikap terhadap perilaku menggambarkan tentang penilaian individu terhadap manfaat atau dampak dari tindakan keuangan tertentu. Norma subjektif merujuk pada tekanan sosial atau pengaruh dari lingkungan terdekat seperti keluarga, teman, maupun pasangan hidup yang menjadi acuan sosial dalam membentuk keputusan keuangan yang secara tidak langsung

⁶² Rosdiana et al., *Penerapan Strategi Perubahan Perilaku*, Get Press Indonesia (Padang: Get Press Indonesia, 2023), hal. 71.

⁶³ Rina Apriliani, *Literasi Keuangan Berbasis Teknologi Digital Teori dan Implementasinya* (Malang: CV. Literasi Nusantara Abadi, 2024), hal. 42.

membentuk pandangan mengenai perilaku keuangan yang layak atau dianggap wajar. Sedangkan kontrol perilaku berkaitan dengan keyakinan dan pandangan seseorang akan kemampuannya dalam melakukan tindakan keuangan, serta tantangan yang akan muncul dalam mewujudkan perilaku tersebut.⁶⁴

2. Indikator Perilaku Keuangan

Adapun indikator dalam perilaku keuangan adalah sebagai berikut:⁶⁵

- 1) Kepemilikan asuransi
- 2) Penyusunan anggaran
- 3) Pencatatan keuangan
- 4) Investasi
- 5) Pelacakan pengeluaran
- 6) Akses uang muka (*Cash Advance*)
- 7) Program tabungan rutin
- 8) Perbandingan harga
- 9) Pengawasan keuangan pribadi
- 10) Peningkatan pengetahuan keuangan.

⁶⁴ Nadia Asandimitra Haryono, *Membangun Perilaku Manajemen Keuangan Yang Sehat: Teori Dan Implementasinya* (Sidoarjo: PT Mitra Edukasi dan Publikasi, 2025), p. 76.

⁶⁵ Rapina Rapina et al., "The Impact Of Financial Literacy And Financial Behavior In Entrepreneurial Motivation–Evidence From Indonesia," *Cogent Education*, 10.2 (2023), 1–20.

3. Faktor-Faktor yang mempengaruhi Perilaku Keuangan

Adapun faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku keuangan adalah sebagai berikut:⁶⁶

- 1) Sikap keuangan
- 2) Pengetahuan keuangan
- 3) *Locus of Control*.

Sedangkan menurut Putri dan Susanti perilaku keuangan dipengaruhi oleh faktor sebagai berikut:⁶⁷

- 1) Inklusi keuangan
- 2) Teknologi keuangan (*financial technology*).

B. Literasi Keuangan

1. Pengertian Literasi Keuangan

Literasi keuangan merupakan kebutuhan mendasar bagi individu dalam menghindari masalah keuangan.⁶⁸ Istilah literasi keuangan sendiri mengacu pada keterampilan serta kemampuan individu dalam memproses informasi ekonomi yang diterima dan membuat keputusan yang tepat tentang perencanaan

⁶⁶ Seri Suriani, *Financial Behavior* (Medan: Yayasan Kita menulis, 2022), hal. 57.

⁶⁷ Putri and Susanti.

⁶⁸ Hendra Halim and others, *Literasi Keuangan* (Medan: Yayasan Kita Menulis, 2024), p. 2.

keuangan, akumulasi kekayaan, pensiun, serta utang.⁶⁹ Literasi keuangan merupakan salah satu komponen penting dalam pembentukan kesejahteraan keuangan serta menjadi bagian penting dalam desain kesejahteraan ekonomi secara menyeluruh.⁷⁰ Literasi keuangan adalah pengetahuan serta pemahaman mengenai konsep keuangan yang digunakan dalam membuat pilihan keuangan yang efektif.⁷¹

Literasi keuangan berkaitan dengan pengetahuan dan pemahaman individu dalam mengelola keuangan secara tepat. Dalam islam, pentingnya ilmu pengetahuan dijelaskan dalam QS. Al-Mujadilah Ayat 11:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا قِيلَ لَكُمْ تَفَسَّحُوا فِي الْمَجَالِسِ فَافْسَحُوا يَفْسَحِ اللَّهُ لَكُمْ وَإِذَا قِيلَ انشُرُوا فَانْشُرُوا يَرْفَعِ اللَّهُ الَّذِينَ آمَنُوا مِنْكُمْ وَالَّذِينَ أُوتُوا الْعِلْمَ دَرَجَاتٍ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ خَبِيرٌ ۝ ۱۱

Artinya: “Wahai orang-orang yang beriman apabila dikatakan kepadamu “Berilah kelapangan di dalam majelis-majelis,” lapangkanlah, niscaya Allah akan memberi kelapangan untukmu. Apabila dikatakan. “Berdirilah,” (kamu) berdirilah. Allah niscaya akan mengangkat orang-orang yang beriman di antaramu

⁶⁹ Edina Berlinger and others, ‘Financial Literacy Of Finance Students: A Behavioral Gender Gap’, *International Journal of Educational Management*, 39.8 (2025), 116–33 <<https://doi.org/10.1108/IJEM-04-2024-0221>>.

⁷⁰ Andi Asari and others, *Literasi Keuangan* (Malang: Madza Media, 2023), p. 4.

⁷¹ Trinh Quang Long, Peter J. Morgan, dan Naoyuki Yoshino, “Financial Literacy, Behavioral Traits, And ePayment Adoption And Usage In Japan,” *Financial Innovation*, 9.101 (2023), 1–30.

*dan orang-orang yang diberi ilmu beberapa derajat Allah Maha Teliti terhadap apa yang kamu kerjakan.”*⁷²

Ayat tersebut menunjukkan bahwa ilmu pengetahuan memiliki kedudukan yang penting, termasuk pengetahuan dalam mengelola keuangan agar individu mampu mengambil keputusan keuangan yang tepat dan bijaksana.

Literasi keuangan merupakan kombinasi antara pengetahuan, kesadaran, sikap, keterampilan, serta perilaku dalam membuat keputusan keuangan agar mencapai kesejahteraan finansial.⁷³ Menurut Mahfuzur Rahman et al., literasi keuangan merupakan kemampuan dalam memahami dan menganalisis pilihan pendanaan dalam mempersiapkan masa depan. Selain itu literasi keuangan juga memberikan pengalaman terhadap individu yang ikut serta dalam kegiatan ekonomi melalui peningkatan simpanan, penggunaan sekuritas, utang, keputusan pembelian yang tepat, investasi, pengelolaan tanah, serta meningkatkan kesejahteraan finansial.⁷⁴

⁷² Kementerian Agama RI, *Al-Qur'an Dan Terjemahannya* (Jakarta: Lajnah Pentashihan Mushaf Al-Quran, 2019), QS. Al-Mujadilah: 11.

⁷³ Anushka Ram, “Understanding FinTech Gender Gap: A Survey on Financial Literacy, Inclusion and FinTech Use,” *Open Journal of Business and Management*, 11 (2023), 3518–38.

⁷⁴ Mahfuzur Rahman et al., “The Role Of Financial Behaviour, Financial Literacy, And Financial Stress In Explaining The Financial Well-Being Of B40 Group In Malaysia,” *Future Business Journal*, 7.1 (2021), 1–18.

Literasi keuangan merupakan salah satu sistem keuangan yang berkaitan dengan sekumpulan keterampilan dan pengetahuan individu dalam membuat keputusan yang tepat melalui pemahaman tentang keuangan.⁷⁵ Dengan pemahaman keuangan yang memadai cenderung akan meningkatkan tingkat kecerdasan finansial.⁷⁶ Dan penggunaan kredit yang berlebihan berpotensi menurunkan tingkat kesejahteraan finansial seseorang.⁷⁷

Sedangkan literasi keuangan syariah merupakan pengetahuan, kesadaran, sikap, perilaku, dan keterampilan dalam mengelola, mengatur, dan menginvestasikan keuangannya dengan bijak dan sesuai dengan kebutuhan demi keberlangsungan hidupnya, serta mencapai fahlah (kebahagian duniawi dan akhirat).⁷⁸

Literasi keuangan dan keterampilan digital yang baik penting untuk memanfaatkan layanan keuangan digital secara efektif, dimana individu dengan literasi keuangan yang baik jauh lebih siap dalam mengelola dan

⁷⁵ Kshipra Jain and PhD, 'An Insight Into Financial Literacy Of University Faculties: A Case Study Of University Of Rajasthan Employees, India', *Social Sciences and Humanities Open*, 5 (2022), 1–10.

⁷⁶ Selvi, *Literasi Keuangan Masyarakat Pahami Investasi Keuangan Anda* (Gorontalo: Ideas Publishing, 2018), p. 4.

⁷⁷ Nur Hidayah, *Literasi Keuangan Syariah: Teori Dan Praktik Di Indonesia* (Depok: PT Raja Grafindo Persada, 2021), p. 14.

⁷⁸ Sugeng Santoso et al., *Strategi Nasional Literasi dan Inklusi Ekonomi dan Keuangan Syariah Indonesia* (KNEKS: Komite Nasional Ekonomi dan Keuangan Syariah, 2024), hal. 58.

memanfaatkan platform digital untuk kebutuhan keuangan mereka.⁷⁹ Individu yang memiliki literasi keuangan yang rendah dapat menyebabkan hambatan dalam mengelola keuangannya, seperti kurangnya keyakinan dan kepercayaan diri dalam pengelolaan keuangannya.⁸⁰

Selain itu, pendapatan, tingkat pendidikan, dan status pekerjaan juga dapat mempengaruhi literasi keuangan dalam mengelola kesejahteraan keuangan dan keberlanjutan dalam jangka panjang.⁸¹

2. Indikator Literasi Keuangan

Adapun indikator-indikator literasi keuangan tersebut meliputi:⁸²

- 1) Keuangan pribadi dasar
- 2) Manajemen kredit
- 3) Menabung dan berinvestasi

⁷⁹ Samer Ali Al-shami and others, 'Financial And Digital Financial Literacy Through Social Media Use towards Financial Inclusion Among Batik Small Enterprises In Indonesia', *Heliyon*, 10 (2024), 1–13
<<https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2024.e34902>>.

⁸⁰ Sobia Shafaq Shah and others, 'Financial Literacy And Investment Behavior Of Individuals In Pakistan: Evidence From An Environment Prone To Religious Sentiment', *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 44 (2024), 1–17
<<https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.jbef.2024.100974>>.

⁸¹ Melvin Sarsale, "The Philippines In ASEAN Financial Literacy Research: Insights From A Bibliometric Review," *Future Business Journal*, 11.131 (2025), 1–17.

⁸² Sumarno et al., "The Analysis Of The RBL-STEM Application In Improving Student Financial Literacy In Controlling Consumptive Behavior," *Heliyon*, 10 (2024), 1–17.

4) Manajemen risiko.

C. Inklusi Keuangan

1. Pengertian Inklusi Keuangan

Inklusi keuangan didefinisikan sebagai penggunaan layanan keuangan formal di antara berbagai kelompok yang memberikan manfaat bagi kesejahteraan banyak individu.⁸³ Inklusi keuangan adalah keadaan di mana masyarakat mempunyai akses yang tepat waktu, aman dan lancar, serta biaya yang terjangkau terhadap produk dan layanan keuangan formal yang berkualitas untuk meningkatkan kesejahteraan.⁸⁴

Inklusi keuangan merupakan akses layanan keuangan dan kredit yang diperlukan oleh masyarakat tidak terkecuali kelompok rentan, seperti kelompok berpenghasilan rendah dan kelompok marginal, karena kelompok rentan dalam masyarakat merupakan target utama dari inklusi keuangan untuk mengurangi ketimpangan.⁸⁵

Inklusi keuangan merupakan proses yang memastikan bahwa individu, rumah tangga, dan bisnis

⁸³ Md Abdullah Omar dan Kazuo Inaba, “Does Financial Inclusion Reduce Poverty And Income Inequality In Developing Countries? A Panel Data Analysis,” *Journal of Economic Structures*, 9.37 (2020), 1–25.

⁸⁴ Santoso and others, p. 58.

⁸⁵ Yousef Damra, Sara Yasin, dan Mohamed Albaity, “‘Trust But Vrfy’ Financial Inclusion In The MENA Region,” *Borsa Istanbul Review*, 23.6 (2023), 1430–47.

dalam suatu komunitas memiliki akses yang memadai terhadap layanan dan produk keuangan formal.⁸⁶ Produk keuangan ini mencakup layanan perbankan, pinjaman, asuransi, serta investasi yang berbasis ekuitas.⁸⁷

Selain itu, inklusi keuangan juga dapat didefinisikan sebagai proses dimana individu maupun kelompok masyarakat dapat mengakses layanan dan produk keuangan yang sesuai dan efektif dengan biaya yang terjangkau, berdasarkan kesempatan yang setara dan keberlanjutan dari sisi bisnis.⁸⁸ Dengan kata lain, inklusi keuangan dapat dipahami sebagai upaya dalam memastikan tersedianya akses terhadap layanan keuangan dengan biaya yang terjangkau, adil, serta inklusif untuk seluruh lapisan masyarakat.⁸⁹

Inklusi keuangan secara luas memastikan kesetaraan terhadap akses produk dan layanan keuangan dasar bagi individu, kelompok masyarakat, maupun perusahaan, termasuk transaksi, tabungan, kredit,

⁸⁶ Antonella Francesca Cicchiello et al., "Financial Inclusion And Development In The Least Developed Countries In Asia And Africa," *Journal of Innovation and Entrepreneurship*, 10.49 (2021), 1–13.

⁸⁷ Heru Kristanto and Raden Hendry Gusaptono, *Pengenalan Literasi Keuangan Untuk Mengembangkan UMKM* (Yogyakarta: LPPM UPN Veteran Yogyakarta, 2021), p. 57.

⁸⁸ Weidong Chen dan Xiaohui Yuan, "Financial Inclusion In China: An Overview," *Frontiers of Business Research in China*, 15.4 (2021), 1–21.

⁸⁹ Roberto Akyuwen and Jaka Waskito, *Memahami Inklusi Keuangan* (Yogyakarta: Sekolah Pascasarjana Universitas Gadjah Mada, 2018), p. 14.

pembayaran, serta asuransi, dengan cara yang aman, bertanggung jawab, dan berkelanjutan.⁹⁰

Adapun inklusi keuangan syariah merupakan akses yang dimiliki individu terhadap produk layanan keuangan syariah untuk memenuhi kebutuhan individu yang disampaikan dengan cara yang berkelanjutan dan bertanggung jawab.⁹¹

Inklusi keuangan telah menyediakan berbagai produk keuangan seperti fasilitas kredit, rekening tabungan, serta produk asuransi yang dapat dengan mudah diakses melalui perangkat seluler.⁹² Selain akses melalui perangkat seluler, inklusi keuangan juga mencakup kualitas layanan yang diberikan, sehingga tidak hanya soal kemudahan, tetapi juga tentang standar pelayanan yang dapat di pertanggung jawabkan, seperti penggunaan terhadap ATM secara luas dan kualitas layanan terhadap kredit dan debit yang memiliki standar

⁹⁰ Moeti Damane dan Sin Yu Ho, "Effects Of Financial Inclusion Of Small And Medium-Sized Enterprises On Financial Stability: Evidence From Selected Sub-Saharan African Countries," *Journal of Innovation and Entrepreneurship*, 14.81 (2025), 1–30.

⁹¹ Santoso and others, p. 58.

⁹² Obed Kipkemboi Tiony dan Yingkai Yin, "Financial Technology and Its Role in Promoting Financial Inclusion and Economic Growth in Kenya," *American Journal of Industrial and Business Management*, 14 (2024), 943–68.

tinggi.⁹³ Selain ketersediaan layanan keuangan yang berkelanjutan, inklusi keuangan juga hemat biaya, relevan, serta bermakna secara finansial, terutama bagi masyarakat yang berada di wilayah perdesaan.⁹⁴

Inklusi keuangan memastikan akses terhadap layanan keuangan yang mudah diakses bagi semua individu melalui lembaga keuangan tradisional, dengan menekankan aksesibilitas fisik, ketersediaan produk keuangan serta keterjangkauan terhadap layanan keuangan.⁹⁵

2. Indikator Inklusi Keuangan

Untuk menilai sejauh mana inklusi keuangan terpenuhi dapat diukur melalui beberapa indikator berikut:⁹⁶

1) Akses.

⁹³ Amit Pandey, Ravi Kiran, and Rakesh Kumar Sharma, 'Examining Financial Inclusion Success In North India Via Financial Inclusion Drivers, Financial Literacy And Financial Initiatives: A Variance Based-SEM Approach', *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 11 (2025), 1–9.

⁹⁴ Muhammad H. Holle and Mar'atun Shalihah, *Inklusi Keuangan: Lembaga Keuangan Mikro Di Indonesia* (Ambon: Duta Media Publishing, 2022), p. 9.

⁹⁵ Bithe Rani Aich and others, 'Unveiling The Nexus Of Financial Inclusion And Political Stability For Capital Market Participation In South Asian Regions', *Borsa Istanbul Review*, 2025, 1–15 <<https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.bir.2025.06.008>>.

⁹⁶ Ratema Mahalika, Velenkosini Matsebula, and Derek Yu, 'Investigating The Relationship Between Financial Inclusion And Poverty In South Africa', *Development Southern Africa*, 40.1 (2021), 109–32 <<https://doi.org/https://doi.org/10.1080/0376835X.2021.1978933>>.

- 2) Penggunaan.
- 3) Kualitas.
- 4) Kesejahteraan.

D. Fintech Syariah

1. Pengertian Fintech Syariah

Fintech adalah mekanisme keuangan baru yang menawarkan produk baru untuk mengembangkan dan membantu konsumen dalam melakukan transaksi dengan efektif dan efisien.⁹⁷ Inovasi fintech menggunakan teknologi mobile dalam menyampaikan layanan kepada pelanggan, seperti menggunakan *Artificial Intelligence* (AI), big data, serta komputasi awan (*Cloud Computing*) dalam mencapai tujuannya.⁹⁸

Fintech syariah adalah proses, produk, aplikasi, atau model bisnis dalam industri layanan keuangan yang berdasarkan prinsip-prinsip syariah.⁹⁹ Fintech syariah merupakan operasi layanan keuangan yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah yang menghubungkan antara penyedia pembiayaan dengan penerima

⁹⁷ Budi Sukardi, *Islamic Finance Technology* (Yogyakarta: CV Gerbang Media Aksara, 2021), p. 68.

⁹⁸ Hatim Dawood et al., "Business Trends & Challenges In Islamic FinTech: A Systematic Literature Review," *F1000Research*, 11.329 (2022), 1–26.

⁹⁹ Manal Rickingham, "Impact Of Fintech On Islamic Bank Performance In Malaysia: Descriptive Study on Fintech," *Modern Management based on Big Data II*, 352 (2022), 93–102.

pembiayaan yang bertujuan untuk melaksanakan transaksi pembiayaan melalui sistem elektronik.¹⁰⁰

Fintech syariah merupakan teknologi keuangan yang melayani kebutuhan lembaga keuangan islam yang berdasarkan pada prinsip-prinsip syariah.¹⁰¹ Fintech syariah memiliki perbedaan dibandingkan fintech konvensional.¹⁰² Dalam fintech syariah lebih inklusif, transparan, etis, bermanfaat bagi kedua belah pihak, serta mematuhi prinsip-prinsip syariah.¹⁰³ Prinsip-prinsip ini berasal dari Al-Qur'an, hadis, dan sumber hukum islam lainnya yang menekankan tentang keadilan, kesetaraan, transparansi, serta melarang kegiatan seperti riba, perjudian (maysir), serta ketidakpastian (gharar). Hal ini sesuai dengan firman Allah SW dalam QS. Al-Baqarah ayat 275.

وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا^{١٥}

¹⁰⁰ Rifaldi Majid, "The Role Of Religiosity In Explaining the Intention To Use Islamic FinTech Among MSME Actors," *International Journal of Islamic Economics and Finance (IJIEF)*, 4.2 (2021), 207–32.

¹⁰¹ Mustafa Raza Rabbani, Shahnawaz Khan, dan Eleftherios I. Thalassinou, "FinTech, Blockchain And Islamic Finance: An Extensive Literature Review," *International Journal of Economics and Business Administration*, 8.2 (2020), 65–86.

¹⁰² Rashedul Hasan, Mohammad Kabir Hassan, dan Sirajo Aliyu, "Fintech And Islamic Finance: Literature Review And Research Agenda," *International Journal of Islamic Economics and Finance (IJIEF)*, 1.2 (2020), 75–94.

¹⁰³ Mustafa Raza Rabbani et al., "Exploring The Role Of Islamic Fintech In Combating The Aftershocks Of Covid-19: The Open Social Innovation Of The Islamic Financial System," *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 7.136 (2021), 1–19.

*Artinya: “Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba.”*¹⁰⁴

Ayat tersebut menjelaskan bahwa partik riba dilarang dalam islam sehingga layanan fintech harus dijalankan sesuai prinsip syariah dan terhindar dari unsur riba.

Kepatuhan layanan fintech terhadap prinsip-prinsip ini tidak hanya sebagai masalah preferensi konsumen tetapi merupakan kewajiban bagi agama yang harus dilakukan oleh umat islam, sehingga regulasi fintech syariah menjadi isu krusial baik bagi industri maupun masyarakat luas.¹⁰⁵

Dengan memanfaatkan jaringan yang semakin maju serta teknologi digital yang semakin berkembang, fintech tidak hanya mengembangkan ruang lingkup layanan keuangan tetapi juga secara efisien mendorong optimalisasi dan peningkatan sistem keuangan melalui cara-cara yang inovatif.¹⁰⁶

¹⁰⁴ Kementerian Agama RI, QS. Al-Baqarah: 275.

¹⁰⁵ Istianah Zainal Asyiqin, Manuel Beltrán Genovés, dan Irvan Mareto, “The Role Of Regulation In The Development Of Sharia Fintech: A Review Of Contemporary Islamic Economic Law,” *Sharia Oikonomia Law Journal*, 2.4 (2024), 255–70.

¹⁰⁶ Chao Qun Ma et al., “Decoding The Nexus: How Fintech And AI Stocks Drive The Future Of Sustainable Finance,” *International Review of Economics and Finance*, 98 (2025), 1–18.

2. Indikator Fintech Syariah

Terdapat enam indikator yang mempengaruhi keputusan seseorang dalam menggunakan fintech syariah, yaitu:¹⁰⁷

- 1) Kepatuhan syariah.
- 2) Manfaat finansial yang dirasakan.
- 3) Tanggung jawab sosial islam.
- 4) Kemudahan penggunaan teknologi.

E. Generasi Z

1. Pengertian Generasi Z

Generasi Z adalah generasi yang lahir dari tahun 1997-2012. Generasi Z merupakan generasi pertama yang lahir dan berkembang di era digital, dimana internet, teknologi pintar, serta media sosial telah menjadi bagian dalam kehidupan sehari-hari mereka yang tidak dapat terpisahkan.¹⁰⁸

Salah satu ciri utama generasi z adalah mereka sangat menyukai dan ketergantungan terhadap

¹⁰⁷ Ayman Abdalmajeed Alsmadi, 'Beyond Compliance: Exploring The Synergy Of Islamic Fintech And CSR In Fostering Inclusive Financial Adoption', *Future Business Journal*, 11.7 (2025), 1–14 <<https://doi.org/https://doi.org/10.1186/s43093-025-00430-z>>.

¹⁰⁸ Pratiwi Bernadetta Purba and others, *Pendidikan Di Era Digital: Tantangan Bagi Generasi* (Medan: Yayasan Kita menulis, 2025), p. 13.

teknologi.¹⁰⁹ Karena begitu akrab dan bergantung pada teknologi, generasi Z sering dijuluki sebagai *digital natives*, yaitu generasi yang tidak mengenal kehidupan dunia tanpa adanya internet, *smartphone*, serta media sosial.¹¹⁰ Selain itu generasi Z memiliki ciri-ciri yang lebih efisien, mandiri, memiliki pandangan luas dan terbuka terhadap dunia luar, cepat dalam memulai kerja atau berkarya, serta banyak yang memiliki minat dalam berwirausaha.¹¹¹

Generasi Z dikenal juga dengan sebutan iGeneration, Generasi Net, atau Generasi Internet. Walaupun memiliki beberapa kesamaan dengan generasi Y, generasi Z dapat melakukan banyak aktivitas sekaligus, seperti menulis tweet lewat ponsel, menjelajah internet di computer, serta mendengarkan music lewat headset secara bersamaan.¹¹²

¹⁰⁹ Anoesyirwan Moeins and others, *Strategi Penguatan Kinerja Generasi Z Dalam Menghadapi Indonesia Emas 2045* (Padang Sumatera barat: Takaza Innovatix Labs, 2024), p. 9.

¹¹⁰ Teguh Lesmana, Gama Pratama, and Sunardi Edirianto, *Generasi Z Dan Perubahan Pola Konsumsi Di Era Digital* (Padang: Gemilang Press Indonesia, 2025), p. 7.

¹¹¹ Herlina Yustati dan Andi Harpepen, “Analisis Minat Investasi Gen-Z Terhadap Investasi Di Pasar Modal Syariah (Studi Pada Mahasiswa Uin Fatmawati Sukarno Bengkulu),” *Al-Intaj : Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 9.1 (2023), 77–87.

¹¹² Hadion Wijoyo and others, *Generasi Z & Revolusi Industri 4.0* (Banyumas: CV. Pena Persada Redaks, 2020), p. 1.

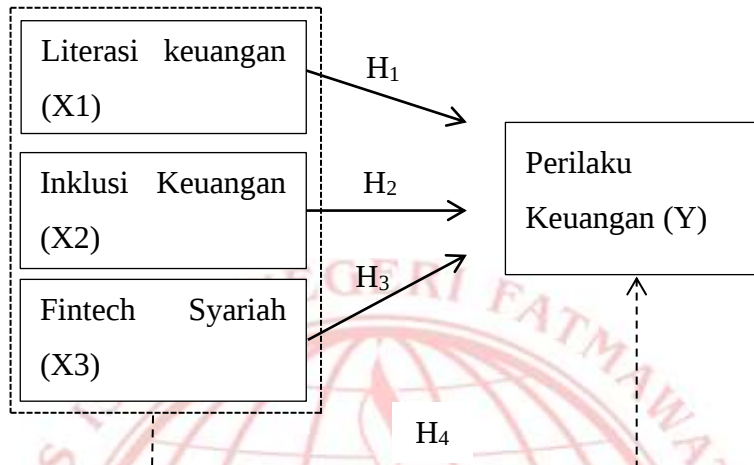
2. Karakteristik Generasi Z

Adapun karakteristik generasi Z adalah sebagai berikut:¹¹³

- 1) *Multi-Tasking*, yaitu dapat melakukan suatu pekerjaan secara bersamaan.
- 2) Memiliki ketergantungan yang tinggi terhadap teknologi terutama berbasis internet.
- 3) Terbuka terhadap hal-hal baru, cepat merasa penasaran, dan tidak ragu untuk mencobanya.
- 4) Generasi Z dapat mengakses informasi secara acak, sehingga mereka cenderung kritis dalam menelaah informasi karena sumber yang mereka baca lebih dari satu.
- 5) Audio-visual, dimana generasi Z cenderung lebih menyukai konten berbasis audio dan visual dibandingkna teks atau tulisan.
- 6) Kreatif dengan memanfaatkan *gadget* untuk mencari pengetahuan yang lebih luas.
- 7) Generasi Z lebih memilih kolaborasi dengan sesama generasi untuk menyelesaikan masalah daripada bersaing.

¹¹³ Agus Salim Lubis and Ricka Handayani, *GENERASI Z DAN ENTREPRENEURSHIP Studi Teoretis Minat Generasi Z Dalam Berwirausaha* (Bogor: Bypass, 2022), pp. 27–28.

F. Kerangka Berpikir Penelitian



Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir

Keterangan:

→ : Pengaruh secara parsial
-----> : Pengaruh secara simultan

G. Hipotesis Penelitian

Hipotesis adalah pernyataan sementara yang menjawab permasalahan atau fokus penelitian yang perlu dibuktikan melalui analisis data empiris. Ini berfungsi sebagai dasar dalam menguji dan mengevaluasi hubungan antar variabel.¹¹⁴ Dalam penelitian ini mempunyai variabel sebagai berikut, Literasi Keuangan (X1), Inklusi Keuangan (X2), Fintech Syariah (X3) sebagai variabel independen dan Perilaku Keuangan (Y) sebagai variabel dependen. Oleh

¹¹⁴ Rifa'i Abubakar, *Pengantar Metodologi Penelitian* (Yogyakarta: SUKA-Press UIN Sunan Kalijaga, 2021), p. 41.

karena itu, berikut adalah hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini:

1. H_{01} = Literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan pada gen z.

H_{a1} = Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan pada gen z.

2. H_{02} = Inklusi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan pada gen z.

H_{a2} = Inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan pada gen z.

3. H_{03} = Fintech syariah tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan pada gen z.

H_{a3} = Fintech syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan pada gen z.

4. H_{04} = Literasi keuangan, inklusi keuangan, dan fintech syariah secara simultan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan pada gen z.

H_{a4} = Literasi keuangan, inklusi keuangan, dan fintech syariah secara simultan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan pada gen z.

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian asosiatif. Jenis penelitian asosiatif adalah jenis penelitian yang digunakan untuk mencari hubungan atau pengaruh antara dua atau lebih variabel.¹¹⁵

Dalam penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Penelitian metode kuantitatif adalah metode penelitian yang menggunakan angka konkrit dan terukur yang diolah menggunakan metode statistik yang terukur.¹¹⁶

B. Waktu dan Lokasi Penelitian

Penelitian ini dilakukan selama 8 bulan dari bulan Juli 2025 sampai bulan Februari 2026. Rentang waktu ini dipilih agar setiap tahapan penelitian mulai dari penyusunan proposal, pengumpulan data, analisis, hingga penyusunan laporan sampai akhir dapat dilaksanakan dengan cukup baik tanpa terburu-buru.

Adapun lokasi dalam penelitian ini dilakukan di Kota Bengkulu. Pemilihan lokasi ini karena dapat memudahkan peneliti dalam melakukan koordinasi dan pengambilan sampel.

¹¹⁵ Ma'ruf Abdullah, *Metode Penelitian Kuantitatif* (Yogyakarta: Aswaja Pressindo, 2015), p. 123.

¹¹⁶ Rizka Zulfikar et al., *Metode Penelitian Kuantitatif (Teori, Metode Dan Praktik)*, ed. oleh Evi Damayanti (Jawa Barat: Widina Media Utama, 2024), hal. 18.

C. Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel

1. Populasi

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh generasi Z di Kota Bengkulu yang berusia 20-28 tahun pada tahun 2025 serta memiliki aktivitas dalam pengelolaan keuangan pribadi dan memiliki pengetahuan terhadap layanan keuangan digital, terutama fintech syariah.

Tabel 3. 1
Jumlah Penduduk di Kota Bengkulu

Kelompok Umur (Tahun)	Jumlah Penduduk
20-24	21.744
25-29	24.657
Total	46.401

Sumber:Badan Pusat Statistik (BPS) Provinsi Bengkulu, 2021

Berdasarkan tabel tersebut dapat diketahui bahwa jumlah populasi dalam penelitian ini berjumlah 46.401 orang.¹¹⁷

¹¹⁷ Badan Pusat Statistik Provinsi Bengkulu, 'Penduduk Bengkulu Berumur 15 Tahun Ke Atas Yang Termasuk Angkatan Kerja Menurut Golongan Umur, Dan Kabupaten/Kota Dan Golongan Umur (Agustus 2021) Perkotaan+Perdesaan, Laki-Laki+Perempuan', *Badan Pusat Statistik Provinsi Bengkulu*, 2022 <<https://bengkulu.bps.go.id/id/statistics-table/1/MTI4NiMx/penduduk-bengkulu-berumur-15-tahun-ke-atas-yang-termasuk-angkatan-kerja-menurut-golongan-umur-dan-kabupaten-kota-dan-golongan-umur--agustus-2021---perkotaan-perdesaan--laki-laki-perempuan.html>> [accessed 13 November 2025].

2. Sampel

Sampel dalam penelitian ini adalah generasi Z di Kota Bengkulu yang berusia 20-28 tahun pada tahun 2025 dengan kriteria sebagai berikut:

- a. Generasi Z yang berusia 20-28 tahun pada tahun 2025.
- b. Mempunyai penghasilan sendiri atau uang saku yang dikelola secara mandiri.
- c. Pernah menggunakan atau memiliki pengetahuan tentang layanan fintech syariah.

Karena jumlah populasi sudah diketahui, yaitu berjumlah 46.401 orang jadi, untuk menentukan jumlah sampel, digunakan rumus Slovin. Rumus Slovin digunakan untuk menentukan sampel dengan jumlah populasi yang sudah diketahui secara pasti.¹¹⁸

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

Keterangan:

s : Jumlah Sampel

N : Jumlah Populasi

e : *Margin of error* atau tingkat kesalahan maksimum (5%= 0,05)

Sehingga,

¹¹⁸ Abigail Soesana and others, *Metodologi Penelitian Kuantitatif*, ed. by Abdul Karim (Medan: Yayasan Kita Menulis, 2023), p. 45.

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

$$n = \frac{46.401}{1 + 46.401 \times 0,05^2}$$

$$n = \frac{46.401}{1 + 116,0025}$$

$$n = \frac{46.401}{117,0025}$$

$$n = 396,58 = 397$$

Jadi, jumlah sampel yang diambil adalah sebanyak 397 orang generasi Z Kota Bengkulu untuk dijadikan sampel dalam penelitian ini.

3. Teknik Pengambilan Sampel

Dalam penelitian ini menggunakan teknik purposive sampling, yaitu teknik di mana dalam menentukan sampelnya ditentukan sendiri oleh peneliti sesuai dengan ketetapan tertentu, berdasarkan pada ciri atau sifat-sifat populasi yang diketahui sebelumnya.¹¹⁹

Adapun kriteria yang digunakan menentukan sampel dalam penelitian ini, yaitu:

- a. Generasi Z yang berusia 20-28 tahun pada tahun 2025.
- b. Mempunyai penghasilan sendiri atau uang saku yang dikelola secara mandiri.

¹¹⁹ Dahlia Amelia and others, *Metode Penelitian Kuantitatif*, Ariawan (Aceh: Yayasan Penerbit Muhammad Zaini, 2023), p. 104.

- c. Pernah menggunakan atau memiliki pengetahuan tentang layanan fintech syariah.
- d. Berdomisili di Kota Bengkulu.

D. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data

Sumber data dalam penelitian ini menggunakan sumber data primer. Sumber data primer adalah sumber data yang dikumpulkan secara langsung dari sumbernya melalui angket, observasi, wawancara dan lain-lain.¹²⁰

Adapun teknik pengumpulan data menggunakan angket atau kuesioner. Dalam penelitian ini peneliti akan menggunakan jenis pengukuran likert.

Tabel 3. 2
Instrumen Skala Likert

Keterangan	Bobot
Sangat Tidak Setuju (STS)	1
Tidak Setuju (TS)	2
Netral (N)	3
Setuju (S)	4
Sangat Setuju (SS)	5

E. Variabel dan Definisi Operasional

1. Variabel Penelitian

Dalam penelitian ini terdiri dari empat variabel, dengan tiga variabel independen (variabel bebas), yaitu variabel yang mempengaruhi dan satu variabel dependen

¹²⁰ Hardani and others, *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif* (Yogyakarta: CV. Pustaka Ilmu Group, 2020), p. 247.

(variabel terikat), yaitu variabel yang dipengaruhi. Variabel independent terdiri dari Literasi Keuangan (X1), Inklusi Keuangan (X2), dan Fintech Syariah (X3). Sedangkan variabel dependent terdiri dari Perilaku Keuangan (Y).

2. Definisi Operasional

Definisi operasional adalah penjabaran dari variabel-variabel yang diteliti dalam suatu penelitian sehingga menjadi bersifat operasional supaya bisa diukur dengan alat ukur penelitian.¹²¹

Tabel 3. 3
Definisi Operasional

Variabel	Definisi	Indikator	Sumber
Literasi Keuangan (X1)	Pengetahuan serta pemahaman generasi z terhadap konsep keuangan yang digunakan dalam membuat	a. Keuangan pribadi dasar. b. Manajemen kredit. c. Menabung dan berinvestasi. d. Manajemen risiko.	Sumarno, Gimin, Eddy Noviana, Dafik, Zainur Rasyid Ridlo dan Indah Lutfiyatul Mursyidah (2024). ¹²²

¹²¹ Karimuddin Abdullah and others, *Metodologi Penelitian Kuantitatif*, ed. by Nanda Saputra, Yayasan Penerbit Muhammad Zaini (Aceh: Yayasan Penerbit Muhammad Zaini, 2022), p. 56.

¹²² Sumarno et al., "The Analysis Of The RBL-STEM Application In Improving Student Financial Literacy In Controlling Consumptive Behavior," *Heliyon*, 10 (2024), 1–17.

Variabel	Definisi	Indikator	Sumber
	pilihan keuangan yang efektif.		
Inklusi Keuangan (X2)	Akses memadai terhadap layanan dan produk keuangan formal yang dapat digunakan oleh gen z.	a. Akses. b. Penggunaan. c. kualitas. d. Kesejahteraan.	Ratema Mahalika, Velenkosini Matsebula, dan Derek Yu (2021). ¹²³
Fintech Syariah (X3)	Teknologi keuangan yang melayani kebutuhan gen z yang berdasarkan	a. Kepatuhan syariah b. Manfaat finansial yang dirasakan. c. Tanggung	Ayman Abdalmajeed Alsmadi (2025). ¹²⁴

¹²³ Ratema Mahalika, Velenkosini Matsebula, dan Derek Yu, "Investigating The Relationship Between Financial Inclusion And Poverty In South Africa," *Development Southern Africa*, 40.1 (2021), 109–32.

¹²⁴ Ayman Abdalmajeed Alsmadi, "Beyond Compliance: Exploring The Synergy Of Islamic Fintech And CSR In Fostering Inclusive Financial Adoption," *Future Business Journal*, 11.7 (2025), 1–14.

Variabel	Definisi	Indikator	Sumber
	pada prinsip-prinsip islam.	jawab sosial islam. d. Kemudahan penggunaan teknologi.	
Perilaku Keuangan (Y)	Pola tindakan gen z dalam merencanakan, mengatur, dan mengelola pendapatan serta pengeluaran secara efektif.	a. Kepemilikan asuransi b. Penyusunan anggaran c. Pencatatan keuangan d. Investasi e. Pelacakan pengeluaran f. Akses uang muka (<i>Cash Advance</i>) g. Program tabungan rutin h. Perbandingan harga i. Pengawasan	Rapina Rapina, Meythi Meythi, Dien N. Rahmatika & Mardiana Mardiana (2023). ¹²⁵

¹²⁵ Rapina Rapina et al., "The Impact Of Financial Literacy And Financial Behavior In Entrepreneurial Motivation–Evidence From Indonesia," *Cogent Education*, 10.2 (2023), 1–20.

Variabel	Definisi	Indikator	Sumber
		keuangan pribadi j. Peningkatan pengetahuan keuangan.	

F. Teknik Analisis Data

Teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan analisis Regresi Linear Berganda untuk menguji pengaruh variabel independen (X) terhadap variabel dependen (Y). Pengolahan data dalam penelitian ini dilakukan secara statistik dengan menggunakan program komputerisasi SPSS (*Statistical Product and Service Solution*) versi 22. Adapun tahapan analisis data yang dilakukan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Uji Kualitas Data

a. Uji Validitas

Uji validitas adalah tahap pengujian yang memastikan apakah alat ukur (instrument) dapat digunakan dalam mengukur apa yang seharusnya diukur. Dalam menguji validitas pada setiap butir soal, skor-skor yang ada pada butir soal dikorelasikan dengan skor totalnya. Skor X dinyatakan pada setiap skor butir soal dan skor Y dinyatakan pada skor total, Dengan didapatkan

indeks validasi setiap butir soal, maka dapat diketahui butir-butir soal mana yang memenuhi syarat. Perhitungan koefisien korelasi dapat menggunakan rumus korelasi *Product Moment Pearson*.¹²⁶

$$r_{xy} = \frac{N \sum xy - (\sum x)(\sum y)}{\sqrt{(N \sum x^2 - (\sum x)^2)(N \sum y^2 - (\sum y)^2)}}$$

Keterangan:

r_{xy} : Koefisien korelasi antara variabel X dan Variabel Y

$\sum xy$: Jumlah perkalian antara variabel x dan Y

$\sum x^2$: Jumlah dari kuadrat nilai X

$\sum y^2$: Jumlah dari kuadrat nilai Y

$(\sum x)^2$: Jumlah nilai X kemudian dikuadratkan

$(\sum y)^2$: Jumlah nilai Y kemudian dikuadratkan

b. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas adalah alat yang digunakan untuk mengukur tingkat kenadalan, ketelitian, konsistensi, serta keakratan dari suatu indikator yang ada dalam kuesioner.

Adapun metode yang dapat digunakan untuk mengukur konsistensi dari sekumpulan variabel dalam kuesioner dapat dilihat dari nilai *Cronbach*

¹²⁶ Amruddin and others, *Metodologi Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif* (Bandung: CV. MEDIA SAINS INDONESIA, 2022), pp. 99–102.

Alpha. Kuesioner dinyatakan reliabel apabila nilai *Cronbach Alpha* $> 0,6$ dan sebaliknya jika nilai *Cronbach Alpha* $< 0,6$, maka dinyatakan tidak reliabel.¹²⁷

2. Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik dalam penelitian ini dilakukan menggunakan data primer yang diperoleh langsung dari responden melalui penyebaran kuesioner. Data tersebut terdiri dari skor responden pada variabel independen, yaitu literasi keuangan, inklusi keuangan, dan fintech syariah dan variabel dependen, yaitu perilaku keuangan. Adapun uji asumsi klasik yang dilakukan adalah sebagai berikut:

a. Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk memeriksa apakah nilai residu dalam suatu model regresi memiliki distribusi normal atau tidak. Model regresi yang baik memiliki nilai residu yang terdistribusi normal.¹²⁸

- 1) Dinyatakan bersifat normal, jika nilai signifikan $> 0,05$

¹²⁷ Ely Mulyati and others, *Pengantar Spss: Teori, Implementasi Dan Interpretasi* (Padang: CV. Gita Lentera, 2024), pp. 82–83.

¹²⁸ Syarifuddin dan Ibnu Al Saudi, *Metode Riset Praktis Regresi Berganda Dengan SPSS* (Palangkaraya: Bobby Digital Center, 2022), hal. 65.

2) Dinyatakan tidak bersifat normal, jika nilai signifikan $< 0,05$.

b. Uji Multikolinearitas

Uji Multikolinearitas bertujuan untuk memastikan hubungan antara variabel independen dan variabel dependen tidak terganggu oleh korelasi tinggi di antara variabel independent. Jika nilai tolerance $> 0,10$ dan nilai VIF < 10 , maka tidak terjadi multikolinearitas.¹²⁹

c. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk melihat apakah residu satu dengan pengamatan lainnya memiliki perbedaan yang tidak sama. Untuk menguji apakah terjadi pelanggaran terhadap heterokedastistas dapat dilakukan dengan Uji Park. Dengan uji Park, jika nilai signifikan $> 0,05$ maka tidak terjadi heterokedastisitas.¹³⁰

3. Uji Regresi Linear Berganda

¹²⁹ Imam Machali, *Metode Penelitian Kuantitatif (Panduan Praktis Merencanakan, Melaksanakan dan Analisis dalam Penelitian Kuantitatif)*, ed. oleh Abdau Qurani Habib (Yogyakarta: Fakultas Ilmu Tarbiyah dan Keguruan Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2021), hal. 140.

¹³⁰ Sihabudin and others, *Ekonometrika Dasar Teori Dan Praktik Berbasis SPSS* (Jawa Tengah: CV. Pena Persada Redaksi, 2021), pp. 126–34.

Penelitian ini menggunakan analisis regresi linier berganda untuk menganalisis data-datanya dengan menggunakan persamaan:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + e$$

Di mana:

Y : Perilaku keuangan

a : Constanta

b₁ – b₅ : koefisien Regresi

X₁ : Literasi Keuangan

X₂ : Inklusi Keuangan

X₃ : Fintech Syariah

e : Error.

4. Uji Hipotesis

a. Uji Signifikan Parsial (Uji t)

Uji t bertujuan untuk mengetahui pengaruh antara variabel independen secara individu (parsial) terhadap variabel dependen, dengan tingkat signifikansi 5%.¹³¹ Jika nilai signifikan uji t < 0,05 maka variabel Independen secara parsial berpengaruh terhadap variabel dependent, sedangkan jika nilai signifikan uji t > 0,05 maka variabel Independen secara parsial tidak

¹³¹ Zainuddin Iba and Aditya Wardhana, *Analisis Regresi Dan Analisis Jalur Untuk Riset Bisnis Menggunakan SPSS 29.0 & SMART-PLS 4.0* (Jawa Tengah: Eureka Media Aksara, 2024), p. 102.

berpengaruh terhadap variabel dependent. Selain itu uji t juga bisa dilihat dari nilai t, berikut ini:¹³²

- 1) Jika $t_{\text{tabel}} < t_{\text{hitung}}$, maka variabel independent berpengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen.
 - 2) Jika $t_{\text{tabel}} > t_{\text{hitung}}$, maka variabel independent tidak berpengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen.
- b. Uji Signifikan Simultan (Uji F)

Uji F digunakan untuk mengetahui apakah variabel independent secara bersama-sama (simultan) mempengaruhi variabel dependen dengan tingkat signifikansi 5%. Jika nilai signifikan uji f $< 0,05$ maka variabel independent bersama-sama memiliki pengaruh signifikan terhadap variabel dependen. Sedangkan jika nilai signifikan f $> 0,05$ maka variabel independent bersama-sama tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen.¹³³

Selain dengan melihat nilai sig, uji F juga bisa ditentukan dengan melihat F_{hitung} dan F_{tabel} sesuai ketentuan. Jika $F_{\text{hitung}} > F_{\text{tabel}}$, maka variabel independent bersama-sama memiliki pengaruh

¹³² Aminatus Zahriyah et al., *Ekonometrika Teknik dan Aplikasi dengan SPSS* (Jawa Timur: Mandala Press, 2021), hal. 64.

¹³³ Syarifuddin and Saudi, pp. 77–78.

signifikan terhadap variabel dependen, sedangkan jika $F_{hitung} < F_{tabel}$, maka variabel independen bersama-sama tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap variabel dependen.¹³⁴

c. Koefisien Determinasi

Koefisien determinasi digunakan untuk mengukur seberapa jauh model regresi dapat menjelaskan variasi variabel dependen. Jadi koefisien determinasi digunakan untuk mengukur persentase pengaruh semua variabel independen, yaitu Literasi Keuangan (X_1), Inklusi keuangan (X_2), dan Fintech Syariah (X_3) secara bersama-sama atau simultan terhadap variabel dependen, yaitu Perilaku Keuangan (Y). Koefisien determinasi (R^2) memiliki nilai antara 0 dan 1.

Apabila nilai R^2 kecil, hal ini menunjukkan bahwa semua variabel independen memiliki pengaruh yang kecil terhadap variabel dependen yang berarti masih banyak faktor lain di luar model ini yang mempengaruhi perilaku keuangan generasi z. Sebaliknya, jika nilai R^2 yang besar dan mendekati 1, hal ini menunjukkan bahwa variabel

¹³⁴ Syafrida Hafni Sahir, *Metodologi Penelitian* (Yogyakarta: Penerbit Kbm Indonesia, 2021), hal. 78.

independen hampir sepenuhnya berpengaruh terhadap variabel dependen.¹³⁵



¹³⁵ Resista Vikaliana and others, *Ragam Penelitian Dengan SPSS* (Surakarta: Tahta Media Group, 2022), p. 41.

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian

1. Deskripsi Responden

Responden dari penelitian ini adalah generasi Z di Kota Bengkulu. Pada bagian karakteristik responden terdapat beberapa bagian, yaitu usia, jenis kelamin, pekerjaan, dan domisili.

a. Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Data mengenai jenis kelamin responden dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

Tabel 4. 1

Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

No	Jenis Kelamin	Frekuensi	Persentase (%)
1.	Laki-Laki	150	37,8%
2.	Perempuan	247	62,2%
Total		397	100%

Sumber: Data Primer Diolah, 2026

Berdasarkan gambar di atas , dapat kita ketahui bahwa jenis kelamin generasi Z Kota Bengkulu yang menjadi responden dalam penelitian ini paling banyak adalah perempuan sebanyak 247 orang atau 62,2%, sedangkan laki-laki sebanyak 150 orang atau 37,8%. Berdasarkan data di atas, dapat disimpulkan bahwa

responden dalam penelitian ini didominasi oleh perempuan.

b. Responden Berdasarkan Usia

Tabel 4. 2

Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

No	Umur	Frekuensi	Persentase (%)
1.	20-22	174	43,8%
2.	23-25	123	31%
3.	26-28	100	25,2%
Total		397	100%

Sumber: Data Primer Diolah, 2026

Berdasarkan tabel di atas, dapat diketahui bahwa usia generasi Z Kota Bengkulu yang menjadi responden dalam penelitian ini sebanyak 130 orang dan didominasi oleh responden yang berumur 20-22 tahun sebanyak 43% atau 174 orang.

c. Responden Berdasarkan Pekerjaan

Tabel 4. 3

Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan

No	Pekerjaan	Frekuensi	Persentase (%)
1.	Mahasiswa	194	48,8%
2.	Karyawan Swata	72	18,1%
3.	PNS/ASN	6	1,5%
4.	Wiraswasta	34	8,6%

5.	Freelance	79	19,9%
6.	Guru	4	1%
7.	Ibu Rumah Tangga (IRT)	4	1%
9.	Honorer	2	0,5%
11.	Tidak Ada	1	0,3%
12.	Karyawan	1	0,3%
Total		397	100%

Sumber: Data Primer Diolah, 2026

Berdasarkan tabel di atas, dapat diketahui bahwa pekerjaan generasi Z Kota Bengkulu yang menjadi responden dalam penelitian ini didominasi oleh mahasiswa sebanyak 48,8% atau 194 orang.

d. Responden Berdasarkan Domisili

Tabel 4. 4

Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili

No	Domisili	Frekuensi	Persentase (%)
1.	Selebar	162	40,8%
2.	Gading Cempaka	40	10,1%
3.	Singaran Pati	17	4,3%
4.	Ratu Agung	36	9,1%
5.	Ratu Samban	21	5,3%
6.	Teluk Segara	22	5,5%
7.	Muara Bangka	50	12,6%

	Hulu		
8.	Sungai Serut	22	5,5%
9.	Kampung Melayu	27	6,8%
Total		397	100%

Sumber: Data Primer Diolah, 2026

Berdasarkan tabel di atas, dapat diketahui bahwa domisis generasi Z Kota Bengkulu yang menjadi responden dalam penelitian ini didominasi dari Kecamatan Selebar sebanyak 40,8% atau 162 orang.

2. Hasil Uji Data

a. Uji Kualitas Data

1) Uji Validitas

Uji validitas bertujuan untuk mengetahui apakah setiap item pernyataan dalam kuesioner dapat mengukur apa yang seharusnya diukur. Kuesioner dapat dikatakan valid apabila nilai $r_{hitung} > r_{tabel}$. Adapun hasil uji validitas dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

Tabel 4. 5
Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan (X), Inklusi Keuangan (X), dan Fintech Syariah (X), dan Perilaku Keuangan (Y)

Variabel	Item Pertanyaan	r_{hitung}	r_{tabel}	Ket.
Literasi Keuangan (X ₁)	X1.1	0,773	0,098	Valid
	X1.2	0,745	0,098	Valid
	X1.3	0,570	0,098	Valid

	X1.4	0,777	0,098	Valid
Inklusi Keuangan (X ₂)	X2.1	0,710	0,098	Valid
	X2.2	0,695	0,098	Valid
	X2.3	0,625	0,098	Valid
	X2.4	0,700	0,098	Valid
Fintech Syariah (X ₃)	X3.1	0,789	0,098	Valid
	X3.2	0,714	0,098	Valid
	X3.3	0,673	0,098	Valid
	X3.4	0,624	0,098	Valid
Perilaku Keuangan (Y)	Y.1	0,560	0,098	Valid
	Y.2	0,588	0,098	Valid
	Y.3	0,614	0,098	Valid
	Y.4	0,570	0,098	Valid
	Y.5	0,638	0,098	Valid
	Y.6	0,547	0,098	Valid
	Y.7	0,478	0,098	Valid
	Y.8	0,413	0,098	Valid
	Y.9	0,521	0,098	Valid
	Y.10	0,456	0,098	Valid

Sumber: Data Primer Diolah, 2026

Responden dalam penelitian ini berjumlah 397, maka $df = n-2$ ($397 - 2 = 395$) dengan tingkat signifikansi 0,005. Maka, data r_{tabel} didapat dari tabel statistik sebesar 0,098. Berdasarkan ketiga tabel diatas, dari seluruh item pernyataan diketahui

nilai $r_{hitung} > r_{tabel}$. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa seluruh item pernyataan dari variabel literasi keuangan (X_1), variabel inklusi keuangan (X_2), variabel fintech syariah (X_3), dan variabel perilaku keuangan (Y) adalah valid.

2) Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas digunakan untuk mengukur konsistensi jawaban dari responden. Instrumen penelitian dapat dikatakan reliable apabila nilai *Cronbach's Alpha* lebih dari 0,60.

Tabel 4. 6
Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	<i>Cronbach's Alpha</i>	Kriteria	Keterangan
X1	0,691	> 0,60	Reliabel
X2	0,617	> 0,60	Reliabel
X3	0,657	> 0,60	Reliabel
Y	0,721	> 0,60	Reliabel

Sumber: Data Primer Diolah, 2026

Dari hasil uji reliabilitas diatas dapat diketahui bahwa keempat variabel, yaitu literasi keuangan (X_1), inklusi keuangan (X_2), fintech syariah (X_3), dan perilaku keuangan (Y) memiliki nilai *Cronbach's Alpha* > 0,60, sehingga dapat

disimpulkan bahwa indikator yang digunakan dinyatakan reliable (handal).

b. Uji Asumsi Klasik

1) Uji Normalitas

Uji normalitas digunakan untuk menguji apakah data yang digunakan dalam penelitian berdistribusi normal atau berada dalam sebaran normal. Metode yang digunakan pada uji normalitas menggunakan uji *Kolmogorov-Smirnov*. Dengan kriteria apabila nilai sig. > 0.05 atau 5%, maka dapat disimpulkan bahwa data berdistribusi normal.

Tabel 4. 7
Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		397
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	4.02424417
Most Extreme Differences	Absolute	.033
	Positive	.023
	Negative	-.033
Test Statistic		.033
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 Diolah SPSS 22, 2026

Berdasarkan tabel 4.7 diatas, dapat diketahui bahwa hasil nilai *asyp. sig.* (2-tailed) adalah sebesar 0.200. Dimana $0.2 > 0.05$, sehingga data dalam penelitian ini berdistribusi normal.

2) Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas bertujuan untuk mengetahui apakah ada korelasi antara variabel independent dalam model regresi.

Tabel 4. 8
Hasil Uji Multikolinearitas

Coefficients ^a								
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics		
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF	
1 (Constant)	15.045	2.100		7.165	.000			
Literasi Keuangan	.705	.105	.333	6.713	.000	.762	1.312	
Inklusi Keuangan	.178	.112	.077	1.595	.112	.800	1.251	
Fintech Syariah	.524	.111	.230	4.726	.000	.789	1.267	

a. Dependent Variable: Perilaku Keuangan

Sumber: Data Diolah SPSS 22, 2026

Berdasarkan tabel 4.8 diatas, dapat diketahui hasil uji multikolinearitas menunjukkan bahwa semua nilai *tolerance* untuk variabel Literasi Keuangan (X1), Inklusi Keuangan (X2), dan Fintech Syariah (X3) $> 0,1$ dan nilai semua VIF untuk variabel Literasi Keuangan (X1), Inklusi Keuangan (X2), dan Fintech Syariah (X3) < 10 . Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa model regresi tidak terjadi multikolinearitas. Pada uji multikolinearitas ini yang digunakan adalah nilai *collinearity statistics* pada *tolerance* dan VIF.

3) Uji Heterokedastisitas

Uji Heterokedastistas digunakan untuk menguji apakah ada ketidaksamaan *variance* dari residual dari satu penelitian dengan penelitian yang lain. Dalam menguji Heterokedastistas dalam penelitian ini menggunakan uji Park. Apabila nilai signifikansi variabel independen $> 0,05$ maka variabel tersebut tidak mengalami heterokedastistas.

Tabel 4. 9
Hasil Uji Heterokedastisitas

Coefficients^a					
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	
		B	Std. Error	Beta	
1	(Constant)	.880	1.055		.834
	Literasi Keuangan	-.055	.053	-.060	1.047
	Inklusi Keuangan	.081	.056	.081	1.437
	Fintech Syariah	.016	.056	.016	.283
a. Dependent Variable: LN_RES					

Sumber: Data Diolah SPSS 22, 2026

Berdasarkan tabel 4.9 diatas, dengan menggunakan metode park hasil output menunjukkan bahwa nilai signifikansi pada setiap variabel Literasi keuangan (X_1) 0,296, Inklusi Keuangan (X_2) 0,151, dan Fintech Syariah (X_3) 0,777 yang berarti nilai signifikansi dari ketiga variabel $> 0,05$. Sehingga dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi gejala heterokedastisitas pada model regresi.

c. Analisis Regresi Linear Berganda

Analisis regresi linear berganda bertujuan untuk mengetahui pengaruh antara variabel independent terhadap variabel dependent.

Tabel 4. 10

Analisis Regresi Linear Berganda

Coefficients^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	15.045	2.100		7.165	.000
	Literasi Keuangan	.705	.105	.333	6.713	.000
	Inklusi Keuangan	.178	.112	.077	1.595	.112
	Fintech Syariah	.524	.111	.230	4.726	.000
a. Dependent Variable: Perilaku Keuangan						

Sumber: Data Diolah SPSS 22, 2026

Berdasarkan hasil analisis regresi diatas, maka didapatkan persamaan regresi linear berganda sebagai berikut:

$$Y = 15.045 + 0.705X_1 + 0.178X_2 + 0.524X_3 + e$$

Dari hasil persamaan regresi diatas, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

- a) Nilai Konstanta sebesar 15,045, artinya jika Literasi Keuangan (X_1), Inklusi Keuangan (X_2),

dan Fintech Syariah (X_3) bernilai 0, maka nilai Perilaku keuangan di prediksi sebesar 15,045.

- b) Nilai koefisien variabel Literasi Keuangan (X_1) sebesar 0,705, menunjukkan bahwa setiap kenaikan satu satuan pada Literasi Keuangan, maka Perilaku Keuangan akan meningkat sebesar 0,705 dengan asumsi bahwa variabel independen yang lain dari model ini tetap.
- c) Nilai koefisien variabel Inklusi Keuangan (X_2) sebesar 0,178, menunjukkan bahwa setiap kenaikan satu satuan pada Inklusi Keuangan, maka Perilaku Keuangan akan meningkat sebesar 0,178 dengan asumsi bahwa variabel independen yang lain tetap.
- d) Nilai koefisien variabel Fintech Syariah (X_3) sebesar 0,524, menunjukkan bahwa setiap kenaikan satu satuan pada Fintech Syariah, maka Perilaku keuangan akan meningkat sebesar 0,524 dengan asumsi bahwa variabel independen yang lain tetap.

d. Uji Hipotesis

1) Uji Parsial (t)

Uji t bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari masing-masing variabel independen terhadap variabel dependen secara parsial. Pada pengujian

ini dengan jumlah sampel 397, maka diperoleh
 $t_{\text{tabel}} = (\alpha/2; n-k-1) = (0,05/2; 397-3-1) = (0,025; 393) = 1,966$.

Tabel 4. 11
Hasil Uji Parsial (t)

Coefficients ^a					
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	
		B	Std. Error	Beta	
1	(Constant)	15.045	2.100		7.165 .000
	Literasi Keuangan	.705	.105	.333	6.713 .000
	Inklusi Keuangan	.178	.112	.077	1.595 .112
	Fintech Syariah	.524	.111	.230	4.726 .000

a. Dependent Variable: Perilaku Keuangan

Sumber: Data Diolah SPSS 22, 2026

Berdasarkan data pada tabel 4.11, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

a) Literasi keuangan (X_1)

H_{01} = Literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan pada gen z.

H_{a1} = Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan pada gen z.

Berdasarkan hasil regresi yang terlihat pada tabel 4.11 dapat diketahui nilai signifikansi pada variabel literasi keuangan adalah $0,000 < 0,05$. Berdasarkan nilai $t_{hitung} = 6,713$ dan $t_{tabel} = 1,966$, artinya nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$. Maka keputusan yang dapat diambil ada H_{01} ditolak dan H_{a1} diterima, sehingga dapat ditarik kesimpulan bahwa variabel literasi keuangan (X_1) berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan pada gen z.

b) Inklusi Keuangan (X_2)

H_{02} = Inklusi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan pada gen z.

H_{a2} = Inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan pada gen z.

Berdasarkan hasil regresi yang terlihat pada tabel 4.11 dapat diketahui nilai signifikansi pada variabel inklusi keuangan adalah $0,112 > 0,05$. Berdasarkan nilai $t_{hitung} = 1,595$ dan $t_{tabel} = 1,966$, artinya nilai $t_{hitung} < t_{tabel}$. Maka keputusan yang dapat diambil adalah bahwa H_{02} diterima dan H_{a2} ditolak,

Sehingga dapat ditarik kesimpulan bahwa variabel inklusi keuangan (X_2) tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan pada gen z.

c) Fintech Syariah (X_3)

H_{03} = Fintech syariah tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan pada gen z.

H_{a3} = Fintech syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan pada gen z.

Berdasarkan hasil regresi yang terlihat pada tabel 4.11 dapat diketahui nilai signifikansi pada variabel fintech syariah adalah $0,000 < 0,05$. Berdasarkan nilai $t_{hitung} = 4,726$ dan $t_{tabel} = 1,966$, artinya nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$. Maka keputusan yang dapat diambil ada H_{03} ditolak dan H_{a3} diterima, sehingga dapat ditarik kesimpulan bahwa variabel fintech syariah (X_3) berpengaruh terhadap perilaku keuangan pada gen z.

2) Uji Simultan (F)

Uji F digunakan untuk mengetahui pengaruh variabel independen secara simultan terhadap variabel dependent. Pada pengujian ini

dengan jumlah sampel 397, maka diperoleh $F_{\text{tabel}} = (k; n-k-1) = (3; 397-3-1) = (3; 393) = 2,63$.

Tabel 4. 12
Uji Simultan (F)

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2309.581	3	769.860	47.178	.000 ^b
	Residual	6413.038	393	16.318		
	Total	8722.620	396			
a. Dependent Variable: Perilaku Keuangan						
b. Predictors: (Constant), Fintech Syariah, Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan						

Sumber: Data Diolah SPSS 22, 2026

Berdasarkan hasil uji f pada tabel 4.12 diatas, nilai signifikansi untuk X_1 , X_2 , dan X_3 secara simultan terhadap Y adalah $0,000 < 0,05$. Selain itu, berdasarkan perbandingan antara f_{hitung} dan f_{tabel} dalam penelitian ini dengan jumlah variabel bebas sebanyak 3, diperoleh $f_{\text{hitung}} > f_{\text{tabel}}$ dengan nilai $47,178 > 2,63$. Sehingga dapat diambil kesimpulan bahwa H_{04} ditolak dan H_{a4} diterima, yang berarti literasi keuangan, inklusi keuangan, dan fintech syariah secara simultan berpengaruh terhadap perilaku keuangan pada gen Z.

3) Uji Determinasi (R^2)

Uji koefisien determinasi (R^2) digunakan untuk mengetahui seberapa besar persentasi perubahan variabel dependen yang disebabkan oleh variabel independen.

Tabel 4. 13

Uji Determinasi (R^2)

Model Summary ^b				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.515 ^a	.265	.259	4.040
a. Predictors: (Constant), Fintech Syariah, Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan				
b. Dependent Variable: Perilaku Keuangan				

Sumber: Data Diolah SPSS 22, 2026

Berdasarkan tabel di atas, nilai *Adjusted R Square* (R^2) adalah 0,259 atau 25,9%. Ini artinya bahwa 25,9% perilaku keuangan gen z dipengaruhi oleh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan fintech syariah. Sedangkan sisanya dipengaruhi oleh faktor-faktor lain diluar penelitian ini.

B. Pembahasan

1. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Pada Gen-Z

Hasil uji parsial (Uji t) menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan memiliki nilai positif dan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan pada

Generasi Z yang di tunjukkan dengan hasil $t_{hitung} > t_{tabel}$ dengan nilai $6,713 > 1,966$ dan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$.

Temuan ini selaras dengan *Theory Planned Of Behavior* (TPB), khususnya pada dimensi sikap terhadap perilaku. Menurut TPB, sikap dibentuk oleh penilaian individu terhadap manfaat atau konsekuensi dari suatu tindakan.¹³⁶ Artinya, semakin tinggi tingkat literasi keuangan seseorang, maka akan semakin mampu seseorang tersebut memahami manfaat, risiko, serta implikasi dari keputusan keuangannya, sehingga dapat membentuk sikap yang lebih positif terhadap perilaku keuangan yang lebih baik, seperti membuat anggaran, menabung, berinvestasi, menghindari utang konsumtif, serta manajemen risiko.

Dalam konteks Generasi Z di Bengkulu, pengaruh literasi keuangan lebih dominan karena responden cenderung mengandalkan pemahaman pribadi daripada tekanan sosial atau akses formal. Hal ini menunjukkan bahwa literasi terhadap keuangan menjadi fondasi utama dalam membentuk niat dan tindakan keuangan. Tanpa literasi yang memadai, seseorang rentan terhadap keputusan yang impulsif, salah memilih

¹³⁶ Haryono, p. 76.

instrument investasi, bahkan terjebak pinjaman online ilegal, meskipun layanan keuangan tersedia secara luas.

Hasil penelitian ini sejalan dan sesuai dengan hasil penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Rizka Andini Nur Sabella (2025)¹³⁷, Zulkarnaen et al. (2022)¹³⁸, serta Joelle H. Fong (2025)¹³⁹ yang menyatakan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Akan tetapi, hasil penelitian ini berbeda dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Eka Cahyani Putri dan Susanti (2024)¹⁴⁰ yang menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan.

2. Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Pada Gen-Z

Berdasarkan hasil uji parsial (Uji t) menunjukkan bahwa variabel inklusi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan pada gen z yang di tunjukkan dengan hasil $t_{hitung} < t_{tabel}$ dengan nilai $1,595 < 1,966$ dan nilai signifikansi $0,112 > 0,05$.

¹³⁷ Rizka Andini Nur Sabella, "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan pada Mahasiswa Universitas Bina Darma Palembang," *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi , Keuangan & Bisnis Syariah*, 7.2 (2025), 375 – 384.

¹³⁸ Zulkarnaen, Susyanti, and Dianawati.

¹³⁹ Fong.

¹⁴⁰ Putri and Susanti.

Temuan ini menentang asumsi bahwa semakin luas akses ke layanan keuangan formal, maka perilaku keuangan akan otomatis membaik. Akan tetapi, dalam kerangka *Theory of Planned Behavior* (TPB), akses saja tidak cukup jika tidak disertai dengan sikap positif dan persepsi kontrol perilaku yang kuat. Dalam TPB, niat untuk bertindak ditentukan oleh interaksi antara sikap terhadap perilaku, norma subjektif, dan persepsi kontrol perilaku.¹⁴¹ Artinya, meskipun seseorang memiliki akses ke layanan keuangan seperti rekening bank, kartu kredit, asuransi, bahkan pinjaman, belum tentu dapat membuat seseorang mengubah perilaku keuangannya, jika tidak memiliki motivasi internal (sikap) atau keyakinan diri (persepsi kontrol) dalam mengelola keuangannya secara bijak.

Dalam kerangka TPB, inklusi keuangan tidak secara langsung mewakili salah satu komponen inti, melainkan berperan sebagai faktor pendukung akses dan norma. Dengan kata lain, inklusi keuangan bersifat kondisional, yaitu manfaatnya hanya muncul ketika didukung oleh pemahaman serta kesiapan psikologis individu. Dalam hal ini ketersediaan akses saja tidak menjamin akan meningkatnya perilaku keuangan

¹⁴¹ Haryono, p. 76.

seseroang jika tidak diimbangi dengan pemahaan (literasi).

Hasil penelitian ini sesuai dan sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Anisyah et al. (2021)¹⁴² dan Zulkarnaen et al. (2022)¹⁴³ yang menyatakan bahwa inklusi keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan. Akan tetapi, hasil penelitian ini berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Eka Cahyani Putri dan Susanti (2024)¹⁴⁴ dan Hanan Khanipah (2024)¹⁴⁵ yang menyatakan bahwa inklusi keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan.

Ini menunjukkan bahwa inklusi keuangan harus dipandang sebagai sarana bukan tujuan, karena tanpa literasi dan penguatan kontrol perilaku, akses tidak akan berdampak pada perubahan perilaku. Dalam strategi penigkatan perilaku keuangan Generasi Z tidak hanya fokus pada perluasan akses, tapi juga pada penguatan edukasi keuangan syariah dan penyediaan platform yang relevan dengan gaya hidup digital mereka sehingga akses yang tersedia benar-benar dimanfaatkan secara bermakna.

¹⁴² Eka Nur Anisyah, Dahlia Pinem, dan Siti Hidayati, “Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan financial technology terhadap perilaku keuangan pelaku UMKM di Kecamatan Sekupang,” *MBR (Management and Business Review)*, 5.2 (2021), 310-324.

¹⁴³ Zulkarnaen, Susyanti, and Dianawati.

¹⁴⁴ Putri and Susanti.

¹⁴⁵ Khanipah.

3. Pengaruh Fintech Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Pada Gen-Z

Berdasarkan hasil uji parsial (Uji t) menunjukkan bahwa variabel fintech syariah berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan pada gen z yang ditunjukkan dengan hasil $t_{hitung} > t_{tabel}$ dengan nilai 4,726 > 1,966 dan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$.

Dalam perspektif TPB (*Theory of Planned Behavior*) fintech syariah berkontribusi langsung pada persepsi kontrol perilaku, yaitu keyakinan individu bahwa mereka mampu melaksanakan sesuatu tindakan keuangan tertentu.¹⁴⁶ Platform seperti dompet digital syariah, aplikasi investasi syariah, pinjaman berbasis prinsip syariah atau layanan zakat digital memberikan kemudahan, transparansi, dan kesesuaian nilai yang membuat Generasi Z merasa lebih percaya diri dalam mengelola keuangan.

Selain itu, fintech syariah juga memperkuat sikap positif terhadap perilaku keuangan, karena menggabungkan fungsi praktis dengan dimensi spiritual. Bagi responden di Bengkulu yang mayoritas Muslim, menggunakan fintech syariah bukan hanya soal efisiensi, akan tetapi juga ekspresi identitas religius. Dimana, mereka merasa lebih nyaman menabung dan berinvestasi

¹⁴⁶ Haryono, p. 76.

melalui platform yang bebas riba, transparansi, serta mendukung alokasi dana untuk zakat atau sedekah.

Hasil penelitian ini sesuai dan sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Zulkarnaen et al. (2022)¹⁴⁷ dan Eka Cahyani Putri dan Susanti (2024)¹⁴⁸ yang menyatakan bahwa *Financial Technology* berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan. Akan tetapi, hasil penelitian ini berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Anisyah et al. (2021)¹⁴⁹ yang menemukan bahwa *financial technology* tidak berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan.

Akan tetapi, dalam penelitian ini menambahkan dimensi nilai syariah sebagai pembeda utama. Pengembangan fintech syariah tidak hanya terlalu fokus pada teknologi, akan tetapi juga pada edukasi dan integrasi nilai, sehingga tidak hanya menarik tapi juga membentuk perilaku keuangan yang berkelanjutan.

4. Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Finteh Syariah Terhadap perilaku Keuangan Pada Gen Z

Berdasarkan hasil uji simultan (Uji F) menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan, inklusi

¹⁴⁷ Zulkarnaen, Susyanti, and Dianawati.

¹⁴⁸ Putri and Susanti.

¹⁴⁹ Anisyah, Pinem, and Hidayati.

keuangan, dan fintech syariah secara simultan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan pada gen z yang di tunjukkan dengan hasil nilai $f_{hitung} > f_{tabel}$ sebesar $47,178 > 3,02$ dan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$. Namun dengan nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 25,9% mengindikasikan bahwa model ini hanya mampu menjelaskan sekitar seperempat dari total variasi perilaku keuangan. Artinya, masih banyak faktor lain di luar ketiga variabel ini yang dapat membentuk perilaku keuangan Generasi Z.

Dalam kerangka *Theory of Planned Behavior* (TPB), temuan ini menegaskan bahwa niat seseorang dalam melakukan suatu perilaku keuangan dibentuk oleh interaksi antara sikap (dipengaruhi oleh literasi keuangan), persepsi kontrol perilaku (dipengaruhi oleh fintech syariah), serta norma subjektif (belum diukur dalam penelitian ini).

Hal ini menunjukkan bahwa meskipun inklusi keuangan tidak berpengaruh secara parsial, akan tetapi kombinasinya dengan literasi keuangan dan fintech syariah tetap memberikan kontribusi yang menjelaskan variasi perilaku keuangan. Meski demikian, temuan ini menegaskan bahwa strategi peningkatan perilaku keuangan difokuskan pada penguatan literasi keuangan dan pemanfaatan fintech syariah sebagai sarana edukatif

dan operasional, sementara inklusi keuangan perlu dioptimalkan agar tidak hanya bersifat aksesibilitas semata, tetapi juga berdampak pada penggunaannya.

Hasil penelitian ini didukung oleh penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Eka Cahyani Putri dan Susanti (2024)¹⁵⁰, yang menunjukkan bahwa literasi keuangan, inklusi keuangan, dan *financial technology* secara simultan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan.



¹⁵⁰ Putri and Susanti.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah dilakukan, didapatkan kesimpulan sebagai berikut:

1. Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan pada generasi Z di Kota Bengkulu. Hasil uji t menunjukkan nilai t_{hitung} sebesar 6,713 dengan signifikansi $< 0,05$. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi literasi keuangan individu, maka semakin baik pula perilaku keuangannya.
2. Inklusi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan pada Generasi Z di Kota Bengkulu. Hasil uji t menunjukkan nilai t_{hitung} sebesar 1,595 dengan signifikansi $> 0,05$. Hal ini menunjukkan bahwa ketersediaan akses terhadap layanan keuangan belum tentu mempengaruhi perilaku keuangan generasi Z jika tidak diimbangi dengan pemahaman dan pemanfaatan yang tepat.
3. Fintech syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan pada Generasi Z di Kota Bengkulu. Hasil uji t menunjukkan nilai t_{hitung} sebesar 4,726 dengan signifikansi $< 0,05$. Hal ini menunjukkan bahwa platform digital berbasis syariah, seperti dompet digital syariah atau aplikasi investasi syariah memperkuat

keyakinan individu dalam mengelola keuangan, sekaligus meningkatkan sikap positif terhadap keputusan keuangan yang bertanggung jawab.

4. Literasi keuangan, inklusi keuangan, dan fintech syariah secara simultan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan Generasi Z. Hasil uji F menunjukkan nilai F_{hitung} sebesar 47,178 dengan signifikansi $< 0,05$. Hal ini menunjukkan bahwa meskipun inklusi keuangan tidak berpengaruh secara parsial, akan tetapi kombinasinya dengan literasi keuangan dan fintech syariah tetap memberikan kontribusi yang menjelaskan variasi perilaku keuangan.

B. Saran

Adapun beberapa saran dalam penelitian ini yang menurut peneliti akan bermanfaat bagi pihak yang berkaitan, antara lain sebagai berikut:

1. Saran Praktis
 - a. Bagi Generasi Z, untuk meningkatkan literasi keuangan melalui sumber edukasi digital dan memanfaatkan platform fintech syariah yang transparan, aman, dan sesuai nilai.
 - b. Bagi lembaga keuangan syariah, fokuskan strategi pada edukasi dan desain produk yang ramah pengguna, bukan hanya promosi. Integrasi fitur edukatif dalam aplikasi, seperti simulasi investasi

atau kalkulator zakat dapat meningkatkan keterlibatan pengguna.

- c. Bagi regulator (OJK dan BI), untuk mendorong kolaborasi antara lembaga pendidikan, fintech, dan bank syariah untuk membangun ekosistem literasi keuangan yang terintegrasi dan berkelanjutan.

2. Saran Akademik

- a. Penelitian selanjutnya disarankan untuk mengukur variabel norma subjektif, seperti tekanan sosial dari keluarga, teman, atau media sosial, karena berdasarkan TPB variabel ini merupakan salah satu penentu utama niat bertindak, namun belum diukur dalam penelitian ini.
- b. Disarankan melakukan studi komparatif antar wilayah, untuk melihat perbedaan dan pengaruh konteks budaya serta religius terhadap perilaku keuangan Generasi Z.
- c. Pendekatan mixed-methods (kuantitatif + kualitatif) dapat digunakan untuk mendalami alasan di balik ketidaksignifikan variabel inklusi keuangan, termasuk hambatan psikologis atau teknis dalam pemanfaatan layanan keuangan.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, Karimuddin, Misbahul Jannah, Ummul Aiman, Suryadin Hasda, Zahara Fadilla, Taqwin, and others, *Metodologi Penelitian Kuantitatif*, ed. by Nanda Saputra, Yayasan Penerbit Muhammad Zaini (Aceh: Yayasan Penerbit Muhammad Zaini, 2022)
- Abdullah, Ma'ruf, *Metode Penelitian Kuantitatif* (Yogyakarta: Aswaja Pressindo, 2015)
- Abubakar, Rifa'i, *Pengantar Metodologi Penelitian* (Yogyakarta: SUKA-Press UIN Sunan Kalijaga, 2021)
- Adel, Nabil, 'The Impact Of Digital Literacy And Technology Adoption On Financial Inclusion In Africa, Asia, And Latin America', *Heliyon*, 10 (2024), 1–12
- Aich, Bithe Rani, Mohammad Tareque, Tasfia Tasneem Ahmed, and Md Mominur Rahman, 'Unveiling The Nexus Of Financial Inclusion And Political Stability For Capital Market Participation In South Asian Regions', *Borsa Istanbul Review*, 2025, 1–15
<<https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.bir.2025.06.008>>
- Akyuwen, Roberto, and Jaka Waskito, *Memahami Inklusi Keuangan* (Yogyakarta: Sekolah Pascasarjana Universitas Gadjah Mada, 2018)
- Al-shami, Samer Ali, Ratna Damayanti, Hayder Adil, Faycal Farhi, and Abdullah Al, 'Financial And Digital Financial Literacy Through Social Media Use towards Financial

- Inclusion Among Batik Small Enterprises In Indonesia', *Heliyon*, 10 (2024), 1–13
<<https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2024.e34902>>
- Alsmadi, Ayman Abdalmajeed, 'Beyond Compliance: Exploring The Synergy Of Islamic Fintech And CSR In Fostering Inclusive Financial Adoption', *Future Business Journal*, 11 (2025), 1–14
<<https://doi.org/https://doi.org/10.1186/s43093-025-00430-z>>
- Amelia, Dahlia, Bambang Setiaji, Jarkawi, Kadek Primadewi, Ummi Habibah, Theresia Lounggina Luisa Peny, and others, *Metode Penelitian Kuantitatif*, Ariawan (Aceh: Yayasan Penerbit Muhammad Zaini, 2023)
- Amruddin, Isthia Leanni Muskananfolo, Erna Febriyant, Atik Badi'a, Fance Roynaldo Pandi, Maria Yasintha Go, and others, *Metodologi Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif* (Bandung: CV. MEDIA SAINS INDONESIA, 2022)
- Anisyah, Eka Nur, Dahlia Pinem, and Siti Hidayati, 'Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan Pelaku UMKM Di Kecamatan Sekupang', *MBR (Management and Business Review)*, 5 (2021), 310-324
<<https://doi.org/https://doi.org/10.21067/mbr.v5i2.6083>>
- Apriliani, Rina, *LITERASI KEUANGAN BERBASIS*

TEKNOLOGI DIGITAL Teori Dan Implementasinya
(Malang: CV. Literasi Nusantara Abadi, 2024)

Aristia, Shinta, Damrus, and Nabila Hilmy Zhafira, 'Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Nasabah (Studi Kasus Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu (KCP) Meulaboh Imam Bonjol)', *Jurnal Sains Riset (JSR)*, 14 (2024), 652–60

<<https://doi.org/https://doi.org/10.47647/jsr.v14i2.2600>>

Asari, Andi, Misbahul Munir, Sri Gustini, Valentine Siagian, Herlina Rasjid, Siti Inayatul Faizah, and others, *Literasi Keuangan* (Malang: Madza Media, 2023)

Asyiqin, Istianah Zainal, Manuel Beltrán Genovés, and Irvan Mareto, 'The Role Of Regulation In The Development Of Sharia Fintech: A Review Of Contemporary Islamic Economic Law', *Sharia Oikonomia Law Journal*, 2 (2024), 255–70

<<https://doi.org/https://doi.org/10.70177/solj.v2i4.1241>>

Azmeh, Chadi, 'Financial Globalization, Poverty, And Inequality In Developing Countries: The Moderating Role Of Fintech And Financial Inclusion', *Research in Globalization*, 10 (2025), 1–10

B. Girimurugan, Anuj Agarwal, Darshan Chhajer, Kolluru Karthik, and Jalla Manoghyna, 'Generation Z's Financial Landscape: An Extensive Study of Their Saving, Spending,

and Investment Trends in the Modern Economic Environment’, *Journal of Research in Humanities and Social Science (Quest Journal)*, 12 (2024), 37–45
<<https://doi.org/10.35629/9467-12113745>>

Badan Pusat Statistik Provinsi Bengkulu, ‘Penduduk Bengkulu Berumur 15 Tahun Ke Atas Yang Termasuk Angkatan Kerja Menurut Golongan Umur, Dan Kabupaten/Kota Dan Golongan Umur (Agustus 2021) Perkotaan+Perdesaan, Laki-Laki+Perempuan’, *Badan Pusat Statistik Provinsi Bengkulu*, 2022 <<https://bengkulu.bps.go.id/id/statistics-table/1/MTI4NiMx/penduduk-bengkulu-berumur-15-tahun-ke-atas-yang-termasuk-angkatan-kerja-menurut-golongan-umur-dan-kabupaten-kota-dan-golongan-umur--agustus-2021---perkotaan-perdesaan--laki-laki-perempuan.html>> [accessed 13 November 2025]

Berlinger, Edina, Barbara Dömötör, Krisztina Megyeri, and György Walter, ‘Financial Literacy Of Finance Students: A Behavioral Gender Gap’, *International Journal of Educational Management*, 39 (2025), 116–33
<<https://doi.org/10.1108/IJEM-04-2024-0221>>

Chavali, Kavita, Prasanna MOHAN Raj, and Riyaz Ahmed, ‘Does Financial Behavior Influence Financial Well-Being?’, *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8 (2021), 273–80
<<https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no2.0273>>

- Chen, Weidong, and Xiaohui Yuan, 'Financial Inclusion In China: An Overview', *Frontiers of Business Research in China*, 15 (2021), 1–21 <<https://doi.org/10.1186/s11782-021-00098-6>>
- Choerudin, Achmad, Zulfachry, Rahmatya Widyaswati, Lady Diana Warpindyastuti, Jana Siti Nor Khasanah, Budi Harto, and others, *Literasi Keuangan* (Padang Sumatera barat: PT GLOBAL EKSEKUTIF TEKNOLOGI, 2023)
- Chong, Kok Fei, Mohamad Fazli Sabri, Amirah Shazana Magli, Husniyah ABD Rahim, Nuradibah Mokhtar, and Mohd Amim Othman, 'The Effects of Financial Literacy, Self-Efficacy and Self-Coping on Financial Behavior of Emerging Adults', *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8 (2021), 905–15 <<https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no3.0905>>
- Cicchello, Antonella Francesca, Amirreza Kazemikhasragh, Stefano Monferrá, and Alicia Girón, 'Financial Inclusion And Development In The Least Developed Countries In Asia And Africa', *Journal of Innovation and Entrepreneurship*, 10 (2021), 1–13 <<https://doi.org/10.1186/s13731-021-00190-4>>
- Damane, Moeti, and Sin Yu Ho, 'Effects Of Financial Inclusion Of Small And Medium-Sized Enterprises On Financial Stability: Evidence From Selected Sub-Saharan African Countries', *Journal of Innovation and Entrepreneurship*, 14

- (2025), 1–30 <<https://doi.org/10.1186/s13731-025-00526-4>>
- Damra, Yousef, Sara Yasin, and Mohamed Albaity, “‘Trust But Vrifify’ Financial Inclusion In The MENA Region’, *Borsa Istanbul Review*, 23 (2023), 1430–47 <<https://doi.org/10.1016/j.bir.2023.09.008>>
- Dawood, Hatim, Dr Fatin Al Zadjali, Mohammed Al Rawahi, Dr Sitara Karim, and Dr Mohamed Hazik, ‘Business Trends & Challenges In Islamic FinTech: A Systematic Literature Review’, *F1000Research*, 11 (2022), 1–26 <<https://doi.org/10.12688/f1000research.109400.1>>
- Elsayed, Ahmed H., Ibtissam Guedira, Tasnim Alghussein, Hind Almheiri, Malak Alomari, and Moataz Elmassri, ‘The Impact Of FinTech Technology On Financial Stability Of The UAE’, *Heliyon*, 10 (2024), 1–16
- Faisal, M, ‘Pengaruh Literasi Dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Nasabah (Studi Kasus Pada Bank Syariah Indonesia KCP Panam Di Pekanbaru)’ (Universitas Islam Riau Pekanbaru, 2021)
- Ferilli, Greta Benedetta, Egidio Palmieri, Stefano Miani, and Valeria Stefanelli, ‘The Impact Of Fintech Innovation On Digital Financial Literacy In Europe: Insights From The Banking Industry’, *Research in International Business and Finance*, 69 (2024), 1–17
- Fong, Joelle H., ‘Financial Literacy And Household Financial Behavior In Singapore’, *Pacific Basin Finance Journal*, 90

- (2025), 1–20
<<https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.pacfin.2024.102651>>
- García, Gonzalo Llamosas, and Cristina Mazas Pérez-Oleaga, ‘What Works In Financial Education? Experimental Evidence On Program Impact’, *Journal of Behavioral and Experimental Economics*, 119 (2025), 1–14
- H. Holle, Muhammad, and Mar’atun Shalihah, *Inklusi Keuangan: Lembaga Keuangan Mikro Di Indonesia* (Ambon: Duta Media Publishing, 2022)
- Halim, Hendra, Mashud, Ika Prayanthi, Muhammad Ichsan Gaffar, Frisky Jeremy Kasingku, Lanemey Brigitha Pandeiro, and others, *Literasi Keuangan* (Medan: Yayasan Kita Menulis, 2024)
- Haqiqi, Azza Fiika Zahra, and Tri Kartika Pertiwi, ‘Pengaruh Financial Technology, Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z Di Era Pandemi Covid-19 Pada Mahasiswa UPN “Veteran” Jawa Timur’, *SEIKO: Journal of Management & Business*, 5 (2022), 355–66
- Hardani, Nur Hikmatul Auliya, Helmina Andriani, Roushandy Asri Fardani, Jumari Ustiawaty, Evi Fatmi Utami, and others, *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif* (Yogyakarta: CV. Pustaka Ilmu Group, 2020)
- Haryono, Nadia Asandimitra, *Membangun Perilaku Manajemen*

- Keuangan Yang Sehat: Teori Dan Implementasinya* (Sidoarjo: PT Mitra Edukasi dan Publikasi, 2025)
- Hasan, Rashedul, Mohammad Kabir Hassan, and Sirajo Aliyu, 'Fintech And Islamic Finance: Literature Review And Research Agenda', *International Journal of Islamic Economics and Finance (IJIEF)*, 1 (2020), 75–94
<<https://doi.org/10.18196/ijief.2122>>
- Hidayah, Nur, *Literasi Keuangan Syariah: Teori Dan Praktik Di Indonesia* (Depok: PT Raja Grafindo Persada, 2021)
- Hidayati, Rahma, Putri Ardhini, Nurisnaini Ashuratirana, Khairun Nisa Tanjung, Nadia Atika Sari, and Ahmad Setiawan Nuraya, 'Generation Z ' s Consumption and Savings Preferences Amidst Economic Uncertainty : A Thematic Analysis Approach', *Jurnal Ilmu Manajemen Dan Ekonomika*, 17 (2025), 151–66
<<https://doi.org/10.35384/jime.v17i2.789>>
- Horo, Amrit, 'Spending and Saving Behaviors of Gen Z: A Review-Based Comparison between Urban and Rural Youth', *International Journal of Research in Finance and Management*, 8 (2025), 30–36
- Hu, Siyang, and Dongyang Liu, 'Digital Economy, Financial Literacy, And Financial Risk-Taking In Rural Households', *International Review of Economics and Finance*, 98 (2025), 1–12
<<https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.iref.2025.103922>>

- Iba, Zainuddin, and Aditya Wardhana, *Analisis Regresi Dan Analisis Jalur Untuk Riset Bisnis Menggunakan SPSS 29.0 & SMART-PLS 4.0* (Jawa Tengah: Eureka Media Aksara, 2024)
- Jain, Kshipra, and PhD, 'An Insight Into Financial Literacy Of University Faculties: A Case Study Of University Of Rajasthan Employees, India', *Social Sciences and Humanities Open*, 5 (2022), 1–10
- Janjanam, VenkataVaraPrasad, and Subbalakshmi Akella Vyaghri Venkata Satya, 'Financial Literacy and Behavior of Generation Z College Students: Evidence from Amaravati, The New Capital of Andhra Pradesh, India', *Journal of Lifestyle and SDGs Review*, 5 (2025), 1–22
- Kementerian Agama RI, *Al-Qur'an Dan Terjemahannya* (Jakarta: Lajnah Pentashihan Mushaf Al-Quran, 2019)
- Khan, Mohammad Shahfaraz, Imran Azad, Sanyo Moosa, and Mohd Yousuf Javed, 'Do We Really Need Financial Literacy To Access The Behavioral Dynamics Of Generation Z? A Case Of Oman', *Heliyon*, 10 (2024), 1–15
- Khanipah, Hanan, 'Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, Inklusi Keuangan Dan Locus Of Control Terhadap Perilaku Keuangan Umkm Kabupaten Pemalang' (Universitas Pancasakti Tegal, 2024)
- Kristanto, Heru, and Raden Hendry Gusaptono, *Pengenalan Literasi Keuangan Untuk Mengembangkan UMKM*

- (Yogyakarta: LPPM UPN Veteran Yogyakarta, 2021)
- Kumar, Parul, Rekha Pillai, Neha Kumar, and Mosab I. Tabash, 'The Interplay of Skills, Digital Financial Literacy, Capability, and Autonomy in Financial Decision Making and Well-Being', *Borsa Istanbul Review*, 23 (2023), 169–83
<<https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.bir.2022.09.012>>
- Laras, Arlina, 'OJK Soroti Peran Penting Gen Z Dalam Inovasi Sektor Keuangan', *Bisnis.Com*, 2024
<<https://finansial.bisnis.com/read/20240927/90/1802951/ojk-soroti-peran-penting-gen-z-dalam-inovasi-sektor-keuangan>> [accessed 21 May 2025]
- Latif, Abdul, 'Seberapa Besar Perilaku Konsumtif Gen Z Bisa Mendorong Pertumbuhan Ekonomi?', *Kumparan Bisnis*, 2025
<<https://kumparan.com/kumparanbisnis/seberapa-besar-perilaku-konsumtif-gen-z-bisa-mendorong-pertumbuhan-ekonomi-24Kc6galKWS/full>> [accessed 3 August 2025]
- Lesmana, Teguh, Gama Pratama, and Sunardi Edirianto, *Generasi Z Dan Perubahan Pola Konsumsi Di Era Digital* (Padang: Gemilang Press Indonesia, 2025)
- Lina, You, Deshuai Hou, and Saqib Ali, 'Impact of Online Convenience on Generation Z Online Impulsive Buying Behavior: The Moderating Role of Social Media Celebrity', *Frontiers in Psychology*, 13 (2022), 1–17
- Long, Trinh Quang, Peter J. Morgan, and Naoyuki Yoshino,

- ‘Financial Literacy, Behavioral Traits, And EPayment Adoption And Usage In Japan’, *Financial Innovation*, 9 (2023), 1–30 <<https://doi.org/10.1186/s40854-023-00504-3>>
- Lubis, Agus Salim, and Ricka Handayani, *GENERASI Z DAN ENTREPRENEURSHIP Studi Teoretis Minat Generasi Z Dalam Berwirausaha* (Bogor: Bypass, 2022)
- Ma, Chao Qun, Xukang Liu, Tony Klein, and Yi Shuai Ren, ‘Decoding The Nexus: How Fintech And AI Stocks Drive The Future Of Sustainable Finance’, *International Review of Economics and Finance*, 98 (2025), 1–18
- Machali, Imam, *METODE PENELITIAN KUANTITATIF (Panduan Praktis Merencanakan, Melaksanakan Dan Analisis Dalam Penelitian Kuantitatif)*, ed. by Abdau Qurani Habib (Yogyakarta: Fakultas Ilmu Tarbiyah dan Keguruan Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2021)
- Mahalika, Ratema, Velenkosini Matsebula, and Derek Yu, ‘Investigating The Relationship Between Financial Inclusion And Poverty In South Africa’, *Development Southern Africa*, 40 (2021), 109–32 <<https://doi.org/https://doi.org/10.1080/0376835X.2021.1978933>>
- Majid, Rifaldi, ‘The Role Of Religiosity In Explaining the Intention To Use Islamic FinTech Among MSME Actors’, *International Journal of Islamic Economics and Finance*

- (IJIEF), 4 (2021), 207–32
<<https://doi.org/10.18196/ijief.v4i2.11833>>
- Moeins, Anoesyirwan, R. Rudi Alhempri, Djoko Goenawan, and Amos Lukas, *Strategi Penguatan Kinerja Generasi Z Dalam Menghadapi Indonesia Emas 2045* (Padang Sumatera barat: Takaza Innovatix Labs, 2024)
- Mulyati, Ely, M. Rosihan Arsyad, Suryaningsih, Sri Maryati, Leni Gustina, Pilifus Junianto, and others, *Pengantar Spss: Teori, Implementasi Dan Interpretasi* (Padang: CV. Gita Lentera, 2024)
- Nasution, Abdillah Arif, and Muhammad Rijal Balatif, ‘Pengaruh Literasi Keuangan , Inklusi Keuangan , Gaya Hidup , Dan Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan Pegawai PT. X Di SUMUT’, *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, 9 (2025), 542–56
<<https://doi.org/https://doi.org/10.33395/owner.v9i1.2428>>
- Nguyen, Thuy Thu, Trang Thu Dao, Tram Bao Tran, Huong Thi Thu Nguyen, Linh Thi Ngoc Le, and Nguyen Thi Thao Pham, ‘Fintech Literacy And Digital Entrepreneurial Intention: Mediator And Moderator Effect’, *International Journal of Information Management Data Insights*, 4 (2024), 1–11
- Omar, Md Abdullah, and Kazuo Inaba, ‘Does Financial Inclusion Reduce Poverty And Income Inequality In Developing Countries? A Panel Data Analysis’, *Journal of Economic*

- Structures*, 9 (2020), 1–25 <<https://doi.org/10.1186/s40008-020-00214-4>>
- Otoritas Jasa Keuangan, ‘IKNB Statistik Fintech’, *Ojk.Go.Id*, 2025 <<https://ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/fintech/olddefault.aspx>> [accessed 20 August 2025]
- , ‘Infografis Hasil Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan Tahun 2022’, *Ojk.Go.Id*, 2022 <<https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/info-terkini/Pages/Infografis-Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Tahun-2022.aspx>> [accessed 21 May 2025]
- , ‘Siaran Pers Bersama: Indeks Literasi Dan Inklusi Keuangan Masyarakat Meningkat, OJK Dan BPS Umumkan Hasil Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan (SNLIK) Tahun 2025’, *Ojk.Go.Id*, 2025 <<https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/OJK-dan-BPS-Umumkan-Hasil-Survei-Nasional-Literasi-Dan-Inklusi-Kuangan-SNLIK-Tahun-2025.aspx>> [accessed 21 May 2025]
- , ‘Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan Tahun 2024’, *Ojk.Go.Id*, 2024 <[https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-\(SNLIK\)-2024/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-\(SNLIK\)-2024.pdf](https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-(SNLIK)-2024/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-(SNLIK)-2024.pdf)> [accessed 21 May 2025]

- Pandey, Amit, Ravi Kiran, and Rakesh Kumar Sharma, 'Examining Financial Inclusion Success In North India Via Financial Inclusion Drivers, Financial Literacy And Financial Initiatives: A Variance Based-SEM Approach', *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 11 (2025), 1–9
- Perdana, Nugraha, and Aloysius Gonsage, 'OJK Sebut Gen Z Rentan Terjerat Pinjol, Mayoritas Demi Gaya Hidup Konsumtif', *Kompas.Com*, 2025
<<https://surabaya.kompas.com/read/2025/05/07/200333178/ojk-sebut-gen-z-rentan-terjerat-pinjol-mayoritas-demi-gaya-hidup-konsumtif?page=all#page2>> [accessed 4 August 2025]
- Pokharel, Jhabindra, and Isha Maharjan, 'Financial Behavior of Generation Z and Millennials', *Journal of Emerging Management Studies*, 1 (2024), 148–70
- Pramoto, Gagas Yoga, 'Ingin Cepat Kaya Bikin Generasi Muda Terbuai Pinjol Hingga Investasi Bodong', *Liputan 6.Com*, 2024
<<https://www.liputan6.com/saham/read/5533330/ingin-cepat-kaya-bikin-generasi-muda-terbuai-pinjol-hingga-investasi-bodong?page=2>> [accessed 21 May 2025]
- Pratiwi, Yulia Eka, 'Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Pada Generasi Milenial Kota Semarang', *Neraca: Jurnal Ekonomi*,

- Manajemen Dan Akuntansi*, 1 (2023), 156–168
- Purba, Pratiwi Bernadetta, Ika, Janner Simarmata, Junior Samuel Lakat, Diah Widiawati, Pramesti Wulandari, and others, *Pendidikan Di Era Digital: Tantangan Bagi Generasi* (Medan: Yayasan Kita menulis, 2025)
- Putri, Eka Cahyani, and Susanti, ‘Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa’, *PROMOSI: Jurnal Program Studi Pendidikan Ekonomi*, 12 (2024), 75–87 <<https://doi.org/http://dx.doi.org/10.24127/jp.v12i2.10462>>
- Qomariyah, Alfiyatul, Gita Ainun Qibtiyah, and Fatih Andesita Wuri Bemby, ‘Financial Literacy, Impulsive Buying Behavior, and the Z-Gen’, *Review of Integrative Business and Economics Research*, 11 (2022), 164–78
- Rabbani, Mustafa Raza, Abu Bashar, Nishad Nawaz, Sitara Karim, Mahmood Asad Mohd Ali, Habeeb Ur Rahiman, and others, ‘Exploring The Role Of Islamic Fintech In Combating The Aftershocks Of Covid-19: The Open Social Innovation Of The Islamic Financial System’, *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 7 (2021), 1–19 <<https://doi.org/10.3390/joitmc7020136>>
- Rabbani, Mustafa Raza, Shahnawaz Khan, and Eleftherios I. Thalassinios, ‘FinTech, Blockchain And Islamic Finance: An Extensive Literature Review’, *International Journal of Economics and Business Administration*, 8 (2020), 65–86

<<https://doi.org/10.35808/ijeba/444>>

Rahayu, Dede Sri, Galih Nugraha, and Muhamad Ridzki Maulana Okte, 'Literasi Keuangan Dan Fintech Membentuk Perilaku Keuangan Mahasiswa Di Kabupaten Majalengka', *JIMEA: Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi)*, 8 (2024), 3032–48

Rahma, Fatma Annisa, and Susanti, 'Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Self Efficacy Dan Fintech Payment Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa', *Edukatif: Jurnal Ilmu Pendidikan*, 4 (2022), 3236–47

Rahman, Mahfuzur, Che Ruhana Isa, Muhammad Mehedi Masud, Moniruzzaman Sarker, and Nazreen T. Chowdhury, 'The Role Of Financial Behaviour, Financial Literacy, And Financial Stress In Explaining The Financial Well-Being Of B40 Group In Malaysia', *Future Business Journal*, 7 (2021), 1–18 <<https://doi.org/10.1186/s43093-021-00099-0>>

Rai, Ms. Shibi, and Shivangi Jha, 'A Comparative Study of Spending Behaviour of Millennials and Gen Z', *Educational Administration: Theory and Practice*, 30 (2024), 6301–13 <<https://doi.org/10.53555/kuey.v30i1.9682>>

Ram, Anushka, 'Understanding FinTech Gender Gap: A Survey on Financial Literacy, Inclusion and FinTech Use', *Open Journal of Business and Management*, 11 (2023), 3518–38 <<https://doi.org/10.4236/ojbm.2023.116192>>

Rapina, Rapina, Meythi Meythi, Dien N. Rahmatika, and

- Mardiana Mardiana, 'The Impact Of Financial Literacy And Financial Behavior In Entrepreneurial Motivation–Evidence From Indonesia', *Cogent Education*, 10 (2023), 1–20 <<https://doi.org/10.1080/2331186X.2023.2282827>>
- Rickingham, Manal, 'Impact Of Fintech On Islamic Bank Performance In Malaysia: Descriptive Study on Fintech', *Modern Management Based on Big Data II*, 352 (2022), 93–102 <<https://doi.org/10.3233/FAIA220088>>
- Riyanto, Galuh Putri, and Wahyunanda Kusuma Pertiwi, 'Milenial Dan Gen Z Dominasi Penggunaan Fintech Di Indonesia', *Kompas.Com*, 2024 <<https://tekno.kompas.com/read/2024/10/16/19010047/milenial-dan-gen-z-dominasi-penggunaan-fintech-di-indonesia>> [accessed 21 May 2025]
- Rohman, Riris Yulia, Siti Fauziyah, and Imam Sopingi, 'Pengaruh Fintech Syariah Terhadap Literasi Keuangan Syariah Pada Mahasiswa Ormawa Fakultas Ekonomi', *JIES:Journal of Islamic EconomicsStudies*, 4 (2023), 115–23 <<https://doi.org/10.33752/jies.v4i2.5750>>
- Rosdiana, Susilo Wirawan, Andi Yuniarsy Hartika, Sulistyani Prabu Aji, Febriantika, Christina Rony Nayoan, and others, *Penerapan Strategi Perubahan Perilaku*, Get Press Indonesia (Padang: GET PRESS INDONESIA, 2023)
- Sabella, Rizka Andini Nur, 'Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Perilaku

- Keuangan Pada Mahasiswa Universitas Bina Darma Palembang’, *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi , Keuangan & Bisnis Syariah*, 7 (2025), 375 – 384
<<https://doi.org/10.47467/alkharaj.v7i2.4834>>
- Sahir, Syafrida Hafni, *Metodologi Penelitian* (Yogyakarta: PENERBIT KBM INDONESIA, 2021)
- Santoso, Sugeng, Sholahudin Al Aiyub, Guntur Iman Nefianto, Imam Hartono, Ferry Irawan, Mohammad Ismail Riyadi, and others, *STRATEGI NASIONAL Literasi Dan Inklusi Ekonomi Dan Keuangan Syariah Indonesia* (KNEKS: Komite Nasional Ekonomi dan Keuangan Syariah, 2024)
- Sarsale, Melvin, ‘The Philippines In ASEAN Financial Literacy Research: Insights From A Bibliometric Review’, *Future Business Journal*, 11 (2025), 1–17
<<https://doi.org/10.1186/s43093-025-00549-z>>
- Selvi, *Literasi Keuangan Masyarakat Pahami Investasi Keuangan Anda* (Gorontalo: Ideas Publishing, 2018)
- Shah, Sobia Shafaq, Fiza Qureshi, Farzana Akmal Memon, and Md Hamid Uddin, ‘Financial Literacy And Investment Behavior Of Individuals In Pakistan: Evidence From An Environment Prone To Religious Sentiment’, *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 44 (2024), 1–17
<<https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.jbef.2024.100974>>
- Shih, Hsien-Ming, Bryan H. Chen, Mei-Hua Chen, Ching-Hsin Wang, and Li-Fen Wang, ‘A Study Of The Financial

- Behavior Based On The Theory Of Planned Behavior’, *International Journal of Marketing Studies*, 14 (2022), 1–13
<<https://doi.org/10.5539/ijms.v14n2p1>>
- Sihabudin, Danny Wibowo, Sri Mulyono, Jaka Wijaya Kusuma, Irvana Arofah, Besse Arnawisuda Ningsi, and others, *Ekonometrika Dasar Teori Dan Praktik Berbasis SPSS* (Jawa Tengah: CV. Pena Persada Redaksi, 2021)
- Soesana, Abigail, Hani Subakti, Karwanto, Anisa Fitri, Sony Kuswandi, Lena Sastri, and others, *Metodologi Penelitian Kuantitatif*, ed. by Abdul Karim (Medan: Yayasan Kita Menulis, 2023)
- Sukardi, Budi, *Islamic Finance Technology* (Yogyakarta: CV Gerbang Media Aksara, 2021)
- Sumarno, Gimin, Eddy Noviana, Dafik, Zainur Rasyid Ridlo, and Indah Lutfiyatul Mursyidah, ‘The Analysis Of The RBL-STEM Application In Improving Student Financial Literacy In Controlling Consumptive Behavior’, *Heliyon*, 10 (2024), 1–17 <<https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2024.e32382>>
- Supramono, Supramono, Theresia Woro Damayanti, and Dhian Adhitya, ‘Dynamic Capabilities and Financial Behavior to Accelerate MSME Performance Recovery and Its Impacts on Business Sustainability’, *Journal of Innovation and Entrepreneurship*, 14 (2025), 1–22
<<https://doi.org/10.1186/s13731-024-00456-7>>
- Suriani, Seri, *Financial Behavior* (Medan: Yayasan Kita menulis,

2022)

Syarifuddin, and Ibnu Al Saudi, *Metode Riset Praktis Regresi Berganda Dengan SPSS* (Palangkaraya: Bobby Digital Center, 2022) <[http://digilib.iain-palangkaraya.ac.id/4022/1/BUKU METODE Riset PRAKTIS.pdf](http://digilib.iain-palangkaraya.ac.id/4022/1/BUKU%20METODE%20RISET%20PRAKTIS.pdf)>

Tiony, Obed Kipkemboi, and Yingkai Yin, 'Financial Technology and Its Role in Promoting Financial Inclusion and Economic Growth in Kenya', *American Journal of Industrial and Business Management*, 14 (2024), 943–68

Vikaliana, Resista, Agung Pujiyanto, Awin Mulyati, Renatalia Fika, Reza Ronaldo, Heru Kreshna Reza, and others, *Ragam Penelitian Dengan SPSS* (Surakarta: Tahta Media Group, 2022)

Widjayanti, Carolina Ety, Wiwiek Rabiatal Adawiyah, and Sudarto, 'Financial Literacy Innovation Is Mediated By Financial Attitudes And Lifestyles On Financial Behavior In MSME Players', *Journal of Innovation and Entrepreneurship*, 14 (2025), 1–15 <<https://doi.org/10.1186/s13731-025-00525-5>>

Wijoyo, Hadion, Irjus Indrawan, Yoyok Cahyono, Agus Leo Handoko, and Ruby Santamoko, *Generasi Z & Revolusi Industri 4.0* (Banyumas: CV. Pena Persada Redaks, 2020)

Yuniningsih, *Perilaku Keuangan Dalam Berinvestasi (Laboratorium Experiment Dan Field Experiment)*

(Sidoarjo: Indomedia Pustaka, 2020)

Yustati, Herlina, and Andi Harpepen, 'Analisis Minat Investasi Gen-Z Terhadap Investasi Di Pasar Modal Syariah (Studi Pada Mahasiswa UIN FATMAWATI SUKARNO BENGKULU)', *Al-Intaj : Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 9 (2023), 77–87

Zahriyah, Aminatus, Suprianik, Agung Parmono, and Mustofa, *EKONOMETRIKA Teknik Dan Aplikasi Dengan SPSS* (Jawa Timur: Mandala Press, 2021)

Zulfikar, Rizka, Fifian Permata Sari, Anggi Fatmayati, Kartika Wandini, Tati Haryati, Sri Jumini, and others, *METODE PENELITIAN KUANTITATIF (Teori, Metode Dan Praktik)*, ed. by Evi Damayanti (Jawa Barat: WIDINA MEDIA UTAMA, 2024)

Zulkarnaen, Muhammad Habibi Rohman, Jeni Susyanti, and Eris Dianawati, 'Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Malang (Studi Kasus Pengguna BRImo Pada Nasabah Digital Banking)', *E – Jurnal Riset Manajemen*, 12 (2022), 1140–48

L

A

M

P

I

R

A

N



Lampiran 1: Form Validasi Tema Tugas Akhir



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
 Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
 Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172

FORM VALIDASI TEMA TUGAS AKHIR

A. Identitas Mahasiswa

Nama : Anita Avelin
 NIM : 222315015
 Prodi : Ekonomi Syariah
 Semester : 6

B. Pilihan Tugas Akhir:

☐ Skripsi
☒ Jurnal Ilmiah
☐ Buku
☐ Pengabdian Kepada Masyarakat
☐ Program Kreativitas Mahasiswa (Karya di Bidang Kewirausahaan)

C. Tema Yang Diajukan sesuai prodi :

Tema : Pengaruh Literasi Keuangan, Inklus. Keuangan, Dan
Etika Syariah Terhadap Perilaku Manajemen
Keuangan Pada Gen-Z

Peninjauan Dosen RTA (Rencana Tugas Akhir Skripsi):

Nama : Herlina Yustob, MPA, Ph.D
 NIP/NIDN : 198505222019032004

Ko. Prodi : 21/6/21
Herlina Yustob, MPA, Ph.D
NIP. 198505222019032004

D. Konsultasi Judul sesuai tema dan Prodi

1. Validasi RTA oleh Dosen Rencana Tugas Akhir (Disertai Proposal Mini)

Catatan : Cari faktor yang mempengaruhi perilaku manajemen
keuangan & menentukan variabel X₁, X₂, X₃ dan
populasi sesuai dengan kaidah TA

Dosen Rencana Tugas Akhir
Herlina Yustob, MPA, Ph.D
NIP. 198505222019032004

2. Konsultasi kesesuaian tema prodi untuk Persetujuan RTA

Catatan

Langsung Sudah Sesuai Tema Prodi

Sekretaris Jurusan

9/7/2025

M. Ed. Pardi, M. E.

NIP. 1990522002002000

E. Judul Yang Disahkan

Sosial Prodi

Prodi, Diklat Prodi, Prodi Prodi
di Prodi Prodi Prodi

Pemujakasan Dosen Pengeminar (Tugas Akhir Skripsi):

Nama :

NIP/NIDN :

Bengkulu, 20 Juli 2025

Mengesahkan

Kajar Ekis/Manajemen

10/7/25

Yeni Sumarta, M.M.

NIP. 9790463001012020

Mahasiswa

10/7/25

An. Ali An. Ali

Lampiran 2: Surat Penunjukkan Pembimbing

	KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO BENGKULU Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211 Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172 Website: www.uinfasbengkulu.ac.id
<u>SURAT PENUNJUKKAN PEMBIMBING</u>	
Nomor : 0935/Un.23/F.IV/PP.00.9/07/2025	
Dalam rangka penyelesaian akhir studi mahasiswa, maka Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu dengan ini menunjuk Dosen:	
1.	NAMA : Herlina Yustati, M.A. Ek NIP : 198505222019032004 TUGAS : Pembimbing I
2.	NAMA : Debby Arisandi, MBA NIP : 198609192019032012 TUGAS : Pembimbing II
Untuk membimbing, mengarahkan, dan mempersiapkan hal-hal yang berkaitan dengan Penyusunan Jurnal Ilmiah, kegiatan penelitian sampai persiapan ujian tugas akhir bagi mahasiswa namanya yang tertera di bawah ini:	
NAMA	: Anitia Avetri
NIM	: 2223130115
PRODI	: Ekonomi Syariah
JUDUL	: "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Fintech Syariah Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Gen-Z"
KETERANGAN	: Jurnal Ilmiah
Demikian surat penunjukkan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan sebagaimana mestinya.	
 Distetapkan Di : Bengkulu Tanggal : 21 Juli 2025 Dekan, Supardi	
Tembusan: 1. Wakil Rektor I 2. Dosen yang bersangkutan 3. Mahasiswa yang bersangkutan 4. Arsip	

Lampiran 3: Kuesioner Penelitian

KUESIONER PENELITIAN

Nama : Anita Avetri
Nim : 2223130115
Prodi : Ekonomi Syariah
Judul Jurnal Artikel : "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Fintech Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Pada Gen-Z"

A. Data Responden

Nama :
Jenis Kelamin :
Umur :
Domisili :

B. Kriteria Responden

1. Generasi Z yang berusia 20-28 tahun pada tahun 2025.
2. Mempunyai penghasilan sendiri atau uang saku yang dikelola secara mandiri.
3. Pernah menggunakan atau memiliki pengetahuan tentang layanan fintech syariah.
4. Berdomisili di Kota Bengkulu

C. Petunjuk Pengisian Kuesioner

Silahkan baca setiap pernyataan dengan cermat, lalu pilihlah salah satu jawaban yang paling sesuai dengan kondisi anda pada kolom pilihan jawaban yang tersedia dengan ketentuan skala sebagai berikut:

- 1 = Sangat Tidak Setuju (STS)
2 = Tidak Setuju (TS)
3 = Netral (N)
4 = Setuju (S)
5 = Sangat Setuju (SS)

A. Variabel Literasi Keuangan (X_1)

No	Item Pernyataan	Jawaban				
		STS	TS	N	S	SS
1.	Saya memahami konsep bunga majemuk dalam keuangan pribadi.					
2.	Saya mengetahui bagaimana proses dalam mengelola kredit atau utang secara terencana dan bertanggung jawab.					
3.	Saya mengetahui manfaat atau keuntungan dari menabung dan berinvestasi untuk keuangan jangka panjang.					
4.	Saya melaksanakan, mengawasi, dan mengevaluasi rencana keuangan yang telah saya buat untuk menghadapi risiko.					

B. Variabel Inklusi Keuangan (X_2)

No	Item Pernyataan	Jawaban				
		STS	TS	N	S	SS
1.	Saya memiliki akses yang mudah ke layanan keuangan formal seperti rekening bank, e-wallet, atau aplikasi keuangan syariah.					
2.	Saya pernah atau sering menggunakan rekening bank atau kartu bank.					
3.	Saya merasa layanan keuangan yang saya gunakan mudah dipahami, aman, dan sesuai dengan kebutuhan saya.					
4.	Menggunakan layanan keuangan membantu saya mengurangi stress dalam mengelola keuangan sehari-hari.					

C. Variabel Fintech Syariah (X₃)

No	Item Pernyataan	Jawaban				
		STS	TS	N	S	SS
1.	Saya percaya bahwa transaksi yang dilakukan di platform fintech syariah bebas dari bunga (riba).					
2.	Saya merasa dalam menggunakan layanan fintech syariah memberikan manfaat keuangan yang lebih baik dibandingkan layanan keuangan konvensional.					
3.	Layanan fintech syariah yang saya gunakan berkontribusi pada kegiatan sosial dan kegiatan amal seperti zakat, wakaf, atau bantuan untuk masyarakat.					
4.	Aplikasi fintech syariah mudah digunakan bahkan bagi pemula seperti saya.					

D. Variabel Perilaku Keuangan (Y)

No	Item Pernyataan	Jawaban				
		STS	TS	N	S	SS
1.	Saya memiliki polis asuransi jiwa.					
2.	Saya membuat anggaran keuangan setiap bulan.					
3.	Saya menjaga catatan keuangan yang memadai.					
4.	Saya menyisihkan sebagian uang untuk investasi ke akun investasi saya.					
5.	Saya selalu mencatat pengeluaran saya.					
6.	Saya pernah mengambil pinjaman tunai (<i>Cash Advance</i>) melalui kartu kredit atau melalui layanan.					

	keuangan darurat.					
7.	Saya merencanakan dan melaksanakan program tabungan rutin.					
8.	Saya membandingkan harga saat berbelanja.					
9.	Saya selalu mengawasi kondisi keuangan saya dengan seksama.					
10	Saya membaca untuk meningkatkan pengetahuan keuangan saya.					

Bengkulu, 20 November 2025

Peneliti



Anita Avetri

NIM. 2223130115

Mengetahui

Pembimbing I



Herlina Yustati, M.A. Ek

NIP. 198505222019032004

Pembimbing II



Debby Arisandi, MBA

NIP. 198609192019032012

Lampiran 4: Halaman Persetujuan Izin Penelitian

	KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO BENGKULU FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM Jalan Raden Fata Pagar Dewa Bengkulu Telepon: (0376) 51276-51171 Fax (0736) 51172
---	---

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Fintech Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Pada Gen-Z" yang disusun oleh :

Nama : Anita Avetri
NIM : 2223130115
Program Studi : Ekonomi Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Jurnal

Sudah diperbaiki sesuai arahan tim pembimbing. Selanjutnya dinyatakan memenuhi syarat ilmiah untuk diajukan surat izin penelitian.

Bengkulu, 08 November 2025

Pembimbing I  Herlina Yustati, M.A, Ek NIP. 198505222019032004	Pembimbing II  Debby Arisandi, MBA NIP.198609192019032012
--	---

Lampiran 5: Surat Izin Penelitian

	KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO BENGKULU Jalan: Jalan Fatmahan Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211 Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172 Website: www.uinfasbengkulu.ac.id
Nomor	: 2041/Un.23/F.IV/PP.00.9/12/2025
Lampiran	: 1 (satu) berkas
Perihal	: Mohon Izin Penelitian
 Kepada Yth. Masyarakat Gen Z Kota Bengkulu Di - Tempat	
 <i>Assalamu'alaikum wr. wb.</i>	
Berkenaan dengan akan diadakannya penelitian pada penulisan skripsi mahasiswa strata satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Tahun Akademik 2024/2025, dengan ini kami mohon kiranya berkenan memberikan izin penelitian kepada saudara:	
Nama	: Anita Avetri
NIM	: 2223130115
Jurusan/Prodi	: Ekonomi Islam/ Ekonomi Syariah
Waktu Penelitian	: 04 Desember 2025 - 04 Januari 2026
Tempat Penelitian	: Kota Bengkulu, yang meliputi Kecamatan Gading Cempaka, Kecamatan Ratu Agung, Kecamatan Ratu Samban, Kecamatan Singaran Pati, Kecamatan Teluk Segara, Kecamatan Muara Bangkahulu, Kecamatan Selebar, Kecamatan Kampung Melayu, dan Kecamatan Sungai Serut Provinsi Bengkulu
Judul Skripsi	: "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Fintech Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Pada Gen-Z"
 Demikian permohonan izin ini kami sampaikan, atas perkenan dan kerjasama yang baik diucapkan terima kasih.	
<i>Wassalamu'alaikum wr. wb.</i>	
 Bengkulu, 04 Desember 2025 a.n Dekan Wakil Dekan I,  Desi Isnaini, MA Nip. 197412022006042001	

Lampiran 6: Lembar Bimbingan Dengan Dosen Pembimbing 1



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
 Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
 Telepon (0736) 51276-51171-51172
 Faksimili (0736) 51171-51172

LEMBAR BIMBINGAN

Nama Mahasiswa : Anitia Avetri
 NIM : 2223130115
 Program Studi : Ekonomi Syariah
 Nama Pembimbing I : Herlina Yustati, M.A. Ek
 Judul Jurnal : Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi keuangan, Dan Fintech Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Pada Gen-Z

No	Hari/Tanggal	Materi Bimbingan	Saran Bimbingan	Paraf
	28 Oktober 2025	BAB I	Pada bab Berikut, uraian hasil penelitian terdahulu yg harus sama & berbeda dengan variabel yg dipilih, agar terdapat masalah pada penelitian yg ada penelitian	H
	28 Oktober 2025	BAB I	Cari penelitian terdahulu dengan variabel Y yg sama, dan beberapa Variabel X yg sama agar terdapat Gap penelitian	H

28 Oktober 2025	BAB II	A. Penlele keuangan 1. Kerserda 2. InSiktor 3. Fakir - us mampun dik' pakeh keuangan B. InKori keuangan 1. Kerserda 2. InSiktor	M
28 Oktober 2025		C. InKori keuangan 1. Panserbin 2. InSiktor D. Fintech Sistem 1. Kerserda 2. InSiktor E. Gm ? - pander, dll	
28 Oktober 2025	BAB III	- Sebutkan ke Atk milyar petabika - Data populasi biza Ket 9 BPS Provinsi Apit-Baba cemi usin - Uji Asumsi belnet jila data pmer apa aja us Bguru ?	M
28 Oktober 2025	BAB III	- Apa fungsi p² Jk. Gacantik denan rumor melek ?	M

31 Oktober 2025	Bab 3	- Lokasi Penelitian - Populasi - Lanjut penelitian	21
11 Februari 2026	Bab IV	- Uji Determinasi - Uji Bilah tabel R Square atau adjusted R Square ? - Tentukan hasil penelitian sebelum uji yg hasilnya sama & berbeda	21
19 Februari 2026	BAB V	Pada pembahasan Contoh km atau sampel km hasil penelitian sebelumnya. Uj hasilnya berpengaruh & tidak berpengaruh	21
19 Februari 2026	Artikel Jurnal	- Pada artikel di Jurnal yg berisi artikel metode penelitian & contoh seperti yg saudara buat - link Artikel terbit	21

	25 February 2026		ALL	u



--	--	--	--	--

Bengkulu, 25 Februari 2026 M
7 Ramadhan 1447 H

Kajur Ekonomi Islam



Yenti Sumarni, MM.
NIP. 197904162007012020

Pembimbing I

25/26



Herlina Yustati, M.A. Ek
NIP. 198505222019032004

Lampiran 7: Lembar Bimbingan Dengan Dosen Pembimbing 2



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
 Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
 Telepon (0736) 51276-51171-51172
 Faksimili (0736) 51171-51172

LEMBAR BIMBINGAN

Nama Mahasiswa : Anita Ayeeni
 NIM : 2223130115
 Program Studi : Ekonomi Syariah
 Nama Pembimbing 2 : Debby Arisandi, MBA
 Judul Jurnal : Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Fintech Syariah Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Gen-Z

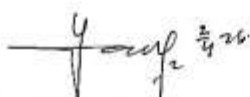
No	Hari/Tanggal	Materi Bimbingan	Saran Bimbingan	Paraf
1	31 Juli 2018	Bab 1	+ 2. Internasional + masalah. penta Jatin P.	
2	7 Agustus 2018	Bab 1	Revisi Bab 1	

3	14 Agustus 2025		Revisi Bab 1 Lampirkan Bab 2	
4	2 Oktober 2025		Bab 3 revisi	
5.	16 Oktober 2025.		Lampirkan pendekatan Bab 1-3 ACE	
6.	15 Januari 2026.	Bab 4 dan Bab 5	- Penguatan Pembahasan berbasis teori - Perbaikan bahasa dan konsistensi akademik	

7.	5 Feb. 2025	Bab 4 & 5	ACC Ujian	2
----	----------------	-----------	-----------	---

Bengkulu, 5 Februari 2026 M
17 Syakban 1447 H

Kajur Ekonomi Islam



Yenti Samarni, MM.
NIP. 197904162007012020

Pembimbing 2



Debby Arisandi, MBA
NIP. 198609192019032012

Lampiran 8: Nilai Jurnal Ilmiah Dari Dosen Pembimbing 1



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 34276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uin-sukarno-bengkulu.ac.id

DAFTAR NILAI ARTIKEL JURNAL ILMIAH

Nama Mahasiswa : Anita Avetri
NIM : 2223130115
Program Studi : Ekonomi Syariah
Judul Artikel : Pengaruh Literasi keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Fintech Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Pada Gen Z
Nama Jurnal : Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah
Status Jurnal : Terakreditasi Sinta
Peringkat Jurnal : Sinta 4
Nilai :

No	Kriteria	Bobot (%)	Skor	Nilai (Bobot X Skor)
1	Isi a. Ide/Gagasan b. Analisis c. Penyajian Data d. Kreativitas Pemikiran	30	90	
2	Bahasa a. Penerapan EYD b. Kalimat c. Penggunaan Kata	30		
3	Manfaat Bagi Pembaca	20		
4	Usaha Penulis Dan Peringkat Jurnal	20		
Total		100		

Pembimbing I

Handwritten signature

Dr. Herlina Yustati, M.A. Ek
NIP. 198505222019032004

Lampiran 9: Nilai Jurnal Ilmiah Dari Dosen Pembimbing 2



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 34276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uin-sukarnobengkulu.ac.id

DAFTAR NILAI ARTIKEL JURNAL ILMIAH

Nama Mahasiswa : Anita Avetri
NIM : 2223130115
Program Studi : Ekonomi Syariah
Judul Artikel : Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Fintech Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Pada Gen Z
Nama Jurnal : Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah
Status Jurnal : Terakreditasi Sinta
Peringkat Jurnal : Sinta 4
Nilai :

No	Kriteria	Bobot (%)	Skor	Nilai (Bobot X Skor)
1	Isi a. Ide/Gagasan b. Analisis c. Penyajian Data d. Kreativitas Pemikiran	30	S	
2	Bahasa a. Penerapan EYD b. Kalimat c. Penggunaan Kata	30		
3	Manfaat Bagi Pembaca	20		
4	Usaha Penulis dan Peringkat Jurnal	20		
Total		100	90	

Pembimbing II

Dehby Arisandi 09/26
09/24

Dr. Dehby Arisandi, MBA
NIP. 198609192019032012

Lampiran 10: Letter Of Accept (LOA) Jurnal Ilmiah

Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah

Vol 8 No 4 (2026) 60 – 82 P-ISSN 2656-2871 E-ISSN 2656-4351
DOI: 10.47467/alkharaj.v8i4.11765

Jalan Raya Pemda Pajajaran No 41 Sukahati, Cibinong, Bogor 15816

Letter of Acceptance
No: 1765/LoA-Al-Kharaj/III/2026

Manajemen Jurnal
Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah

Dengan ini menyatakan bahwa naskah berjudul:

**Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Fintech Syariah Terhadap
Perilaku Keuangan pada Gen Z**

Anitia Avetri¹, Herlina Yustati², Debby Arisandi³

^{1,2,3} Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Patnawati Sukarno Bengkulu,
Indonesia

anitia.avetri@mail.uinsfashengkulu.ac.id¹, herlina.yustati@mail.uinsfashengkulu.ac.id²,
debby.arisandi@mail.uinsfashengkulu.ac.id³

Berdasarkan hasil review, artikel tersebut dinyatakan DITERIMA untuk dipublikasikan di Jurnal
Al-Kharaj (Silet 4) untuk Volume 8 Nomor 4 2026 Artikel tersebut tersedia secara online mulai 05
April 2026 di <http://jurnal-lasroiba.com/ojs/index.php/AlKharaj>

Demikian informasi ini disampaikan, dan atas perhatiannya, diucapkan terima kasih.

Bogor, 07 Maret 2026
Hormat kami,



Ir. H. Dedi Junaedi M.Si
Editor in Chief Al-Kharaj

Lampiran 11: Surat Keterangan Lulus Ujian Komprehensif

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211 (0736) 51276
Faks (0736) 51171 Website: fela.uinfasbengkulu.ac.id

SURAT KETERANGAN LULUS UJIAN KOMPREHENSIF
Nomor : 5.2.2.1/ Un.23/ F.IV/ PP.00.9/ 02/ 2026

Yang bertanda tangan dibawah ini Wakil Dekan Bidang Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu dengan ini menerangkan dengan sebenarnya bahwa :

Nama : Anita Avetri
NIM : 2223130115
Prodi : Ekonomi Syariah

benar-benar telah LULUS Ujian Komprehensif yang dilaksanakan pada tanggal.....

Demikian surat keterangan ini dibuat dengan sebenarnya untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Bengkulu, 05 Februari 2026
a.n. Dekan
Wakil Dekan I, Bid. Akademik


Umar Ismail, MA.
NIP. 197412022006042001

Lampiran 12: Surat Keterangan Pendamping Ijazah (SKPI)



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
Jalan Raden Patah Pagar Dewan Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uin-sukarnobengkulu.ac.id

SURAT KETERANGAN

Dengan ini memberikan keterangan bahwa :

Nama : Anita Avetri
NIM : 2223130115
Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah memiliki sertifikat LENGKAP sesuai dengan persyaratan SKPI sehingga dapat mengikuti ujian Munagasyah.

Demikian surat keterangan ini di buat, atas perkenannya diucapkan terimakasih.

Bengkulu, 27 April 2026
Koordinator Prodi Ekonomi Syariah

Laks. Pemantauan Berkas
Bengkulu, 27 April 2026

Wati Rendiarti, M.Pd.

Eeng Juli Erianto, S.E., M.F.
NIP. 199307052020121010

Lampiran 13: Surat Keterangan Lulus Plagiarisme

	FORMULIR MUTU UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO BENGKULU	Nomor	: EKIS 13/FEBI-UINFAS-SKLP.1 No.3
		Tanggal Revisi	: 16 April 2026
		Tanggal Bertaku	: 20 April 2026
		Revisi	: 1

SURAT KETERANGAN LULUS PLAGIARISME

Nomor: 13 /SKLP-EKIS13 /12/05/ 2026

Ketua Tim Uji Plagiarisme Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu menerangkan bahwa mahasiswa berikut:

Nama : Anita Avetri
 NIM : 2223130115
 Program Studi : Ekonomi Syariah
 Jenis Tugas Akhir : Jurnal Ilmiah
 Judul TA : Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Fintech Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Pada Gen Z

Dinyatakan lulus uji cek plagiasi menggunakan turnitin dengan hasil 25 %. Surat keterangan ini digunakan sebagai prasyarat untuk mengikuti ujian tugas akhir.

Demikian surat keterangan ini disampaikan. Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Bengkulu, 12 Mei 2026
 Ketua TIM / Wakil Dekan I



Dr. Herlina Yustati, MA
 NIP. 198505222019032004

ekonomi syariah 2

TA - Anita Avetri - 2223130115 - Anita Avetri

TA_Anita Avetri_2223130115

Document Details

Submission ID:

3618138685654

Submission Date:

May 12, 2025, 10:31 AM GMT+7

Download Date:

May 12, 2025, 10:56 AM GMT+7

File Name:

TA - Anita Avetri - 2223130115 - Anita Avetri.docx

File Size:

6.0 MB

181 Pages

11,520 Words

78,341 Characters

25% Overall Similarity

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

Filtered from the Report

- Bibliography
- Quoted Text
- Cited Text
- Small Matches (less than 50 words)

Top Sources

- 23%  Internet sources
- 11%  Publications
- 18%  Submitted works (Student Papers)

Integrity Flags

0 Integrity Flags for Review

Our system's algorithms look deeply at a document for any inconsistencies that would not appear from a normal submission. If we notice something strange, we flag it for you to review.

A flag is not necessarily an indicator of a problem. However, we'd recommend you focus your attention there for further review.

Top Sources

20% Internet sources
11% Publications
18% Submitted works (Student Papers)

Top Sources

The sources with the highest number of matches within the submission. Overlapping sources will not be displayed.

1	Internet	ojs.fkip.ummetro.ac.id	<1%
2	Internet	dspace.uii.ac.id	<1%
3	Internet	eprints.walisongo.ac.id	<1%
4	Internet	digitib.uinkhas.ac.id	<1%
5	Internet	etd.uinsyahada.ac.id	<1%
6	Internet	kc.umn.ac.id	<1%
7	Student papers	Tarumanagara University on 2025-07-30	<1%
8	Internet	repository.uir.ac.id	<1%
9	Internet	repository.uinpalopo.ac.id	<1%
10	Internet	repository.uinfabengkulu.ac.id	<1%
11	Internet	journal.ilmudata.co.id	<1%

12	Internet	indojurnal.com	<1%
13	Internet	eprints.iain-surakarta.ac.id	<1%
14	Internet	repository.iainpare.ac.id	<1%
15	Internet	digilib.unila.ac.id	<1%
16	Internet	repository.umsu.ac.id	<1%
17	Internet	repository.unissula.ac.id	<1%
18	Student papers	Universitas Terbuka on 2025-12-04	<1%
19	Student papers	IAIN Kediri on 2025-04-23	<1%
20	Internet	id.123dok.com	<1%
21	Student papers	Universitas Putera Batam on 2021-03-15	<1%
22	Student papers	IAIN Bengkulu on 2025-02-28	<1%
23	Student papers	UINFAS Bengkulu on 2025-07-18	<1%
24	Publication	Vini Annesia Afifah, "Pengaruh Literasi Keuangan, Pembelajaran Keuangan, dan ..	<1%
25	Internet	ejournal.uimsatu.ac.id	<1%

26	Publication	Rika Mustika, Iman Fauzi Sudirman, Han Han Burhani. "Literasi keuangan syariah..."	<1%
27	Student papers	State Islamic University of Alauddin Makassar on 2020-12-17	<1%
28	Student papers	Universitas Wiraraja on 2024-01-15	<1%
29	Student papers	Konsorsium Perguruan Tinggi Swasta Indonesia II on 2025-11-10	<1%
30	Publication	Lestari Dara Cinta Lestari, Rizki Ahmad Fauzi Ahmad Fauzi. "Pengaruh Literasi Ke..."	<1%
31	Internet	digilib.uin-suka.ac.id	<1%
32	Student papers	Universitas Bengkulu on 2023-07-03	<1%
33	Internet	finansial.bisnis.com	<1%
34	Internet	kneks.go.id	<1%
35	Publication	Aprilia Afri Furaidah, Supardi Supardi, Wisnu Panggah Setiyono. "Pengaruh Gaya ..."	<1%
36	Publication	Chika Aprilia Nurlaila, Devina Rossa, Ega Silvy Aries, Dede Puspa Pujla. "Pengaruh..."	<1%
37	Student papers	Universitas Islam Negeri Raden Fatah on 2025-12-11	<1%
38	Student papers	Universitas Islam Negeri Raden Fatah on 2025-12-18	<1%
39	Publication	Desy Wulan Ayuning Gumilar, Khresna Bayu Sangka, Salman Alfariy Totalia. "DL..."	<1%

40	Internet	repository.iainbengkulu.ac.id	<1%
41	Internet	repository.uinsalau.ac.id	<1%
42	Internet	repository.uin-suska.ac.id	<1%
43	Publication	Robin Burgess, Rohini Pande. "Do Rural Banks Matter? Evidence from the Indian ...	<1%
44	Student papers	Universitas Terbuka on 2026-02-13	<1%
45	Internet	dsclayer.info	<1%
46	Internet	ejournal.unhasy.ac.id	<1%
47	Internet	journal-faarsiba.com	<1%
48	Internet	jurnal.penerbitseval.com	<1%
49	Publication	Dhea Indah Arum Sari, Sri Rahayu, Muhammad Ridwan. "The Effect of Financial L...	<1%
50	Publication	Siti Rokayah, Susilawati. "Pengaruh Financial Technology dan Gaya Hidup Terha...	<1%
51	Internet	eprints.uny.ac.id	<1%
52	Internet	journal.lyrpgiku.com	<1%
53	Publication	Estefania Graciela, Marlina Lala, Munawarah Munawarah. "Pengaruh Analisis Fuh...	<1%

34	Student papers	Universitas Bangka Belitung on 2026-04-27	<1%
35	Student papers	Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin on 2026-03-31	<1%
36	Internet	bengkulu.go.id	<1%
37	Student papers	Binus University International on 2025-02-21	<1%
38	Student papers	LL DIKTI IX Turnitin Consortium Part III on 2024-12-17	<1%
39	Student papers	Universitas Nasional on 2022-09-10	<1%
40	Student papers	Universitas PGRI Semarang on 2020-06-03	<1%
41	Internet	fajar.co.id	<1%
42	Student papers	IAIN Samarinda on 2025-10-20	<1%
43	Internet	repository.upstegal.ac.id	<1%
44	Student papers	Robert Kennedy College on 2025-10-26	<1%
45	Publication	Sayyida Althaf, Silvia Kusuma Wardani, Mochammad Eric Suryakencana Wibowo, ...	<1%
46	Student papers	Universitas Islam Riau on 2025-09-27	<1%
47	Student papers	Universitas Pendidikan Indonesia on 2025-11-26	<1%

68	Student papers	Abdullah Gul University on 2025-11-20	<1%
69	Publication	Mariela de los Angeles Hidalgo-Mayorga, Mariana Isabel Puente-Riaño, Francisc...	<1%
70	Student papers	Universitas International Batam on 2019-09-17	<1%
71	Student papers	Universitas Muslim Indonesia on 2026-02-25	<1%
72	Student papers	Universitas Negeri Surabaya The State University of Surabaya on 2019-05-22	<1%
73	Publication	Budi Setiawan, Sasiska Rani, Emilda Emilda, Firmansyah Arifin, Dinarossi Utami, "...	<1%
74	Publication	Nadia Putri Permata Ray Elmaria, Murie P. Kula, Peridawaty Peridawaty, "Pengar...	<1%
75	Publication	Noer Purnama, Lies Sulistiani, Zainal Muttaqin, "FROM FATWA TO COMPLIAN...	<1%
76	Student papers	UIN Jambi on 2024-02-08	<1%
77	Student papers	UIN Raden Intan Lampung on 2024-07-12	<1%
78	Student papers	Universitas Islam Negeri Raden Fatah on 2025-12-08	<1%
79	Student papers	Universitas Multimedia Nusantara on 2026-01-22	<1%
80	Internet	ejournal.uika-bogor.ac.id	<1%
81	Internet	etd.repository.ugm.ac.id	<1%

52	Internet	ojs.psmed.ac.id	<1%
53	Internet	repository.ptiq.ac.id	<1%
54	Internet	www.caocongress.org	<1%
55	Internet	www.grafati.com	<1%
56	Publication	Hajratul Wanda, Nasrullah Nasrullah, Muhammad Adli. "Pengaruh Teknologi Bloc...	<1%
57	Student papers	Universiti Teknologi Petronas on 2023-07-01	<1%
58	Student papers	University of East London on 2026-04-27	<1%
59	Internet	repository.lainkudus.ac.id	<1%
60	Internet	repository.radenfatah.ac.id	<1%
61	Student papers	Abdullah Gul University on 2025-11-15	<1%
62	Publication	Lina Martanti, Stevany Hanalya Dethan, Susilo Talidobel, Restu Alpiansah, Baiq ...	<1%
63	Student papers	Marwadi University on 2025-04-16	<1%
64	Publication	Prima Sani Br Bangun, Tohap Parulian Sihombing. "Pengaruh Literasi Keuangan ...	<1%
65	Publication	Siti Asyiah, Erma Setiawati. "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Gay...	<1%

110	Publication	Rekha Pili, Parul Kumar, Neha Kumar, Mosab I. Tabash. "Decoding financial beh..."	<1%
111	Student papers	UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan on 2025-10-17	<1%
112	Student papers	UIN Raden Intan Lampung on 2024-07-03	<1%
113	Student papers	Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar on 2026-04-13	<1%
114	Student papers	Universitas Islam Negeri Raden Fatah on 2025-12-15	<1%
115	Student papers	Universitas Islam Riau on 2025-08-04	<1%
116	Student papers	Universitas Negeri Surabaya The State University of Surabaya on 2025-12-04	<1%
117	Student papers	Universitas Sang Bumi Ruwa Jurai on 2023-01-06	<1%
118	Student papers	Universitas Terbuka on 2026-04-14	<1%
119	Internet	etheses.iainponorogo.ac.id	<1%
120	Internet	etheses.uin-malang.ac.id	<1%
121	Internet	publikasi.dinus.ac.id	<1%
122	Internet	repositori.uindotokarama.ac.id	<1%
123	Internet	sintama.stiba.ac.id	<1%

110	Publication	Rekha Pili, Parul Kumar, Neha Kumar, Mosab I. Tabash. "Decoding financial beh..."	<1%
111	Student papers	UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan on 2025-10-17	<1%
112	Student papers	UIN Raden Intan Lampung on 2024-07-03	<1%
113	Student papers	Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar on 2026-04-13	<1%
114	Student papers	Universitas Islam Negeri Raden Fatah on 2025-12-15	<1%
115	Student papers	Universitas Islam Riau on 2025-08-04	<1%
116	Student papers	Universitas Negeri Surabaya The State University of Surabaya on 2025-12-04	<1%
117	Student papers	Universitas Sang Bumi Ruwa Jurai on 2023-01-06	<1%
118	Student papers	Universitas Terbuka on 2026-04-14	<1%
119	Internet	etheses.iainponorogo.ac.id	<1%
120	Internet	etheses.uin-malang.ac.id	<1%
121	Internet	publikasi.dinus.ac.id	<1%
122	Internet	repositori.uindotokarama.ac.id	<1%
123	Internet	sintama.stiba.ac.id	<1%

138	Student papers	Universitas Islam Negeri Raden Fatah on 2025-12-08	<1%
139	Student papers	Universitas Islam Negeri Raden Fatah on 2025-12-23	<1%
140	Student papers	Universitas Jenderal Soedirman on 2023-07-27	<1%
141	Student papers	Universitas Kristen Duta Wacana on 2021-05-28	<1%
142	Student papers	Universitas Putera Batam on 2023-08-04	<1%
142	Student papers	Universitas Putera Batam on 2024-01-23	<1%
144	Student papers	Universitas Putera Batam on 2026-01-31	<1%
145	Internet	e-journal.unair.ac.id	<1%
146	Internet	e-theses.iaincurup.ac.id	<1%
147	Internet	ejurnal.provisi.ac.id	<1%
148	Internet	eprints.perbanas.ac.id	<1%
149	Internet	ideas.repec.org	<1%
150	Internet	jurnal.untag-sby.ac.id	<1%
151	Internet	pascasarjanafe.untan.ac.id	<1%

153	Internet	renunganpdkk.blogspot.com	<1%
153	Internet	repository.metrouniv.ac.id	<1%
154	Internet	stlepasaman.ac.id	<1%
155	Internet	www.tbmm.com	<1%
156	Internet	www.radarindonesianews.com	<1%

Lampiran 14: Tabulasi Data Penelitian

1. Tabel Variabel Literasi Keuangan (X₁)

No	Literasi Keuangan (X ₁)				Total_X1
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	
1	3	4	4	3	14
2	3	3	3	3	12
3	4	4	4	5	17
4	2	4	4	4	14
5	3	3	3	3	12
6	3	3	5	4	15
7	5	5	5	5	20
8	4	3	5	4	16
9	3	5	5	5	18
10	4	4	4	4	16
11	2	2	5	3	12
12	3	5	4	4	16
13	4	4	4	4	16
14	4	4	4	4	16
15	3	3	5	4	15
16	3	3	4	3	13
17	4	4	4	4	16
18	3	3	3	3	12
19	5	5	5	5	20
20	4	4	5	4	17
21	4	4	4	4	16
22	3	4	4	4	15
23	4	4	4	5	17
24	3	4	3	3	13
25	5	5	5	5	20
26	4	5	5	4	18
27	5	5	5	5	20
28	5	5	5	5	20
29	5	5	5	5	20
30	3	4	5	3	15
31	4	5	4	4	17

32	4	5	5	4	18
33	2	3	4	3	12
34	2	3	5	3	13
35	3	4	3	4	14
36	5	4	5	4	18
37	1	3	5	2	11
38	3	4	4	3	14
39	4	3	5	5	17
40	5	5	5	5	20
41	2	4	5	4	15
42	4	4	4	3	15
43	4	4	4	4	16
44	4	3	4	4	15
45	3	4	3	2	12
46	5	4	4	4	17
47	3	4	4	4	15
48	4	3	4	3	14
49	4	4	5	5	18
50	5	5	5	5	20
51	4	5	5	5	19
52	4	4	4	4	16
53	4	3	4	5	16
54	4	4	5	5	18
55	3	5	5	5	18
56	5	5	5	5	20
57	5	5	5	5	20
58	3	5	5	4	17
59	3	3	5	5	16
60	3	4	5	3	15
61	4	4	5	4	17
62	5	5	4	5	19
63	4	4	4	4	16
64	5	5	5	5	20
65	5	5	5	5	20
66	4	4	5	5	18
67	5	5	5	5	20
68	3	4	5	3	15

69	4	4	3	3	14
70	4	4	4	4	16
71	3	4	4	4	15
72	4	4	4	4	16
73	4	3	4	4	15
74	3	3	3	3	12
75	1	3	4	1	9
76	4	4	5	4	17
77	4	5	4	4	17
78	4	4	4	4	16
79	3	2	4	3	12
80	4	4	4	4	16
81	3	5	4	4	16
82	3	4	5	4	16
83	4	4	4	4	16
84	3	3	3	3	12
85	5	5	5	5	20
86	2	5	5	2	14
87	3	3	3	3	12
88	5	4	5	5	19
89	3	4	5	5	17
90	4	4	5	5	18
91	5	5	5	5	20
92	4	4	5	4	17
93	5	5	5	4	19
94	5	5	5	5	20
95	5	5	5	5	20
96	5	5	5	5	20
97	5	5	5	5	20
98	4	5	5	5	19
99	5	5	5	5	20
100	5	5	5	5	20
101	4	5	4	4	17
102	5	5	5	5	20
103	4	5	5	5	19
104	5	5	5	5	20
105	3	4	5	5	17

106	5	5	5	5	20
107	5	5	5	5	20
108	5	5	5	4	19
109	5	5	5	5	20
110	5	5	5	5	20
111	5	5	5	5	20
112	5	5	4	5	19
113	4	5	5	5	19
114	5	4	4	4	17
115	5	5	5	5	20
116	5	5	5	5	20
117	5	5	4	4	18
118	4	5	4	4	17
119	5	5	5	5	20
120	5	5	4	5	19
121	4	4	4	4	16
122	5	5	5	5	20
123	5	5	5	5	20
124	4	4	4	5	17
125	4	5	4	4	17
126	5	5	4	4	18
127	5	5	5	4	19
128	4	4	4	4	16
129	5	5	5	4	19
130	5	4	4	4	17
131	4	4	4	3	15
132	4	4	4	4	16
133	4	4	4	4	16
134	4	4	4	4	16
135	4	4	4	4	16
136	4	4	3	4	15
137	3	4	5	4	16
138	3	4	3	5	15
139	3	4	3	4	14
140	4	4	4	4	16
141	4	4	5	4	17
142	5	5	5	4	19

143	5	5	5	5	20
144	4	4	4	5	17
145	4	4	4	4	16
146	3	4	5	5	17
147	3	4	4	4	15
148	3	3	3	3	12
149	3	3	3	3	12
150	2	4	5	5	16
151	3	4	5	3	15
152	4	3	5	5	17
153	4	4	5	5	18
154	5	5	5	5	20
155	4	3	4	4	15
156	4	4	4	4	16
157	4	4	3	4	15
158	4	3	4	4	15
159	5	5	4	5	19
160	5	1	3	2	11
161	4	5	5	5	19
162	4	4	3	4	15
163	4	4	4	4	16
164	4	5	3	4	16
165	5	4	4	5	18
166	4	4	4	5	17
167	3	3	4	4	14
168	4	4	4	4	16
169	5	5	5	5	20
170	5	5	5	5	20
171	3	4	4	3	14
172	4	5	4	4	17
173	4	3	4	5	16
174	4	3	5	5	17
175	5	4	5	5	19
176	4	3	4	3	14
177	4	5	4	4	17
178	4	4	5	4	17
179	4	4	4	4	16

180	4	4	3	4	15
181	5	5	5	5	20
182	4	5	5	3	17
183	3	3	4	4	14
184	4	4	4	4	16
185	5	5	5	5	20
186	4	4	5	4	17
187	1	3	3	2	9
188	4	5	4	4	17
189	3	4	5	4	16
190	3	4	3	3	13
191	4	4	5	4	17
192	4	4	5	3	16
193	1	2	5	3	11
194	3	3	3	2	11
195	4	4	3	3	14
196	4	4	4	4	16
197	4	4	5	3	16
198	4	4	4	5	17
199	5	4	4	3	16
200	4	4	3	5	16
201	4	5	4	4	17
202	4	4	5	3	16
203	4	4	4	4	16
204	3	4	3	5	15
205	4	4	4	5	17
206	3	5	5	3	16
207	4	4	4	3	15
208	4	4	3	4	15
209	4	4	5	4	17
210	3	4	4	3	14
211	4	4	5	4	17
212	4	3	5	3	15
213	3	5	5	4	17
214	2	2	2	2	8
215	3	4	4	4	15
216	5	4	5	3	17

217	4	5	4	5	18
218	3	4	4	3	14
219	4	4	5	5	18
220	4	3	5	5	17
221	4	4	4	4	16
222	3	4	5	5	17
223	4	5	3	5	17
224	4	4	3	5	16
225	3	3	5	5	16
226	4	5	3	5	17
227	4	5	5	3	17
228	3	4	3	4	14
229	4	3	4	3	14
230	4	4	4	5	17
231	4	5	3	4	16
232	4	4	4	4	16
233	4	4	5	4	17
234	4	4	4	3	15
235	3	4	3	5	15
236	2	4	4	4	14
237	4	4	4	4	16
238	4	5	4	4	17
239	4	5	4	5	18
240	3	4	4	5	16
241	4	4	5	4	17
242	4	4	4	5	17
243	4	4	4	4	16
244	4	4	4	5	17
245	5	4	5	4	18
246	4	4	5	3	16
247	4	4	5	4	17
248	2	2	5	2	11
249	5	4	5	4	18
250	3	5	4	4	16
251	4	3	5	5	17
252	3	5	5	5	18
253	4	4	4	4	16

254	4	4	4	4	16
255	4	5	5	5	19
256	4	5	5	5	19
257	3	4	4	4	15
258	4	4	4	4	16
259	5	5	5	5	20
260	4	3	5	4	16
261	5	4	4	3	16
262	4	4	5	4	17
263	4	3	5	4	16
264	3	4	4	4	15
265	4	4	4	4	16
266	4	4	4	3	15
267	4	3	5	4	16
268	5	4	5	5	19
269	5	5	5	5	20
270	4	4	4	4	16
271	3	5	5	5	18
272	4	4	3	4	15
273	3	4	5	5	17
274	4	4	4	4	16
275	5	5	5	5	20
276	5	5	5	5	20
277	4	5	5	4	18
278	4	4	4	4	16
279	4	3	5	5	17
280	4	4	4	4	16
281	5	5	5	5	20
282	5	3	5	5	18
283	2	5	4	5	16
284	5	5	5	3	18
285	4	4	4	4	16
286	5	5	5	5	20
287	5	5	5	5	20
288	4	2	3	3	12
289	4	5	4	5	18
290	1	4	5	4	14

291	3	5	5	3	16
292	2	4	4	4	14
293	5	5	5	5	20
294	3	5	5	3	16
295	4	4	4	4	16
296	5	5	4	5	19
297	4	3	5	5	17
298	5	5	5	5	20
299	4	3	4	4	15
300	5	5	4	5	19
301	3	5	5	5	18
302	4	3	4	5	16
303	2	5	5	5	17
304	3	5	5	3	16
305	4	5	4	5	18
306	4	5	4	4	17
307	3	4	5	4	16
308	4	2	5	5	16
309	4	5	4	4	17
310	4	4	4	5	17
311	3	3	5	4	15
312	3	4	4	4	15
313	3	4	4	4	15
314	4	4	4	4	16
315	4	5	5	5	19
316	4	4	4	4	16
317	5	5	5	5	20
318	3	3	3	4	13
319	4	4	4	5	17
320	4	5	4	5	18
321	4	4	4	5	17
322	4	5	4	5	18
323	3	4	4	5	16
324	4	4	5	4	17
325	4	4	5	3	16
326	4	4	5	4	17
327	5	5	4	5	19

328	4	4	4	4	16
329	3	4	4	4	15
330	3	4	4	4	15
331	4	4	5	4	17
332	3	4	3	4	14
333	4	4	5	4	17
334	4	4	5	4	17
335	4	4	4	4	16
336	5	5	5	5	20
337	4	4	4	4	16
338	4	4	5	4	17
339	4	4	4	4	16
340	3	4	5	4	16
341	3	2	5	4	14
342	4	3	5	4	16
343	4	5	4	4	17
344	5	4	5	4	18
345	4	4	5	5	18
346	4	4	5	4	17
347	4	5	5	4	18
348	2	3	5	4	14
349	3	3	5	4	15
350	3	2	4	3	12
351	2	4	5	4	15
352	4	5	4	4	17
353	4	4	4	4	16
354	4	4	5	5	18
355	4	4	5	4	17
356	4	4	4	3	15
357	3	4	3	4	14
358	4	4	3	4	15
359	4	3	5	2	14
360	3	3	5	4	15
361	3	3	5	3	14
362	4	4	5	4	17
363	4	3	4	3	14
364	4	2	4	4	14

365	3	4	4	4	15
366	5	3	5	5	18
367	4	4	4	4	16
368	3	4	5	4	16
369	5	5	5	5	20
370	3	4	5	4	16
371	4	4	4	3	15
372	4	4	4	4	16
373	4	3	4	4	15
374	3	4	4	5	16
375	5	5	5	5	20
376	4	4	4	4	16
377	4	4	4	5	17
378	3	3	5	3	14
379	4	4	5	5	18
380	4	4	5	4	17
381	4	4	5	4	17
382	4	3	4	5	16
383	4	4	4	5	17
384	3	4	4	3	14
385	2	3	4	3	12
386	5	4	5	5	19
387	5	5	3	5	18
388	4	4	5	4	17
389	5	5	5	4	19
390	5	5	5	5	20
391	3	4	5	3	15
392	4	4	4	4	16
393	4	4	4	5	17
394	2	4	5	3	14
395	3	4	4	3	14
396	5	5	5	4	19
397	4	4	5	4	17

2. Tabel Variabel Inklusi Keuangan (X₂)

No	Inklusi Keuangan (X2)				Total_X2
	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	
1	3	5	5	3	16
2	3	3	3	3	12
3	4	5	5	4	18
4	4	5	5	3	17
5	5	4	4	4	17
6	5	5	5	5	20
7	5	5	5	5	20
8	4	4	4	4	16
9	5	5	5	5	20
10	4	4	4	4	16
11	4	5	4	4	17
12	5	5	4	5	19
13	4	4	4	4	16
14	4	4	4	4	16
15	5	5	5	3	18
16	3	4	3	3	13
17	5	5	4	4	18
18	3	3	4	4	14
19	5	5	5	5	20
20	4	4	4	4	16
21	4	4	4	4	16
22	4	4	4	3	15
23	5	5	5	5	20
24	4	5	4	4	17
25	5	5	5	5	20
26	5	5	5	3	18
27	5	5	5	5	20
28	5	5	5	5	20
29	5	5	5	5	20
30	4	4	3	3	14
31	4	4	4	4	16
32	4	3	4	4	15
33	4	4	4	4	16

34	4	4	4	4	16
35	3	4	3	4	14
36	4	5	4	5	18
37	4	5	5	5	19
38	4	4	4	4	16
39	4	3	5	5	17
40	5	5	5	4	19
41	4	4	4	4	16
42	4	5	4	5	18
43	4	4	4	4	16
44	4	4	4	3	15
45	4	4	3	2	13
46	4	5	4	4	17
47	4	4	4	4	16
48	5	5	3	2	15
49	5	5	5	5	20
50	5	5	5	5	20
51	5	5	5	5	20
52	4	4	4	4	16
53	4	5	4	3	16
54	5	5	5	5	20
55	4	5	5	5	19
56	5	4	5	5	19
57	5	4	4	4	17
58	4	3	4	3	14
59	4	5	5	5	19
60	5	5	5	5	20
61	4	5	4	4	17
62	5	5	5	5	20
63	4	4	4	4	16
64	5	5	5	5	20
65	5	5	5	5	20
66	4	4	4	5	17
67	4	4	5	5	18
68	4	4	4	3	15
69	4	4	4	4	16
70	4	4	4	4	16

71	4	4	4	4	16
72	4	4	4	4	16
73	4	4	4	4	16
74	4	4	3	4	15
75	5	5	4	3	17
76	5	5	5	4	19
77	4	3	4	4	15
78	4	4	4	4	16
79	4	4	4	4	16
80	4	4	4	4	16
81	5	5	5	4	19
82	5	5	5	5	20
83	4	4	4	4	16
84	4	4	5	4	17
85	5	5	5	5	20
86	5	5	5	4	19
87	3	3	3	3	12
88	5	5	5	5	20
89	5	5	5	5	20
90	5	5	5	5	20
91	5	5	4	5	19
92	5	5	4	5	19
93	5	5	5	5	20
94	5	5	5	5	20
95	4	4	5	5	18
96	5	5	5	5	20
97	5	5	5	5	20
98	5	5	5	4	19
99	4	3	4	2	13
100	5	5	5	5	20
101	4	4	4	4	16
102	4	3	4	4	15
103	5	5	5	5	20
104	5	5	5	5	20
105	5	5	5	4	19
106	5	5	5	5	20
107	5	5	5	5	20

108	4	4	5	4	17
109	5	4	4	4	17
110	4	4	5	4	17
111	4	4	5	5	18
112	5	5	3	5	18
113	5	4	5	4	18
114	5	5	5	5	20
115	5	5	5	5	20
116	4	5	5	4	18
117	5	5	4	5	19
118	4	4	5	4	17
119	5	5	5	5	20
120	4	5	5	4	18
121	5	4	4	5	18
122	5	5	5	5	20
123	5	5	5	5	20
124	5	5	4	5	19
125	5	5	4	5	19
126	4	4	4	4	16
127	4	5	5	3	17
128	4	4	5	4	17
129	3	4	4	5	16
130	5	5	4	3	17
131	5	5	4	5	19
132	3	4	4	3	14
133	5	5	3	5	18
134	4	4	4	4	16
135	4	5	4	4	17
136	4	4	5	5	18
137	4	4	3	4	15
138	3	4	4	4	15
139	4	4	4	3	15
140	4	4	3	5	16
141	4	5	5	5	19
142	5	4	4	4	17
143	4	4	4	3	15
144	4	4	4	4	16

145	5	4	4	5	18
146	4	5	5	4	18
147	4	4	4	5	17
148	3	3	3	3	12
149	3	3	3	3	12
150	5	5	5	4	19
151	5	5	4	3	17
152	4	5	4	4	17
153	4	4	4	3	15
154	4	5	4	4	17
155	3	3	5	5	16
156	5	4	4	5	18
157	4	4	4	4	16
158	4	3	5	4	16
159	4	4	5	4	17
160	5	5	5	5	20
161	4	4	3	5	16
162	4	4	5	3	16
163	5	4	5	4	18
164	4	4	3	5	16
165	4	4	5	4	17
166	5	5	5	5	20
167	4	4	4	4	16
168	3	4	4	4	15
169	5	5	5	5	20
170	5	5	5	5	20
171	4	4	5	4	17
172	5	5	4	4	18
173	5	5	4	5	19
174	5	5	5	5	20
175	5	5	4	3	17
176	4	5	4	4	17
177	4	4	4	5	17
178	5	5	5	5	20
179	5	4	5	4	18
180	5	5	4	3	17
181	5	5	5	5	20

182	5	5	5	3	18
183	4	4	4	4	16
184	3	4	4	4	15
185	5	4	5	4	18
186	4	5	3	4	16
187	4	5	4	4	17
188	5	5	4	4	18
189	4	4	3	4	15
190	3	4	3	2	12
191	4	5	4	4	17
192	5	5	4	4	18
193	4	4	4	3	15
194	3	3	3	3	12
195	4	4	4	3	15
196	4	4	4	4	16
197	5	5	5	4	19
198	5	4	4	3	16
199	4	3	5	3	15
200	4	3	3	4	14
201	4	3	4	3	14
202	4	5	5	5	19
203	5	3	4	4	16
204	4	3	3	5	15
205	4	4	3	4	15
206	5	4	5	3	17
207	4	3	4	5	16
208	3	3	4	3	13
209	4	3	5	4	16
210	5	4	5	3	17
211	5	4	4	4	17
212	4	3	4	4	15
213	5	4	3	5	17
214	2	2	2	2	8
215	3	2	5	4	14
216	4	4	5	3	16
217	4	5	4	5	18
218	5	4	3	4	16

219	4	3	4	4	15
220	3	5	4	3	15
221	5	3	4	5	17
222	4	4	4	4	16
223	5	4	5	3	17
224	4	5	4	4	17
225	5	4	4	5	18
226	3	4	5	4	16
227	5	5	5	5	20
228	4	5	5	4	18
229	4	3	4	2	13
230	5	3	4	3	15
231	4	3	4	4	15
232	5	3	4	3	15
233	4	5	4	5	18
234	5	5	3	4	17
235	4	4	3	5	16
236	5	4	3	4	16
237	4	3	4	3	14
238	5	3	5	3	16
239	4	4	5	5	18
240	5	3	4	4	16
241	3	3	5	3	14
242	5	4	5	4	18
243	4	3	5	4	16
244	5	3	5	5	18
245	4	5	4	4	17
246	4	3	5	4	16
247	4	4	4	3	15
248	4	3	3	2	12
249	3	3	4	3	13
250	4	3	5	4	16
251	5	5	4	3	17
252	5	3	3	4	15
253	4	5	4	3	16
254	4	4	5	4	17
255	5	3	4	4	16

256	4	4	4	4	16
257	4	2	3	3	12
258	3	5	4	3	15
259	4	3	4	4	15
260	3	3	5	2	13
261	4	5	4	4	17
262	5	2	5	2	14
263	3	5	3	4	15
264	4	4	4	4	16
265	5	5	5	5	20
266	4	4	5	3	16
267	5	5	4	4	18
268	4	2	5	2	13
269	5	5	4	5	19
270	4	3	4	3	14
271	5	5	5	5	20
272	3	4	4	4	15
273	5	3	5	5	18
274	4	4	4	4	16
275	4	4	3	4	15
276	4	4	4	4	16
277	4	4	5	5	18
278	4	4	3	3	14
279	4	4	4	5	17
280	5	5	5	3	18
281	5	3	5	4	17
282	5	3	4	3	15
283	4	3	5	5	17
284	2	3	4	4	13
285	4	4	4	4	16
286	5	3	5	3	16
287	3	2	3	4	12
288	3	4	4	4	15
289	5	3	5	3	16
290	4	4	4	3	15
291	4	4	4	4	16
292	3	4	4	3	14

293	3	5	4	4	16
294	5	5	5	5	20
295	4	4	4	4	16
296	5	3	5	5	18
297	5	5	5	5	20
298	3	4	5	3	15
299	4	3	5	4	16
300	5	5	4	4	18
301	3	4	5	3	15
302	4	3	4	4	15
303	5	5	2	2	14
304	5	4	5	5	19
305	4	4	5	4	17
306	3	3	4	4	14
307	4	4	5	3	16
308	4	2	4	4	14
309	4	5	3	4	16
310	4	4	4	3	15
311	4	4	4	4	16
312	5	3	4	3	15
313	4	5	4	4	17
314	5	5	5	4	19
315	5	4	5	3	17
316	3	5	3	4	15
317	5	3	5	3	16
318	4	3	4	3	14
319	4	5	3	4	16
320	3	4	5	5	17
321	4	4	4	4	16
322	5	5	5	3	18
323	3	4	4	3	14
324	5	4	5	4	18
325	5	5	4	3	17
326	5	2	4	3	14
327	4	5	4	3	16
328	4	5	5	4	18
329	3	4	4	4	15

330	4	4	4	3	15
331	3	5	4	5	17
332	4	5	5	4	18
333	3	4	4	4	15
334	4	4	5	5	18
335	3	4	3	4	14
336	4	3	4	3	14
337	5	4	4	3	16
338	4	4	4	5	17
339	4	5	4	3	16
340	5	4	5	5	19
341	5	5	4	3	17
342	5	3	5	4	17
343	3	5	4	4	16
344	4	2	5	4	15
345	3	3	4	4	14
346	3	4	5	3	15
347	4	5	5	4	18
348	5	5	4	4	18
349	5	4	5	3	17
350	4	5	4	3	16
351	5	3	5	3	16
352	3	4	4	4	15
353	4	2	5	5	16
354	3	3	4	3	13
355	3	4	4	4	15
356	4	5	4	3	16
357	3	3	5	4	15
358	5	4	4	4	17
359	3	4	4	3	14
360	5	5	5	4	19
361	5	3	5	3	16
362	4	5	4	4	17
363	3	4	4	3	14
364	4	4	4	4	16
365	5	5	5	4	19
366	4	3	5	5	17

367	4	5	4	3	16
368	5	4	4	4	17
369	3	4	5	4	16
370	4	5	4	4	17
371	4	4	5	3	16
372	3	4	3	4	14
373	5	3	4	4	16
374	4	3	4	4	15
375	3	4	5	3	15
376	3	4	3	4	14
377	4	4	5	4	17
378	4	4	4	4	16
379	2	4	4	3	13
380	4	4	4	4	16
381	4	5	4	4	17
382	4	3	4	5	16
383	3	4	3	3	13
384	4	4	4	4	16
385	5	5	5	5	20
386	5	5	5	3	18
387	5	5	5	5	20
388	5	5	5	3	18
389	5	5	5	5	20
390	5	5	5	4	19
391	4	5	4	4	17
392	3	4	4	5	16
393	4	5	5	4	18
394	4	4	5	3	16
395	4	5	4	4	17
396	5	5	5	4	19
397	5	5	4	4	18

3. Tabel Variabel Fintech Syariah (X₃)

No	Fintech Syariah (X ₃)				Total_X3
	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	
1	3	4	4	3	14
2	3	3	3	3	12
3	4	5	5	4	18
4	5	5	5	5	20
5	4	4	4	4	16
6	5	5	5	5	20
7	5	5	5	5	20
8	3	3	3	3	12
9	5	5	5	5	20
10	4	4	4	4	16
11	4	4	3	5	16
12	4	4	4	5	17
13	4	4	4	4	16
14	4	4	4	4	16
15	5	5	4	3	17
16	3	3	3	3	12
17	4	4	4	4	16
18	4	4	4	4	16
19	5	5	5	5	20
20	4	4	4	4	16
21	3	4	3	4	14
22	3	4	4	4	15
23	5	5	5	5	20
24	4	3	4	3	14
25	5	5	5	5	20
26	2	3	3	4	12
27	5	5	5	5	20
28	5	5	5	5	20
29	5	5	5	5	20
30	4	3	4	4	15
31	5	4	4	4	17
32	3	3	3	4	13
33	3	3	3	3	12

34	4	4	4	4	16
35	4	3	4	4	15
36	5	4	5	4	18
37	4	5	4	4	17
38	3	3	4	4	14
39	5	5	4	4	18
40	5	5	5	5	20
41	3	4	4	3	14
42	3	3	4	4	14
43	4	4	4	4	16
44	4	4	4	4	16
45	3	3	3	3	12
46	4	4	4	4	16
47	3	4	4	4	15
48	3	3	3	3	12
49	5	5	5	5	20
50	5	5	4	5	19
51	5	5	5	5	20
52	4	4	4	4	16
53	3	3	4	5	15
54	4	4	4	4	16
55	5	4	4	3	16
56	5	5	4	4	18
57	5	5	5	4	19
58	3	4	3	4	14
59	4	4	4	5	17
60	5	5	5	5	20
61	3	4	4	3	14
62	5	5	5	5	20
63	4	4	4	4	16
64	5	5	5	5	20
65	4	4	4	5	17
66	5	5	5	4	19
67	5	4	4	5	18
68	4	3	3	4	14
69	4	4	4	4	16
70	3	4	4	4	15

71	4	4	4	4	16
72	4	4	4	4	16
73	3	4	4	4	15
74	3	3	4	3	13
75	3	4	3	4	14
76	4	4	4	4	16
77	4	3	4	4	15
78	4	4	4	4	16
79	3	3	4	3	13
80	3	3	4	4	14
81	5	4	5	4	18
82	4	3	4	3	14
83	4	4	4	4	16
84	3	3	3	3	12
85	5	5	5	5	20
86	4	4	4	5	17
87	3	3	3	3	12
88	4	3	4	4	15
89	2	3	3	3	11
90	5	4	5	5	19
91	5	5	5	4	19
92	5	5	5	5	20
93	4	4	5	4	17
94	4	5	5	4	18
95	5	5	5	5	20
96	5	5	5	5	20
97	5	5	5	5	20
98	4	3	4	4	15
99	3	3	2	5	13
100	5	5	5	5	20
101	5	5	5	5	20
102	4	4	4	4	16
103	4	4	4	4	16
104	5	5	5	5	20
105	4	4	4	4	16
106	5	5	5	5	20
107	5	5	5	5	20

108	5	3	5	5	18
109	4	3	4	5	16
110	5	5	5	3	18
111	5	4	5	5	19
112	4	4	5	4	17
113	3	3	4	5	15
114	4	4	4	5	17
115	5	5	5	5	20
116	5	4	4	3	16
117	5	5	5	3	18
118	5	5	5	5	20
119	5	5	5	5	20
120	4	4	4	5	17
121	5	5	3	5	18
122	5	5	5	5	20
123	5	5	5	5	20
124	3	5	4	4	16
125	5	3	3	4	15
126	4	4	4	5	17
127	4	4	5	5	18
128	5	5	5	4	19
129	5	5	4	4	18
130	4	4	4	4	16
131	4	4	4	5	17
132	4	4	5	5	18
133	4	4	5	5	18
134	5	4	4	5	18
135	5	4	4	4	17
136	4	3	4	5	16
137	4	5	4	4	17
138	4	4	4	5	17
139	5	5	3	5	18
140	4	4	5	4	17
141	4	3	5	5	17
142	4	4	5	5	18
143	5	3	5	5	18
144	5	5	4	4	18

145	4	4	5	4	17
146	4	3	4	4	15
147	5	3	5	5	18
148	3	3	3	3	12
149	3	3	3	3	12
150	3	3	4	3	13
151	3	3	4	5	15
152	4	4	3	4	15
153	4	4	4	5	17
154	5	5	4	5	19
155	5	5	4	5	19
156	4	3	5	4	16
157	3	4	5	4	16
158	4	4	4	5	17
159	5	4	5	5	19
160	5	5	5	5	20
161	3	3	4	5	15
162	5	4	4	5	18
163	5	5	4	5	19
164	5	5	5	3	18
165	5	5	3	5	18
166	3	4	3	5	15
167	5	5	5	4	19
168	5	5	3	5	18
169	5	5	5	5	20
170	5	5	5	5	20
171	4	4	4	4	16
172	4	5	4	4	17
173	4	5	4	4	17
174	4	3	4	5	16
175	5	5	4	5	19
176	5	5	5	4	19
177	5	4	3	4	16
178	2	3	3	4	12
179	5	5	4	5	19
180	3	4	4	5	16
181	5	5	5	5	20

182	4	3	4	4	15
183	5	5	5	4	19
184	5	5	3	5	18
185	4	3	5	4	16
186	4	4	4	4	16
187	5	5	5	5	20
188	4	5	4	4	17
189	4	4	5	4	17
190	5	3	4	4	16
191	4	3	4	4	15
192	3	3	4	4	14
193	3	5	4	2	14
194	3	3	3	3	12
195	4	4	5	5	18
196	4	4	4	4	16
197	3	4	4	5	16
198	4	5	4	4	17
199	4	3	5	5	17
200	5	3	5	4	17
201	4	3	4	4	15
202	4	4	5	3	16
203	4	3	5	5	17
204	5	4	3	5	17
205	5	4	5	5	19
206	3	4	3	3	13
207	3	4	4	4	15
208	4	4	5	5	18
209	3	4	5	4	16
210	3	3	4	5	15
211	3	3	3	5	14
212	5	5	3	5	18
213	4	4	3	5	16
214	3	3	5	5	16
215	5	4	5	4	18
216	3	4	4	3	14
217	4	3	5	4	16
218	5	5	5	3	18

219	4	3	4	5	16
220	4	4	3	5	16
221	5	4	4	4	17
222	4	4	4	5	17
223	4	4	4	5	17
224	5	4	4	4	17
225	5	3	5	5	18
226	5	3	5	5	18
227	3	4	4	4	15
228	3	4	3	5	15
229	3	5	5	5	18
230	3	4	4	5	16
231	3	3	4	5	15
232	4	4	4	4	16
233	4	4	4	4	16
234	3	4	4	3	14
235	4	4	5	4	17
236	3	4	4	5	16
237	4	5	4	5	18
238	5	4	5	4	18
239	3	4	5	4	16
240	3	4	4	3	14
241	3	5	4	4	16
242	3	4	5	5	17
243	2	5	4	5	16
244	3	3	5	4	15
245	3	4	4	4	15
246	2	4	5	4	15
247	3	5	4	4	16
248	3	5	4	4	16
249	3	4	4	5	16
250	4	3	5	4	16
251	5	4	5	5	19
252	4	4	4	5	17
253	4	4	4	4	16
254	4	5	5	4	18
255	4	3	5	5	17

256	4	5	5	3	17
257	4	4	4	5	17
258	5	4	5	5	19
259	4	4	5	3	16
260	4	3	5	5	17
261	4	4	4	5	17
262	3	4	3	4	14
263	4	4	4	4	16
264	3	4	3	4	14
265	3	4	4	5	16
266	4	4	4	4	16
267	5	3	5	5	18
268	4	4	4	4	16
269	4	3	4	5	16
270	5	5	5	5	20
271	5	4	4	4	17
272	4	4	4	4	16
273	3	4	4	4	15
274	4	4	5	5	18
275	5	5	4	4	18
276	4	3	4	5	16
277	3	4	5	5	17
278	4	3	4	5	16
279	4	3	5	5	17
280	5	3	3	5	16
281	4	4	4	4	16
282	5	5	5	5	20
283	5	3	5	3	16
284	4	4	3	5	16
285	3	4	5	3	15
286	4	3	5	5	17
287	5	5	5	5	20
288	5	4	3	3	15
289	3	4	4	4	15
290	3	3	5	4	15
291	3	4	5	3	15
292	4	5	5	4	18

293	3	4	5	4	16
294	5	5	5	5	20
295	4	2	4	3	13
296	4	4	5	4	17
297	4	3	4	4	15
298	5	5	3	5	18
299	5	3	5	5	18
300	4	4	4	4	16
301	4	3	4	4	15
302	4	4	3	4	15
303	4	3	4	3	14
304	5	3	4	3	15
305	3	4	4	5	16
306	4	2	4	5	15
307	3	4	3	3	13
308	4	5	4	4	17
309	3	4	4	4	15
310	3	3	4	5	15
311	4	3	4	3	14
312	4	4	4	4	16
313	4	3	4	4	15
314	5	4	4	4	17
315	4	5	5	5	19
316	4	4	4	4	16
317	5	5	5	4	19
318	3	4	3	3	13
319	4	4	5	4	17
320	5	5	5	5	20
321	3	3	4	4	14
322	4	4	4	5	17
323	3	4	4	4	15
324	3	3	3	4	13
325	4	4	4	3	15
326	4	3	4	3	14
327	3	5	4	4	16
328	3	4	5	4	16
329	4	5	4	4	17

330	3	3	5	4	15
331	4	4	5	4	17
332	3	3	4	4	14
333	4	4	4	4	16
334	3	4	4	5	16
335	3	3	4	5	15
336	2	5	2	4	13
337	3	4	4	4	15
338	3	3	4	4	14
339	4	5	4	5	18
340	3	4	4	4	15
341	4	3	4	4	15
342	4	2	3	5	14
343	4	5	5	4	18
344	3	4	5	4	16
345	3	4	4	4	15
346	4	4	4	5	17
347	3	4	4	5	16
348	4	3	4	4	15
349	4	4	4	3	15
350	4	4	4	4	16
351	4	3	3	4	14
352	3	4	4	5	16
353	3	4	4	4	15
354	4	4	4	5	17
355	3	3	5	4	15
356	3	4	3	4	14
357	3	3	4	5	15
358	3	3	4	4	14
359	4	3	4	4	15
360	4	3	4	4	15
361	5	4	4	5	18
362	3	3	3	4	13
363	3	3	4	4	14
364	4	3	4	3	14
365	3	3	4	4	14
366	5	5	5	5	20

367	3	5	4	4	16
368	3	3	4	4	14
369	5	5	5	5	20
370	4	3	4	4	15
371	3	3	4	4	14
372	4	4	5	4	17
373	3	4	4	4	15
374	3	4	4	5	16
375	5	5	5	5	20
376	4	4	3	4	15
377	4	4	5	5	18
378	4	4	4	4	16
379	4	3	4	3	14
380	4	4	5	4	17
381	4	4	4	4	16
382	3	4	5	4	16
383	4	5	4	3	16
384	4	3	4	4	15
385	5	5	5	5	20
386	5	5	5	5	20
387	5	5	5	5	20
388	4	4	5	5	18
389	5	5	3	5	18
390	3	4	5	5	17
391	3	3	4	4	14
392	3	4	4	5	16
393	3	4	4	3	14
394	3	4	4	5	16
395	4	3	4	4	15
396	3	3	4	4	14
397	4	3	4	4	15

4. Tabel Variabel Perilaku Keuangan (Y)

No	Perilaku Keuangan (Y)										Total_Y
	Y. 1	Y. 2	Y. 3	Y. 4	Y. 5	Y. 6	Y. 7	Y. 8	Y. 9	Y. 10	
1	3	3	3	2	1	1	3	4	4	5	29
2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30
3	4	5	4	5	5	4	5	5	5	5	47
4	3	4	4	3	4	1	3	5	3	3	33
5	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30
6	3	2	3	4	2	1	4	5	4	4	32
7	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
8	3	3	3	3	3	1	3	5	5	5	34
9	5	3	4	3	5	1	3	5	5	5	39
10	2	2	2	2	4	2	2	4	4	4	28
11	1	3	2	4	4	1	3	5	4	3	30
12	4	3	3	3	3	1	4	5	4	4	34
13	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
14	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
15	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	32
16	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30
17	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	41
18	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
19	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	49
20	2	4	4	4	4	2	4	4	4	4	36
21	2	4	4	4	3	1	4	4	4	4	34
22	3	4	3	3	3	3	3	4	4	4	34
23	3	5	3	5	3	3	5	4	5	5	41
24	3	3	2	3	3	1	3	4	4	4	30
25	3	3	3	2	5	5	5	5	5	5	41
26	2	3	4	3	4	4	3	5	4	4	36
27	3	3	3	3	3	2	5	3	3	3	31
28	3	3	3	3	3	2	5	5	5	5	37
29	3	3	3	3	3	2	3	3	3	5	31
30	3	3	4	3	3	3	4	3	4	3	33
31	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
32	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30

33	3	4	4	4	4	3	3	4	4	3	36
34	2	3	3	3	2	4	4	5	5	4	35
35	3	4	3	4	5	4	5	3	4	4	39
36	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	45
37	1	3	4	5	3	1	4	1	5	5	32
38	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4	38
39	3	5	5	4	4	3	4	5	4	5	42
40	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
41	2	3	3	4	4	2	3	4	4	4	33
42	3	5	4	4	5	3	4	4	4	4	40
43	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
44	1	2	3	3	4	2	4	3	4	4	30
45	2	2	2	2	2	4	2	5	3	3	27
46	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	39
47	2	3	4	4	2	4	4	5	5	5	38
48	2	3	3	2	3	2	3	4	5	4	31
49	4	5	5	5	5	4	5	4	4	4	45
50	5	5	4	4	5	1	5	5	5	5	44
51	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
52	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
53	3	4	2	3	3	4	5	5	4	3	36
54	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	39
55	1	2	3	2	3	1	5	5	4	3	29
56	3	4	4	5	5	5	5	5	5	5	46
57	4	3	3	4	5	2	5	5	5	5	41
58	3	5	4	3	3	3	4	4	4	3	36
59	5	5	5	5	5	2	4	5	4	5	45
60	1	2	2	4	1	1	4	5	5	5	30
61	2	4	3	3	2	1	3	4	4	3	29
62	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
63	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
64	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
65	5	4	4	4	4	1	4	5	5	5	41
66	2	3	3	3	3	4	5	5	5	5	38
67	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	47
68	1	3	3	3	4	1	4	4	4	3	30
69	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	33

70	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	39
71	2	3	3	3	3	3	3	3	4	4	31
72	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	39
73	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	38
74	3	3	4	3	4	3	3	5	3	3	34
75	2	1	1	5	1	5	4	5	5	3	32
76	4	1	4	1	2	3	3	5	4	4	31
77	3	4	4	3	3	4	4	4	4	4	37
78	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
79	2	3	3	3	4	1	4	4	4	4	32
80	3	3	2	2	2	2	3	4	4	4	29
81	3	4	4	3	3	1	3	4	4	4	33
82	3	5	5	5	5	1	4	4	5	5	42
83	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30
84	1	4	3	4	2	1	5	5	5	5	35
85	5	3	5	4	4	4	4	4	4	4	41
86	1	4	3	4	3	2	4	4	4	4	33
87	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30
88	4	5	5	4	5	2	5	5	5	5	45
89	3	5	5	5	5	1	3	5	5	5	42
90	2	4	5	4	4	3	5	5	5	5	42
91	3	4	4	4	4	5	5	5	5	5	44
92	4	4	3	4	3	3	5	4	5	5	40
93	3	5	4	5	5	4	4	4	4	4	42
94	3	3	3	4	4	3	5	5	5	5	40
95	3	3	4	4	3	5	5	5	5	5	42
96	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	46
97	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
98	2	3	4	4	5	4	5	5	4	5	41
99	2	2	5	5	5	3	4	4	4	4	38
100	4	4	4	5	5	1	5	5	5	5	43
101	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	41
102	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
103	4	4	4	3	4	4	5	4	5	5	42
104	4	5	5	4	5	5	5	4	4	5	46
105	3	4	4	2	4	2	4	4	4	5	36
106	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	42

107	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
108	3	4	3	3	3	5	5	4	4	4	38
109	3	4	4	4	3	5	4	5	5	5	42
110	4	4	4	3	3	5	5	3	4	3	38
111	2	3	3	5	5	5	4	4	5	5	41
112	3	3	4	5	4	4	5	5	5	5	43
113	3	5	5	5	5	4	4	5	4	4	44
114	3	3	3	4	3	5	5	5	5	5	41
115	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	46
116	3	3	4	3	5	5	5	5	5	5	43
117	4	4	3	4	4	3	3	5	4	5	39
118	3	3	4	3	3	4	5	5	5	4	39
119	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	47
120	3	3	4	4	3	5	5	5	5	5	42
121	4	3	4	4	5	5	5	5	5	3	43
122	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
123	5	4	4	4	5	4	4	4	4	5	43
124	3	3	3	4	5	4	4	4	4	5	39
125	4	4	3	3	3	3	5	5	5	5	40
126	3	4	4	4	3	4	4	4	4	3	37
127	4	4	3	3	4	5	3	3	4	4	37
128	3	3	3	3	4	4	4	5	4	5	38
129	3	4	3	4	4	3	4	3	4	5	37
130	3	3	4	3	5	5	5	4	4	5	41
131	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	36
132	2	5	4	4	4	4	4	4	4	4	39
133	2	3	3	4	5	5	4	4	4	4	38
134	2	3	3	5	5	5	4	4	4	4	39
135	3	3	4	3	4	4	5	5	5	5	41
136	2	5	3	3	4	3	5	5	5	5	40
137	2	4	4	3	3	4	4	3	4	5	36
138	3	3	2	4	5	5	5	4	4	5	40
139	2	3	3	5	4	5	4	5	4	4	39
140	2	4	4	3	5	5	4	5	5	5	42
141	4	4	3	3	4	4	5	5	5	5	42
142	2	4	3	3	5	5	3	4	4	4	37
143	2	3	3	3	5	4	4	5	5	5	39

144	3	3	4	4	3	3	5	5	5	5	40
145	3	3	3	4	5	3	4	4	4	4	37
146	2	4	4	3	4	2	5	5	5	5	39
147	2	4	5	5	4	4	4	4	4	5	41
148	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30
149	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30
150	4	5	4	5	5	1	4	5	5	5	43
151	1	3	4	4	4	1	5	3	4	5	34
152	4	4	4	3	4	4	4	4	5	5	41
153	4	4	5	2	5	4	5	5	5	5	44
154	5	5	4	3	3	4	4	4	3	3	38
155	2	3	3	5	5	5	5	4	5	4	41
156	3	3	2	4	4	3	4	5	5	3	36
157	2	3	4	4	3	4	3	5	5	4	37
158	2	3	3	4	5	3	4	5	4	4	37
159	3	4	4	4	4	4	5	4	4	5	41
160	5	5	5	4	4	4	4	3	4	4	42
161	2	3	5	5	3	4	4	4	4	4	38
162	3	5	3	3	4	4	4	5	5	5	41
163	3	3	3	5	4	5	5	4	4	4	40
164	2	3	3	4	4	3	5	5	4	4	37
165	2	3	3	5	4	4	4	4	5	5	39
166	3	2	3	4	4	4	4	4	4	4	36
167	3	3	3	4	4	5	4	4	5	4	39
168	3	4	4	2	5	3	4	5	3	5	38
169	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
170	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	41
171	2	3	2	4	4	4	5	5	4	4	37
172	3	2	4	2	5	5	5	4	4	4	38
173	2	3	3	4	4	4	5	5	4	5	39
174	4	4	2	4	4	4	5	4	5	5	41
175	4	4	3	4	4	2	5	4	4	5	39
176	2	3	3	5	4	4	4	4	3	5	37
177	2	4	4	4	3	3	5	3	5	5	38
178	3	3	4	5	4	4	4	5	5	5	42
179	3	3	3	5	4	5	5	4	4	4	40
180	5	2	5	4	4	4	3	4	4	5	40

181	2	4	3	4	4	3	5	5	4	5	39
182	3	4	4	3	3	2	4	4	4	5	36
183	3	3	3	4	4	5	4	4	5	4	39
184	3	4	4	2	5	3	4	5	3	5	38
185	3	5	4	4	4	4	4	4	4	4	40
186	2	3	3	3	3	1	5	4	4	5	33
187	1	4	3	3	3	2	4	4	5	4	33
188	3	2	4	2	5	5	5	4	4	4	38
189	3	4	4	4	4	4	2	5	5	5	40
190	2	2	3	3	3	3	5	5	5	5	36
191	2	1	2	3	2	2	4	5	3	3	27
192	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	33
193	3	5	3	4	2	2	5	2	3	3	32
194	3	2	3	2	3	4	5	2	4	5	33
195	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	33
196	3	4	3	4	3	3	4	3	5	5	37
197	3	3	3	5	5	5	4	4	4	4	40
198	2	3	3	3	5	5	4	4	4	5	38
199	5	5	5	5	4	4	4	4	4	3	43
200	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
201	3	4	4	3	4	2	5	4	5	4	38
202	4	3	3	4	5	3	4	4	4	5	39
203	2	4	4	2	4	2	5	5	5	5	38
204	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	42
205	3	4	4	5	4	2	5	4	5	3	39
206	5	4	4	4	4	3	4	5	4	4	41
207	2	3	3	4	5	5	4	4	5	5	40
208	3	3	4	3	4	5	4	5	3	5	39
209	2	4	4	5	4	5	4	4	4	5	41
210	3	4	4	4	4	5	5	5	4	4	42
211	2	3	3	4	4	4	4	5	5	5	39
212	3	3	3	3	4	2	5	4	4	4	35
213	2	3	3	4	3	2	4	3	4	5	33
214	2	4	4	5	4	3	4	3	4	3	36
215	3	3	4	5	4	4	5	5	5	5	43
216	3	3	5	3	5	4	5	4	5	4	41
217	4	4	4	5	5	4	3	4	3	5	41

218	4	5	4	3	3	1	3	5	5	4	37
219	5	4	4	5	4	4	4	4	5	5	44
220	3	3	3	4	5	4	4	4	4	4	38
221	2	3	4	4	5	4	5	5	5	5	42
222	3	3	5	4	4	5	4	4	4	3	39
223	4	5	5	2	5	2	5	3	5	5	41
224	4	5	4	4	5	2	5	5	5	5	44
225	2	5	5	4	4	2	5	5	5	4	41
226	2	4	4	3	5	2	5	4	5	3	37
227	3	4	4	3	5	4	4	4	4	5	40
228	3	3	4	4	4	3	5	5	4	5	40
229	3	4	4	4	4	4	4	5	5	4	41
230	2	4	3	3	2	3	5	4	3	4	33
231	3	3	4	4	4	5	5	5	4	5	42
232	3	5	4	3	5	3	5	5	5	3	41
233	3	5	5	3	5	3	5	4	4	5	42
234	2	4	4	5	4	4	4	5	5	4	41
235	3	3	4	5	5	4	5	4	5	4	42
236	3	4	3	4	5	5	4	5	3	3	39
237	2	3	3	5	4	5	4	4	5	5	40
238	3	3	5	4	4	4	5	4	4	3	39
239	3	5	4	4	5	5	4	4	4	5	43
240	2	5	4	4	3	4	3	4	5	5	39
241	3	3	5	4	4	4	5	4	5	5	42
242	2	4	3	5	5	3	4	4	5	5	40
243	3	5	3	4	4	4	5	4	5	4	41
244	2	4	4	3	5	5	4	5	5	4	41
245	3	3	3	5	4	4	5	5	4	5	41
246	3	4	4	3	5	4	4	5	5	4	41
247	3	3	3	3	4	2	5	3	4	4	34
248	3	4	3	4	4	4	4	5	5	5	41
249	4	3	4	5	4	4	4	5	4	4	41
250	3	5	4	4	4	4	4	3	5	5	41
251	4	4	4	3	5	4	5	4	4	5	42
252	2	4	4	2	5	3	5	5	5	5	40
253	2	3	3	4	5	2	4	3	4	3	33
254	4	3	3	2	3	4	5	4	3	5	36

255	3	4	4	5	4	4	5	4	5	4	42
256	4	5	4	4	5	3	4	3	5	3	40
257	3	4	5	4	5	4	5	4	4	5	43
258	2	4	4	2	5	2	2	5	4	3	33
259	3	4	4	5	5	4	5	5	5	5	45
260	2	4	4	5	4	4	4	2	5	4	38
261	2	5	5	4	5	2	4	4	5	4	40
262	3	3	4	3	5	5	3	4	4	4	38
263	4	4	5	5	4	5	5	4	4	5	45
264	3	4	4	4	4	5	5	4	4	5	42
265	3	4	4	5	4	5	4	5	5	4	43
266	2	4	4	4	5	5	5	4	4	4	41
267	4	4	5	4	4	2	3	5	5	3	39
268	4	5	4	4	5	3	4	4	4	5	42
269	5	5	5	4	5	2	5	5	5	5	46
270	2	4	4	4	4	4	4	5	4	5	40
271	5	4	4	4	4	4	4	5	4	3	41
272	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	39
273	3	5	5	5	5	2	5	5	5	5	45
274	2	3	3	2	3	2	5	4	3	5	32
275	2	4	3	3	4	4	4	4	4	4	36
276	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	39
277	4	5	5	2	5	4	5	5	5	5	45
278	2	4	4	4	4	2	4	3	4	5	36
279	4	4	3	2	5	4	4	5	2	5	38
280	2	3	4	2	3	3	3	4	4	4	32
281	4	4	2	5	4	4	5	3	4	5	40
282	4	5	4	3	3	2	5	2	5	5	38
283	3	4	2	4	4	4	4	4	4	4	37
284	2	4	4	5	5	3	3	2	4	5	37
285	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4	38
286	4	4	3	3	4	2	5	5	5	3	38
287	2	5	3	2	4	2	5	5	5	5	38
288	3	3	3	3	2	4	4	4	2	3	31
289	3	3	4	4	4	5	5	2	5	3	38
290	3	4	4	3	4	3	4	5	4	4	38
291	3	3	3	4	4	3	5	4	5	4	38

292	2	4	4	3	5	4	4	4	5	5	40
293	3	5	4	4	4	3	4	4	5	5	41
294	2	5	5	4	4	3	5	5	3	4	40
295	2	4	4	2	4	2	4	3	5	5	35
296	3	4	4	3	3	2	4	2	3	5	33
297	3	5	5	2	4	3	3	5	4	4	38
298	2	4	4	2	3	2	4	3	5	5	34
299	3	2	3	4	2	4	4	4	4	4	34
300	2	4	4	2	4	2	5	4	4	5	36
301	4	2	3	4	2	4	3	4	3	4	33
302	3	2	4	4	2	2	4	3	4	5	33
303	4	3	2	2	2	4	4	5	4	4	34
304	4	4	4	4	2	3	4	4	3	5	37
305	2	4	3	3	5	3	3	3	4	4	34
306	3	4	4	5	4	4	4	2	4	5	39
307	2	3	4	4	5	3	5	4	5	5	40
308	3	4	4	3	3	2	5	5	4	3	36
309	3	3	3	4	5	4	4	3	2	4	35
310	4	3	3	4	4	2	5	5	4	4	38
311	2	3	4	5	5	1	4	4	2	5	35
312	3	4	3	3	5	1	3	5	4	3	34
313	2	4	4	4	3	3	4	5	5	4	38
314	4	3	3	2	3	4	3	4	4	4	34
315	2	4	4	2	4	3	4	2	4	4	33
316	2	2	3	2	4	4	5	3	4	4	33
317	2	4	4	2	4	2	4	5	3	5	35
318	3	3	4	3	4	3	3	2	3	4	32
319	3	3	4	4	5	4	5	4	5	5	42
320	4	3	4	4	5	5	5	3	4	3	40
321	2	4	4	5	4	4	5	4	5	5	42
322	3	4	5	4	5	4	4	4	4	4	41
323	2	3	3	4	4	2	4	4	4	4	34
324	3	4	3	3	4	4	4	5	5	4	39
325	2	2	3	2	3	2	2	4	5	4	29
326	2	4	4	2	4	4	5	4	4	4	37
327	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	44
328	2	3	3	4	3	5	5	5	4	5	39

329	3	4	4	4	5	3	5	4	4	4	40
330	2	3	4	3	5	4	4	3	3	3	34
331	3	3	4	5	4	4	5	2	3	4	37
332	4	5	4	5	5	5	3	5	5	5	46
333	4	4	4	5	5	2	4	2	3	4	37
334	2	3	3	4	5	3	4	4	4	3	35
335	2	3	3	5	4	4	4	2	3	3	33
336	1	3	4	4	4	3	5	4	5	4	37
337	2	4	5	4	5	4	5	4	5	4	42
338	4	4	4	5	5	2	3	5	4	4	40
339	2	3	4	5	4	2	5	3	4	5	37
340	3	4	4	4	4	5	5	2	2	4	37
341	4	4	3	2	3	4	5	4	4	4	37
342	2	4	4	1	4	2	4	4	4	3	32
343	3	3	4	4	5	4	4	2	5	4	38
344	3	4	4	3	5	2	5	5	4	4	39
345	2	4	5	5	3	4	5	5	4	5	42
346	3	4	4	4	5	4	5	2	5	4	40
347	2	4	4	5	4	5	4	4	5	3	40
348	2	4	5	2	4	2	4	4	4	4	35
349	4	3	3	2	2	2	5	4	4	4	33
350	2	2	4	2	2	3	4	3	3	4	29
351	2	4	4	2	4	2	4	5	4	5	36
352	2	3	4	3	5	5	4	5	5	5	41
353	3	5	4	4	4	4	5	4	5	3	41
354	3	4	4	3	4	5	3	5	5	5	41
355	2	4	3	5	5	4	3	2	5	4	37
356	2	4	4	4	5	4	4	3	5	4	39
357	2	3	3	4	4	4	3	2	4	3	32
358	3	4	4	3	5	2	4	4	4	3	36
359	2	3	2	2	3	2	4	3	3	4	28
360	2	4	4	2	4	4	5	3	4	4	36
361	2	3	3	2	3	2	3	4	3	4	29
362	2	4	4	3	4	4	5	4	3	3	36
363	4	5	5	4	4	4	3	2	5	4	40
364	2	4	2	2	2	2	4	5	4	5	32
365	2	2	4	2	2	2	4	2	4	4	28

366	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	48
367	2	3	3	4	4	4	5	4	3	4	36
368	2	2	3	2	2	4	4	3	4	4	30
369	5	5	5	5	5	5	3	5	4	5	47
370	2	4	4	2	3	2	4	2	4	4	31
371	3	3	4	4	4	4	5	5	5	5	42
372	2	4	5	3	4	4	5	4	4	5	40
373	3	3	3	3	4	4	5	5	4	4	38
374	3	4	3	4	5	5	3	2	5	5	39
375	4	5	4	5	5	5	5	3	5	5	46
376	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	37
377	3	4	5	4	4	4	4	2	3	4	37
378	2	3	3	2	3	2	4	4	4	4	31
379	2	4	3	2	3	2	5	5	4	5	35
380	2	4	4	2	4	2	4	4	4	5	35
381	2	4	3	3	3	2	4	4	4	4	33
382	3	4	4	5	3	4	3	5	4	3	38
383	2	3	3	4	4	4	5	4	4	4	37
384	2	2	2	2	2	2	4	4	4	4	28
385	4	4	4	5	5	5	5	4	4	5	45
386	5	5	5	4	4	5	5	4	5	4	46
387	2	3	3	3	3	4	3	2	3	4	30
388	2	4	3	4	4	2	5	2	4	5	35
389	3	3	3	4	3	2	4	2	3	4	31
390	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	45
391	3	4	4	3	5	4	4	5	5	5	42
392	3	3	4	4	4	5	5	4	5	4	41
393	2	3	4	4	3	4	4	4	4	4	36
394	3	4	4	4	4	5	5	5	5	3	42
395	2	3	3	4	3	2	4	2	5	4	32
396	2	4	4	2	4	2	5	4	4	5	36
397	2	4	4	2	4	2	5	4	4	5	36

Lampiran 15: Hasil Analisis Data

A. Uji Validitas

1. Variabel Literasi Keuangan (X1)

Correlations						
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	Total_X1
X1.1	Pearson Correlation	1	.448**	.219**	.480**	.773**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000
	N	397	397	397	397	397
X1.2	Pearson Correlation	.448**	1	.238**	.447**	.745**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000
	N	397	397	397	397	397
X1.3	Pearson Correlation	.219**	.238**	1	.283**	.570**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000
	N	397	397	397	397	397
X1.4	Pearson Correlation	.480**	.447**	.283**	1	.777**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000
	N	397	397	397	397	397
Total_X1	Pearson Correlation	.773**	.745**	.570**	.777**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	397	397	397	397	397
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).						

2. Variabel Inklusi Keuangan (X2)

Correlations						
		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	Total_X2
X2.1	Pearson Correlation	1	.341**	.348**	.288**	.710**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000
	N	397	397	397	397	397
X2.2	Pearson Correlation	.341**	1	.181**	.313**	.695**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000
	N	397	397	397	397	397
X2.3	Pearson Correlation	.348**	.181**	1	.263**	.625**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000
	N	397	397	397	397	397
X2.4	Pearson Correlation	.288**	.313**	.263**	1	.700**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000
	N	397	397	397	397	397
Total_X2	Pearson Correlation	.710**	.695**	.625**	.700**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	397	397	397	397	397
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).						

3. Variabel Fintech Syariah (X3)

Correlations						
		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	Total_X3
X3.1	Pearson Correlation	1	.442**	.396**	.318**	.789**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000
	N	397	397	397	397	397
X3.2	Pearson Correlation	.442**	1	.294**	.229**	.714**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000
	N	397	397	397	397	397
X3.3	Pearson Correlation	.396**	.294**	1	.248**	.673**

	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000
	N	397	397	397	397	397
X3.4	Pearson Correlation	.318**	.229**	.248**	1	.624**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000
	N	397	397	397	397	397
Total_X3	Pearson Correlation	.789**	.714**	.673**	.624**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	397	397	397	397	397

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

4. Variabel Perilaku Keuangan (Y)

Correlations												
		Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Total_Y
Y.1	Pearson Correlation	1	.379**	.351**	.234**	.241**	.255**	.088	.156**	.080	.095	.560**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.082	.002	.114	.058	.000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397
Y.2	Pearson Correlation	.379**	1	.517**	.238**	.381**	.059	.160**	.108*	.240**	.184**	.588**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.239	.001	.031	.000	.000	.000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397
Y.3	Pearson Correlation	.351**	.517**	1	.251**	.415**	.175**	.199**	.093	.210**	.185**	.614**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.064	.000	.000	.000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397
Y.4	Pearson Correlation	.234**	.238**	.251**	1	.332**	.325**	.164**	.036	.232**	.128*	.570**

	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.001	.474	.000	.011	.000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397
Y.5	Pearson Correlation	.241**	.381**	.415**	.332**	1	.295**	.204**	.123*	.219**	.190**	.638**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.014	.000	.000	.000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397
Y.6	Pearson Correlation	.255**	.059	.175**	.325**	.295**	1	.195**	.081	.124*	.075	.547**
	Sig. (2-tailed)	.000	.239	.000	.000	.000		.000	.108	.013	.134	.000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397
Y.7	Pearson Correlation	.088	.160**	.199**	.164**	.204**	.195**	1	.164**	.283**	.293**	.478**
	Sig. (2-tailed)	.082	.001	.000	.001	.000	.000		.001	.000	.000	.000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397
Y.8	Pearson Correlation	.156**	.108*	.093	.036	.123*	.081	.164**	1	.319**	.221**	.413**
	Sig. (2-tailed)	.002	.031	.064	.474	.014	.108	.001		.000	.000	.000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397
Y.9	Pearson Correlation	.080	.240**	.210**	.232**	.219**	.124*	.283**	.319**	1	.346**	.521**
	Sig. (2-tailed)	.114	.000	.000	.000	.000	.013	.000	.000		.000	.000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397
Y.10	Pearson Correlation	.095	.184**	.185**	.128*	.190**	.075	.293**	.221**	.346**	1	.456**
	Sig. (2-tailed)	.058	.000	.000	.011	.000	.134	.000	.000	.000		.000

	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397
Total_Y	Pearson Correlation	.560**	.588**	.614**	.570**	.638**	.547**	.478**	.413**	.521**	.456**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).												
*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).												

B. Uji Reliabilitas

1. Variabel Literasi Keuangan (X1)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.691	4

2. Variabel Inklusi Keuangan (X2)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.617	4

3. Variabel Fintech Syariah (X3)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.657	4

4. Variabel Perilaku Keuangan (Y)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.721	10

C. Uji Asumsi Klasik

1. Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		397
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	4.02424417
Most Extreme Differences	Absolute	.033
	Positive	.023
	Negative	-.033
Test Statistic		.033
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.		

2. Uji Multikolinearitas

Coefficients ^a								
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	15.045	2.100		7.165	.000		
	Literasi Keuangan	.705	.105	.333	6.713	.000	.762	1.312
	Inklusi Keuangan	.178	.112	.077	1.595	.112	.800	1.251
	Fintech Syariah	.524	.111	.230	4.726	.000	.789	1.267
a. Dependent Variable: Perilaku Keuangan								

3. Uji Heterokedastisitas (Uji Park)

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.880	1.055		.834	.405
	Literasi Keuangan	-.055	.053	-.060	-1.047	.296
	Inklusi Keuangan	.081	.056	.081	1.437	.151
	Fintech Syariah	.016	.056	.016	.283	.777
a. Dependent Variable: LN_RES						

D. Analisis Regresi Linear Berganda

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	15.045	2.100		7.165	.000
	Literasi Keuangan	.705	.105	.333	6.713	.000
	Inklusi Keuangan	.178	.112	.077	1.595	.112
	Fintech Syariah	.524	.111	.230	4.726	.000
a. Dependent Variable: Perilaku Keuangan						

E. Uji Hipotesis

1. Uji Parsial (t)

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	15.045	2.100		7.165	.000
	Literasi Keuangan	.705	.105	.333	6.713	.000
	Inklusi Keuangan	.178	.112	.077	1.595	.112
	Fintech Syariah	.524	.111	.230	4.726	.000

a. Dependent Variable: Perilaku Keuangan

2. Uji Simultan (F)

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2309.581	3	769.860	47.178	.000 ^b
	Residual	6413.038	393	16.318		
	Total	8722.620	396			
a. Dependent Variable: Perilaku Keuangan						
b. Predictors: (Constant), Fintech Syariah, Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan						

3. Uji Determinasi (R^2)

Model Summary ^b				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.515 ^a	.265	.259	4.040
a. Predictors: (Constant), Fintech Syariah, Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan				
b. Dependent Variable: Perilaku Keuangan				

Lampiran 16: Dokumentasi Penelitian

