



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

Eng 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