



DETERMINAN INKLUSI KEUANGAN SYARIAH

SKRIPSI

TACIKA NUR ZABRINA 2210116001

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
2025**



DETERMINAN INKLUSI KEUANGAN SYARIAH

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

TACIKA NUR ZABRINA 2210116001

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM

SARJANA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA

2025

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri , dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama: Tacika Nur Zabrina

NIM: 2210116001

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 17 Desember 2025

Yang Menyatakan,



(Tacika Nur Zabrina)

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawa ini:

Nama : Tacika Nur Zabrina
NIM : 2210116001
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Ekonomi Syariah
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Fee Right*) atas skripsi saya yang berjudul:

Determinan Inklusi Keuangan Syariah

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/ formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya

Dibuat di: Jakarta

Pada Tanggal: 17 Desember 2025

Yang Menyatakan,



(Tacika Nur Zabrina)

SKRIPSI

DETERMINAN INKLUSI KEUANGAN SYARIAH

Dipersiapkan dan disusun oleh:

TACIKA NUR ZABRINA 2210116001

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 17 Desember 2025
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Dr. Ade Nur Rohim, SHL, M.E.L., CDIF

Ketua Penguji



Sasmita Nurvinda Laili, SE., ME

Penguji I




DEK. Dr. Juhaedah, S.E, M.M.
Dekan

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 29 Desember 2025



Lili Puspita Sari, S.EI., ME.

Penguji II (Pembimbing)



Fadhli Suko Wiryanto, S.Pd, M.Si, CDIF
Koordinator Program Studi

Determinants of Islamic Financial Inclusion

By Tacika Nur Zabrina

ABSTRACT

The development of the Islamic financial sector in Indonesia continues to show significant growth, along with increasing public awareness of the importance of financial services based on Sharia principles; however, a gap remains between Islamic financial literacy and Islamic financial inclusion, particularly among university students who are expected to serve as agents of change in strengthening the Islamic economy. This study aims to analyze the influence of Islamic financial literacy and Islamic banking product innovation, both partially and simultaneously, on Islamic financial inclusion among students of the Islamic Economics Study Program in Jakarta. This research employs a quantitative approach using a survey method involving 124 respondents selected through purposive sampling, with data analysis conducted using the Statistical Package for the Social Sciences (SPSS), including validity and reliability tests, multiple linear regression analysis, as well as t-tests and F-tests. The results indicate that Islamic financial literacy and Islamic banking product innovation have a positive and significant effect on Islamic financial inclusion, both partially and simultaneously, implying that improving Islamic financial inclusion among students requires synergy between strengthening Islamic financial literacy and developing innovative Islamic banking products aligned with students' needs and characteristics to promote sustainable Islamic financial inclusion.

Keywords: *sharia financial literacy, sharia banking product innovation, sharia financial inclusion, students, innovation*

Determinan Inklusi Keuangan Syariah

Oleh Tacika Nur Zabrina

ABSTRAK

Perkembangan sektor keuangan syariah di Indonesia terus menunjukkan pertumbuhan yang signifikan seiring dengan meningkatnya kesadaran masyarakat terhadap pentingnya layanan keuangan yang berlandaskan prinsip syariah. Namun demikian, masih terdapat kesenjangan antara tingkat literasi keuangan syariah dan inklusi keuangan syariah, khususnya di kalangan mahasiswa yang diharapkan dapat berperan sebagai agen perubahan dalam penguatan ekonomi syariah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah dan inovasi produk perbankan syariah, baik secara parsial maupun simultan, terhadap inklusi keuangan syariah pada mahasiswa Program Studi Ekonomi Syariah di Jakarta. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei terhadap 124 responden yang dipilih melalui teknik *purposive sampling*. Analisis data dilakukan dengan menggunakan Statistical Package for the Social Sciences (SPSS) yang meliputi uji validitas, uji reliabilitas, analisis regresi linier berganda, serta uji *t* dan uji *F*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah dan inovasi produk perbankan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan syariah, baik secara parsial maupun simultan, sehingga peningkatan inklusi keuangan syariah di kalangan mahasiswa memerlukan sinergi antara penguatan literasi keuangan syariah dan pengembangan inovasi produk perbankan syariah yang sesuai dengan kebutuhan dan karakteristik mahasiswa guna mendorong inklusi keuangan syariah yang berkelanjutan.

Kata Kunci: literasi keuangan syariah, inovasi produk perbankan syariah, inklusi keuangan syariah, mahasiswa, inovasi



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

Laman : www.feb.upnvj.ac.id , e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA SIDANG TUGAS AKHIR
SEMESTER GANJIL TA. 2025/2026

Pada hari ini, Rabu, tanggal 17 Desember 2025, telah dilaksanakan Sidang Tugas Akhir bagi mahasiswa:

Nama : Tacika Nur Zabrina
NIM : 2210116001
Program Studi : Ekonomi Syariah S1
Judul Tugas Akhir :

Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Inovasi Produk Perbankan Syariah Terhadap Inklusi Keuangan Syariah

Dinyatakan yang bersangkutan Lulus / Tidak Lulus/Sidang Ulang*, dengan Nilai Rata-Rata 78.55 dan Nilai Huruf B.t

Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Dr. Ade Nur Rohim, S.H.I, M.E.I, CDIF	Ketua	
2	Sasmita Nurvinda Laili, S.E, M.E.	Anggota I	
3	Lili Puspita Sari, S.E.I, M.E.	Anggota II (**)	

Keterangan:

*) Coret yang tidak perlu
**) Dosen Pembimbing

Nilai dalam Skala

85 - 100 = A
80 - 84.99 = A-
75 - 79.99 = B+
70 - 74.99 = B
65 - 69.99 = B-
60 - 64.99 = C+
55 - 59.99 = C
40 - 54.99 = D
0 - 39.99 = E

Jakarta, 17 Desember 2025

Mengesahkan
a.n. DEKAN
Koordinator Prodi Ekonomi Syariah S1

Fadhli Suko Wiryanto, S.Pd., M.Si., CDIF

PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga skripsi berjudul “*Determinan Inklusi Keuangan Syariah*” dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, arahan, dan dukungan berbagai pihak.

Penulis menyampaikan terima kasih kepada Ibu Dr. Jubaedah, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta serta Bapak Fadhli Suko Wiryanto, S.Pd., M.Si., CDIF selaku Pelaksana Tugas Koordinator Program Studi S1 Ekonomi Syariah atas dukungan akademik yang diberikan. Ucapan terima kasih secara khusus penulis sampaikan kepada Ibu Lili Puspita Sari, S.E.I., M.E. selaku dosen pembimbing skripsi atas arahan, masukan, dan bimbingan yang telah diberikan.

Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada orang tua tercinta, Ibu Evi Nurmawati dan Bapak Budhi Yuwono, adik Atallah Rajendria Budi, serta seluruh keluarga besar atas doa, dukungan, dan motivasi yang senantiasa diberikan. Terima kasih pula penulis sampaikan kepada rekan-rekan seperjuangan, khususnya Siti Nur Haliza, Meirina Abiyah, serta pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi penyempurnaan penelitian di masa mendatang, serta agar skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak.

Jakarta, 17 Desember 2025

Tacika Nur Zabrina

DAFTAR ISI

SKRIPSI	i
SKRIPSI	ii
<i>ABSTRACT</i>	vi
ABSTRAK	vii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Hasil Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Landasan Teori	11
2.1.1 Inklusi Keuangan Syariah	11
2.1.2 Literasi Keuangan Syariah	13
2.1.3 Inovasi Produk Perbankan Syariah	16
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya	19
2.3 Model Penelitian	37
2.4 Hipotesis	37
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	38
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	38
3.1.1 Definisi Operasional	38
3.1.2 Pengukuran Variabel	39
3.2 Populasi Sampel	41

3.2.1 Populasi	41
3.2.2 Sampel	41
3.3 Teknik Pengumpulan Data	44
3.3.1 Jenis Data	44
3.3.2 Sumber Data	44
3.3.3 Pengumpulan Data	45
3.4 Teknik Analisis Data	45
3.4.1 Analisis Deskriptif	46
3.4.2 Uji Instrumen Data	48
3.4.3 Uji Asumsi Klasik	49
3.4.4 Uji Hipotesis	50
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	52
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	52
4.1.1 Inklusi Keuangan Syariah	52
4.2 Deskripsi Data Penelitian	53
4.2.1 Deskripsi Data Responden	53
4.2.2 Analisis Data Deskriptif	55
4.3. Uji Hipotesis dan Analisis	62
4.3.1 Uji Validitas dan Uji Reliabilitas	62
4.3.2 Uji Asumsi Klasik	68
4.3.3 Analisis Regresi Linear Berganda	71
4.3.4 Uji Hipotesis	72
4.4. Pembahasan	75
4.4.1 Pengujian Literasi Keuangan Syariah Berpengaruh Terhadap Inklusi Keuangan Syariah (H ₁)	75
4.4.2 Pengujian Inovasi Produk Perbankan Syariah Berpengaruh Terhadap Inklusi Keuangan Syariah (H ₂)	78
4.4.3 Pengujian Literasi Keuangan Syariah dan Inovasi Produk Perbankan Syariah Berpengaruh Secara Simultan Terhadap Inklusi Keuangan Syariah (H ₃)	80
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	82

5.1 Simpulan	82
5.2 Keterbatasan Penelitian	83
5.3. Saran	83
DAFTAR PUSTAKA	85
RIWAYAT HIDUP	89
LAMPIRAN	90

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Matriks Penelitian Sebelumnya	30
Tabel 2 Skala Pengukuran	40
Tabel 3 Pengukuran Variabel	40
Tabel 4 Distribusi Frekuensi	48
Tabel 5 Indeks Reliabilitas Konstruk	49
Tabel 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Semester Tempuh	53
Tabel 7 Karakteristik Responden Berdasarkan Asal Universitas	54
Tabel 8 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili	55
Tabel 9 Analisis Deskriptif	56
Tabel 10 Analisis Deskriptif Variabel Inklusi Keuangan Syariah (Y)	56
Tabel 11 Analisis Deskriptif Variabel Literasi Keuangan Syariah (X ₁)	59
Tabel 12 Analisis Deskriptif Variabel Inovasi Produk Perbankan Syariah (X ₂)	61
Tabel 13 Pengujian Validitas Variabel Inklusi Keuangan Syariah (Y)	62
Tabel 14 Pengujian Validitas Variabel Literasi Keuangan Syariah (X ₁)	64
Tabel 15 Pengujian Validitas Variabel Inovasi Produk Perbankan Syariah (X ₂)	66
Tabel 16 Uji Reliabilitas Inklusi Keuangan Syariah (Y)	67
Tabel 17 Uji Reliabilitas Literasi Keuangan Syariah (X ₁)	67
Tabel 18 Uji Reliabilitas Inovasi Produk Perbankan Syariah (X ₂)	67
Tabel 19 Uji Multikolinearitas	70
Tabel 20 Estimasi Koefisien Model Regresi	71
Tabel 21 Pengujian Parsial (Uji t)	72
Tabel 22 Uji Simultan	74
Tabel 23 Nilai Koefisien Determinan (R ²)	74

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1	Grafik Indeks Inklusi Keuangan Konvensional dan Syariah 2025	1
Gambar 2	Grafik Indeks Literasi Keuangan Konvensional dan Syariah Tahun 2025	2
Gambar 3	Grafik Indeks Penggunaan Lembaga Jasa Keuangan Konvensional dan Syariah 2024	5
Gambar 4	Variabel Model Penelitian	37
Gambar 5	Grafik Normal Q-Q Plot Residual Terstandarisasi pada Model Regresi	68
Gambar 6	Histogram Regression Standardized Residual sebagai Uji Normalitas	69
Gambar 7	Hasil Scatter Plot	70

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Lembar Persetujuan Mengikuti Sidang Skripsi
- Lampiran 2. Kartu Monitoring Bimbingan
- Lampiran 3. Kuesioner Penelitian
- Lampiran 4. Data Kuesioner 124 Responden
- Lampiran 5. Deskripsi Data Responden
- Lampiran 6. Analisis Data Deskriptif
- Lampiran 7. Uji Validitas
- Lampiran 8. Uji Reliabilitas
- Lampiran 9. Uji Asumsi Klasik
- Lampiran 10. Uji Hipotesis