

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN
PENGUNAAN UANG ELEKTRONIK TERHADAP PERILAKU
KONSUMTIF SANTRI
(STUDI KASUS PADA PONDOK PESANTREN AL-HUDA JETIS,
KUTOSARI, KEBUMEN)**



**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NAHDLATUL ULAMA KEBUMEN
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
EKONOMI**

Oleh

IBNU AQIL ALWI

20.21202

PEMBIMBING

MUHAMAD FAIZ ARRAFI, S.E., M.E

NIDN 2124059401

**PROGAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NAHDLATUL ULAMA
TAHUN 2024**

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, DAN
PENGUNAAN UANG ELEKTRONIK TERHADAP PERILAKU
KONSUMTIF SANTRI**

Oleh

IBNU AQIL ALWI

20.21202

Telah dimunaqosahkan di depan Sidang Penguji

pada tanggal 2 September 2024

Dan telah dinyatakan memenuhi syarat guna memperoleh

gelar sarjana Strata 1 Ekonomi Syariah

pada tanggal.....

Pembimbing



Muhamad Faiz Arrafi, S.E., M.E.
NIDN 2124059401

Penguji I



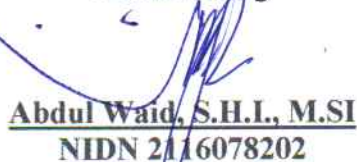
Nur Iman Hakim Al Faqih, M.E.K.
NIDN 2108028901

Penguji II



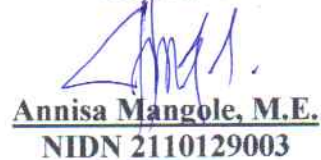
Niken Lestari, M.E.
NIDN 2125049102

Ketua Sidang



Abdul Waid, S.H.I., M.S.I
NIDN 2116078202

Sekretaris



Annisa Mangole, M.E.
NIDN 2110129003

Mengesahkan

Dekan



Abdul Waid, S.H.I., M.S.I
NIDN 2116078202



HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ibnu Aqil Alwi

NIM : 20.21202

Judul Skripsi : **Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Penggunaan Uang Elektronik Terhadap Perilaku Konsumtif Santri (Studi Kasus Pada Pondok Pesantren Al-Huda Jetis, Kutosari, Kebumen).**

Dengan ini saya menyatakan bahwa naskah skripsi ini adalah benar-benar hasil penelitian atau pengkajian mendalam terhadap suatu pokok masalah yang dilakukan secara mandiri di bawah bimbingan dosen pembimbing dan berdasarkan metodologi ilmiah yang berlaku di IAINU Kebumen. Dan dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Jika dalam perjalanan waktu terbukti skripsi karya saya tidak sesuai dengan pernyataan ini, saya bersedia menanggung segala resiko, termasuk pencabutan gelar kesarjanaan yang saya sandang.

Kebumen, 02 September 2024



(Ibnu Aqil Alwi)

MOTTO

“Tak ada yang sulit jika engkau mencarinya melalui Tuhanmu. Tak ada yang mudah jika engkau mencarinya melalui dirimu sendiri”.

Ibnu Athoillah As Sakandari

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah tsumma alhamdulillah, Tiada kata yang pantas dipanjatkan selain rasa syukur kepada Allah SWT, yang telah memberikan rahmat, taufik dan hidayah-Nya kepada kita khususnya kepada penulis. Saya mempersembahkan hasil studi dan penelitian ini sebagai ungkapan rasa hormat dan kasih sayang yang tulus kepada :

1. Ibu saya Mumfarida dan Bapak Sarkim Sulchani yang selalu mendoakan anak-anaknya
2. Adik saya Alfiana N, kakak Najib Musyafa dan Marufah
3. Keluarga besar Bani Syaefuddin
4. Dosen Pembimbing, beliau Bapak Muhamad Faiz Arrafi, S.E., M.E., yang selalu mendidik dan membimbing.
5. Guru-guru pondok pesantren Al-huda yang sudah mengajarkan
6. Untuk sahabat karib BOKA (Bolo Kandang)
7. Sahabat dan teman-teman seperjuangan khususnya kelas ekonomi syariah.
8. Almamaterku tercinta Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama (IAINU) Kebumen.
9. Terima kasih kepada orang-orang yang membantu atau mendoakan saya

TRANSLITERASI

Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam tesis ini berdasarkan Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158 tahun 1987 dan No. 0543 b/u/1987 yang secara garis besar dapat diuraikan sebagai berikut:

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem penulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam Transliterasi ini sebagian dilambangkan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab itu dan Transliterasinya dengan huruf Latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba	B	Be
ت	ta	T	Te
ث	sa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	Je
ح	ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha	Kh	ka dan ha
د	dal	D	De
ذ	zal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ر	ra	R	Er
ز	zai	Z	Zet
س	sin	S	Es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	 ‘ ...	koma terbalik di atas
غ	gain	G	Ge
ف	fa	F	Ef
ق	qaf	Q	Ki
ك	kaf	K	Ka
ل	lam	L	El
م	mim	M	Em
ن	nun	N	En
و	wau	W	We
هـ	ha	H	Ha
ء	hamzah	..’..	Apostrof
ي	ya	Y	Ye

1. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
	Fathah	A	A
	Kasrah	I	I
	Dammah	U	U

Contoh:

كتب - kataba

فعل - fa‘ala

ذكر - zukira

يذهب - yazhabu

سئل -suila

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasi gabungan huruf, yaitu:

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan huruf	Nama
	Fathah dan ya	Ai	a dan i
	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

كيف - kaifa

هول - haula

c. Maddah

Maddah atau vokal panjang lambangnya dengan harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
اَ... ا...	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
ي...	Kasroh dan ya	Ī	i dan garis di atas
و... و..	Dammah dan waw	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

قال - qāla

رمي - ramā

قيل - qīla

يقول - yaqūlu

d. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk huruf ta marbutah ada dua:

- 1) Ta Marbutah hidup. Ta marbutah yang hidup atau yang mendapat harkat fathah, kasroh dan dammah, transliterasinya adalah /t/.
- 2) Ta' Marbutah mati. Ta marbutah yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah /h/.
- 3) Kalau pada suatu kata yang akhir katanya ta marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al, serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta marbutah itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh:

روضة الاطفال	- raudatul al-atfal
	- raudatu al-atfal
المدينة المنورة	- al-Madīnah al-Munawwarah
	- al-Madīnatul Munawwarah

e. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tasydid. Dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah tersebut.

Contoh:

ربنا	- rabbanā
نزل	- nazzala
البر	- al-birr
نعم	- nu'ima

الحج - al-hajju

f. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال. Namun dalam transliterasinya kata sandang itu dibedakan antara kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah dengan kata sandang yang diikuti oleh huruf qomariah.

1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf /I/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu. Pola yang dipakai ada dua, seperti berikut:

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah.

Kata sandang yang diikuti huruf qamariah ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiah maupun qamariah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sambung/hubung.

Contoh:

الرجل	- ar-rajulu
الشمس	- asy-syamsu
البدیع	- al-badi'u

السيدة - as-sayyidatu

القلم - al-qalamu

الجلال - al-jalālu

g. Hamzah

Dinyatakan di depan Daftar Transliterasi Arab-Latin bahwa hamzah ditransliterasikan dengan *opostrof*. Namun, hal ini hanya terletak di tengah dan akhir kata. Bila hamzah itu terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

1. Hamzah di awal:

امرت - umirtu

اكل - akala

2. Hamzah ditengah:

تأخذون - takhuḏūna

تأكلون - takulūna

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan penggunaan uang elektronik terhadap perilaku konsumtif santri (studi kasus santri Pondok Pesantren Al Huda Jetis, Kutosari, Kebumen). Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi S1 di prodi ekonomi syariah fakultas ekonomi da bisnis islam, IAINU Kebumen

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Beny Kurniawan, M. Pd.I. selaku Rektor IAINU Kebumen
2. Bapak Faisal, M. Ag. selaku Wakil Rektor IAINU Kebumen
3. Bapak Abdul Waid, M. SI. selaku Dekan Fakultas FEBI IAINU Kebumen
4. Ibu Aniesatun Nurul Aliefah, S.E.Sy., M.E. selaku Kaprodi Ekonomi Syariah IAINU Kebumen
5. Bapak Muhamad Faiz Arrafi, S.E., M.E. selaku Dosen Pembimbing penyusunan Skripsi
6. Segenap keluarga besar FEBI dari semua dosen, staff dan karyawan IAINU Kebumen

7. Orang tua, kakak, adik dan segenap keluarga besar
8. Teman-teman seperjuangan
9. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu-persatu, yang selalu membantu dan mendoakan sehingga skripsi ini dapat selesai

Kepada pihak tersebut semoga Allah SWT selalu melimpahkan berkah, rahmat, dan hidayah-Nya kepada pihak yang tertulis di atas. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis mohon maaf jika terjadi kesalahan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Kebumen,,,,,,,,,,,,,,,,

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
TRANSLITERASI.....	vii
KATA PENGANTAR.....	xiv
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
ABSTRAK	xx
ABSTRACT	xxi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Pembatasan Masalah	8
C. Rumusan Masalah	9
D. Penegasan Istilah.....	9
E. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	11
F. Sistematika Pembahasan	12
BAB II KAJIAN TEORITIS.....	14
A. Landasan Teori.....	14
B. Telaah Pustaka	30
C. Hipotesis Penelitian.....	34
D. Kerangka Pemikiran.....	37
BAB III METODE PENELITIAN	39
A. Pendekatan Penelitian	39
B. Desain Penelitian.....	41
C. Subjek Penelitian.....	42
D. Teknik Pengumpulan Data.....	44
E. Teknik Analisis Data.....	46
BAB IV HASIL PENELITIAN.....	54

A. Gambaran Umum Objek Penelitian	54
B. Analisis Deskriptif	56
C. Deskripsi Hasil Kuesioner.....	60
D. Pengujian Hipotesis.....	78
E. Pembahasan.....	92
BAB V PENUTUP	98
A. Kesimpulan	98
B. Saran.....	99
C. Penutup.....	99
DAFTAR PUSTAKA.....	101
LAMPIRAN.....	106

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2022.....	3
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel X.....	45
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel Y.....	45
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	56
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	57
Tabel 4. 3 Responden yang Menggunakan Uang Elektronik.....	58
Tabel 4. 4 Uji Statistik Deskriptif	59
Tabel 4. 5 Tabel Pernyataan Indikator Pengetahuan Dasar Keuangan	60
Tabel 4. 6 Indikator Tabungan dan Pinjaman	61
Tabel 4. 7 Indikator Asuransi.....	63
Tabel 4. 8 Indikator Investasi.....	64
Tabel 4. 9 Deskripsi Kuesioner Indikator Akses	65
Tabel 4. 10 Deskripsi Kuesioner Indikator Ketersediaan Produk dan Layanan Jasa.....	65
Tabel 4. 11 Deskripsi Kuesioner Indikator Penggunaan	66
Tabel 4. 12 Deskripsi Hasil Kuesioner Indikator Kualitas	67
Tabel 4. 13 Deskripsi Hasil Kuesioner Indikator Mudah Dipelajari.....	68
Tabel 4. 14 Deskripsi Hasil Kuesioner Indikator Mudah Dikontrol	69
Tabel 4. 15 Deskripsi Hasil Kuesioner Indikator Jelas Dan Dapat Dipahami	69
Tabel 4. 16 Deskripsi Hasil Kuesioner Indikator Fleksibel	70
Tabel 4. 17 Deskripsi Hasil Indikator Mudah Digunakan	71
Tabel 4. 18 Deskripsi Hasil Kuesioner Indikator Mudah Menjadi Terampil.....	71
Tabel 4. 19 Deskripsi Hasil Kuesioner Indikator Membeli Produk Karena Tren.....	72
Tabel 4. 20 Deskripsi Hasil Kuesioner Indikator Membeli Produk Karena Kemasan Yang Menarik.....	73
Tabel 4. 21 Deskripsi Hasil Kuesioner Indikator Membeli Produk Atas Diskon	74
Tabel 4. 22 Deskripsi Hasil Kuesioner Indikator Membeli Produk Untuk Menunjukkan Status Sosial.....	75
Tabel 4. 23 Deskripsi Hasil Kuesioner Indikator Membeli Produk Karena Idolanya Menjadi Bintang Iklan Produk.....	77
Tabel 4. 24 Uji Validitas.....	78
Tabel 4. 25 Uji Reabilitas Variabel Literasi Keuangan (X1).....	80
Tabel 4. 26 Uji Reabilitas Variabel Inklusi Keuangan (X2).....	80
Tabel 4. 27 Uji Reabilitas Variabel Penggunaan Uang Elektronik (X3)	80
Tabel 4. 28 Uji Reabilitas Variabel perilaku konsumtif (Y)	80
Tabel 4. 29 Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov	82
Tabel 4. 30 Uji Multikolenieritas.....	83
Tabel 4. 31 Uji Autokorelasi.....	84
Tabel 4. 32 Uji Run Test.....	85
Tabel 4. 33 Uji Heteroskedastisitas Glejser	87
Tabel 4. 34 Uji Signifikan Parsial (Uji T).....	88
Tabel 4. 35 Uji Koefisien Determinan (R^2)	89
Tabel 4. 36 Uji Simultan F.....	90
Tabel 4. 37 Analisis Regresi Linier Berganda	91
Tabel 4. 38 Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov	134
Tabel 4. 39 Uji Signifikan Parsial (uji t).....	136
Tabel 4. 40 Analisis Regresi Linier Berganda	137

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 Uji Normalitas P-Plot.....	81
Gambar 4. 2 Uji Heteroskedastisitas.....	86

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan penggunaan uang elektronik terhadap perilaku konsumtif santri Pondok Pesantren Al Huda Jetis, Kutosari, Kebumen. Objek penelitian ini yaitu santri ponpes Al Huda Jetis, Kutosari, Kebumen yang berumur 17 tahun dan santri yang menggunakan uang elektronik dengan data primer yang diperoleh dari penyebaran kuesioner. Teknik pengambilan sampel menggunakan teknik *non-probability* sampling dan memakai metode *convenience sampling*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa nilai variabel literasi keuangan sebesar $0,000 < 0,05$ artinya variabel tersebut berpengaruh signifikan terhadap variabel perilaku konsumtif santri Al Huda. Nilai signifikansi variabel inklusi keuangan sebesar $0.000 < 0.05$ sehingga dapat dikatakan variabel inklusi keuangan berpengaruh signifikan terhadap variabel perilaku konsumtif santri Pondok Pesantren Al Huda. Sedangkan variabel penggunaan uang elektronik memiliki nilai signifikansi sebesar $0.000 < 0.05$ sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel penggunaan uang elektronik berpengaruh signifikan terhadap variabel perilaku konsumtif santri Al Huda.

Kata Kunci: *Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Uang Elektronik, Perilaku Konsumtif*

ABSTRACT

This study aims to identify the effect of financial literacy, financial inclusion, and the use of electronic money on the consumptive behavior of students of Al Huda Jetis Islamic Boarding School, Kutosari, Kebumen. The object of this research is students of Al Huda Jetis Islamic Boarding School, Kutosari, Kebumen who are 17 years old and students who use electronic money with primary data obtained from distributing questionnaires. The sampling technique uses non-probability sampling techniques and uses convenience sampling methods. The results showed that the value of the financial literacy variable was $0.000 < 0.05$, meaning that this variable had a significant effect on the consumptive behavior variable of Al Huda students. The significance value of the financial inclusion variable is $0.000 < 0.05$ so it can be said that the financial inclusion variable has a significant effect on the consumptive behavior variable of Al Huda Islamic Boarding School students. While the variable use of electronic money has a significance value of $0.000 < 0.05$ so it can be concluded that the variable use of electronic money has a significant effect on the consumptive behavior variable of Al Huda students.

Keywords: Financial Literacy, Financial Inclusion, Electronic Money, Consumptive Behavior