

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, INKLUSI KEUANGAN
SYARIAH DAN *FINANCIAL SELF EFFICACY*, TERHADAP MINAT
MENABUNG PADA GENERASI Z
(Studi Kasus Mahasiswa IAINU Kabupaten Kebumen)**



SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam
Nahdlatul Ulama Kebumen
Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

Oleh:

DELA SALAISYA HIKMAH

21.23062

Pembimbing:

Muhamad Faiz Arrafi, M.E

NIDN.2124059401

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM INSTITUT AGAMA ISLAM
NAHDLATUL ULAMA KEBUMEN
2025**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, INKLUSI KEUANGAN
SYARIAH DAN *FINANCIAL SELF EFFICACY*, TERHADAP MINAT
MENABUNG PADA GENERASI Z
(Studi Kasus Mahasiswa IAINU Kabupaten Kebumen)**



SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam
Nahdlatul Ulama Kebumen
Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

Oleh:

DELA SALAISYA HIKMAH

21.23062

Pembimbing

Muhamad Faiz Arrafi, M.E

NIDN.2124059401

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM INSTITUT AGAMA ISLAM
NAHDLATUL ULAMA KEBUMEN
2025**

SKRIPSI
PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, INKLUSI KEUANGAN
SYARIAH DAN *FINANCIAL SELF EFFICACY* TERHADAP MINAT
MENABUNG PADA GENERASI Z
(Studi Kasus Mahasiswa IAINU Kabupaten Kebumen)

Oleh

Dela Salaisya Hikmah
21.23062

Telah Dimunaqosahkan di depan Sidang Penguji

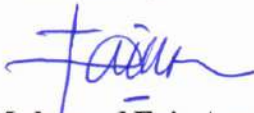
Pada Tanggal.....

Dan telah dinyatakan memenuhi syarat guna memperoleh gelar Sarjana Srata 1

Ekonomi Syariah

Pada tanggal.....

Pembimbing



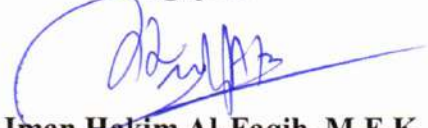
Muhamad Faiz Arrafi. M.E
NIDN. 2124059401

Penguji I



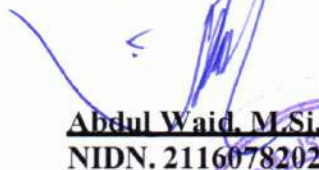
Dr. Hj. Siti Ngatikoh. M.M
NIDN. 2107117001

Penguji II



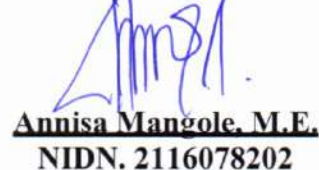
Nur Iman Hakim Al-Faqih. M.E.K
NIDN. 2108028901

Ketua Sidang



Abdul Waid. M.Si.
NIDN. 2116078202

Sekretaris



Annisa Mangole. M.E.
NIDN. 2116078202

Mengesahkan,
Dekan



Abdul Waid. M.Si.
NIDN. 2116078202

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Dela Salaisya Hikmah
NIM : 21.23062
Judul Skripsi : **Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan Syariah Dan *Financial Self Efficacy*, Terhadap Minat Menabung Pada Generasi Z (Studi Kasus Mahasiswa IAINU Kabupaten Kebumen).**

Dengan ini menyatakan bahwa naskah skripsi ini adalah benar-benar hasil penelitian saya sendiri dan bukan merupakan hasil plagiat, maupun hasil karya orang lain yang saya salin tanpa mencantumkan sumbernya.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini bukan hasil karya saya atau terdapat unsur plagiat di dalamnya, maka saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai dengan ketentuan dan peraturan yang berlaku di Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama (IAINU) Kebumen.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan penuh tanggung jawab untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Kebumen, 3 September 2025



(Dela Salaisya Hikmah)

MOTTO

“If you never try, you will never know”

(Jika kamu tidak pernah mencoba, kamu tidak akan pernah tau)

-Coldplay-

PERSEMBAHAN

Dengan menyebut nama Allah SWT. Dan Rasulullah SAW.

Alhamdulillah

Karya ini saya persembahkan secara khusus untuk

Almamter tercinta IAINU Kebumen

Ibu, Bapak (*in heaven*)

Kepada seluruh keluarga saya yang selalu memberikan semangat Terima kasih atas

semua doa, dukungan, perhatian, dan kesempatan. Semoga Allah SWT selalu

memberikan kasih dan sayang-Nya, Aamiin

PEDOMAN TRANSLITERASI BAHASA ARAB LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	be
ت	Ta'	T	te
ث	S ^a	s\	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	je
ح	Ha	H	ha (dengan garis dibawah)
خ	Kha'	K	ka dan ha
د	dal	D	de
ذ	Zal	Z	z (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	er
ز	Zai	Z	zet
س	Sin	S	es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	S{	es (dengan titik di bawah)
ض	d'ad	D{	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	T{	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	Z{	zet (dengan titik di bawah)
ء	'ain	'	koma terbalik di atas
ۇ	Gain	G	ge
ڦ	fa'	F	ef
ڦ	Qaf	Q	qi
ڦ	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	el
م	Mim	M	'em
ن	Nun	N	'en

و	Waw	W	w
هـ	ha'	H	ha
ء	hamzah	,	apostrof
ي	Ya	Y	ye

B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَّقِدِينَ	ditulis	<i>Muta'atqidin</i>
إِدَّة	ditulis	<i>iddah</i>

C. Ta'marbutah di akhir kata

1. Bila dimatikan ditulis h

هَبَّة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
جَزْه	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya)

2. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h

كِرَامَةُ الْأَوْلِيَاءِ	Ditulis	<i>Karamah al auliya>'</i>
--------------------------	---------	-------------------------------

3.

3. Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fatha, kasrah dan dammah ditulis t atau h.

زَكَاةُ الْفِتْرِ	Ditulis	<i>Zaka>tull-fit{ri</i>
-------------------	---------	----------------------------

D. Vokal Pendek

زكاة ⁴ أطر	Ditulis	<i>Zaka>tull-fit{ri</i>
-----------------------	---------	----------------------------

E. Vokal Panjang

1	Fathah+Alif – جاث ^٥ ة	Ditulis	<i>a> - ja>hiliyyah</i>
2	Fathah+ya'mati- جس ^٥ و	Ditulis	<i>a> - yas,,a></i>
3	Kasrah+ya'mati- عجز ^٥	Ditulis	<i>i> - kari>m</i>
4	Dammah+wawu mati - ف ^٥ رض	Ditulis	<i>u>- furu>d{</i>

F. Vokal Rangkap

Fath{ah + ya'mati – ب ^٥ ث	Ditulis	<i>ai – Bainakum</i>
Fathah + wawu mati – ف ^٥ ظ	Ditulis	<i>au – Qaulun</i>

G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أأ ^٥ نم	Ditulis	<i>a 'antunm</i>
أأ ^٥ دت	Ditulis	<i>u 'iddat</i>
أأ ^٥ رتمل ^٥ زن	Ditulis	<i>la 'in syakartun</i>

H. Kata sandang alif + lam

1. Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'a>n</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiya>s</i>

2. Apabila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al”nya.

السماء	Ditulis	<i>As-Sama>’</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-Syams</i>

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

الْفُرُودِ	Ditulis	<i>z/awi>al-furu>d{</i>
الْأَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i> <i>atau ahlussunnah</i>

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, ilmu pengetahuan, kesehatan, serta petunjuk-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi berjudul “*Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan Syariah Dan Financial Self Efficacy, Terhadap Minat Menabung Pada Generasi Z (Studi Kasus Mahasiswa IAINU Kabupaten Kebumen)*”. Shalawat serta salam semoga selalu tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, para sahabat dan pengikut beliau. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi Strata Satu (S1) pada Jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAINU Kebumen. terselesaikannya karya ilmiah ini tentu tidak terlepas dari bantuan, dukungan, bimbingan, serta arahan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini izinkanlah penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Benny Kurniawan, M.Pd.I. selaku Rektor Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama Kebumen
2. Bapak Abdul Waid, S.H.I., M.S.I selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama Kebumen
3. Bapak Nur Iman Hakim Al Faqih, S.E.I.,M.E.K. selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, beserta jajarannya.

4. Bapak Muhammad Faiz Arrafi, S.E., M.E. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktunya di tengah kesibukannya untuk memberikan arahan, bimbingan, motivasi serta dukungan selama penelitian dan penyusunan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dan tersusun dengan baik.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama Kebumen, khususnya dosen-dosen Program Studi Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmu dan pelajaran hidup yang sangat bermanfaat. Tak lupa juga kepada seluruh Staff Program Studi Perbankan Syariah dan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama Kebumen.
6. Kedua orang tua, Ibu dan Bapak (Alm). Terimakasih atas segala doa yang tak kunjung henti, dukungan, nasehat, bimbingan, kasih sayang yang tak terhingga dan tak terbalas sampai kapanpun. Semoga Ibu sehat dan diberikan rezeki yang berkah barokah, hingga dapat menikmati kesuksesan masa depan bersama-sama. Semoga bapak disana selalu bangga pada anak perempuannya ini.
7. Adikku, semoga selalu mendoakan dan mendukung kesuksesan kakaknya. Semoga kesuksesan juga selalu menyertaimu.
8. Mba Eni dan Mas Arman, terimakasih selalu bisa menjadi kakak untuk adik sepupumu ini. Semoga selalu diberikan kesehatan dan rezeki yang melimpah.

9. Keluarga besar. Terimakasih tidak terkira dan terukur atas semangat dan doanya, sehingga saya bisa sampai pada titik ini. Semoga sehat dan berkah selalu hingga dapat menikmati kesuksesan masa depan bersama-sama.
10. Teman Ambis (Nur Sa'adah) yang sudah membersamai dari bangku sekolah hingga seterusnya, semoga pertemanan yang sudah terjalin hingga kelak nanti, terimakasih atas segala semangat, dukungan serta canda tawanya.
11. Teman-teman rumah, KSR dan alumni sekolah yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, terimakasih sudah menjadi sepenggal kisah dari perjuangan kita selama ini.
12. Seluruh pihak yang belum disebutkan, namun turut memberikan doa, dukungan dan bantuan baik secara langsung maupun tidak langsung, walaupun belum bisa Penulis sebutkan namanya satu persatu, tapi tidak mengurangi rasa hormat dan terima kasih penulis kepada seluruh pihak.
13. *Last but not least, i wanna thank me. I wanna thank me for believing in me. I wanna thank me for doing all this hard work. I wanna thank me for having no days off. I wanna thank me for never quitting. I wanna thank me for always being a giver and trying to give more than I receive. I wanna thank me for trying to do more right than wrong. I wanna thank me for just being me all time.*

Sebagai penutup, penulis berharap skripsi ini dapat memberikan kontribusi nyata bagi pengembangan ilmu pengetahuan serta dapat menjadi masukan yang bermanfaat bagi penulis maupun pihak-pihak yang berkepentingan. Penulis menyadari bahwa karya ini masih memiliki keterbatasan, sehingga kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi perbaikan di masa mendatang. Semoga segala kebaikan yang diberikan mendapatkan balasan terbaik dari Allah SWT.

Kebumen,

Dela Salaisya Hikmah
21.23062

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
ABSTRAK	xviii
<i>ABSTRACT</i>	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Pembatasan Masalah.....	10
C. Rumusan Masalah.....	10
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	11
E. Kegunaan Penelitian	11
F. Penegasan Istilah.....	12
G. Sistematika Pembahasan	15
Bab II KAJIAN TEORITIS.....	16

A. Landasan Teori.....	16
B. Telaah Pustaka	26
C. Hipotesis Penelitian	32
D. Kerangka Pemikiran	35
BAB III METODE PENELITIAN	36
A. Pendekatan Penelitian.....	36
B. Desain Penelitian.....	36
C. Subjek Penelitian	37
D. Teknik Pengumpulan Data	38
E. Teknik Analisis Data	39
BAB IV	44
BAB V.....	60
PENUTUP.....	60
DAFTAR PUSTAKA	63
LAMPIRAN	74

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1.....	31
Tabel 3. 1.....	38
Tabel 4. 1.....	46
Tabel 4. 2.....	47
Tabel 4. 3.....	48
Tabel 4. 4.....	49
Tabel 4. 5.....	51

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Indeks literasi keuangan dan inklusi keuangan syariah nasional.....	3
Gambar 1. 2 Pemuda Pemilik Rekening Tabungan	8

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah, inklusi keuangan syariah, dan *financial self-efficacy* terhadap minat menabung Generasi Z pada mahasiswa Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama (IAINU) Kebumen. Latar belakang penelitian adalah adanya kesenjangan antara tingginya pemahaman keuangan syariah dan rendahnya penggunaan produk keuangan syariah. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif deskriptif dengan 100 responden yang dipilih melalui *simple random sampling*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah tidak berpengaruh signifikan terhadap minat menabung, sedangkan inklusi keuangan syariah dengan nilai t hitung 2,364 sehingga berpengaruh positif dan *financial self-efficacy* t hitung 5,188 sehingga berpengaruh positif signifikan. Hal ini dibuktikan dari nilai F hitung sebesar 26,972 dengan nilai signifikansi 0,000 lebih besar dari F tabel 2,70 sehingga menunjukkan bahwa pada model regresi layak digunakan untuk menjelaskan hubungan ketika variabel terhadap minat menabung. Kesimpulannya, kemudahan akses layanan keuangan syariah dan kepercayaan diri dalam mengelola keuangan menjadi faktor utama pendorong minat menabung, sementara peningkatan pengetahuan keuangan syariah memerlukan penerapan nyata untuk berdampak.

Kata kunci: Literasi keuangan syariah, Inklusi keuangan syariah, *Financial self-efficacy*, Minat menabung, Generasi Z.

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of Islamic financial literacy, Islamic financial inclusion, and financial self-efficacy on saving interest among Generation Z students at the Nahdlatul Ulama Islamic Institute (IAINU) Kebumen. The background of this research lies in the gap between the high level of understanding of Islamic finance and the low utilization of Islamic financial products. This research employs a descriptive quantitative approach with 100 respondents selected through simple random sampling. The results indicate that Islamic financial literacy has no significant effect on saving interest, while Islamic financial inclusion with a t-value of 2.364 has a positive effect, and financial self-efficacy with a t-value of 5.188 has a positive and significant effect. Furthermore, the obtained F-value of 26.972 with a significance level of 0.000, which is greater than the F-table value of 2.70, demonstrates that the regression model is feasible to explain the relationship among the variables affecting saving interest. In conclusion, the ease of access to Islamic financial services and confidence in managing personal finances are the main factors driving saving interest among Generation Z, while improving Islamic financial literacy requires practical application and continuous implementation to produce a tangible impact.

Keywords: Islamic financial literacy, Islamic financial inclusion, financial self-efficacy, saving interest, Generation Z.