PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN RELIGIUSITAS TERHADAP INKLUSI KEUANGAN SYARIAH DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Sebagai Salah Satu syarat Memperoleh Gelar

Sarjana Ekonomi (S.E) Pada Program Studi Perbankan Syariah

UIN IMAM BONJOL PADANG

Oleh:

ANISA OKTA PEBRI YENI

NIM. 2216050025

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)

IMAM BONJOL PADANG

1448H / 2026M

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi ini berjudul "**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN RELIGIUSITAS TERHADAP INKLUSI KEUANGAN SYARIAH DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**" disusun oleh Anisa Okta Pebri Yeni Nim. 2216050025 telah memenuhi syarat ilmiah dan dapat disetujui untuk diajukan ke sidang munaqasyah.

Demikianlah persetujuan pembimbing ini diberikan agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Padang, 24 Agustus 2026

Pembimbing 1	Pembimbing 2
Prof. M. Ahmad Wira, M.Si., M.Ag., Ph.D., CRP	**Dr. Hurivatul Akmal, S.HI., M.Si**
NIP. 19721201 199603 1 002	**NIP.19830817 200912 1 005**

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASAH

Skripsi dengan judul "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Religiusitas Terhadap Inklusi Keuangan Syariah Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Mediasi" yang disusun oleh Anisa Okta Pebri Yeni NIM.2216050025, telah diuji dalam Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang, 16 September 2026 dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu syarat dalam memperoleh Gelar Sarjana Program Strata (S1) pada Program Studi Perbankan Syari'ah.

Padang, 21 September 2026

Tim Penguji

Ketua	Sekretaris
Prof. H. Ahmad Wira, M.Si., M.Ag., Ph.D	**Sri Ramadhan, SHI., MSI**
NIP. 197112011996031002	**NIP.198504242015032006**

Anggota

Penguji 1	Penguji 2
Sri Ramadhan, SHI., MSI	**Hesti Maria Putri, MM**
NIP.198504242015032006	**NIP.198609302020122013**

Pembimbing

Pembimbing 1	Pembimbing 2
Prof. H. Ahmad Wira, M.Si., M.Ag., Ph.D	**Dr. Huryatul Akmal,S.HI,M.SI**
NIP.197112011996031002	**NIP. 198308172009121005**

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Imam Bonjol Padang

Prof. Dr. Testru Hendra,M.Ag

NIP.197606042003121001

PERNYATAAN KEORISINILAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Religiusitas Terhadap Inklusi Keuangan Syariah Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Mediasi" adalah benar hasil karya saya, sudah diuji tes plagiasi dan bukan merupakan tiruan atau dipublikasi dari skripsi ataupun karya yang sudah dipublikasi dan atau pernah digunakan untuk memperoleh gelar kesarjanaan UIN Imam Bonjol Padang ataupun perguruan tinggi lainnya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tidak orisinil, maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi ini dan gelar kesarjanaan saya.

Padang, 16 September 2026

Menyatakan



Anisa Okta Pebri Yeni

NIM.2216050025

ABSTRAK

Judul skripsi ini adalah **"Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Religiusitas Terhadap Inklusi Keuangan Syariah Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Mediasi"** yang disusun oleh Anisa Okta Pebri Yeni NIM 2216050025. Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah dan religiusitas terhadap inklusi keuangan syariah dengan kepercayaan sebagai variabel mediasi pada Generasi Z di Kota Padang. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan sampel sebanyak 140 responden yang dipilih melalui teknik purposive sampling. Pengumpulan data dilakukan menggunakan kuesioner, sedangkan analisis data menggunakan Structural Equation Modeling-Partial Least Square (SEM-PLS) dengan bantuan SmartPLS 4.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah dan religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan syariah. Kepercayaan juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan syariah. kepercayaan terbukti menjadi variabel mediasi yang memperkuat hubungan antara variabel independen dan Inklusi keuangan syariah. Tetapi variabel literasi keuangan syariah tidak mampu dimediasi oleh kepercayaan. Temuan ini menunjukkan bahwa peningkatan inklusi keuangan syariah pada Generasi Z tidak hanya dipengaruhi oleh pemahaman mengenai keuangan syariah, tetapi juga oleh tingkat religiusitas dan kepercayaan Generasi Z terhadap bank syariah.

Kata kunci: ***Literasi Keuangan, Religiusitas, Inklusi Keuangan, Kepercayaan, Generasi Z.***

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala rahmat, karunia, serta kekuatan yang telah diberikan kepada penulis. Berkat limpahan nikmat berupa waktu, kesehatan, pikiran, dan tenaga dari-Nya, penulis akhirnya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Religiusitas Terhadap Inklusi Keuangan Syariah Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Mediasi" Shalawat beserta salam tak lupa pula penulis curahkan kepada nabi besar Muhammad SAW yang telah menuntun umatnya didunia dan akhirat. Dan atas kemudahan dari Allah SWT terselesaikannya skripsi ini.

Pada pengantar ini penulis mengutarakan maksud bahwa skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) Program Strata Satu (S1) Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang. Pada proses pembuatannya, diselesaikan tidak begitu saja tanpa ada motivasi, dorongan, niat kesungguhan yang kuat serta bantuan moril dan materil dari berbagai pihak. Untuk itu banyak Ucapkan terima kasih yang setulus-tulusnya dan tak terhingga penulis sampaikan kepada orang yang sangat berarti bagi penulis, Ayah tercinta **Elwardi** dan Ibu tersayang **Sarnilis** yang tidak mengenal kata lelah untuk anaknya satu - satu ini, yang telah menjaga, mendidik, merawat, mengiringi penulis dengan doa yang tulus, memberikan dukungan dan semangat untuk bisa menyelesaikan pendidikan ini dengan baik. Selanjutnya penulis ucapkan Terima kasih kepada Bapak/Ibuk:

1. Rektor UIN Imam Bonjol Padang **Prof. Dr. Martin Kustati, M.Pd.** Beserta jajaran Wakil Rektor UIN Imam Bonjol Padang.
2. Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang **Prof. Dr. Testru Hendra, M.Ag.** Beserta jajaran Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang
3. Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang Ibu **Sri Ramadhan, M.Si.** dan Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah Bapak **Rahmat Kurnia, M.E, CRP.** serta Bapak/Ibu dosen, karyawan dan karyawati Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam yang telah memberikan kesempatan menimba ilmu, fasilitas dan pelayanan baik selama perkuliahan serta penyelesaian skripsi ini.
4. Bapak **Alfi Syukri Rama, SE., MM.** Selaku Dosen Penasehat Akademik (PA) yang telah memberi saran untuk lancarnya kuliah dan penulisan skripsi penulis
5. Dosen Pembimbing I yaitu Bapak **Prof. H. Ahmad Wira, M.Si., M.Ag., Ph.D** dan Dosen Pembimbing II yaitu **Dr. Huriyatul Akmal, S.HI., M.Si** yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing penulis dalam penyusunan skripsi ini.
6. Kepada **Ibu Sri Ramadhan, M.Si** Selaku Penguji I dan **Ibu Hesti Maria Putri, MM** Selaku Penguji II yang telah memberikan arahan dan saran kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.

8. Semua Staff perpustakaan dan staf tata usaha yang telah turut membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Untuk Angkatan Bp 22 Jurusan Perbankan Syariah dan terkhusus untuk kelas Perbankan Syariah A.
10. Serta semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Semoga Allah SWT. Melimpahkan Rahmat dan karunia-Nya serta membalas kebaikan semua pihak. Semoga bimbingan, bantuan, dan dukungan yang telah diberikan menjadi amal kebaikan dan diridhoi oleh Allah SWT. Penulis menyadari bahwa skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi kita semua dan semoga Allah swt. Selalu memberikan Rahmat-Nya kepada kita semua dengan pahala yang berlipat ganda. Aminn Ya Rabbal A'lamin.

Padang, 17 Agustus 2026

Menyatakan



Anisa Okta Pebri Yeni

NIM.2216050025

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN PEMBIMBING ..... **ii**
PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASAH ..... **iii**
PERNYATAAN KEORISINILAN ..... **iv**
ABSTRAK ..... **v**
KATA PENGANTAR ..... **vi**
DAFTAR ISI ..... **ix**
DAFTAR TABEL ..... **xi**
DAFTAR GAMBAR ..... **xii**
DAFTAR LAMPIRAN ..... **xiii**
BAB 1 PENDAHULUAN **1**
A. Latar Belakang 1
B. Rumusan Masalah 9
C. Batasan Masalah 10
D. Tujuan Penelitian 11
E. Manfaat Penelitian 12
F. Sistematika Penulisan 13
BAB II LANDASAN TEORI **15**
A. TAM *(Technology Acceptence Model)* 15
B. Perbankan Syariah 16
C. Inklusi Keuangan Syariah (Y) **20**
D. Literasi Keuangan Syariah (X1) 23
E. Religiusitas (X2) 27
F. Kepercayaan (Z) 31
G. Penelitian Terdahulu 33
H. Hubungan Antar Variabel 39
I. Kerangka Pemikiran 44
J. Hipotesis 45
BAB III METODE PENELITIAN **47**

A. Jenis Dan Pendekatan Penelitian 47
B. Lokasi Dan Waktu Penelitian 47
C. Populasi Dan Sampel Penelitian 48
D. Sumber Data Penelitian 51
E. Variabel Definisi Operasional 52
F. Teknik Pengumpulan Data 55
G. Teknik Analisis Data 56
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN 62
A. Deskriptif Karakteristik Responden 62
B. Deskriptif Variabel Penelitian 65
C. Hasil Uji Kualitas Data 69
D. Hasil Dan Pembahasan 86
E. Implikasi Penelitian 102
BAB V PENUTUP 105
A. Kesimpulan 105
B. Saran 107
DAFTAR PUSTAKA 108
LAMPIRAN 114