

**Peran Literasi Keuangan dan Literasi Keuangan Digital terhadap  
Inklusi Keuangan: Studi pada Nasabah Bank Syariah di Kota  
Tangerang dengan Media Sosial sebagai Moderator**



**ARTIKEL**

Disusun untuk Melengkapi Syarat-syarat Guna Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh: Tiara Shalihah Salsabila

Nim: 2107025002

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF DR HAMKA  
TAHUN 2025 M/1446 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN ARTIKEL

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Artikel yang berjudul "**Peran Literasi Keuangan dan Literasi Keuangan Digital terhadap Inklusi Keuangan: Studi pada Nasabah Bank Syariah di Kota Tangerang dengan Media Sosial sebagai Moderator**" merupakan hasil karya asli saya yang diajukan untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar strata satu (S1) pada program studi di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, Jakarta.
2. Semua sumber yang digunakan dalam penulisan ini telah dicantumkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, Jakarta.
3. Jika di kemudian hari terbukti bahwa karya ini merupakan hasil jiplakan dari karya orang lain, maka saya bersedia menerima sanksi yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, Jakarta.

Jakarta, ..... 19 Juni ..... 2025



Tiara Shalihah Salsabila

NIM: 2107025002

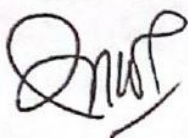
## PERSETUJUAN SUBMIT ARTIKEL

Artikel yang berjudul " Peran Literasi Keuangan dan Literasi Keuangan Digital terhadap Inklusi Keuangan: Studi pada Nasabah Bank Syariah di Kota Tangerang dengan Media Sosial sebagai Moderator ", ditulis oleh Tiara Shalihah Salsabila, NIM: 2107025002, telah disetujui untuk submit ke Jurnal Jesya : Jurnal Ekonomi dan Ekonomi Syariah, Terindek SINTA 4.

Jakarta, 08 Januari 2025

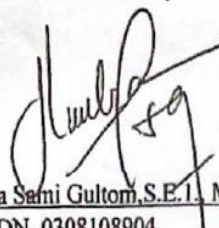
Menyetujui,

Dosen Pembimbing



(Andi Amri, S.E., M.M.)  
NIDN. 0325069301

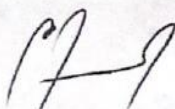
Dosen Seminar Proposal



(Mitra Sami Gultom, S.E.I., M.E.I.)  
NIDN. 0308108904

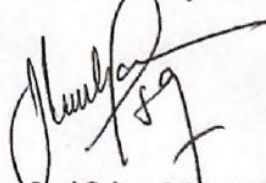
Mengetahui,

Wakil Dekan bidang Penelitian



(Dr. Ari Khairurrijal Fahmi, M.Pd.)  
NIDN. 0306048804

Ka Prodi Perbankan Syariah



(Mitra Sami Gultom, S.E.I., M.E.I.)  
NIDN. 0308108904

**HALAMAN PERSETUJUAN**  
**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**  
**FAKULTAS AGAMA ISLAM**  
**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF DR HAMKA**

Judul Artikel : **Peran Literasi Keuangan dan Literasi Keuangan Digital terhadap Inklusi Keuangan: Studi pada Nasabah Bank Syariah di Kota Tangerang dengan Media Sosial sebagai Moderator**

Nama Jurnal : Jurnal Ekonomi dan Ekonomi Syariah (Jesya)

Indeksasi Jurnal : Sinta 4

Nama : Tiara Shalihah Salsabila

NIM : 2107025028

Jakarta, 19 Mei 2025

Pembimbing



Andi Amri, S.E., M.M.

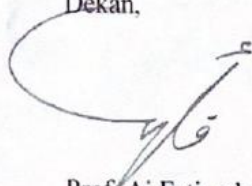


## HALAMAN PENGESAHAN





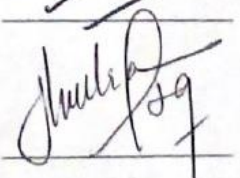
Artikel yang berjudul “Peran Literasi Keuangan dan Literasi keuangan Digital terhadap Inklusi Keuangan: Studi pada Nasabah Bank Syariah di Kota Tangerang dengan Media Sosial sebagai Moderator”, di tulis oleh Tiara Shalihah Salsabila NIM 2107025002, telah di ujikan pada Hari, Selasa tanggal 27 Mei 2025, telah diterima dan disahkan oleh Dewan Penguji Sidang Skripsi Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Prof Dr HAMKA untuk memenuhi persyaratan mencapai gelar Sarja Strata Satu (S1) Program Studi Perbankan Syariah.

### FAKULTAS AGAMA ISLAM

Dekan,



Prof. Ai Fatimah Nur Fuad, Lc., M.A., Ph.D

| Nama   | Tanda Tangan   | Tanggal    |
|--|--|------------|
| <u>Prof. Ai Fatimah Nur Fuad, Lc., M.A., Ph.D</u><br>Ketua |  | 19/6/25    |
| <u>Dr. Purwidiyanto, MA.</u><br>Sekretaris                 |  | 19/6/25    |
| <u>Andi Amri, S.E., M.M.</u><br>Anggota / Pembimbing       |  | 17/06/2025 |
| <u>Nur Melinda Lestari, M.H.</u><br>Anggota / Penguji 1    |  | 19/06/2025 |
| <u>Mitra Sami Gultom, M.E.I.</u><br>Anggota / Penguji 2    |  | 17/06/2025 |

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji serta syukur kehadiran Allah SWT atas segala nikmat dan karunia-Nya yang telah diberikan kepada peneliti sehingga dapat menyelesaikan artikel yang berjudul **“Peran Literasi Keuangan dan Literasi Keuangan Digital terhadap Inklusi Keuangan: Studi pada Nasabah Bank Syariah di Kota Tangerang dengan Media Sosial sebagai Moderator”**, guna melengkapi syarat dalam menyelesaikan perkuliahan pada Program Sarjana (S1) di Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. Shalawat serta salam kita sampaikan kepada Nabi Muhammad SAW.

Peneliti menyadari bahwa tanpa bantuan dan dukungan dari beberapa pihak, artikel ini tidak dapat terselesaikan tepat waktu. Oleh karena itu, tidak ada kata yang paling pantas peneliti ucapkan selain terima kasih kepada Bapak/Ibu dan berbagai pihak lainnya:

1. Saya ingin mengucapkan terima kasih kepada Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan berkah-Nya yang telah membimbing langkah-langkah saya dalam menyelesaikan Tugas Akhir saya berupa Artikel ini.
2. Terima kasih kepada keluarga saya yang selalu memberikan dukungan moral dan doa dalam perjalanan studi ini. Terutama untuk Ayah dan Ibu yang selalu hadir dengan kasih sayang tak terbatas. Nasihat lembut dan pelukan hangat di setiap kegagalan telah menjadi sumber kekuatan terbesar penulis untuk bangkit dan terus berjuang.
3. Saya mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada Pembimbing Tugas Akhir saya, Bapak Andi Amri, S.E., M.M. Atas bimbingan, arahan, dan masukan berharga yang diberikan selama penulisan Tugas Akhir ini.
4. Ucapan terima kasih kepada dosen-dosen di Universitas Muhammadiyah Prof.Dr. HAMKA yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan yang berharga selama masa perkuliahan. Yang diantara nya :
  - Prof. Ai Fatimah Nur Fuad, Lc., M.A., Ph.D., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA

- Dr. Purwidiyanto, M.A, selaku Wakil Dekan I Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
  - Nur Melinda Lestari, SE.I., M.H., selaku Wakil Dekan II Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
  - Dr. Ari Khairurrijal Fahmi, M.Pd., selaku Wakil Dekan III dan IV Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
  - Shobah Shofariyani Iryanti, M.Pd., selaku Ketua Program Studi PAI
  - Mitra Sami Gultom, M.E.I. selaku Ketua Program Studi PS
  - Miatin Rachmawati, M.Pd. selaku Ketua Program Studi PBA UHAMKA.
  - Seluruh jajaran Dosen dan Civitas Akademik Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Saya berterima kasih kepada teman-teman seangkatan yang telah saling mendukung dan juga berbagi pengalaman selama proses penulisan Tugas Akhir Artikel ini. Terutama kepada temen seperjuangan yaitu Fatiyah Mufid, Egidia Amalia Putri dan Aziizah Nur Pratiwi yang selalu kebersamaan langkah langkah saya dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
  6. Terima Kasih kepada Para Nasabah Bank Syariah di kota Tangerang yang telah berkenan menjadi responden dalam penelitian ini
  7. Terima kasih kepada Abdul Karim yang telah memberikan dukungan emosional dan semangat dalam menghadapi tantangan Tugas Akhir ini.

Jakarta, 19 Mei 2025

Peneliti



Tiara Shalihan Salsabila

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk memahami sejauh mana pengaruh pemahaman tentang Literasi Keuangan dan Literasi Keuangan Digital terhadap keputusan Nasabah untuk menggunakan layanan keuangan, terutama dengan mempertimbangkan peran Media Sosial sebagai media penyampaian informasi dan interaksi. Dengan metode kuantitatif, penelitian ini menguji pengaruh satu variabel terhadap variabel lainnya, di mana terdapat tiga jenis variabel yang dilibatkan, yaitu variabel independen berupa literasi keuangan dan literasi keuangan digital, variabel dependen berupa inklusi keuangan, serta variabel moderator berupa media sosial. Nasabah Bank Syariah di Kota Tangerang menjadi objek penelitian ini, dengan data dikumpulkan melalui kuesioner skala Likert. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel yang digunakan mampu menjelaskan intensi Nasabah Bank Syariah terhadap Inklusi Keuangan dengan tingkat akurasi yang baik. Pengaruh langsung dari variabel Literasi keuangan digital dan media sosial terhadap Inklusi keuangan signifikan, sementara moderasi oleh media sosial hanya signifikan pada hubungan Literasi keuangan terhadap Inklusi keuangan.

**Kata Kunci :** *Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Media Sosial*



## DAFTAR ISI

|   |      |
|---|------|
| HALAMAN SAMPUL.....                                       | i    |
| PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR BERBASIS PUBLIKASI.....   | ii   |
| PERSETUJUAN SUBMIT ARTIKEL .....                          | iii  |
| PERSETUJUAN PEMBIMBING .....                              | iv   |
| PENGESAHAN PANITIA UJIAN PUBLIKASI .....                  | v    |
| KATAPENGANTAR.....  | vi   |
| ABSTRAK .....   | viii |
| DAFTAR ISI.....   | ix   |
| ARTIKEL JURNAL .....                                      | 1    |
| DAFTAR LAMPIRAN.....                                      | 20   |
| Lampiran 1: Cover Jurnal dan Editorial board Jurnal ..... | 20   |
| Lampiran 2: Bukti LoA .....                               | 22   |
| Lampiran 3: Bukti Indeksasi SINTA .....                   | 23   |
| Lampiran 4: Proses OJS/Bukti Korespondensi .....          | 24   |
| Lampiran 5: Lembar Monitoring Bimbingan.....              | 27   |
| Lampiran 6: Hasil Uji Turnitin.....                       | 29   |
| Lampiran 7: Uji Daftar Pustaka .....                      | 30   |
| Lampiran 8 : Revisi .....                                 | 41   |

# Peran Literasi Keuangan dan Literasi Keuangan Digital terhadap Inklusi Keuangan: Studi pada Nasabah Bank Syariah di Kota Tangerang dengan Media Sosial sebagai Moderator

Tiara Shalihah Salsabila

Universitas Muhammadiyah Prof. DR HAMKA Jakarta

[tiarasaliha2@gmail.com](mailto:tiarasaliha2@gmail.com)

Andi Amri

Universitas Muhammadiyah Prof. DR HAMKA Jakarta

[andiamri@uhamka.ac.id](mailto:andiamri@uhamka.ac.id)

## Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk memahami sejauh mana pengaruh pemahaman tentang Literasi Keuangan dan Literasi Keuangan Digital terhadap keputusan Nasabah untuk menggunakan layanan keuangan, terutama dengan mempertimbangkan peran Media Sosial sebagai media penyampaian informasi dan interaksi. Dengan metode kuantitatif, penelitian ini menguji pengaruh satu variabel terhadap variabel lainnya, di mana terdapat tiga jenis variabel yang dilibatkan, yaitu variabel independen berupa literasi keuangan dan literasi keuangan digital, variabel dependen berupa inklusi keuangan, serta variabel moderator berupa media sosial. Nasabah Bank Syariah di Kota Tangerang menjadi objek penelitian ini, dengan data dikumpulkan melalui kuesioner skala Likert. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel yang digunakan mampu menjelaskan intensi Nasabah Bank Syariah terhadap Inklusi Keuangan dengan tingkat akurasi yang baik. Pengaruh langsung dari variabel Literasi keuangan digital dan media sosial terhadap Inklusi keuangan signifikan, sementara moderasi oleh media sosial hanya signifikan pada hubungan Literasi keuangan terhadap Inklusi keuangan.

## Kata Kunci

Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Media Sosial

---

## PENDAHULUAN

Pemahaman konsumen terhadap produk dan layanan keuangan menjadi salah satu faktor kunci dalam meningkatkan Inklusi keuangan (IKG) di Indonesia. Namun, realitas menunjukkan bahwa tidak semua nasabah memiliki Literasi keuangan (LKG) yang memadai untuk membuat keputusan keuangan yang bijak. Survei Nasional Literasi dan IKG (SNLIK) 2024 menunjukkan kesenjangan antara indeks IKG (75,02%) dan indeks LKG (65,43%) (OJK & BPS, 2024). Perbedaan ini menunjukkan bahwa sejumlah nasabah belum sepenuhnya memahami produk atau layanan keuangan yang mereka manfaatkan selain itu lebih rendahnya indeks LKG dapat mendorong konsumen untuk membuat keputusan keuangan yang kurang tepat seperti terjebak dalam utang berlebih atau menjadi korban penipuan investasi ilegal (Suleiman et al., 2022). Sementara itu berdasarkan penelitian, LKG yang baik memungkinkan individu memahami risiko dan manfaat dari layanan keuangan, Literasi Keuangan Digital (LKD) juga membantu mereka lebih cakap dalam mengelola keuangan melalui *platform* digital dan Media Sosial (MSL) (Mishra et al., 2024). Seiring dengan meningkatnya penggunaan MSL di Indonesia, data yang di lansir oleh BPS tahun 2023 menunjukkan bahwa 72,07% pengguna internet adalah laki-laki, sedangkan pengguna perempuan mencapai 66,35%, dengan tingkat penggunaan internet yang signifikan tersebut, MSL memiliki potensi besar untuk dimanfaatkan sebagai sarana efektif dalam meningkatkan pemahaman masyarakat mengenai LKG (BPS, 2023).

Adapun studi-studi terdahulu yang meneliti faktor-faktor yang menentukan adopsi layanan keuangan inklusif melalui MSL menunjukkan hasil yang beragam dan terkadang bertentangan. Sebagian penelitian menonjolkan pentingnya literasi digital sebagai faktor utama, sementara penelitian lainnya lebih menekankan pengaruh tingkat kepercayaan terhadap institusi keuangan. Variasi hasil ini menunjukkan bahwa keputusan individu untuk mengadopsi layanan keuangan inklusif melalui MSL sangat dipengaruhi oleh konteks tertentu dan berbagai variabel yang berperan dalam proses pengambilan Keputusan (Putri et al., 2022). MSL, khususnya Instagram, telah muncul sebagai saluran yang efektif untuk mendemokratisasi akses terhadap edukasi keuangan seperti konten edukasi keuangan yang disajikan oleh akun-akun Instagram ternakuang.id dan finansialku.com telah menyajikan konten edukasi keuangan yang menarik dan mudah dicerna, sehingga efektif dalam mempengaruhi pengelolaan keuangan generasi muda, mendorong mereka untuk membuat keputusan finansial yang lebih cerdas (Safitri & Dewa, 2022). Namun terdapat sejumlah faktor lain, termasuk ekspektasi kinerja, motivasi hedonis, kualitas fasilitas, pengaruh sosial, persepsi nilai, dan persepsi keamanan sistem, secara kolektif mempengaruhi tingkat kepercayaan konsumen atau nasabah terhadap *platform* pembayaran digital (Judijanto et al., 2024)

Berdasarkan temuan penelitian sebelumnya yang menunjukkan pentingnya literasi digital sebagai faktor utama IKG, Maka perlu dilakukan penelitian lanjutan untuk memahami MSL dalam konteks ini. *Theory Acceptance Model (TAM)* dapat menjadi kerangka kerja yang relevan untuk mengkaji lebih bagaimana individu menerima dan menggunakan teknologi baru, seperti MSL dalam konteks Literasi dan Inklusi Keuangan. *Teori TAM (Theory Acceptance Model)* pada dasarnya menjelaskan bagaimana individu menerima dan menggunakan suatu teknologi baru, seperti MSL dalam layanan keuangan. Keduanya dipengaruhi oleh dua faktor utama: persepsi kemudahan penggunaan dan persepsi kegunaan. *TAM* berusaha menjelaskan bagaimana faktor eksternal ini mempengaruhi keyakinan internal seseorang sehingga mereka memutuskan untuk menggunakan atau tidak menggunakan teknologi tersebut (Ristiana & Widyastuti, 2022). Dalam penelitian nya Davis (1987) mengemukakan bahwa persepsi kemudahan penggunaan mengacu pada sejauh mana individu percaya bahwa menggunakan sistem tertentu akan bebas dari upaya. Sementara itu, persepsi kegunaan mengacu pada sejauh mana individu percaya bahwa menggunakan sistem tertentu akan meningkatkan kinerja pekerjaan mereka (Davis, 1987).

Dengan kata lain, *TAM* menyoroti pentingnya peran persepsi individu dalam menentukan penerimaan teknologi, sebuah konsep yang sangat relevan dalam konteks adopsi MSL dalam layanan keuangan. *Theory Acceptance Model (TAM)* dapat menjadi kerangka kerja yang relevan untuk memahami bagaimana nasabah bank syariah, dengan karakteristik uniknya, mengadopsi inovasi produk dan layanan keuangan syariah yang terus berkembang. Pemilihan bank syariah sebagai objek penelitian ini didasarkan pada pertumbuhan pesat industri perbankan syariah di Indonesia. Pada Mei 2024, pembiayaan perbankan syariah tumbuh sebesar 14,07% secara tahunan (year-on-year), melampaui pertumbuhan pembiayaan perbankan konvensional yang sebesar 12,15% (Tuzzuhro et al., 2023). Selain itu, karakteristik unik nasabah bank syariah yang memiliki motivasi keagamaan yang kuat hal ini didasari oleh keyakinan untuk menghindari riba (bunga), gharar (ketidakpastian), dan aktivitas yang dianggap tidak halal dalam Islam, seperti investasi di sektor minuman keras atau perjudian. dan preferensi risiko yang berbeda dari nasabah bank konvensional dalam model syariah, risiko dan keuntungan dibagi secara adil antara bank dan nasabah, misalnya melalui skema *mudharabah* (bagi hasil) atau *musharakah* (kemitraan) ini menjadikan mereka kelompok yang menarik untuk diteliti.

*Platform* MSL seperti Facebook, Instagram, dan Twitter telah menjadi alat yang sangat efektif dalam meningkatkan akses masyarakat terhadap layanan keuangan terutama di kalangan nasabah bank syariah yang aktif di MSL. Penelitian ini bertujuan untuk memahami seberapa besar pengaruh pemahaman tentang LKG dan LKD terhadap keputusan Nasabah untuk menggunakan layanan keuangan, terutama dengan mempertimbangkan peran MSL sebagai media penyampaian informasi dan interaksi dengan rumusan masalah sebagai berikut :

1. : Bagaimana Literasi Keuangan (LKG) berpengaruh kepada Inklusi Keuangan (IKG)?
2. : Bagaimana Literasi Keuangan Digital (LKD) berpengaruh kepada Inklusi Keuangan(IKG)

- 3.: Bagaimana Media Sosial (MSL) Memoderasi Literasi Keuangan (LKG) terhadap Inklusi Keuangan (IKG)?
- 4.: Bagaimana Media Sosial (MSL) Memoderasi Literasi Keuangan Digital (LKD) terhadap Inklusi Keuangan (IKG)?

Berdasarkan fenomena yang menunjukkan bahwa indeks IKG lebih besar dari indeks LKG sehingga menunjukkan bahwa sejumlah nasabah belum sepenuhnya memahami produk atau layanan keuangan yang mereka manfaatkan dan dapat mendorong nasabah untuk membuat keputusan keuangan yang kurang tepat seperti terjebak dalam utang berlebih atau menjadi korban penipuan investasi ilegal maka tujuan dari penelitian ini adalah menganalisis pengaruh LKG dan LKD terhadap IKG pada Nasabah Bank syariah di Kota Tangerang. Adapun juga peneliti mengkaji peran dari MSL sebagai variabel moderator dalam hubungan antara LKG dan LKD terhadap IKG pada Nasabah Bank syariah di Kota Tangerang.

## **LANDASAN TEORI**

### **Teori TAM (*Theory Acceptance Model*)**

Menurut Fahlevi & Dewi (2019) *TAM* adalah sebuah teori yang digunakan untuk memprediksi seberapa besar kemungkinan seseorang akan menerima dan menggunakan teknologi baru. Model ini berfokus pada dua faktor utama: persepsi kebermanfaatan, yaitu sejauh mana seseorang percaya bahwa teknologi tersebut akan meningkatkan kinerja tugasnya, dan persepsi kemudahan penggunaan, yaitu sejauh mana seseorang percaya bahwa teknologi tersebut mudah untuk digunakan. Sementara Davis (1987) mendefinisikan *TAM* adalah model yang menjelaskan bagaimana kita memutuskan untuk menggunakan teknologi baru. Model ini berfokus pada perasaan dan pikiran kita terhadap teknologi tersebut. Misalnya, jika kita merasa yakin bahwa uang elektronik mudah digunakan dan bermanfaat dalam kehidupan sehari-hari, kita lebih cenderung untuk menggunakannya. Oleh karena itu, dapat penulis simpulkan baik Fahlevi & Dewi (2019) maupun Davis (1987) sepakat bahwa bahwa Model Penerimaan Teknologi (*TAM*) adalah kerangka kerja yang sangat bermanfaat untuk memahami mengapa seseorang memutuskan untuk menggunakan atau tidak menggunakan suatu teknologi baru.

### **Literasi Keuangan (LKG)**

Napitupulu et al (2021) menyatakan Pengetahuan yang mendalam mengenai pengelolaan keuangan secara signifikan berkontribusi pada pengambilan keputusan finansial yang rasional dan terstruktur. Hal ini senada dengan definisi dari Rapih (2016) LKG merefleksikan kemampuan individu dalam mengidentifikasi kebutuhan finansial, menganalisis permasalahan keuangan, merancang perencanaan keuangan jangka panjang, serta mengambil keputusan finansial yang tepat dalam menghadapi berbagai situasi. Keterampilan ini merupakan prasyarat penting untuk mencapai stabilitas finansial dan menghindari risiko keuangan. Sementara Adiyanto et al (2021) mendefinisikan Dengan memiliki LKG yang tinggi, masyarakat dapat secara aktif memilih produk dan jasa keuangan yang sesuai dengan kebutuhan dan tujuan finansial mereka, sehingga dapat meningkatkan kualitas hidup mereka. Maka Penulis dapat simpulkan iterasi keuangan memiliki peran yang sangat krusial dalam kehidupan individu maupun masyarakat. Pengetahuan mendalam tentang pengelolaan keuangan yang dimiliki seseorang akan sangat membantu dalam mengambil keputusan finansial yang lebih baik dan rasional.

### **Literasi Keuangan Digital (LKD)**

Di era yang semakin digital, kemampuan beradaptasi dengan layanan keuangan digital menjadi sangat penting (Al-shami et al., 2024). Hal disampaikan juga di dalam penelitian F Magdalena & Trimurti, (2024) LKD adalah perpaduan antara pemahaman tentang keuangan dan memanfaatkan MSL. Platform MSL seperti Instagram, serta platform daring seperti *E-Trade*, menyediakan akses informasi *real-time* dan algoritma berbasis *AI* yang dapat membantu individu dalam memilih investasi sesuai dengan preferensi mereka. Sementara Nugroho et al., (2024) menyatakan LKD merupakan hal yang penting dilakukan oleh semua kalangan. Sedangkan, MSL merupakan media

yang cocok dalam mempelajari serta mengajarkan LKG. Banyak sekali perusahaan pengembangan internet dan penanam modal yang melakukan terobosan dan investasi pada produk digital. Langkah ini diambil sebagai respons terhadap tingginya permintaan pasar akan produk digital yang dapat meningkatkan efisiensi aktivitas masyarakat. Salah satu produk digital yang dikembangkan adalah aplikasi MSL. Maka dari itu Dengan LKD yang memadai, individu dapat membuat keputusan finansial yang lebih cerdas dan mengelola keuangan pribadi dengan lebih efektif (Frimpong et al., 2022). Penelitian penelitian tersebut menegaskan bahwa LKD yang juga memanfaatkan MSL merupakan faktor kunci dalam meningkatkan kesejahteraan finansial individu di era digital. Kemampuan individu dalam mengakses, memahami, dan memanfaatkan layanan keuangan digital maupun konten MSL secara efektif tidak hanya dipengaruhi oleh pengetahuan finansial, tetapi juga oleh keterampilan digital. Oleh karena itu, perlu dilakukan upaya berkelanjutan untuk meningkatkan LKD masyarakat, baik melalui pendidikan formal maupun informal

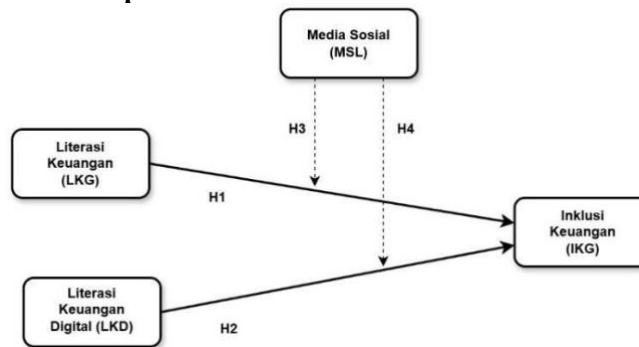
### **Media Sosial (MSL)**

Dalam satu dekade terakhir, MSL mengalami pertumbuhan yang pesat di berbagai belahan dunia (Drummond et al., 2023). Facebook, Twitter, YouTube, TikTok, dan Instagram telah menjadi *platform* MSL yang paling populer di dunia. Kedua ahli, Van Dijk dan Boyd, memberikan pemahaman yang mendalam tentang peran MSL dalam kehidupan kita. Mereka menekankan bahwa MSL bukan hanya sekadar teknologi, tetapi juga sebuah ruang sosial yang memungkinkan kita untuk terhubung, berinteraksi, dan memiliki jangkauan internasional. Selain itu, potensi MSL dalam menghasilkan konten yang dibuat pengguna telah mengubah cara kita mengonsumsi media, dari menjadi konsumen pasif menjadi produsen konten aktif (Annisa & Wulansari, 2024). Banyak perusahaan kini memanfaatkan MSL sebagai alat pemasaran sekaligus *platform* untuk menerima umpan balik, kritik, dan saran dari konsumen. Dengan bertambahnya jumlah pengguna MSL, hal ini menjadi peluang besar bagi perusahaan, termasuk Bank Syariah, untuk memperkenalkan produk dan layanan perbankannya secara lebih efektif melalui *platform* digital tersebut (Naza Refilia & Pahlawi, 2023). Berdasarkan berbagai pengertian dari penelitian yang ada tersebut, MSL dapat diartikan sebagai *platform* berbasis web yang memungkinkan pengguna untuk saling terhubung, berbagi informasi, dan melakukan berbagai aktivitas secara interaktif dengan banyak pengguna lainnya.

### **Inklusi Keuangan (IKG)**

IKG adalah asya untuk membuat layanan keuangan bisa dijangkau merata untuk semua lapisan asyarakat, tanpa memandang latar belakang ekonomi. Hal ini dilakukan dengan cara menghilangkan segala hambatan, baik itu biaya yang mahal, persyaratan yang rumit, atau kurangnya informasi, sehingga semua orang dapat memperoleh manfaat dari layanan keuangan (Dienillah & Anggraeni, 2016) . Definisi IKG menurut for International Settlements (2016) menekankan pada pentingnya menyediakan layanan keuangan yang relevan dan sesuai dengan kebutuhan individu. Artinya, bukan hanya sekedar memberikan akses, tetapi juga memastikan bahwa layanan tersebut bermanfaat dan mudah digunakan. Sementara menurut Bank Group, (2014) menyatakan bahwa IKG adalah asya untuk memberikan akses yang sama terhadap layanan keuangan bagi semua orang, terutama mereka yang selama ini kurang terlayani. Tujuannya adalah untuk mengurangi kesenjangan dan meningkatkan kesejahteraan asyarakat, khususnya asyarakat miskin. Berdasarkan berbagai definisi IKG yang telah diuraikan, dapat penulis simpulkan bahwa IKG merupakan asya komprehensif untuk memberikan akses yang sama rata terhadap layanan keuangan bagi seluruh asyarakat. Konsep ini tidak hanya sebatas menyediakan layanan keuangan, namun juga memastikan bahwa layanan tersebut relevan, terjangkau, dan mudah diakses oleh semua individu, termasuk mereka yang selama ini kurang terlayani.

## Kerangka Konseptual dan Hipotesis



Gambar 1. Kerangka Penelitian

### Hubungan antara Literasi Keuangan (LKG) dan Inklusi Keuangan (IKG)

LKG dan IKG adalah dua konsep yang saling terkait. LKG mengacu pada pengetahuan dan pemahaman individu tentang produk dan layanan keuangan, sementara IKG mengacu pada akses dan penggunaan layanan keuangan secara luas oleh masyarakat (Dasra Viana et al., 2021). LKG terjadi ketika seseorang memiliki keterampilan dan kemampuan yang diperlukan untuk menggunakan sumber daya yang tersedia secara efektif dalam mencapai tujuan finansial (Huston, 2010). Rendahnya tingkat LKG di Indonesia, terutama jika dibandingkan dengan negara maju, menunjukkan bahwa pemahaman yang baik tentang keuangan sangat penting untuk memperbaiki perilaku keuangan masyarakat. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi LKG seseorang, semakin baik pula kemampuannya dalam mengelola keuangan. Penelitian yang dilakukan Ariefin et al (2023) mengungkapkan bahwa LKG memiliki pengaruh langsung terhadap tingkat IKG pada UKM di sentra Sasirangan, Kota Banjarmasin. Berdasarkan temuan ini, hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini terdiri dari beberapa poin, H1 yaitu:

H1 : Literasi Keuangan memiliki hubungan yang signifikan positif dengan Inklusi Keuangan.

### Hubungan antara Literasi Keuangan Digital (LKD) dan Inklusi Keuangan (IKG)

Meskipun LKG telah banyak diteliti, peran LKD dalam meningkatkan IKG masih belum banyak dipahami. Penelitian tentang dampak literasi digital terhadap IKG dapat mengisi kesenjangan penting dalam literatur. Memahami hubungan antara penggunaan teknologi dan literasi digital dapat memberikan wawasan mendalam tentang ketimpangan digital yang ada (Adel, 2024). Sejumlah penelitian terbaru telah menilai peningkatan inklusi keuangan digital dengan menggunakan berbagai indikator, seperti kepemilikan rekening uang elektronik dan aktivitas transaksi keuangan yang dilakukan melalui perangkat seluler (Khera et al., 2021). Shynu & Mullappallykayamkulath (2022) melakukan analisis empiris mengenai pengaruh LKD terhadap perilaku keuangan generasi milenial. Hasil studi menunjukkan bahwa LKD memberikan dampak positif yang signifikan terhadap perilaku keuangan, termasuk kebiasaan menabung, pengelolaan investasi, dan pemanfaatan layanan keuangan berbasis digital. Temuan ini menyoroti pentingnya literasi digital dalam mendorong pengambilan keputusan keuangan yang lebih bijak serta meningkatkan akses dan kepercayaan terhadap teknologi keuangan. Kemudian hasil penelitian Apriliani & Yudiaatmaja (2023) membuktikan bahwa LKG dan teknologi finansial secara bersama-sama memiliki dampak yang signifikan dalam meningkatkan inklusi keuangan. Maka dari beberapa penelitian yang sudah dilakukan tersebut membuktikan bahwa LKG berpengaruh signifikan terhadap IKG dan hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini adalah : H2 : Literasi Keuangan Digital Memiliki hubungan yang signifikan positif dengan Inklusi Keuangan

### **Penggunaan Media Sosial (MSL) berperan sebagai moderator dalam hubungan antara Literasi Keuangan (LKG) dan Inklusi Keuangan (IKG).**

MSL telah menjadi saluran yang sangat efektif bagi bank dan lembaga keuangan lainnya untuk memberikan edukasi keuangan kepada masyarakat secara luas. Penelitian Kuchciak & Wiktorowicz (2021) meningkatkan kesadaran masyarakat tentang produk dan layanan keuangan, mendorong perilaku keuangan yang lebih bijaksana, dan pada akhirnya memperluas akses masyarakat terhadap layanan keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa MSL memiliki peran yang sangat penting dalam meningkatkan inklusi keuangan. Dalam penelitian Baranidharan et al (2023) juga menyatakan MSL, dengan jangkauan yang luas dan interaktivitas yang tinggi, telah menjadi alat yang efektif untuk meningkatkan LKG masyarakat. Melalui *platform* ini, lembaga keuangan dapat berinteraksi dengan nasabah dan juga memberikan edukasi mengenai keuangan. MSL dapat memoderasi hubungan LKG dengan IKG melalui konten interaktif yang meningkatkan pemahaman, mengurangi kesenjangan informasi, dan memperkuat kepercayaan pada layanan keuangan. Berdasarkan bukti-bukti tersebut maka hipotesis yang diajukan adalah sebagai berikut: H3 : Penggunaan Media Sosial memoderasi hubungan antara Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan

### **Penggunaan Media Sosial (MSL) berperan sebagai moderator dalam hubungan antara Literasi Keuangan Digital (LKD) dan Inklusi Keuangan (IKG).**

Dalam penelitiannya Suchocka et al (2022) mengeksplorasi bagaimana media modern memengaruhi LKG di kalangan generasi muda. Temuan menunjukkan bahwa paparan terhadap berbagai bentuk media, seperti MSL dan *platform* berita daring, memiliki hubungan positif dengan peningkatan LKG pada anak muda. Media ini berfungsi sebagai sarana edukasi dan informasi yang membantu mereka memahami konsep keuangan lebih baik serta mengadopsi perilaku keuangan yang lebih bijaksana. Penelitian Yanto et al (2021) mengkaji pengaruh teman sebaya dan MSL dalam meningkatkan LKD di kalangan mahasiswa jurusan ekonomi dan bisnis di Indonesia. Hasil penelitian menunjukkan bahwa baik teman sebaya maupun MSL memiliki kontribusi positif terhadap peningkatan LKD. MSL terbukti lebih efektif dalam menyampaikan informasi keuangan dan membangun pemahaman dibandingkan dengan pengaruh teman sebaya, terutama karena kemampuannya untuk menyediakan konten edukatif secara cepat dan interaktif. Adapun Penelitian yang dilakukan Kuchciak & Wiktorowicz (2021) juga mengkaji efektivitas MSL sebagai sarana pemberdayaan edukasi keuangan oleh institusi perbankan. Hasilnya menunjukkan bahwa MSL dapat menjadi *platform* yang efisien untuk memberikan pendidikan keuangan kepada nasabah. MSL terbukti mendukung upaya perbankan dalam menjangkau audiens yang lebih luas dengan pendekatan yang lebih personal dan relevan. Berdasarkan bukti-bukti tersebut maka hipotesis yang diajukan adalah sebagai berikut:

H4 : Penggunaan Media Sosial memoderasi hubungan antara Literasi Keuangan Digital dan Inklusi Keuangan.

### **METODOLOGI PENELITIAN**

Jenis penelitian ini menggunakan kuantitatif dengan pendekatan kausalitas, dimana variabel yang dilibatkan ada 3 jenis yaitu variabel independent (Literasi Keuangan dan Literasi Keuangan Digital), variabel dependen Inklusi Keuangan dan variabel moderasi yaitu Media Sosial. Dengan tujuan penelitian menganalisis pengaruh literasi keuangan dan literasi keuangan digital terhadap inklusi keuangan, serta mengkaji peran media sosial sebagai moderator dalam hubungan tersebut pada nasabah Bank Syariah di Kota Tangerang. Teknik pengumpulan data yang digunakan merupakan data primer berupa kuisioner dengan menggunakan skala likert dan skor penilaian 1 (sangat tidak setuju) hingga 5 (sangat setuju). Waktu Penelitian dilakukan pada akhir november sampai minggu kedua desember 2024. Populasi dalam penelitian ini adalah Nasabah Perbankan Syariah yang ada di kota Tangerang yang meliputi Nasabah Bank Syariah Indonesia (BSI), Bank BCA Syariah, Bank BJB Syariah dan Bank Muamalat. Sehingga Sampel dalam penelitian ini menggunakan random sampling yang mencakup nasabah yang memiliki rekening aktif di salah



satu bank syariah yang beroperasi di Kota Tangerang, Responden yang aktif menggunakan MSL (misalnya, Instagram, Facebook, Twitter, atau TikTok) sebagai sumber informasi atau untuk keperluan komunikasi. Dan Responden yang berusia Produktif 18 - 55 tahun. Namun karena ukuran populasi tidak diketahui secara pasti, perhitungan ukuran sampel mengacu pada rumus Lemeshow dengan tingkat kesalahan sebesar 10%, penetapan ini didasarkan pada menunjukkan bahwa keterlibatan aktif bank di *platform* MSL dapat

pertimbangan waktu, tenaga, serta ukuran sampel yang tersedia (Naing et al., 2022). Setelah dilakukan perhitungannya di peroleh responden sebanyak 100 nasabah yang akan mengisi kuisioner ini. Setelah jumlah sampel ditentukan, proses pemilihan sampel akan dilakukan secara acak. Teknik analisis data menggunakan SEM (structural Equation Modeling) dengan bantuan software SmartPLS versi 4099. Melibatkan dua model utama, yaitu *outer model* dan *inner model*. Pada *outer model*, dilakukan pengujian validitas yang mencakup validitas konvergen dengan mengevaluasi *outer loading* dan nilai AVE (*Average Variance Extracted*), serta validitas diskriminan melalui metode *Fornell-Larcker* dan HTMT (*Heterotrait-Monotrait Ratio*). Selain itu, pengujian reliabilitas dilakukan dengan mengukur nilai *Cronbach's Alpha* dan *Composite Reliability*. Setelah itu, analisis dilanjutkan dengan pengujian *inner model*, yang diakhiri dengan pengujian hipotesis untuk menguji hubungan antar variabel.

**Table 1. blueprint instrument penelitian**

| Variabel Independen  |  |               |
|--|--|---------------|
| <b>Literasi Keuangan (LKG)</b>   | LKG 1: Saya memahami pentingnya membuat anggaran keuangan pribadi.   | (Ajzen, 1991) |
| Sikap seseorang terhadap pengelolaan keuangan dipengaruhi oleh pengetahuan keuangan mereka. LKG meningkatkan sikap positif terhadap penggunaan uang dan dapat memperkuat kontrol diri dalam pengambilan keputusan keuangan yang bijaksana. | LKG 2: Saya memiliki pengetahuan tentang produk keuangan yang ditawarkan oleh bank syariah.                          |               |
|  | LKG 3: Saya dapat mengelola pendapatan dan pengeluaran dengan baik setiap bulan.                                     |               |
|  | LKG 4: Saya memahami risiko dan keuntungan dari investasi syariah.   |               |
|  | LKG 5: Saya tahu cara membaca dan memahami laporan keuangan pribadi, seperti saldo tabungan dan tagihan kartu kredit |               |
|  | LKG 6 : Saya mengerti konsep bagi hasil dalam produk perbankan syariah.  |               |

|  |  |                                   |
|--|--|-----------------------------------|
| <p><b>Literasi Keuangan Digital (LKD)</b></p> <p>Seseorang cenderung menerima dan menggunakan teknologi baru berdasarkan dua faktor utama, yaitu sejauh mana teknologi tersebut dianggap mudah digunakan dan seberapa besar manfaat atau kegunaannya dalam memenuhi kebutuhan mereka.</p>                          | <p>LKD 1: Saya tahu cara menggunakan aplikasi perbankan digital yang disediakan oleh bank syariah.</p> <p>LKD 2: Saya memahami cara melakukan transaksi online dengan aman.</p> <p>LKD 3: Saya merasa nyaman menggunakan aplikasi fintech untuk transaksi sehari-hari.</p> <p>LKD 4: Saya sering memanfaatkan <i>platform</i> digital untuk mencari informasi terkait produk keuangan syariah.</p> <p>LKD 5: Saya tahu cara mengelola dan memonitor pengeluaran menggunakan aplikasi keuangan digital.</p> <p>LKD 6: Saya merasa percaya diri dalam melakukan transaksi perbankan digital yang melibatkan uang dalam jumlah besar.</p> | <p>(Davis, 1987)</p>              |
| <p><b>Variabel Moderator</b></p>   |  |                                   |
| <p><b>Inklusi Keuangan (IKG)</b></p> <p>cara individu atau kelompok mendapatkan, menggunakan, dan mengendalikan sumber daya. Pendekatan ini memperluas konsep "akses" dengan menekankan bahwa akses melibatkan kemampuan untuk memperoleh manfaat dari sumber daya, bukan sekadar hak atau kepemilikan formal.</p> | <p>IKG 1 : Saya memiliki rekening di bank syariah.</p> <p>IKG 2 : Saya aktif menggunakan layanan keuangan bank syariah seperti tabungan, pembiayaan, atau investasi.</p> <p>IKG 3 : Saya merasa layanan perbankan syariah mudah diakses melalui <i>platform</i> digital.</p> <p>IKG 4 : Saya pernah mengikuti program edukasi keuangan yang diselenggarakan oleh bank syariah.</p> <p>IKG 5 : Saya merasa bahwa layanan perbankan syariah yang saya gunakan dapat memenuhi kebutuhan keuangan saya</p> <p>IKG 6 : Saya tahu cara mengakses layanan perbankan syariah baik secara fisik di cabang maupun secara online.</p>             | <p>(Ribot &amp; Peluso, 2003)</p> |

| Variabel Moderator  |   |                                       |
|---|---|---------------------------------------|
| <p><b>Media Sosial</b><br/>individu yang memiliki kecenderungan tertentu (misalnya, sensitif terhadap emosi atau kebutuhan sosial) lebih rentan terhadap pengaruh media sosial, baik dalam hal pengaruh positif maupun negatif.</p> | <p>MSL 1 : Saya sering melihat informasi tentang produk dan layanan bank syariah di media sosial.</p> <p>MSL 2 : Media sosial membantu saya memahami manfaat produk keuangan syariah.</p> <p>MSL 3 : Saya sering berdiskusi atau mendapatkan ulasan tentang bank syariah melalui media sosial.</p> <p>MSL 4 : Promosi dan edukasi yang dilakukan bank syariah melalui media sosial memengaruhi keputusan saya untuk menggunakan layanan mereka.</p> <p>MSL 5 : Saya sering mengikuti akun media sosial resmi bank syariah untuk mendapatkan informasi terbaru mengenai produk keuangan.</p> <p>MSL 6 : Informasi yang saya dapatkan melalui media sosial memotivasi saya untuk lebih memahami dan menggunakan produk keuangan syariah</p> | <p>(Valkenburg &amp; Peter, 2013)</p> |

## HASIL PENELITIAN

**Table 2. Demografik Responden**

| Demografi   | Pilihan       | Frekuensi | Presentase |
|---|---------------|-----------|------------|
| Usia  | 18 – 20 Tahun | 10        | 10%        |
|   | 21 – 30 Tahun | 69        | 69%        |
|   | 31 – 40 Tahun | 18        | 18%        |
|   | 41 – 50 Tahun | 3         | 3%         |
| Jenis Kelamin                                       | Laki Laki     | 45        | 45%        |
|   | Perempuan     | 55        | 55%        |
| Lama Menjadi Nasabah Bank Syariah                   | < 1 Tahun     | 14        | 14%        |
|   | 1 – 2 Tahun   | 33        | 33%        |
|   | 3 – 4 Tahun   | 41        | 41%        |
|   | 5 – 6 Tahun   | 9         | 9%         |
|   | > 6 Tahun     | 3         | 3%         |
| Platform Media Sosial yang paling sering di gunakan | Tiktok        | 34        | 34%        |
|   | Instagram     | 45        | 45%        |
|   | Facebook      | 13        | 13%        |
|   | Twitter (X)   | 8         | 8%         |
| Total   |               | 100       | 100%       |

Berdasarkan tabel 2, mayoritas responden berada pada rentang usia 21 hingga 30 tahun, dengan persentase sebesar 69%. Selain itu, responden yang berjenis kelamin perempuan mendominasi, mencapai 55% dari total responden. Sebanyak 41% dari mereka telah menjadi nasabah bank syariah selama 3 hingga 4 tahun, menjadikan kelompok ini sebagai yang paling dominan. Dan Instagram merupakan platform MSL yang paling banyak digunakan oleh responden mencapai 45% dari total responden.

**Tabel 3. Statistik Deskriptif**

|                    | N   | Minimum | Maximum | Mean    | Std. Deviation |
|--------------------|-----|---------|---------|---------|----------------|
| LKG                | 100 | 8.00    | 30.00   | 20.4300 | 6.65796        |
| LKD                | 100 | 7.00    | 29.00   | 20.1800 | 6.78587        |
| IKG                | 100 | 8.00    | 30.00   | 21.2000 | 6.73150        |
| MSL                | 100 | 8.00    | 28.00   | 20.4700 | 6.45803        |
| Valid N (listwise) | 100 |         |         |         |                |

Dari hasil deskriptif tabel 3 ini dapat disimpulkan bahwa terdapat variasi yang cukup tinggi pada tingkat LKG, LKD, dan IKG di antara responden. Sementara itu, penggunaan MSL cenderung lebih merata di kalangan responden. Variasi ini mengindikasikan bahwa tingkat literasi dan penggunaan MSL dapat memengaruhi tingkat IKG secara berbeda-beda pada tiap individu, yang mendukung relevansi analisis hubungan antar-variabel dalam penelitian ini.

**Tabel 4. Outer model assessment**

| Variables                      | Indicators | Outer loading | Cronbach's Alpha | Composite Reliability | AVE   |
|--------------------------------|------------|---------------|------------------|-----------------------|-------|
| <b>Literasi Keuangan (LKG)</b> | LKG 1      | 0,894         | 0,933            | 0,938                 | 0,750 |
|                                | LKG 2      | 0,878         |                  |                       |       |
|                                | LKG 3      | 0,884         |                  |                       |       |
|                                | LKG 4      |               |                  |                       |       |

|  |       |       |       |       |       |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|
|  | LKG 4 | 0,882 |       |       |       |
|  | LKG 5 | 0,827 |       |       |       |
|  | LKG 6 | 0,831 |       |       |       |
| <b>Literasi Keuangan Digital (LKD)</b> | LKD 1 | 0,868 | 0,926 | 0,927 | 0,731 |
|  | LKD 2 | 0,863 |       |       |       |
|  | LKD 3 | 0,824 |       |       |       |
|  | LKD 4 | 0,868 |       |       |       |
|  | LKD 5 | 0,823 |       |       |       |
|  | LKD 6 | 0,882 |       |       |       |
| <b>Inklusi Keuangan (IKG)</b>          | IKG 1 | 0,849 | 0,931 | 0,932 | 0,744 |
|  | IKG 2 | 0,883 |       |       |       |
|  | IKG 3 | 0,872 |       |       |       |
|  | IKG 4 | 0,826 |       |       |       |
|  | IKG 5 | 0,851 |       |       |       |
|  | IKG 6 | 0,892 |       |       |       |
| <b>Media Sosial (MSL)</b>              | MSL 1 | 0,855 | 0,920 | 0,922 | 0,715 |
|  | MSL 2 | 0,860 |       |       |       |
|  | MSL 3 | 0,843 |       |       |       |
|  | MSL 4 | 0,835 |       |       |       |
|  | MSL 5 | 0,824 |       |       |       |
|  | MSL 6 | 0,855 |       |       |       |

Berdasarkan hasil analisis outer model, semua indikator memiliki nilai outer loading di atas 0,7, yang menunjukkan bahwa setiap indikator memiliki tingkat keakuratan yang baik dalam mengukur konstruk. Nilai AVE pada semua konstruk juga lebih besar dari 0,5, sehingga memenuhi kriteria convergent validity. Nilai Composite Reliability dan Cronbach's Alpha pada setiap konstruk lebih besar dari 0,7, yang menunjukkan bahwa seluruh konstruk memiliki reliabilitas yang baik. Berdasarkan tabel 3 di atas, hasil penilaian outer model menunjukkan bahwa penelitian ini dapat dilanjutkan ke tahap berikutnya.

**Tabel 5. Fornell-Larcker**

|     | IKG   | LKG   | LKD   | MSL   |
|-----|-------|-------|-------|-------|
| IKG | 0,862 |       |       |       |
| LKG | 0,697 | 0,866 |       |       |
| LKD | 0,714 | 0,691 | 0,855 |       |
| MSL | 0,724 | 0,680 | 0,680 | 0,846 |

Hasil discriminant validity berdasarkan Fornell-Larcker Criterion menunjukkan bahwa nilai AVE akar kuadrat pada setiap konstruk lebih tinggi dibandingkan korelasi antar konstruk lainnya. Selain itu, hasil uji HTMT mengindikasikan bahwa seluruh nilai di bawah dari 0,85 sehingga memenuhi kriteria discriminant validity.

**Tabel 6. Heterotrait-monotrait correlations ratio (HTMT)**

|     | IKG   | LKG   | LKD   | MSL |
|-----|-------|-------|-------|-----|
| IKG |       |       |       |     |
| LKG | 0,743 |       |       |     |
| LKD | 0,766 | 0,738 |       |     |
| MSL | 0,780 | 0,729 | 0,735 |     |

Berdasarkan hasil analisis discriminant validity menggunakan kriteria Heterotrait-Monotrait Ratio (HTMT), seluruh nilai HTMT berada di bawah batas ambang 0,85. Dengan demikian,

model memenuhi kriteria discriminant validity karena tidak ada nilai HTMT yang melebihi 0,85, sehingga setiap konstruk dapat dibedakan dengan baik satu sama lain.

**Tabel 7. Inner VIF**

|           | VIF   |
|-----------|-------|
| LKG → IKG | 2,523 |
| LKD → IKG | 2,381 |
| MSL → IKG | 2,472 |
| MSL → LKG | 2,405 |
| MSL → LKD | 2,533 |

Hasil uji multikolinearitas dilakukan dengan menggunakan indikator Variance Inflation Factor (VIF) menunjukkan bahwa seluruh nilai VIF berada di bawah ambang batas 5, yang menunjukkan tidak adanya masalah multikolinearitas antar variabel independen. Dengan demikian, nilai-nilai VIF yang diperoleh masih berada dalam batas toleransi ( $< 5$ ), sehingga model dapat dianggap bebas dari masalah multikolinearitas antar variabel independen.

**Tabel 8. Pengujian Hipotesis (Pengaruh Langsung)**

| Hipotesis | Path Coefficient | p-value | 95% Interval Kepercayaan Path Coefficient |            | f square | Decision               |
|-----------|------------------|---------|---|------------|----------|------------------------|
|           |                  |         | Batas Bawah                               | Batas Atas |          |                        |
| LKG → IKG | 0,141            | 0,262   | -0,108                                    | 0,389      | 0,026    | H1 : Tidak Berpengaruh |
| LKD → IKG | 0,325            | 0,012   | 0,055                                     | 0,557      | 0,145    | H2 : Berpengaruh       |

Berdasarkan hasil analisis pengujian hipotesis langsung, terdapat tiga hubungan yang diuji, dengan hasil sebagai berikut:

1. Pengaruh LKG terhadap IKG menunjukkan nilai path coefficient sebesar 0,141 dengan p-value 0,262. Karena p-value  $> 0,05$  dan interval kepercayaan mencakup angka nol (-0,108 hingga 0,389), maka hipotesis H1 tidak didukung.
2. Pengaruh LKD terhadap IKG menunjukkan nilai path coefficient sebesar 0,325 dengan p-value 0,012. Karena p-value  $< 0,05$  dan interval kepercayaan tidak mencakup nol (0,055 hingga 0,557), maka hipotesis H2 didukung, dengan efek yang cukup kuat ( $f^2 = 0,145$ ).

**Tabel 9. Pengujian Hipotesis Pengaruh Moderasi**

| Hipotesis       | Path Coefficient | p-value | 95% Interval Kepercayaan Path Coefficient |            | Decision               |
|-----------------|------------------|---------|---|------------|------------------------|
|                 |                  |         | Batas Bawah                               | Batas Atas |                        |
| MSL → LKG → IKG | -0,298           | 0,019   | -0,491                                    | -0,022     | H3 : Berpengaruh       |
| MSL → LKD → IKG | 0,127            | 0,306   | -0,150                                    | 0,333      | H4 : Tidak Berpengaruh |

1. MSL memoderasi hubungan LKG terhadap IKG dengan nilai path coefficient sebesar -0,298 dan p-value 0,019. Karena p-value  $< 0,05$  dan interval kepercayaan tidak mencakup nol (-0,491 hingga -0,022), maka hipotesis H3 didukung, yang menunjukkan adanya efek moderasi yang signifikan.
2. MSL memoderasi hubungan LKD terhadap IKG dengan nilai path coefficient sebesar 0,127 dan p-value 0,306. Karena p-value  $> 0,05$  dan interval kepercayaan mencakup nol

(-0,150 hingga 0,333), maka hipotesis H4 tidak didukung, yang menunjukkan bahwa moderasi MSL terhadap hubungan LKD dan IKG tidak signifikan.

#### Evaluasi Keباikan dan Kecocokan Model

**Tabel.10 Tabel R Square Q Square**

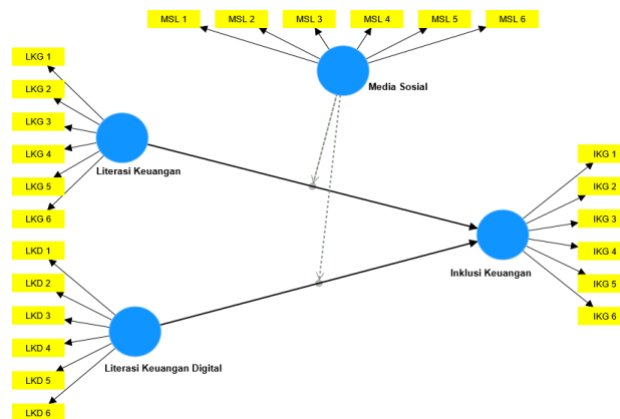
|     | R Square | Q Square |
|-----|----------|----------|
| IKG | 0,694    | 0.498    |

Berdasarkan hasil analisis R-Square, nilai  $R^2$  untuk variabel IK adalah 0,694, yang menunjukkan bahwa 69,4% variansi dari variabel IKG dapat dijelaskan oleh variabel independen dalam model. Sisanya sebesar 30,6% dijelaskan oleh variabel lain di luar model yang tidak diteliti. Menurut kriteria Chin (1998), nilai  $R^2$  sebesar 0,694 termasuk dalam kategori substansial, yang berarti model memiliki kemampuan yang baik dalam menjelaskan variansi variabel dependen. Selain itu, hasil analisis Q-Square menunjukkan nilai  $Q^2 = 0,498$ . Karena nilai  $Q^2 > 0$ , model memiliki kemampuan prediksi yang baik terhadap variabel IKG. Nilai ini menunjukkan bahwa model mampu memberikan prediksi yang relevan dan akurat terhadap variabel dependen yang diuji.

**Tabel 11. SRMR**

|      | Estimated model |
|------|-----------------|
| SRMR | 0.049           |

Berdasarkan hasil pengujian model fit menggunakan Standardized Root Mean Square Residual (SRMR), nilai SRMR yang diperoleh adalah 0,049, yang berada di bawah batas ambang 0,08. Nilai ini menunjukkan bahwa model memiliki tingkat kesesuaian (*goodness of fit*) yang baik, sehingga model yang digunakan dalam penelitian dapat dianggap sesuai untuk menjelaskan hubungan antar variabel.



Gambar tersebut adalah model analisis berbasis Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM). Gambar ini mencerminkan kerangka kerja konseptual yang diuji menggunakan Smart PLS untuk mengevaluasi validitas, reliabilitas, dan hubungan antar variabel laten (Literasi Keuangan, Literasi Keuangan Digital, Inklusi Keuangan dan Media Sosial).

#### Pembahasan

##### Pengaruh antara Literasi Keuangan (LKG) dan Inklusi Keuangan (IKG)

Berdasarkan hasil p-value, Hipotesis 1 memiliki nilai lebih dari 0,05, yang menunjukkan bahwa Hipotesis 1 tidak berpengaruh terhadap IKG. Temuan ini sejalan dengan penelitian (Jannah



et al., 2023), yang mengindikasikan bahwa LKG belum mampu memberikan pengaruh signifikan terhadap IKG. Hal ini disebabkan oleh belum optimalnya pemanfaatan pengetahuan yang dimiliki mahasiswa dalam mengakses berbagai produk dan layanan jasa keuangan yang tersedia. Selain itu, hasil ini juga mendukung penelitian (Andrean & Soejono, 2022), yang menyatakan bahwa LKG tidak berpengaruh terhadap IKG, sedangkan minat dalam penggunaan financial technology memberikan pengaruh yang signifikan. Sebagai peneliti, hasil ini menunjukkan bahwa LKG tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap IKG pada nasabah Bank Syariah di Kota Tangerang, sebagaimana dibuktikan oleh nilai  $p\text{-value} > 0,05$ . Kesenjangan antara pengetahuan dan penerapan produk keuangan ini dapat disebabkan oleh beberapa faktor yang saling berkaitan. Pertama, kurangnya sosialisasi mengenai manfaat dan fungsi produk keuangan menjadi salah satu hambatan utama. Banyak individu yang memiliki pengetahuan dasar tentang keuangan, tetapi tidak memahami secara mendalam cara mengaplikasikannya untuk memanfaatkan produk atau layanan keuangan secara optimal. Hal ini sering terjadi karena kurangnya komunikasi yang efektif dari pihak lembaga keuangan, termasuk Bank Syariah di Kota Tangerang, kepada Masyarakat dan juga Nasabahnya terkait fitur-fitur produk mereka.

### **Pengaruh antara Literasi Keuangan Digital (LKD) dan Inklusi Keuangan (IKG)**

Hipotesis 2 menunjukkan  $p\text{-value}$  sebesar 0,012, yang lebih kecil dari 0,05, sehingga dapat disimpulkan bahwa Hipotesis 2 berpengaruh. Temuan ini konsisten dengan *Theory Acceptance Model* dan sejalan dengan penelitian (Oktavianna et al., 2022), yang menyatakan bahwa LKD dan penggunaan keuangan digital memiliki pengaruh signifikan terhadap IKG pada UMKM di Kota Tangerang. Berdasarkan hasil pengujian, Hipotesis 2 terbukti berpengaruh signifikan. LKD terbukti mempengaruhi IKG pada Nasabah Bank Syariah di Kota Tangerang. Berdasarkan hasil penelitian, dapat disimpulkan bahwa LKD memiliki pengaruh signifikan terhadap IKG, sebagaimana dibuktikan oleh nilai  $p\text{-value}$  sebesar 0,012, yang lebih kecil dari 0,05. Hal ini mengindikasikan pentingnya pengembangan LKD dan pemanfaatan teknologi keuangan dalam meningkatkan IKG. Pemahaman yang baik terhadap layanan keuangan berbasis digital, seperti mobile banking, e-wallet, atau aplikasi fintech syariah, memberikan kemudahan bagi nasabah untuk mengakses layanan keuangan dengan lebih cepat, efisien, dan fleksibel. Teknologi keuangan ini memungkinkan nasabah mengelola transaksi keuangan tanpa harus mengunjungi kantor Bank Syariah Kota Tangerang secara fisik, yang secara signifikan mengurangi hambatan geografis dan fisik yang sering menjadi kendala dalam akses ke layanan keuangan tradisional di Kota Tangerang.

### **Pengaruh Penggunaan Media Sosial (MSL) sebagai moderator dalam hubungan antara Literasi Keuangan (LKG) dan Inklusi Keuangan (IKG).**

Hipotesis 3 menunjukkan nilai  $p\text{-value}$  sebesar 0,019, yang lebih kecil dari 0,05, sehingga data menunjukkan bahwa Hipotesis 3 itu benar dan berpengaruh. Hasil ini menunjukkan adanya efek moderasi MSL terhadap LKG dalam mempengaruhi IKG yang signifikan. Temuan ini sejalan dengan penelitian Rahman et al., (2024), yang meneliti bagaimana MSL dan LKG mempengaruhi perilaku konsumtif mahasiswa, yang berhubungan dengan IKG. Selain itu, penelitian (Rubiyanty et al., 2024) juga mendukung, yang membahas bagaimana penggunaan MSL dapat mempengaruhi kinerja UMKM, dengan LKG sebagai variabel yang turut mempengaruhi. Dari hasil hipotesis ini peneliti menyimpulkan bahwa benar MSL mempengaruhi hubungan antara LKG dan IKG dibuktikan oleh  $p\text{-value}$  sebesar 0,019, yang lebih kecil dari 0,05. Media sosial memiliki peran strategis dalam memberikan akses informasi yang luas, cepat, dan interaktif kepada nasabah. Dalam konteks ini, media sosial dapat berfungsi sebagai alat edukasi dan komunikasi yang membantu meningkatkan literasi keuangan. Nasabah dapat memperoleh informasi terkait produk keuangan syariah, tips pengelolaan keuangan, dan cara memanfaatkan layanan keuangan digital melalui platform seperti Instagram, Facebook, atau WhatsApp. Hal ini sangat relevan untuk nasabah Bank Syariah di Kota Tangerang, di mana mereka dapat dengan mudah mengakses informasi yang dibutuhkan untuk meningkatkan pemahaman mereka tentang layanan dan produk keuangan syariah. Selain itu, media sosial juga memungkinkan bank syariah untuk menjangkau

nasabah secara lebih personal dan tersegmentasi, memastikan bahwa informasi yang diberikan lebih tepat sasaran dan sesuai dengan kebutuhan mereka.

#### **Pengaruh Penggunaan Media Sosial (MSL) sebagai moderator dalam hubungan antara Literasi Keuangan Digital (LKD) dan Inklusi Keuangan (IKG).**

Pada Hipotesis 4, dengan nilai p-value sebesar 0,306, yang lebih besar dari 0,05, dapat disimpulkan bahwa Hipotesis 4 tidak didukung. Hal ini menunjukkan bahwa moderasi MSL terhadap hubungan antara LKD dan IKG tidak signifikan. Temuan ini sejalan dengan penelitian (Vauzianah & Setiyono, 2023), yang menyatakan bahwa penggunaan MSL tidak memberikan kontribusi terhadap perilaku pengelolaan keuangan generasi Z. Berdasarkan hasil pengujian pada Hipotesis 4, dengan p-value yang lebih besar dari 0,05, dapat disimpulkan bahwa moderasi MSL tidak memberikan kontribusi yang signifikan terhadap hubungan antara LKD dan IKG. Hal ini menunjukkan bahwa meskipun MSL digunakan secara luas, tidak ada pengaruh moderasi yang signifikan terhadap pengelolaan keuangan dan IKG pada Nasabah Bank Syariah Kota Tangerang. Ada beberapa kemungkinan yang penulis temukan untuk penjelasan ini. Pertama, meskipun penggunaan MSL sangat populer, kualitas informasi yang diterima melalui *platform* tersebut mungkin kurang relevan atau tidak dapat diandalkan, sehingga tidak berkontribusi langsung pada peningkatan kemampuan pengelolaan keuangan. Kedua, Nasabah Bank Syariah Kota Tangerang yang tergolong generasi Z mungkin lebih terfokus pada konsumsi informasi yang bersifat hiburan atau gaya hidup di MSL, dari pada informasi yang secara spesifik membahas LKG. Ketiga, dalam konteks nasabah Bank Syariah Kota Tangerang, mungkin ada faktor-faktor lain, seperti tingkat pendidikan atau pengalaman keuangan pribadi, yang lebih memengaruhi kemampuan pengelolaan keuangan mereka daripada sekadar paparan informasi melalui MSL.

#### **Evaluasi Kebaikan dan Kecocokan Model**

Bahwasannya 69,4% variasi variabel di jelaskan oleh variabel independen yaitu LKG dan LKD dalam model sisa nya ada 30, 6% di jelaskan oleh variable lain yaitu variabel psikologis yaitu Kepercayaan terhadap Lembaga Keuangan berdasarkan *Trust Theory* Teori ini menjelaskan bahwa kepercayaan adalah elemen penting dalam hubungan antara konsumen dan penyedia layanan. Dalam konteks keuangan, jika nasabah mempercayai lembaga keuangan, mereka lebih mungkin untuk menggunakan layanan yang ditawarkan. Dan juga Variabel Kelembagaan yaitu Regulasi Keuangan yang di dasari oleh *Stakeholder Theory* (Freeman & McVea, 2005) menekankan bahwa keberhasilan institusi, termasuk lembaga keuangan, bergantung pada bagaimana mereka memenuhi kebutuhan para pemangku kepentingan, termasuk pemerintah sebagai regulator dan masyarakat sebagai pengguna layanan. Dengan demikian, penelitian selanjutnya disarankan untuk memasukkan variabel kepercayaan dan regulasi keuangan guna memperluas model serta meningkatkan akurasi dalam menjelaskan faktor-faktor yang memengaruhi IKG.

#### **KESIMPULAN**

Berdasarkan hasil pengujian hipotesis dalam penelitian ini, beberapa temuan penting terkait pengaruh literasi keuangan (LKG), literasi keuangan digital (LKD), dan penggunaan media sosial (MSL) terhadap inklusi keuangan (IKG) pada nasabah Bank Syariah di Kota Tangerang dapat dijelaskan sebagai berikut. Hipotesis 1 menunjukkan p-value lebih besar dari 0,05, yang berarti LKG tidak berpengaruh signifikan terhadap IKG pada nasabah Bank Syariah di Kota Tangerang. Hal ini menunjukkan bahwa meskipun nasabah memiliki pengetahuan dasar mengenai keuangan, mereka belum mampu mengaplikasikan pengetahuan tersebut dalam mengakses produk dan layanan keuangan secara optimal. Lembaga keuangan, termasuk Bank Syariah di Kota Tangerang, perlu melakukan pendekatan yang lebih komunikatif dan mendalam agar nasabah dapat lebih memahami bagaimana cara memanfaatkan layanan yang tersedia. Hipotesis 2 menunjukkan p-value 0,012, yang lebih kecil dari 0,05, yang berarti LKD berpengaruh signifikan terhadap IKG pada nasabah Bank Syariah di Kota Tangerang. Pengetahuan tentang keuangan digital, seperti mobile banking, e-wallet, dan fintech syariah, juga informasi mengenai keuangan

pada web ataupun Google memberikan kemudahan dalam mengakses layanan keuangan secara lebih fleksibel dan efisien. Hasil ini menunjukkan pentingnya pengembangan LKD untuk mendukung IKG.

Hipotesis 3 menunjukkan p-value 0,019, yang berarti MSL memiliki pengaruh moderasi yang signifikan terhadap hubungan antara LKG dan IKG. MSL berfungsi sebagai alat komunikasi yang dapat memberikan akses cepat dan luas terhadap informasi yang relevan mengenai LKG dan produk keuangan. Temuan ini menunjukkan bahwa MSL dapat menjadi saluran yang efektif untuk meningkatkan LKG dan memfasilitasi IKG. Lembaga keuangan, termasuk Bank Syariah, harus memanfaatkan *platform* MSL untuk memberikan edukasi finansial kepada nasabah, serta untuk memperkenalkan produk-produk keuangan syariah secara lebih mudah diakses dan dipahami. Hipotesis 4 menunjukkan p-value sebesar 0,306, yang lebih besar dari 0,05, yang berarti tidak ada pengaruh moderasi signifikan dari MSL terhadap hubungan antara LKD dan IKG. Perbedaan hasil pada Hipotesis 3 dan Hipotesis 4, Dimana MSL berpengaruh signifikan pada hubungan LKG dan IKG karena informasi literasi keuangan dasar lebih mudah disampaikan dan diterima melalui konten MSL yang ringan dan menarik. Sebaliknya, MSL tidak efektif sebagai moderator pada hubungan LKD dan IKG karena informasi terkait LKD seperti penggunaan teknologi dan *platform* digital dalam layanan keuangan (mobile banking, e-wallet, dan fintec). memerlukan tingkat pemahaman teknis yang lebih dalam, dan juga konten di MSL sering kali bersifat umum dan tidak cukup terarah untuk membantu nasabah benar-benar memahami atau menggunakan layanan keuangan digital dengan baik maka fokus inilah yang tidak dapat dipenuhi oleh MSL secara optimal dalam memoderasi hubungan LKD dan IKG.

## **SARAN**

Untuk akademisi, disarankan untuk memperkuat LKD dengan mengadakan program edukasi berbasis MSL guna meningkatkan IKG di masyarakat. Sementara itu, untuk pihak perbankan, disarankan untuk terus mengembangkan layanan digital yang lebih inovatif dan mudah diakses, serta memanfaatkan MSL sebagai sarana untuk edukasi keuangan. Adapun untuk peneliti selanjutnya, disarankan agar memperluas cakupan studi dengan menambahkan variabel lain dan memperbesar jumlah sampel untuk memperoleh hasil penelitian yang lebih mencapai sasaran dengan tepat dan menyeluruh. Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan yang perlu diperhatikan. Pertama, cakupan wilayah penelitian yang hanya terbatas pada nasabah bank syariah di Kota Tangerang, sehingga hasilnya belum dapat digeneralisasikan ke wilayah atau populasi lain. Kedua, variabel yang digunakan masih terbatas pada LKG, LKD, dan MSL sebagai moderator, sementara faktor lain seperti kepercayaan terhadap lembaga keuangan, akses teknologi, dan regulasi keuangan yang juga berpengaruh terhadap inklusi keuangan belum dimasukkan dalam model sehingga dapat meningkatkan akurasi dalam menjelaskan faktor-faktor yang memengaruhi IKG.

## DAFTAR PUSTAKA

- Adel, N. (2024). *The Impact of Digital Literacy and Technology Adoption on Financial Inclusion: Evidence from Emerging Economies in Africa, Asia, and Latin America*. <https://ssrn.com/abstract=4938481>
- Adiyanto, M. R., Setyo, A., & Purnomo, D. (2021). *Dampak Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Produk Keuangan Syariah*. 9(1), 1–12.
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Al-shami, S. A., Damayanti, R., Adil, H., Farhi, F., & Al mamun, A. (2024). Financial and digital financial literacy through social media use towards financial inclusion among batik small enterprises in Indonesia. *Heliyon*, 10(15). <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2024.e34902>
- Andrean, & Soejono, F. (2022). *Literasi keuangan, minat dalam menggunakan financial technology dan inklusi keuangan guru. 1*.
- Annisa, Z. N., & Wulansari, D. (2024). Pemanfaatan media sosial instagram sebagai media promosi di staffer.ca bouquet sidoarjo. *Neraca Manajemen, Ekonomi*, 6. <https://doi.org/10.8734/mnmae.v1i2.359>
- Apriliani, P. A., & Yudiaatmaja, F. (2023). Terhadap inklusi keuangan mahasiswa program studi s1 manajemen universitas pendidikan ganesha. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 5(1).
- Ariefin, M. surya, Bulkia, S., & Berlyn Hakim, M. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Dengan Pelatihan Keuangan Sebagai Variabel Moderasi Pada UKM. *Media Komunikasi Ilmu Ekonomi*, 40(1), 1–12. <https://doi.org/10.58906/melati.v40i1.93>
- Asep, Amelia, M., & Ratnawati. (2024). *Model Penguatan Literasi Digital dan Literasi Keuangan pada UMKM Melalui Coaching Clinic*. 7. <https://jurnal.untan.ac.id/index.php/MBIC/index>
- Bank Group, W. (2014). *World Bank Annual Report 2014*.
- Baranidharan, S., Vasani Sankarkumar, A., Chandrakala, G., Narayanan, R., & Sathyanarayana, K. (2023). The role of social media in empowering digital financial literacy. In *Global Perspectives on Social Media Usage Within Governments* (pp. 80–96). IGI Global. <https://doi.org/10.4018/978-1-6684-7450-1.ch006>
- BPS. (2023). *Statistics indonesia statistik infografis 2024 indonesia dalam infografis*.
- Dasra Viana, E., Febrianti, F., & Ratna Dewi, F. (2021). Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Minat Investasi Generasi Z di Jabodetabek Financial Literacy, Financial Inclusion, and Investment Interest Generation Z's in Jabodetabek. *Jurnal Manajemen Dan Organisasi (JMO)*, 12(3), 252–264.
- Davis, F. (1987). *User Acceptance Of Information System : The Technology Acceptance Model (TAM)*.
- Dienillah, A. A., & Anggraeni, L. (2016). Dampak inklusi keuangan terhadap stabilitas sistem keuangan di asia. *Buletin Ekonomi Moneter Dan Perbankan*, 18(4), 409–430. <https://doi.org/10.21098/bemp.v18i4.574>
- Drummond, C., McGrath, H., & O'Toole, T. (2023). Beyond the platform: Social media as a multi-faceted resource in value creation for entrepreneurial firms in a collaborative network. *Journal of Business Research*, 158. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2023.113669>
- Fahlevi, P., & Dewi, A. O. P. (2019). *Analisis aplikasi ijateng dengan menggunakan teori technology acceptance model (tam)*.
- for International Settlements, B. (2016). *Economic chapters of the 86th Annual Report, June 2016*. [www.bis.org/publ/arpdf/ar2016.htm](http://www.bis.org/publ/arpdf/ar2016.htm)
- Freeman, R. E., & McVea, F. J. (2005). A Stakeholder Approach to Strategic Management. *SSRN*

*Electronic Journal*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.263511>

- Frimpong, F. K. S., Hope, E., & Anane-Donkor, L. (2022). Investigating Marketing Communication Mix on Brand Performance Indicators. *International Journal of Online Marketing*, 12(1), 1–21. <https://doi.org/10.4018/ijom.299400>
- Huston, S. J. (2010). Measuring Financial Literacy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 296–316. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>
- Jannah, S. I., Khusnah, H., & Anugraini, M. (2023). Efek Mediasi Penggunaan Financial Technology Pada Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan. *AKUNESA: Jurnal Akuntansi Unesa*, 12(1). <https://doi.org/10.26740/akunesa>
- (2024). Analisis Pengaruh Adopsi Teknologi Finansial, Kepercayaan Nasabah, dan Regulasi Terhadap Penggunaan Layanan Keuangan Digital. In *Jurnal Akuntansi dan Keuangan West Science* (Vol. 3, Issue 01).
- Khera, P., Ng, S., Ogawa, S., Sahay, R., Adrian, T., Čihák, M., Eriksson Von Allmen, U., Lahreche, A., Beaton, K., Bazarbash, M., Alonso-Gamo, P., Berkmen, P., Blancher, N., Dabla-Norris, E., Das, B., Elliot, J., Grinberg, F., Dirk, J., Grolleman, F., ... Carcel Vilanova, H. (2021). *Measuring Digital Financial Inclusion in Emerging Market and Developing Economies: A New Index IMF Working Paper Monetary and Capital*
- Judijanto, L., Destiana Markets Department *Measuring Digital Financial Inclusion in Emerging Market and Developing Economies: A New Index The authors wish to thank.*
- Kuchciak, I., & Wiktorowicz, J. (2021). Empowering Financial Education by Banks—Social Media as a Modern Channel. *Journal of Risk and Financial Management*, 14(3). <https://doi.org/10.3390/jrfm14030118>
- Kusnanto, E., Rizal, M., Permana, N., Stie, K., & Bangsa, I. (2024). *Transformasi Digital dalam Perbankan Syariah: Meningkatkan Inklusi Keuangan Melalui Edukasi dan Literasi Digital Digital Transformation in Sharia Banking: Increasing Financial Inclusion Through Digital Education and Literacy*. 1(3), 3048–0663. <https://doi.org/10.62951/unggulan.v1i3.494>
- Mishra, D., Agarwal, N., Sharahiley, S., & Kandpal, V. (2024). Digital Financial Literacy and Its Impact on Financial Decision-Making of Women: Evidence from India. *Journal of Risk and Financial Management*, 17(10). <https://doi.org/10.3390/jrfm17100468>
- Naing, L., Nordin, R. Bin, Abdul Rahman, H., & Naing, Y. T. (2022). Sample size calculation for prevalence studies using Scalex and ScalaR calculators. *BMC Medical Research Methodology*, 22(1), 209. <https://doi.org/10.1186/s12874-022-01694-7>
- Napitupulu, J. H., Ellyawati, N., & Astuti, R. F. (2021). *Pengaruh literasi keuangan dan sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa kota samarinda*. 9.
- Naza Refilia, D., & Pahlawi, N. (2023). Pemanfaatan Media Sosial Dalam Pemasaran Produk Bank Syariah Indonesia (Dea Naza Refilia) In *Jurnal Manajemen dan Bisnis (JMB)* (Vol. 4, Issue 1).
- OJK, & BPS. (2024). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2024*.
- Oktavianna, R., Finatariyani, E., Rohmah, S., & Ali, A. S. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Penggunaan Keuangan Digital Terhadap Inklusi Keuangan Pada UMKM Di Kota Tangerang* (Vol. 01, Issue 1). <http://www.openjournal.unpam.ac.id/index.php/par>
- Putri, R. E., Goso, G., Hamid, R. S., & Ukkas, I. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan Pengusaha Muda. *Owner*, 6(2), 1664–1676. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i2.790>
- Rahayu, R., Ali, S., Aulia, A., & Hidayah, R. (2022). The Current Digital Financial Literacy and Financial Behavior in Indonesian Millennial Generation. *Journal of Accounting and Investment*, 23(1), 78–94. <https://doi.org/10.18196/jai.v23i1.13205>
- Rahman, Putra, K. N., & Hariatama, F. (2024). *Pengaruh Media Sosial dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Pendidikan Ekonomi*.
- Rapih, S. (2016). *Pendidikan literasi keuangan pada anak: Mengapa dan Bagaimana?*

- Ribot, J. C., & Peluso, N. L. (2003). A theory of access. *Rural Sociology*, 68(2), 153–181. <https://doi.org/10.1111/j.1549-0831.2003.tb00133.x>
- Ristiana, N., & Widyastuti, E. (2022). Analisis pengaruh literasi keuangan digital terhadap minat mahasiswa dalam penggunaan layanan e-banking. *Jurnal masharif al - syariah : jurnal ekonomi dan perbankan syariah*, 7(1), 425–444.
- Rubiyanty, I. M., Fadhila, L. S., & Mellinia, S. P. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Kompetensi, dan Penggunaan Sosial Media terhadap Kinerja UMKM. *Jurnal ekonomika* 45, 12(1).
- Safitri, L. A., & Dewa, C. B. (2022). *ASSET: JURNAL MANAJEMEN Analisa Pengaruh Literasi Keuangan Melalui Media Sosial Instagram Terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi-Z INFO ARTIKEL ABSTRAK*.
- Shinu, & Mullappallykayamkulath, M. A. (2022). Digital Financial Literacy and its Impact on the Financial Behaviour of Millennials: An Empirical Investigation. In *International Journal of Financial Management* (Vol. 12, Issue 3). <http://publishingindia.com/ijfm/>
- Suchocka, L., Yarasheva, A., Medvedeva, E., Aleksandrova, O., Alikperova, N., Kroshilin, S., Aleksandrova, O. A., & Pavlov, I. P. (2022). Researcher ID: S-1899-2018; Scopus Author ID: 57215341618. 6 Sergey V. Kroshilin, PhD in Technical Sciences, Associate Professor, Senior Researcher of the Ministry of Health of the Russian Federation. In , R., Sudarmanto *Population of the Federal Center of Theoretical and Applied Sociology of the Russian Academy of Sciences* (Vol. 29, Issue 1). <https://tass.ru/ekonomika/9130105/>
- Suleiman, A., Dewaranu, T., & Anjani, N. H. (2022). *Melacak Program-Program Literasi Keuangan di Indonesia*. <https://doi.org/10.35497/359634>
- Tony, N., & Desai, K. (2020). Impact Of Digital Financial Literacy On Digital Financial Inclusion. *INTERNATIONAL JOURNAL OF SCIENTIFIC & TECHNOLOGY RESEARCH*, 9, 1. [www.ijstr.org](http://www.ijstr.org)
- Tuzzuhro, F., Rozaini, N., & Yusuf, M. (2023). Perkembangan perbankan syariah di indonesia. *Jurnal Pendidikan Ekonomi Akuntansi*, 11(2).
- Valkenburg, P. M., & Peter, J. (2013). The differential susceptibility to media effects model. *Journal of Communication*, 63(2), 221–243. <https://doi.org/10.1111/jcom.12024>
- Vauzianah, V., & Setiyono, W. P. (2023). *Financial Literacy and Z Generation : Bad Financial Management Behavior Caused By Lack of Literacy and Use Of Media sosial?*
- Yanto, H., Ismail, N., Kiswanto, K., Rahim, N. M., & Baroroh, N. (2021). The roles of peers and social media in building financial literacy among the millennial generation: A case of indonesian economics and business students. *Cogent Social Sciences*, 7(1). <https://doi.org/10.1080/23311886.2021.1947579>.
- , E., Ayu, I., Suprapti, P., & Harsono, I.

## DAFTAR LAMPIRAN

### Lampiran 1: Cover Jurnal & Editorial Board Jurnal







[CURRENT](#) [ARCHIVES](#) [ABOUT ▾](#)

Search

[HOME](#) / [Editorial Team](#)

## **Jesya (Jurnal Ekonomi dan Ekonomi Syariah)**

### **DEWAN REDAKSI**

#### **PEMIMPIN REDAKSI**

**Anwar Gani Karim, SH, MM**

STIE Al-Washliyah Sibolga

#### **REDAKSI AHLI**

**Drs. H. Kaharuddin, SE, MA, MM**

STIE Al-Washliyah Sibolga

**Muhammad Khoiruddin Harahap, ST, M. Kom**

Politeknik Ganesha Medan

#### **EDITOR**

**Ir. Suhelmi, MM**

Institut Teknologi Medan

## Lampiran 2 : Bukti LoA



Nomor : 1940/LOA/JESYA/I/2025  
Medan, 26 January 2025  
Hal : Letter of Acceptance

Yth,  
**Tiara Shalihah Salsabila, Andi Amri**  
Di -  
tempat

Dengan Hormat,  
Terima kasih kami sampaikan telah mengirimkan artikel untuk dipublish di Jurnal Jesya (Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah) dengan E-ISSN: 2614-3259 dan P-ISSN : 2599-3410 dengan judul:

**Peran Literasi Keuangan dan Literasi Keuangan Digital terhadap Inklusi  
Keuangan: Studi pada Nasabah Bank Syariah di Kota Tangerang dengan Media Sosial  
sebagai Moderator**

Berdasarkan hasil review, dengan ini kami menyatakan artikel anda **DITERIMA** dan akan diterbitkan pada **Volume 8, Nomor 1, Tahun 2025**.

Artikel dapat dilihat di online pada tanggal 1 Januari 2025 di link:  
<https://stiealwashliyahsibolga.ac.id/jurnal/index.php/jesya/article/view/1940>

Untuk Informasi lebih lanjut sehubungan dengan ini, silahkan berkomunikasi lewat Whatsapp ke nomor 082251583783

Demikian informasi ini disampaikan, dan atas perhatiannya, terima kasih.

Best regards



**Muhammad Khoiruddin Harahap**  
Editor in Chief

---

**Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Al-Washliyah Sibolga Tapanuli Tengah**  
Jalan Padang Sidempuan No. 98 Kecamatan Sarudik  
Kabupaten Tapanuli Tengah – Provinsi Sumatera Utara  
Email : [info@stiealwashliyah.ac.id](mailto:info@stiealwashliyah.ac.id)

### Lampiran 3 : Bukti Indeksasi Sinta

Author Subjects Affiliations Sources FAQ WCU Registration Login

**JESYA**  
JURNAL EKONOMI & EKONOMI SYARIAH

**JESYA (JURNAL EKONOMI DAN EKONOMI SYARIAH)**  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI AL-WASHLIYAH SIBOLGA  
P-ISSN : 26143259 < > E-ISSN : 25993410

7.73457  
Impact

15160  
Google Citations

Sinta 4  
Current Accreditation

Google Scholar Garuda Website Editor URL

History Accreditation

Get More with SINTA Insight

Go to Insight

Citation Per Year By Google Scholar

| Year | Citations |
|------|-----------|
| 2017 | 0         |
| 2018 | 0         |
| 2019 | 0         |
| 2020 | 0         |
| 2021 | ~500      |
| 2022 | ~1,000    |
| 2023 | ~1,500    |
| 2024 | ~1,000    |
| 2025 | ~1,500    |

Journal By Google Scholar

**Peran Literasi Keuangan dan Literasi Keuangan Digital terhadap Inklusi Keuangan: Studi pada Nasabah Bank Syariah di Kota Tangerang dengan Media Sosial sebagai Moderator**

**Tiara Shalihah Salsabila**  
Universitas Muhammadiyah Prof. DR.HAMKA

**Andi Amri**  
Universitas Muhammadiyah Prof. DR.HAMKA

DOI: 10.36778/jesya.v8i1.1940

**ABSTRACT**  
This study aims to understand the extent of the influence of understanding of Financial Literacy and Digital Financial Literacy on the Customer's decision to use financial services, especially considering the role of Social

**DOWNLOAD PDF**

Plum Analytic Metrics

PUBLISHED  
2025-01-26

E-SERTIFIKAT AKREDITASI

KONTAK

DEWAN EDITOR

MITRA BEBESTARI

RUANG LINGKUP

PROSES PEER REVIEW

ETIKA PUBLIKASI

BIAYA PUBLIKASI

KEBIJAKAN OPEN ACCESS

KEBIJAKAN PLAGIARISM

## Lampiran 4 : Proses OJS/Korespondensi

Jesya (Jurnal Ekonomi dan Ekonomi Syariah) Tasks 0 English View Site tiarashal

**JESYA**  
(Jurnal Ekonomi dan Ekonomi Syariah)  
Volume 1 Nomor 1 Tahun 2018

Submissions

Submissions

My Queue Archives Help

Archived Submissions Search New Submission

1940 Tiara Shalihah Salsabila, Andi Amri  
Peran Literasi Keuangan dan Literasi Keuangan Digital terhadap Inklusi Keuangan...

Published 1 1

1 of 1 submissions

Platform &

Jesya (Jurnal Ekonomi dan Ekonomi Syariah) Tasks 0 English View Site tiarashal

Submissions

Peran Literasi Keuangan dan Literasi Keuangan Digital terhadap Inklusi Keuangan: Studi pada Nasabah Bank Syariah di Kota Tangerang dengan Media Sosial sebagai Moderator  
Tiara Shalihah Salsabila, Andi Amri

Submission Review Copyediting Production

Submission Files Search

7088-1 tiarashal, Author, Peran Literasi Keuangan dan Literasi Keuangan Digital terhadap Inklusi Keuangan Studi Pada Nasabah Bank Syariah di Kota Ta.docx Article Text

Download All Files

Pre-Review Discussions Add discussion

| Name                    | From                | Last Reply | Replies | Closed                   |
|-------------------------|---------------------|------------|---------|--------------------------|
| Comments for the Editor | tiarashal<br>Jan/08 | -          | 0       | <input type="checkbox"/> |

Jesya (Jurnal Ekonomi dan Ekonomi Syariah)
Tasks
English
View Site
tiarashal

Submissions

### Peran Literasi Keuangan dan Literasi Keuangan Digital terhadap Inklusi Keuangan: Studi pada Nasabah Bank Syariah di Kota Tangerang dengan Media Sosial sebagai Moderator

Tiara Shalihah Salsabila, Andi Amri

Submission
Review
Copyediting
Production

Round 1

#### Round 1 Status

Submission accepted.

#### Notifications

|   |                     |
|---|---------------------|
| <a href="#">[jesya] Editor Decision</a> | 2025-01-24 10:44 AM |
| <a href="#">[jesya] Editor Decision</a> | 2025-01-26 12:16 AM |
| <a href="#">[jesya] Editor Decision</a> | 2025-01-26 07:22 PM |

#### Reviewer's Attachments

[Search](#)

|        |  |
|--------|--|
| 7178-1 | Reviewer, 1940-Article Text-7092-1-4-20250109.docx |
|--------|--|

Jesya (Jurnal Ekonomi dan Ekonomi Syariah)
Tasks
English
View Site
tiarashal

#### Reviewer's Attachments

[Search](#)

|        |  |
|--------|--|
| 7178-1 | Reviewer, 1940-Article Text-7092-1-4-20250109.docx |
|--------|--|

#### Revisions

[Search](#)
[Upload File](#)

|        |  |              |
|--------|--|--------------|
| 7267-1 | Author, A-1940-Article Text-7092-1-4-20250109.docx | Article Text |
|--------|--|--------------|

#### Review Discussions

[Add discussion](#)

| Name                           | From                | Last Reply | Replies | Closed                   |
|--------------------------------|---------------------|------------|---------|--------------------------|
| <a href="#">Revisi Artikel</a> | tiarashal<br>Jan/25 | -          | 0       | <input type="checkbox"/> |

Jesya (Jurnal Ekonomi dan Ekonomi Syariah) Tasks 0 English View Site tiarashal

**JESYA**  
Jurnal Ekonomi dan Ekonomi Syariah  
Volume 10 Nomor 1 2020

Submission Library View Metadata

Submissions

Peran Literasi Keuangan dan Literasi Keuangan Digital terhadap Inklusi Keuangan: Studi pada Nasabah Bank Syariah di Kota Tangerang dengan Media Sosial sebagai Moderator  
Tiara Shalihah Salsabila, Andi Amri

Submission Review Copyediting Production

**Copyediting Discussions** Add discussion

| Name     | From | Last Reply | Replies | Closed |
|----------|------|------------|---------|--------|
| No Items |      |            |         |        |

**Copyedited** Search

No Files

Jesya (Jurnal Ekonomi dan Ekonomi Syariah) Tasks 0 English View Site tiarashal

**JESYA**  
Jurnal Ekonomi dan Ekonomi Syariah  
Volume 10 Nomor 1 2020

Submission Library View Metadata

Submissions

Peran Literasi Keuangan dan Literasi Keuangan Digital terhadap Inklusi Keuangan: Studi pada Nasabah Bank Syariah di Kota Tangerang dengan Media Sosial sebagai Moderator  
Tiara Shalihah Salsabila, Andi Amri

Submission Review Copyediting Production

**Production Discussions** Add discussion

| Name                                 | From              | Last Reply | Replies | Closed                   |
|--------------------------------------|-------------------|------------|---------|--------------------------|
| <a href="#">Letter of Acceptance</a> | cmanalu<br>Jan/26 | -          | 0       | <input type="checkbox"/> |


**Galleys**

► [DOWNLOAD PDF](#)

LINK ARTIKEL JURNAL :

<https://stiealwashliyahsibolga.ac.id/jurnal/index.php/jesya/article/view/1940>

## Lampiran 5: Lembar Monitoring Bimbingan





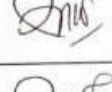
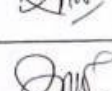
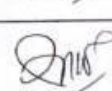



**Uhamka**  
FAKULTAS AGAMA ISLAM

**Integrity  
Trusty  
Compassion**

A leading university that produces  
graduates excelling in Spiritual, Intellectual,  
Emotional and Social Intelligence

**LEMBAR MONITORING BIMBINGAN TUGAS AKHIR  
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA**


Nama Mahasiswa : TIARA SHALIAH SALSABILA  
 NIM : 2107025002  
 Dosen Pembimbing : Andi Amri, MM.  
 Judul Tugas Akhir : Peran Literasi Keuangan dan Literasi Keuangan Digital terhadap Inklusi Keuangan:  
 Studi pada Nasabah Bank Syariah di Kota Tangerang dengan Media Sosial sebagai Moderator

| No. | Tanggal Bimbingan | Materi Bimbingan         | Saran Pembimbing                                      | Hal | Bukti Revisi | Paraf Pembimbing  |
|-----|-------------------|--------------------------|---|-----|--------------|---|
| 1   | 27 Oktober 2024   | Mencari Referensi Jurnal | Tentukan jurnal yang akan digunakan sebagai referensi |     | ✓            |   |
| 2   | 3 November 2024   | Menentukan Judul         | Perbaiki Judul  |     | ✓            |  |
| 3   | 10 November 2024  | Membuat Rumusan Masalah  | Perbaiki Rumusan Masalah                              |     | ✓            |  |
| 4   | 16 November 2024  | Tujuan Penelitian        | Perbaiki Tujuan Penelitian                            |     | ✓            |  |
| 5   | 17 November 2024  | Latar Belakang           | Perbaiki Latar Belakang                               |     | ✓            |  |
| 6   | 27 November 2024  | Metode Penelitian        | Perbaiki Metode Penelitian                            |     | ✓            |  |
| 7   | 30 November 2024  | Pengumpulan Data         | Perbaiki, Pengumpulan Data                            |     | ✓            |  |
| 8   | 4 Desember 2024   | Penggunaan SmartPLS      | Memberikan Petunjuk Penggunaan Aplikasi Pengolah Data |     | ✓            |  |





Jl. Limau II, Kebayoran Baru,  
Jakarta Selatan

T : 021-7234356, F : 021-7262291  
E : fa@uhamka.ac.id

**FAI | UHAMKA**  
<http://fai.uhamka.ac.id>



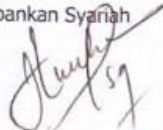


|    |                  |                       |                              |  |   |   |
|----|------------------|-----------------------|------------------------------|--|---|---|
| 9  | 23 Desember 2024 | Analisa Data          | Lanjut Analisa Data          |  | ✓ |  |
| 10 | 30 Desember 2024 | Hasil Analisa Data    | Perbaikan Hasil Analisa Data |  | ✓ |  |
| 11 | 7 Januari 2025   | Draft Keseluruhan     | Revisi Draft                 |  | ✓ |  |
| 12 | 8 Januari 2025   | Proses Submit, revisi | Submit dan Revisi            |  | ✓ |  |

Jakarta, 19 Mei 2025

Ketua Program Studi

Perbankan Syariah



Mitra Sami Gultom, M.E.I.

## Lampiran 6: Hasil Uji Turnitin

The screenshot displays a Turnitin Integrity Overview report. At the top, there is a handwritten signature in blue ink. The Turnitin logo is on the left, and the page number 'Page 1 of 25' and 'Integrity Overview' are in the center. The submission ID 'Submission ID: 1100014815' is on the right. The main heading is '18% Overall Similarity', with a subtext explaining it as the composite result of all matches, including overlapping matches for each database. Below this, the 'Top Sources' section lists: 10% Internet sources, 10% Publications, and 0% Submitted works (Student Papers). The 'Integrity Flags' section shows '0 Integrity Flags for Review' and a note that no flags were found. A blue informational box explains that the system looks for inconsistencies and flags them for review, and that a flag is not necessarily an indicator of a problem, but a recommendation for further review.

turnitin Page 1 of 25 Integrity Overview Submission ID: 1100014815

### 18% Overall Similarity

The composite result of all matches, including overlapping matches for each database

#### Top Sources

- 10% Internet sources
- 10% Publications
- 0% Submitted works (Student Papers)

#### Integrity Flags

0 Integrity Flags for Review

No flags were found matching your report




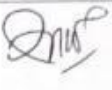






Our system's algorithm looks for inconsistencies in a document for any inconsistencies that might be a sign of a paper from a student submission. If we detect something strange, we flag it for your review.













A flag is not necessarily an indicator of a problem. However, we recommend you draw your attention there for further review.






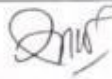






## Lampiran 7: Uji Daftar Pustaka













### UJI DAFTAR PUSTAKA

Peran Literasi Keuangan dan Literasi Keuangan Digital terhadap Inklusi Keuangan: Studi pada Nasabah Bank Syariah di Kota Tangerang dengan Media Sosial sebagai Moderator










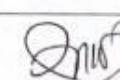
| No. | Judul  | Referensi              | Tahun | Foto   | Dosen Pembimbing  |
|-----|--|------------------------|-------|--|---|
| 1.  | The Impact of Digital Literacy and Technology Adoption on Financial Inclusion: Evidence from Emerging Economies in Africa, Asia, and Latin America | Artikel                | 2024  |    |    |
| 2.  | Dampak Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Produk Keuangan Syariah  | Artikel                | 2021  |    |    |
| 3.  | The Theory of Planned Behavior   | Web Resmi ResearchGate | 1991  |   |   |
| 4.  | Financial and digital financial literacy through social media use towards financial inclusion among batik small enterprises in Indonesia           | Artikel                | 2024  |  |  |
| 5.  | Literasi keuangan, minat dalam menggunakan financial Technology dan inklusi keuangan guru  | Artikel                | 2022  |  |  |


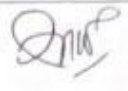


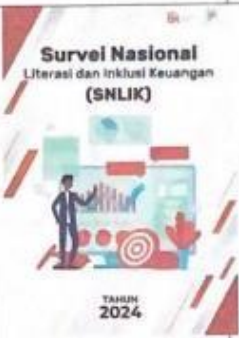
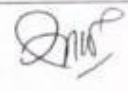


|     |   |                               |      |  |   |
|-----|---|-------------------------------|------|--|---|
| 6.  | Pemanfaatan media sosial instagram sebagai media promosi di Staffee.ca bouquet sidoarjo   | Artikel                       | 2024 |    |    |
| 7.  | Pengaruh literasi keuangan dan financial technology Terhadap inklusi keuangan mahasiswa program studi SI manajemen universitas pendidikan ganesha | Artikel                       | 2023 |   |    |
| 8.  | Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan, Dengan Pelatihan Keuangan Sebagai Variabel Moderasi Pada UKM                                | Artikel                       | 2023 |   |    |
| 9.  | Model Penguatan Literasi Digital dan Literasi Keuangan pada UMKM Melalui Coaching Clinic  | Artikel                       | 2024 |  |    |
| 10. | World Bank Annual Report 2014   | Annual Report World Bank 2014 | 2014 |  |  |
| 11. | The role of social media in empowering digital financial  | Web Resmi ResearchGate        | 2023 |  |  |

|     |  |               |      |  |   |
|-----|--|---------------|------|--|---|
| 12. | Statistics indonesia statistik infografis 2024 indonesia dalam infografis  | Web Resmi BPS | 2024 |    |    |
| 13. | Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Minat Investasi Generasi Z di Jabodetabek  | Artikel       | 2021 |    |    |
| 14. | User acceptance of information system : the technology acceptance model (tam)  | Jurnal        | 1987 |    |    |
| 15. | Dampak inklusi keuangan terhadap stabilitas sistem keuangan di asia  | Jurnal        | 2016 |   |    |
| 16. | Beyond the platform: Social media as a multi-faceted resource in value creation for entrepreneurial firms in a collaborative network | Jurnal        | 2023 |  |  |
| 17. | Analisis aplikasi ijteng dengan menggunakan teori technology acceptance model (tam)  | Artikel       | 2019 |  |  |









|     |   |                        |      |  |   |
|-----|---|------------------------|------|--|---|
| 18. | Economic chapters of the 86th Annual Report,  | Annual Report          | 2016 |    |    |
| 19. | A Stakeholder Approach to Strategic Management  | Web Resmi ResearchGate | 2005 |    |    |
| 20. | Investigating Marketing Communication Mix on Brand Performance Indicators: Evidence From the Financial Services Sector in Ghana | Jurnal                 | 2022 |    |    |
| 21. | Measuring Financial Literacy  | Jurnal                 | 2010 |   |    |
| 22. | Efek Mediasi Penggunaan Financial Technology Pada Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan                          | Artikel                | 2023 |  |  |
| 23. | Analisis Pengaruh Adopsi Teknologi Finansial, Kepercayaan Nasabah, dan Regulasi Terhadap Penggunaan Layanan Keuangan            | Artikel                | 2024 |  |  |








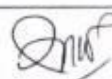





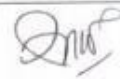

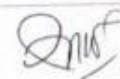



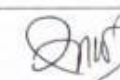
|     |   |         |      |  |   |
|-----|---|---------|------|--|---|
| 24. | Measuring Digital Financial Inclusion in Emerging Market and Developing Economies: A New Index<br>IMF Working Paper<br>Monetary and Capital Markets Department<br>Measuring Digital Financial Inclusion in Emerging Market and Developing Economies: A New Index<br>The authors wish to thank | Paper   | 2021 |    |    |
| 25. | Empowering financial Education by Banks—Social Media as a Modern Channel  | Jurnal  | 2021 |    |    |
| 26. | Transformasi Digital dalam Perbankan Syariah: Meningkatkan Inklusi Keuangan Melalui Edukasi dan Literasi Digital<br>Digital Transformation in Sharia Banking: Increasing Financial Inclusion Through Digital Education and Literacy   | Artikel | 2024 |   |    |
| 27. | Digital Financial Literacy and Its Impact on Financial Decision-Making of Women: Evidence from  | Jurnal  | 2024 |  |  |
| 28. | Sample size calculation for prevalence studies using Scalex and ScalaR calculators  | Jurnal  | 2022 |  |  |









|     |  |               |      |  |   |
|-----|--|---------------|------|--|---|
| 29. | Pengaruh literasi keuangan dan sikap keuangan terhadap perilaku Pengelolaan keuangan mahasiswa kota samarinda  | Artikel       | 2021 |    |    |
| 30. | Pemanfaatan media sosial dalam pemasaran produk bank syariah indonesia (deanaza rellia) pemanfaatan media sosial dalam pemasaran produk bank syariah indonesia | Artikel       | 2023 |    |    |
| 31. | Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2024   | Web Resmi OJK | 2024 |   |    |
| 32. | Pengaruh Literasi Keuangan Dan Penggunaan Keuangan Digital Terhadap Inklusi Keuangan Pada UMKM Di Kota Tangerang   | Artikel       | 2022 |  |  |



|     |   |         |      |  |
|-----|---|---------|------|--|
| 33. | Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan Pengusaha Muda. | Artikel | 2022 |       |
| 34. | The Current Digital Financial Literacy and Financial Behavior in Indonesian Millennial Generation               | Artikel | 2022 |       |
| 35. | Pengaruh Media Sosial dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Pendidikan Ekonomi            | Artikel | 2024 |     |
| 36. | Pendidikan literasi keuangan pada anak: Mengapa dan Bagaimana?  | Artikel | 2016 |   |

|     |   |         |      |  |
|-----|---|---------|------|--|
| 33. | Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan Pengusaha Muda. | Artikel | 2022 |       |
| 34. | The Current Digital Financial Literacy and Financial Behavior in Indonesian Millennial Generation               | Artikel | 2022 |       |
| 35. | Pengaruh Media Sosial dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Pendidikan Ekonomi            | Artikel | 2024 |     |
| 36. | Pendidikan literasi keuangan pada anak: Mengapa dan Bagaimana?  | Artikel | 2016 |   |

|     |   |         |      |   |   |
|-----|---|---------|------|---|---|
| 37. | Analisis pengaruh literasi Keuangan digital terhadap minat Mahasiswa dalam penggunaan layanan E-banking                                 | Artikel | 2022 |    |    |
| 38. | Pengaruh Literasi Keuangan, Kompetensi, dan Penggunaan Sosial Media terhadap Kinerja  | Artikel | 2024 |    |    |
| 39. | Asset: jurnal manajemen analisa pengaruh literasi keuangan melalui media sosial instagram terhadap pengelolaan keuangan generasi-z info | Artikel | 2022 |    |    |
| 40. | Digital Financial Literacy and its Impact on the Financial Behaviour of Millennials: An Empirical Investigation                         | Jurnal  | 2022 |   |    |
| 41. | Modern media space and financial literacy of young people   | Jurnal  | 2022 |  |  |

|     |   |                          |      |  |   |
|-----|---|--------------------------|------|--|---|
| 42. | Melacak Program-Program Literasi Keuangan di Indonesia              | Web Resmi Cips Indonesia | 2022 |    |    |
| 43. | Impact Of Digital Financial Literacy On Digital Financial Inclusion | Jurnal                   | 2020 |    |    |
| 43. | Perkembangan perbankan syariah diindonesia                          | Artikel                  | 2023 |   |    |
| 44. | The Differential Susceptibility to Media Effects Model              | Jurnal                   | 2013 |  |  |

|     |  |         |      |  |  |
|-----|--|---------|------|--|--|
| 45. | Financial Literacy and Z Generation : Bad Financial Management Behavior Caused By Lack of Literacy and Use Of Media sosial?                              | Artikel | 2023 |  |  |
| 46. | The roles of peers and social media in building financial literacy among the millennial generation: A case of indonesian economics and business students | Artikel | 2021 |  |  |

Jakarta, 19 Mei 2025

Mengetahui,

Kaprodi Perbankan Syariah

Mitra Sami Gultom. M.E.I  
NIDN. 0308108904

Dosen pembimbing


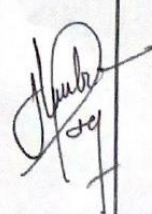
Andi Amri, S.E., M.M.  
NIDN. 0325069301



**Lampiran 8 : Revisi (Saran dan Masukan Dosen Penguji Setelah Sidang)**

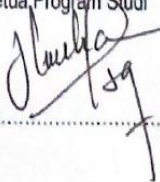
|   |  |   |
|---|--|---|
|  | <b>LEMBAR REVISI</b><br><b>UJIAN TUGAS AKHIR</b><br><b>SKRIPSI DAN PUBLIKASI</b> | Tgl Efektif : 14 Oktober 2024<br>No. Form : FM-AKM-005<br>No. Revisi : 00 |
|---|--|---|

Nama Mahasiswa : Tiara Chalhah Salsabila  
 Nomor Induk Mahasiswa : 2107025002  
 Program Studi : Perbankan Syariah  
 Hari dan Tanggal Sidang : 27 Mei 2025

| NO | REVIEWER 1&2 | SARAN   | SUDAH DIPERBAIKI | PARAF   |
|----|--------------|---|------------------|---|
| 1. | REVIEWER 1   | 1. Lampirkan validasi pada Objek Responden (Bukti)<br><br>2. Lampirkan Novelty Penelitian | ✓                |  |
| 2. | REVIEWER 2   | 1. Lampirkan Validasi pada Objek Responden  | ✓                |  |

Jakarta, 19 Juni 2025

Mengetahui,  
Ketua Program Studi



### LEMBAR REVISI TUGAS AKHIR (ARTIKEL)

Nama : Tiara Shalihah Salsabila  
NIM : 2107025002  
Tanggal Ujian : 27 Mei 2025  
Judul : Peran Literasi Keuangan dan Literasi Keuangan Digital terhadap Inklusi Keuangan: Studi pada Nasabah Bank Syariah di Kota Tangerang dengan Media Sosial sebagai Moderator

| No. | Perbaikan                                  | Keterangan  |
|-----|--|---|
| 1.  | Kurangnya Validitas untuk Objek Penelitian | Sudah di perbaiki dengan melampirkan dokumen yang menunjukkan Validitas Responden |
| 2.  | Kurangnya Novelty Penelitian               | Sudah Di Perbaiki dengan melampirkan Novelty pada lampiran Revisi                 |


Menyetujui, 19 Juni 2025

Dosen Penguji 1

Dosen Pembimbing




**(Nur Melinda Lestari, M.H.)**  
NIDN. 0409028301



**(Andi Amri, S.E., M.M.)**  
NIDN. 0325069301

Dosen Penguji 2



**(Mitra Sami Gultom, M.E.I.)**  
NIDN. 0308108904



Berikut adalah lampiran Validasi dari Objek Penelitian “Nasabah Bank Syariah Di kota Tangerang” yaitu bukti dokumentasi kepemilikan Mbanking Bank Syariah.







### Konfirmasi Validitas dari pertanyaan profil demografis pada kuesioner

Berapa lama Anda telah menjadi Nasabah Bank Syariah?

- ☐ < dari 1 Tahun
- ☐ 1 - 2 Tahun
- ☐ 3 - 4 Tahun
- ☐ 5 - 6 Tahun
- ☐ > dari 6 Tahun

Apa saja Platform Media Sosial yang paling sering Anda gunakan?

- ☐ Tiktok
- ☐ Instagram
- ☐ Facebook
- ☐ Twitter (X)



Nomor : 1486/FAI/KM/2024  
Lampiran :  
Perihal : **Permohonan Izin Penelitian**

05 Jumadil Akhir 1446 H  
06 Desember 2024 M

Yang terhormat

Pimpinan Nasabah Bank Syariah Indonesia  
Jl. HOS Cokroaminoto No.69, RT.001/RW.06,  
Sudimara Jaya, Kec. Ciledug, Kota Tangerang, Banten  
15151

**Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh,**

Ba'da Salam kami sampaikan semoga kita selalu dalam lindungan Allah Subhanahu Wata'ala. Aamiin.  
Selanjutnya kami sampaikan bahwa mahasiswa Fakultas Agama Islam (FAI) Universitas Muhammadiyah Prof.  
DR. HAMKA yang tersebut dibawah ini:

|                       |  |
|-----------------------|--|
| Nama                  | : Tiara Shalihah Salsabila   |
| Tempat, Tanggal Lahir | : Jakarta, 04 Desember 2003  |
| NIM                   | : 2107025002   |
| No. Handphone         | : 083135495805   |
| Program Studi         | : Perbankan Syariah  |
| Jenjang Pendidikan    | : Strata Satu (S1)   |
| Alamat Rumah          | : Jl. Lembang Baru 1 No.46 Rt.004/Rw.010, Sudimara Barat, Ciledug,<br>Kota Tangerang, Banten |

Bermaksud untuk melakukan penelitian dalam rangka penyusunan skripsi dengan judul: Peran Literasi Keuangan dan Literasi Keuangan Digital terhadap Inklusi Keuangan: Studi pada Nasabah Bank Syariah di Kota Tangerang dengan Media Sosial sebagai Moderator

Oleh karena itu kami mohon kiranya Bapak/Ibu berkenan memberi arahan, petunjuk, dan bimbingan kepada yang bersangkutan agar dalam penyusunan skripsi dapat berlangsung dengan baik. Perlu kami informasikan bahwa hasil penelitian ini hanya untuk kepentingan pembelajaran/akademik dan tidak dipublikasikan secara luas.

Demikian permohonan ini kami sampaikan. Atas perhatian, bantuan dan kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

**Nasrun Minallah wa Fathun Qarib,**  
**Wassalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh.**



Prof. Ai Fatimah Nur Fuad, Ph.D





Nomor : 1557/FAI/KM/2024

Lampiran : -

Hal : **Permohonan Izin Penelitian**

Yang terhormat

Pimpinan NASABAH BCA SYARIAH

Ruko Dian Plaza. 12A, Jl. Raden Fatah

No.8A, Tangerang Kota, Banten 15151

15 Jumadil Akhir 1446 H

16 Desember 2024 M

***Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh,***

Ba'da Salam kami sampaikan semoga kita selalu dalam lindungan Allah Subhanahu Wata'ala. Aamiin.

Selanjutnya kami sampaikan bahwa mahasiswa Fakultas Agama Islam (FAI) Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA yang tersebut dibawah ini:

Nama : Tiara Shalihah Salsabila  
Tempat, Tanggal Lahir : Jakarta, 04 Desember 2003  
NIM : 2107025002  
No. Handphone : 083135495805  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Jenjang Pendidikan : Strata Satu (S1)  
Alamat Rumah : Jl. Lembang Baru 1, No.46 Rt.004/Rw.010, Sudimara Barat, Ciledug,  
Kota Tangerang, Banten

Bermaksud untuk melakukan penelitian dalam rangka penyusunan skripsi dengan judul: Peran Literasi Keuangan dan Literasi Keuangan Digital terhadap Inklusi Keuangan: Studi pada Nasabah Bank Syariah di Kota Tangerang dengan Media Sosial sebagai Moderator

Oleh karena itu kami mohon kiranya Bapak/Ibu berkenan memberi arahan, petunjuk, dan bimbingan kepada yang bersangkutan agar dalam penyusunan skripsi dapat berlangsung dengan baik. Perlu kami informasikan bahwa hasil penelitian ini hanya untuk kepentingan pembelajaran/akademik dan tidak dipublikasikan secara luas.

Demikian permohonan ini kami sampaikan. Atas perhatian, bantuan dan kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

***Nasrun Minallah wa Fathun Qarib,***

***Wassalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh.***

Dekan  
  
Prof. Ai Fatimah Nur Fuad, Ph.D.



**Lampiran ini menyajikan uraian lengkap mengenai Novelty dalam penelitian ini.**

**1. Fokus pada Nasabah Bank Syariah di Kota Tangerang**

Membahas pengaruh literasi keuangan dan literasi keuangan digital secara spesifik pada nasabah bank syariah di wilayah Kota Tangerang, karena dilihat dari Mayoritas penduduk di Kota Tangerang beragama Islam, sehingga minat terhadap produk dan layanan keuangan syariah juga besar, Tangerang memiliki banyak kantor cabang bank syariah (baik BSI, BCA Syariah, Muamalat, dll), yang menjadikannya lokasi ideal untuk menjangkau nasabah secara langsung dan mendapatkan data yang relevan dan belum banyak diteliti sebelumnya.

**2. Fokus Pada Perbankan Syariah**

Mengkaji secara khusus pengaruh literasi keuangan dan digital terhadap inklusi keuangan di lingkungan perbankan syariah, yang memiliki karakteristik islami, berbeda dari bank konvensional yang sangat umum diteliti pada penelitian sebelumnya.

**3. Peran Media Sosial sebagai Moderasi**

Menjadikan media sosial sebagai variabel moderator dalam hubungan antara literasi keuangan dan inklusi keuangan merupakan pendekatan yang belum banyak dieksplorasi dalam penelitian-penelitian sebelumnya yang sejenis.

**4. Penggunaan Pendekatan SEM dan Validitas Discriminant**

Menerapkan model Structural Equation Modeling (SEM) dengan pengujian validitas yang lengkap, termasuk HTMT dan Fornell-Larcker, sebagai inovasi dalam analisis hubungan antar variabel.

**5. Variabel Literasi Keuangan Digital (LKD) secara Khusus**

Memberikan perhatian khusus pada literasi keuangan digital sebagai variabel yang berdiri sendiri, yang belum banyak dieksplorasi secara mendalam dalam literatur lainnya.

**6. Penggunaan Data Primer melalui Kuesioner Skala Likert**

Pengumpulan data langsung dari nasabah Bank Syariah aktif yang menggunakan media sosial, yang memperkuat validitas hasil penelitian.