

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP
KESEJAHTERAAN KEUANGAN KELUARGA
DI INDONESIA**

Skripsi

*Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Palopo*



UIN PALOPO

Oleh

SULASTRI

21 0402 0018

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI PALOPO
2025**

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP
KESEJAHTERAAN KEUANGAN KELUARGA
DI INDONESIA**

Skripsi

*Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Palopo*



UIN PALOPO

Oleh

SULASTRI

21 0402 0018

Pembimbing

Hamida,S.E.Sy.,M.E.Sy

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI PALOPO
2025**

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sulastri
NIM : 21 0402 0018
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program studi : Perbankan Syariah

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa:

1. Skripsi ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan plagiasi atau duplikasi dari tulisan/karya orang lain yang saya akui sebagai hasil tulisan atau pikiran saya sendiri.
2. Seluruh bagian dari skripsi ini adalah karya saya sendiri selain kutipan yang ditunjukkan sumbernya. Segala kekeliruan yang ada di dalamnya adalah tanggung jawab peneliti.

Bilamana di kemudian hari pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi administratif atas perbuatan tersebut dan gelar akademik yang saya peroleh karenanya dibatalkan.

Demikian pernyataan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Palopo, 15 Juni 2025

Yang membuat pernyataan



Sulastri

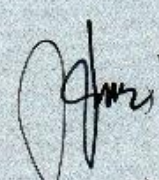
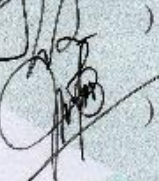
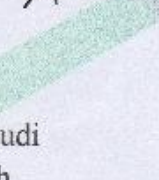
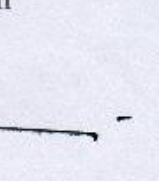
NIM. 21 0402 0018

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi berjudul Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah terhadap Kesejahteraan Keuangan Keluarga di Indonesia yang ditulis oleh Sulastri Nomor Induk Mahasiswa (NIM) 2104020018, mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Palopo, yang dimunaqasyahkan pada hari Senin, tanggal 11 Agustus 2025 Miladiyah bertepatan dengan 17 Safar 1447 Hijriah, telah diperbaiki sesuai catatan dan permintaan Tim Penguji, dan diterima sebagai syarat meraih gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Palopo, 10 September 2025

TIM PENGUJI

- | | | |
|---|-------------------|---|
| 1. Dr. Hj. Anita Marwing, S.H.I., M.H.I | Ketua Sidang | () |
| 2. Ilham, S.Ag., M.A. | Sekretaris Sidang | () |
| 3. Muhammad Ilyas, S.Ag., M.A. | Penguji I | () |
| 4. Muhammad Ikram S, S.Ak., M.Si. | Penguji II | () |
| 5. Hamida, S.E.Sy., M.E.Sy. | Pembimbing | () |

Mengetahui

a.n Rektor UIN Palopo
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Ketua Program Studi
Perbankan Syariah



Dr. Hj. Anita Marwing, S.H.I., M.H.I.
NIP. 198501242009011006



Edi Indra Setiawan, S.E., M.M.
NIP. 198912072019031005

PRAKATA

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى
آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ (اما بعد)

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah swt. yang telah menganugerahkan rahmat, hidayah serta kekuatan lahir dan batin, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Kesejahteraan Keuangan Keluarga di Indonesia” setelah melalui proses yang panjang.

Shalawat dan salam kepada Nabi Muhammad saw. kepada para keluarga, sahabat dan pengikut-pengikutnya. Skripsi ini disusun sebagai syarat yang harus diselesaikan, guna memperoleh gelar sarjana dalam bidang Perbankan Syariah pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palopo. Penulisan skripsi ini dapat terselesaikan berkat bantuan, bimbingan serta dorongan dari banyak pihak walaupun penulisan skripsi ini masih jauh dari kata kesempurnaan.

Peneliti menyampaikan ucapan terima kasih yang tak terhingga dengan penuh ketulusan hati dan keikhlasan kepada Cinta pertamaku, Ayahanda Sulaeman yang kerab saya sebut dengan panggilan papa dan pintu surgaku sekaligus panutanku Ibunda Sanrawati yang kerab saya sebut dengan panggilan mama. Terima kasih yang tiada terhingga atas segala pengorbanan dan tulus kasih yang di berikan. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan bangku perkuliahan, namun mereka mampu senantiasa memberikan dan mengusahakan yang terbaik. Untuk kedua orang tuaku yang paling ku cintai, terima kasih banyak selama ini banyak memberikan motivasi, selalu mendoakanku serta memberikan perhatian

dan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai meraih gelar sarjana. Mama dan papa terima kasih selalu mendukung setiap keputusan dan langkah putrimu ini. Semoga mama dan papa sehat, panjang umur dan bahagia selalu. Selanjutnya, penulis juga mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yaitu:

1. Dr. Abbas Langaji, M.Ag. selaku Rektor UIN Palopo, Dr. Munir Yusuf, M.Pd selaku Wakil Rektor Bidang Akademik dan Pengembangan Kelembagaan, Dr. Masruddin, S.S., M.Hum. selaku Wakil Rektor Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan, Bapak Dr. Takdir, S.H., M.H. selaku Wakil Rektor Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.
2. Dr. Anita Marwing, S.HI., M.HI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Palopo, Ilham, S.Ag., M.A. selaku Wakil Dekan Bidang Akademik, Dr. Alia Lestari, S.Si., M.Si. selaku Wakil Dekan Bidang Administrasi Umum Perencanaan dan Keuangan, Muhammad Ilyas, S.Ag., M.A. selaku Wakil Dekan Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.
3. Edi Indra Setiawan, SE.,M.M. Selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah. M Ikhsan Purnama,SE.Sy.,M.E selaku Sekretaris Prodi Perbankan Syariah. beserta para staf yang telah membantu dan mengarahkan dalam penyelesaian skripsi.
4. Hamida, S.E.,Sy.,M.E.Sy Selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan dan masukan dalam rangka penyelesaian skripsi.

5. Penguji I Bapak Muhammad Ilyas, S.Ag., M.A. dan Penguji II Muhammad Ikram S. S.AK., M.Si. yang telah banyak memberikan arahan dan masukan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Hendra Safri, S.E., M.M selaku dosen Penasehat Akademik yang telah memberikan bimbingan, masukan dan mengarahkan dalam rangka penyelesaian skripsi.
7. Bapak/Ibu Dosen dan staf UIN Palopo yang telah banyak membantu dan memberikan tambahan ilmu, khususnya dalam bidang Perbankan Syariah.
8. Kepala Unit Perpustakaan UIN Palopo Bapak Zainuddin S, S.E., M.Ak. dan seluruh karyawan dalam ruang lingkup UIN Palopo yang telah banyak membantu, khususnya dalam mengumpulkan literatur yang berkaitan dengan pembahasan skripsi ini .
9. Saudara tercinta Jefri Muh. Susanto dan Intan Rahmayani, terima kasih sudah menjadi bagian dalam proses penyusunan tugas akhir ini. Terima kasih atas dukungan dan semangatnya.
10. Teruntuk Kiki, Ayu, Sukma, Fitri, Pia terima kasih telah menemani dari semester satu sampai sekarang serta menghibur penulis selama proses penyusunan skripsi. Terima kasih sudah senantiasa mendengarkan keluh kesah penulis dan saling menguatkan untuk hari-hari yang berat di kota orang. Terima kasih sudah menjadi teman kos plus sahabat yang super baik selama 4 tahun ini dan menjadi bagian dalam hari-hari di perantauan.
11. Teruntuk Nuraeni, Eka Handayani, Eka Paratiwi, Nadiyah Dzafitri Fuad, terima kasih telah menjadi sahabat yang selalu memberikan semangat,

dukungan, dan selalu bersedia untuk mendengarkan keluhan penulis. Terima kasih telah bersedia untuk di repotkan oleh penulis dan berperan penting dalam penyusunan skripsi ini. Terima kasih telah kebersamaan penulis selama 4 tahun dengan pengalaman yang tidak akan pernah terlupakan.

12. Kepada semua teman seperjuangan, mahasiswa program studi Perbankan Syariah UIN Palopo angkatan 2021 (khususnya kelas A), yang selama ini setia membantu dan memberikan saran kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.

13. Untuk semua teman-teman yang tidak bisa penulis sebutkan satu-satu, terima kasih sudah membantu peneliti dalam berbagai hal selama masa perkuliahan.

Mudah-mudahan bantuan, arahan, dukungan, kerjasama dan doa yang telah diberikan kepada penulis mendapatkan balasan yang layak disisi Allah swt.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan yang jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, saran dan kritik yang bersifat membangun sangat diharapkan.

Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi yang memerlukan dan bernilai ibadah di sisi-Nya. Aamiin.

Palopo, 15 Juni 2025

Sulastri
NIM 21 0402 0018

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN

A. *Transliterasi Arab-Latin*

Daftar huruf bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf Latin dapat dilihat pada tabel berikut:

1. Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	ša	ṣ	es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	Z	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)

ض	ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	apostrof terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (’).

2. Vokal

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

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

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ	<i>fathah</i>	a	a
اِ	<i>kasrah</i>	i	i
اُ	<i>ḍammah</i>	u	u

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
اَيَ	<i>fathah dan yā'</i>	ai	a dan i
اَوْ	<i>fathah dan wau</i>	au	a dan u

Contoh:

كَيْفَ : *kaifa*

هَوْلَ : *hauḷa*

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harakat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
اَ... اِ... اِوْ 	<i>fathah dan alif</i> atau <i>yā'</i>	a	a dan garis di atas
اِ	<i>kasrah dan yā'</i>	i	i dan garis di atas
اُ	<i>ḍammah dan wau</i>	u	u dan garis di atas

مَاتَ : *māta*

رَمَى : *ramā*

قِيلَ : *qīla*

يَمُوتُ : *yamūtu*

4. *Tā' marbūtah*

Transliterasi untuk *tā' marbūtah* ada dua, yaitu: *tā' marbūtah* yang hidup atau mendapat harakat *fathah*, *kasrah*, dan *damma*, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan *tā' marbūtah* yang mati atau mendapat harakat sukun transliterasinya adalah [h].

Kalau kata yang berakhir dengan *tā' marbūtah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *tā' marbūtah* itu transliterasinya dengan ha (ha).

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ : *raudah al-at fāl*

الْمَدِينَةُ الْقَاضِلَةُ : *al-madīnah al-fāḍilah*

الْحِكْمَةُ : *al-ḥikmah*

5. *Syaddah (Tasydīd)*

Syaddah atau *tasydīd* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydīd* (ّ), dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*.

Contoh:

رَبَّنَا : *rabbānā*

نَجَّيْنَا : *najjainā*

الْحَقُّ : *al-ḥaqq*

نُعَمَّ : *nu'ima*

عُدُّوْ : *'aduwwun*

Jika huruf ع ber-*tasydid* di akhir sebuah kata dan didahulukan oleh huruf *kasrah* (ـِ), maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* menjadi ī.

Contoh:

عَلِيٌّ : ‘Alī (bukan ‘Aliyy atau ‘Aly)

عَرَبِيٌّ : ‘Arabī (bukan ‘Arabiyy atau ‘Araby)

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf ال (*alif lam ma’rifah*). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, al-, baik ketika diikuti oleh huruf *syamsi yah* maupun huruf *qamariyah*. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-).

Contoh:

الشَّمْسُ : *al-syamsu* (bukan *asy-syamsu*)

الزَّلْزَلَةُ : *al-zalزالah* (*al-zalزالah*)

الْفَلْسَفَةُ : *al-falsafah*

الْبِلَادُ : *al-bilādu*

7. Hamzah

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (‘) hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif.

Contoh:

تَأْمُرُونَ : *ta’murūna*

النَّوْعُ : *al-nau’*

شَيْءٌ : *syai' un*

أَمْرٌ : *umirtu*

8. *Penulisan Kata Arab yang Lazim Digunakan dalam Bahasa Indonesia*

Kata, istilah atau kalimat Arab yang transliterasinya adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari perbendaharaan bahasa Indonesia, atau lazim digunakan dalam dunia akademik tertentu, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi diatas. Misalnya, kata al-Qur'an (dari *al-Qur'ān*), alhamdulillah, dan munaqasyah. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka harus ditransliterasi secara utuh.

Contoh:

Syarh al-Arba'īn al-Nawāwī

Risālah fī Ri'āyah al-Maṣlaḥah

9. *Lafẓ al-Jalālah (الله)*

Kata “Allah” yang didahului pertikel seperti huruf *jarr* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *muḍāfilaih* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah

Contoh:

بِاللهِ dīnullāh billāh

Adapun *tā' marbūṭah* di akhir kata yang disandarkan kepada *lafẓ al-jalālah*, ditransliterasi dengan huruf [t].

Contoh:

هُم فِي رَحْمَةِ اللَّهِ *hum fī raḥmatillāh*

10. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital (*All Caps*), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku (EYD). Huruf kapital, misalnya, digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri (orang, tmpat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. bila nama diri didahului oleh kata sandang (al-), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Jika terletak pada awal kalimat, maka huruf A dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (Al-). Ketentuan yang sama juga berlaku untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang al-, baik ketika ia ditulis dalam teks maupun dalam catatan rujukan (CK, DP, CDK, dan DR).

Contoh:

Wa mā Muḥammadun illā rasūl

Inna awwala baitin wudi'a linnāsi lallaẓī bi Bakkata mubārakan

Syahru Ramaḍān al-laẓī unzila fihī al-Qur'ān

Naẓīr al- Naẓr Ḥāmid Abū Zayd

Dīn al-Ṭūsī

Al-Ṭūfī

Al-Maṣlahah fī al-Tasyrī al-Islāmī

Jika nama resmi seseorang menggunakan kata Ibnu (anak dari) dan Abū (bapak dari) sebagai anak kedua terakhirnya, maka kedua nama terakhir itu harus disebutkan sebagai nama akhir dalam daftar pustaka atau agtar referensi.

Contoh:

Abū al-Walīd Muḥammad ibn Rusyd, ditulis menjadi: Rusyd, Abū al-Walīd Muḥammad (bukan: Rusyd, Abū al-Walīd Muḥammad Ibnu)

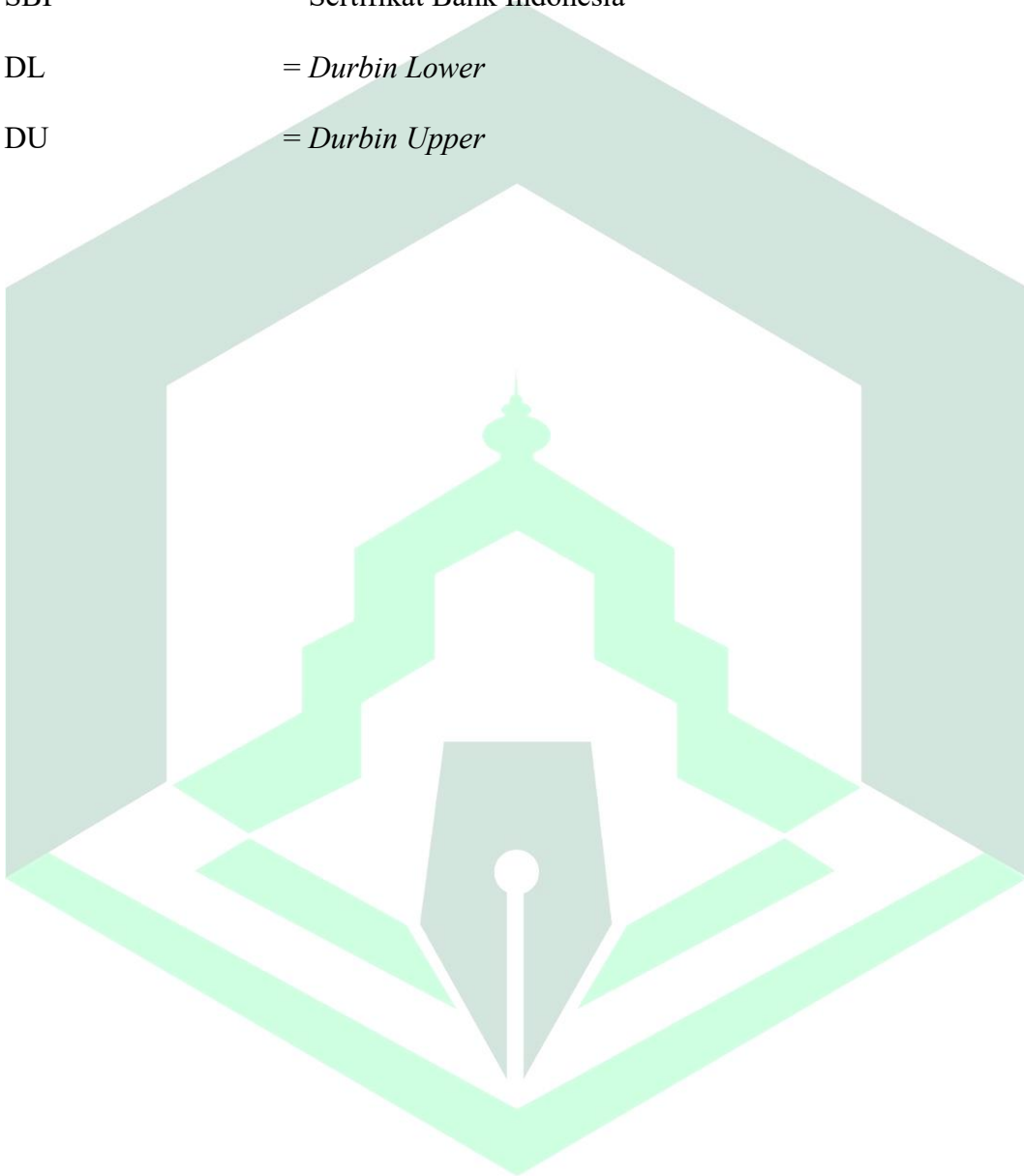
Naṣr Ḥāmid Abū Zaīd, ditulis menjadi: Abū Zaī, Naṣr Ḥāmid (bukan: Zaīd Naṣr Ḥamīd Abū)

B. Daftar Singkatan

Beberapa singkatan yang dilakukan adalah:

SAW.	= <i>Sallallahu 'Alaihi Wasallam</i>
SWT	= <i>Subhanahu wa ta'ala</i>
AS	= <i>'Alaihi Al-salām</i>
QS .../...:	= QS Al-Baqarah ayat : 275
HR	= Hadis Riwayat
BI	= Bank Indonesia
BPS	= Badan Pusat Statistik
BKPM	= Badan Koordinator Penanaman Modal
KBBI	= Kamus Besar Bahasa Indonesia
UUD	= Undang-Undang Dasar
OLS	= <i>Ordinary Least Square</i>
TSLs	= <i>Two Stages Least Square</i>

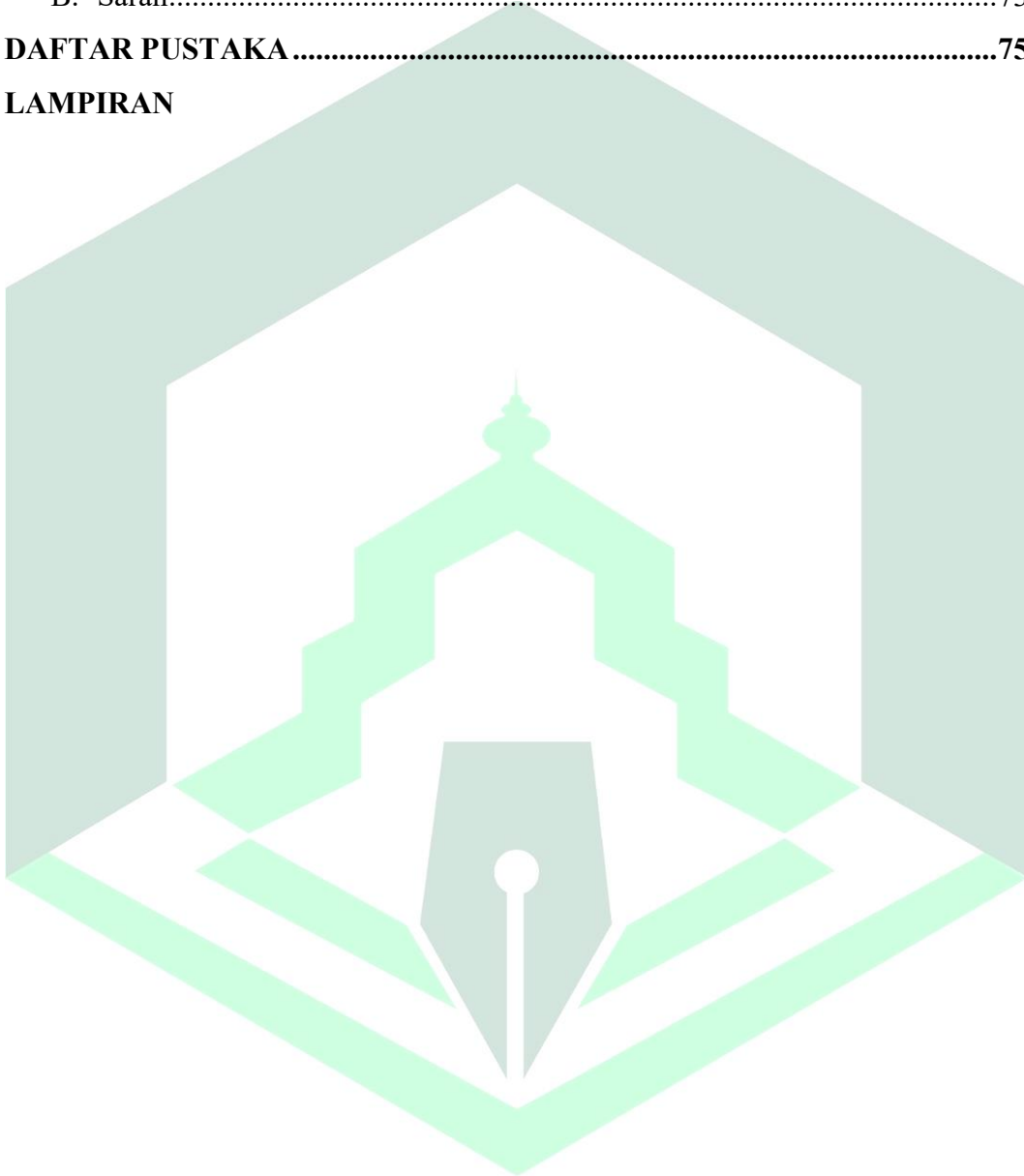
SPSS	= <i>Statistical Package for the Social Sciences</i>
IHK	= Indeks Harga Konsumen
RDG	= Rapat Dewan Gubernur
SBI	= Sertifikat Bank Indonesia
DL	= <i>Durbin Lower</i>
DU	= <i>Durbin Upper</i>



DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
PRAKATA.....	v
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN	ix
DAFTAR ISI.....	xviii
DAFTAR TABEL.....	xx
DAFTAR GAMBAR.....	xxi
DAFTAR LAMPIRAN	xxii
ABSTRAK	xxiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	10
A. Penelitian Terdahulu Yang Relevan.....	10
B. Landasan Teori.....	14
C. Kerangka Berpikir.....	23
D. Hipotesis.....	24
BAB III METODE PENELITIAN	25
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	25
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	25
C. Definisi Operasional Variabel.....	26
D. Populasi dan Sampel	28
E. Teknik Pengumpulan Data	30
F. Instrumen Penelitian.....	33
G. Teknik Analisis Data.....	33
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	43

A. Deskripsi Data.....	43
B. Pembahasan.....	60
BAB V PENUTUP	72
A. Kesimpulan	72
B. Saran.....	73
DAFTAR PUSTAKA	75
LAMPIRAN	



DAFTAR AYAT

Kutipan Ayat 1 Q.S An-Nisa Ayat 11

Kutipan Ayat 2 Q.S Hud Ayat 6



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdagulu Yang Relevan	10
Tabel 2.2 Perbandingan Penelitian Terdahulu dan Peneliti	13
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	26
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	44
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	45
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	45
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Lokasi (Pukau)	46
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan.....	47
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas.....	48
Tabel 4.7 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen.....	51
Tabel 4.8 Hasil Uji Normalitas	51
Tabel 4.9 Hasil Uji Multikolonearitas.....	52
Tabel 4.10 Hasil Uji Heterokedastisitas	53
Tabel 4.11 Hasil Uji Regersi Linear Berganda	54
Tabel 4.12 Hasil Uji Parsial X1	56
Tabel 4.13 Hasil Uji Parsial X2	57
Tabel 4.14 Hasil Uji Parsial X3	57
Tabel 4.15 Hasil Uji Parsial X4	58
Tabel 4.16 Hasil Uji Parsial X5	59
Tabel 4.17 Hasil Uji Simultan (F).....	59
Tabel 4.18 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	60

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pikir Penelitian.....	23
---	----



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2. Tabulasi Data
- Lampiran 3. Hasil Pengelolaan Data SPSS
- Lampiran 4. Surat Keputusan Penguji
- Lampiran 5. Surat Keputusan Pembimbing
- Lampiran 6. Nota Dinas Pembimbing
- Lampiran 7. Nota Dinas Tim Penguji
- Lampiran 8. Nota Dinas Tim Verifikasi
- Lampiran 9. Surat Keterangan Matrikulasi
- Lampiran 10. Surat Keterangan MBTA
- Lampiran 11. Sertifikat Oscar / Penbaharu
- Lampiran 12. Kuitansi Pembayaran UKT
- Lampiran 13. Setifikat TOEFL
- Lampiran 14. Riwayat Hidup

ABSTRAK

Sulastri, 2025. *“Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Kesejahteraan Keuangan Keluarga di Indonesia”*. Skripsi Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Palopo. Dibimbing oleh Hamida, S.E.Sy., M.E.Sy.

Penelitian ini membahas tentang pengaruh inklusi keuangan syariah terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia dengan mengukur hubungan indikator terhadap variabel. Penelitian ini bertujuan mengetahui pengaruh secara parsial akses, layanan keuangan syariah, kepuasan finansial, keamanan finansial dan dana darurat terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia, dan untuk mengetahui secara simultan pengaruh akses, layanan keuangan syariah, kepuasan finansial, keamanan finansial, dan dana darurat terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia. Jenis penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan Regresi Linear Berganda.

Populasi dalam penelitian ini adalah keluarga yang menggunakan lembaga keuangan syariah di Indonesia. Sampel terdiri dari 384 keluarga di Indonesia yang menggunakan lembaga keuangan syariah yang dipilih menggunakan teknik Purposive Sampling. Data dikumpulkan melalui kuesioner dan dianalisis menggunakan uji validitas, reliabilitas, asumsi klasik, dan regresi linear berganda.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: variabel akses, layanan keuangan syariah, kepuasan finansial, keamanan finansial, dan dana darurat secara parsial memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia. Serta secara simultan variabel akses, layanan keuangan syariah, kepuasan finansial, keamanan finansial, dan dana darurat berpengaruh dan signifikan terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia.

Kata Kunci: Inklusi keuangan syariah, kesejahteraan keuangan keluarga.

ABSTRACT

Sulastrri, 2025. *“The Effect of Sharia Financial Inclusion on Family Financial Well-being in Indonesia. Thesis, Sharia Banking Study Program, Faculty of Islamic Economics and Business, State Islamic Institute of Palopo. Supervised by Hamida, S.E.Sy.,M.E.Sy.*

This study examines the effect of sharia financial inclusion on the financial well-being of families in Indonesia by measuring the relationship between indicators and variables. The study aims to determine the partial effects of access, sharia financial services, financial satisfaction, financial security, and emergency funds on family financial well-being in Indonesia, as well as to analyze the simultaneous effects of these variables on family financial well-being. The research method used is quantitative with Multiple Linear Regression analysis.

The population in this study consists of families who use Islamic financial institutions in Indonesia. The sample comprises 384 families in Indonesia who use islamic financial institutions, selected using purposive sampling technique. Data were collected through questionnaires and analyzed using validity tests, reliability tests, classical assumption tests, and multiple linear regression.

The results show that the variables of access, sharia financial services, financial satisfaction, financial security, and emergency funds partially have a positive and significant effect on the financial well-being of families in Indonesia. Simultaneously, these variables also have a significant influence on family financial well-being in Indonesia.

Keywords: *Sharia financial inclusion, family financial well-being*

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Studi terkait kesejahteraan keuangan telah dilakukan sejak lama, pada tahun 1996 yang berfokus pada faktor-faktor yang menjadi parameter kesejahteraan keuangan keluarga, faktor-faktor tersebut meliputi likuiditas, tabungan, alokasi asset, protection inflasi, beban pajak, biaya perumahan, serta risiko gagal bayar kredit.¹ Kesejahteraan finansial rumah tangga telah menjadi salah satu isu paling menarik baik bagi negara berkembang maupun maju saat ini. Financial Well Being merupakan salah satu indikator kebahagiaan rumah tangga. Selain itu, Financial Well Being berpotensi mempengaruhi aspek kehidupan rumah tangga lainnya seperti pendidikan, kesehatan, dan keharmonisan rumah tangga.²

Sektor rumah tangga memiliki kekuatan yang besar dalam mempengaruhi perekonomian secara keseluruhan karena skalanya dan pengaruhnya yang besar terhadap sektor keuangan.³ Pengelolaan keuangan yang buruk dapat mengakibatkan perilaku masyarakat yang rentan terhadap krisis keuangan, dan keputusan keuangan individu atau keluarga akan berdampak pada tingkat

¹ Gilang Kharisma Putra Astuti Yuni Astuti, "Dampak Pendapatan Dan Pengalaman Keuangan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Keluarga Melalui Literasi Keuangan," *Jurnal Ekonomi Bisnis Manajemen Prima* V, no. 2 (2024): 1–8.

² Ambas Hamida et al., "Does Islamic Financial Inclusion Matter for Household Financial Well Being?," *Jurnal Keuangan Dan Perbankan* 27, no. 1 (2023): 10–20, <https://doi.org/10.26905/jkdp.v27i1.8659>.

³ Aisyah Amatul Ghina and Subiakto Sukarno, "Household Finances and Social Comparison: Determinants of Financial Well-Being in Indonesia," *Journal of Socioeconomics and Development* 4, no. 1 (2021): 81, <https://doi.org/10.31328/jsed.v4i1.2223>.

kesejahteraan mereka di masa depan.⁴ Maka dari itu pengelolaan keuangan bagi keluarga sangat penting di perhatikan, karena hal ini membuat terkendalinya seluruh kebutuhan, hidup lebih nyaman dan bahagia di hari tua.⁵

Keuangan mempunyai peran penting dalam masyarakat maupun rumah tangga. Pemahaman akan keuangan bagi ibu rumah tangga sangat penting dalam membuat keputusan keuangan.⁶ Sedangkan kesejahteraan dapat didefinisikan sebagai suatu kondisi yang terpenuhinya kebutuhan individu atau seseorang dalam menjalankan hidup.⁷ Kesejahteraan keuangan mengacu pada suatu kondisi seseorang yang memiliki rasa puas dan nyaman dengan situasi keuangannya termasuk kemampuan dalam memenuhi pengeluaran yang berasal dari pendapatan saat ini, menabung, menjaga besarnya utang, mampu menangani masalah keuangan dan secara umum merasa puas dengan kondisi keuangannya. Sehingga dapat dikatakan kesejahteraan keuangan sebagai salah satu pendorong pembangunan ekonomi.⁸

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mengungkapkan bahwa kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia masih menghadapi tantangan, terutama karena

⁴ Tarada Berlian Megananda and Taufik Faturrohman, "Improving Financial Well-Being in Indonesia: The Mediating Role of Financial Behavior," *Review of Integrative Business and Economics Research* 11, no. 4 (2022): 201–19.

⁵ Selamat Jalaludin Sulkiah, "Pengaruh Pengelolaan Keuangan Terhadap Keharmonisan Rumah Tangga," *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Syariah*, 2022, 1–23.

⁶ Desy Nur Pratiwi, Yuwita Ariessa Pravasanti, and Yoga Putra Pratama, "Pengelolaan Keuangan Rumah Tangga: Meningkatkan Kesejahteraan Keluarga Di Desa Siwal," *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952. 05, no. 02 (2023): 22–31.

⁷ Adila Salsabila and Mega Tunjung Hapsari, "Pengaruh Pendapatan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Keluarga Di Desa Kolomayan Kecamatan Wonodadi," *Sains: Jurnal Manajemen Dan Bisnis* 14, no. 2 (2022): 222, <https://doi.org/10.35448/jmb.v14i2.14538>.

⁸ Andriati Aziizah Syafitri, "Literasi Keuangan Sebagai Usaha Untuk Mencapai Financial Well Being: Sebuah Perspektif Dari Generasi Z," *Dialektika : Jurnal Ekonomi Dan Ilmu Sosial* 9, no. 1 (2024): 136–48, <https://doi.org/10.36636/dialektika.v9i1.3975>.

tingkat inklusi keuangan yang masih rendah yaitu sebesar 12,88 %.⁹ Berdasarkan hasil survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) tahun 2022 yang diselenggarakan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) terdapat data yang menarik perhatian yakni indeks inklusi keuangan laki-laki sebesar 86,28% dan indeks inklusi keuangan perempuan sebesar 83,88%. Hal ini salah satunya disebabkan karena mayoritas keluarga di Indonesia menganut *single income* yang berasal dari suami yang bekerja sehingga dirasa perempuan tidak membutuhkan rekening karena sudah ada rekening suami. Rendahnya tingkat inklusi keuangan wanita seperti kepemilikan aset serta rekening tentu menjadi problematika dalam hal keuangan pada kebanyakan keluarga di Indonesia. Suami maupun istri sekurang-kurangnya memiliki rekening masing-masing dan rekening bersama sehingga baik suami dan istri memiliki wewenang yang setara dalam pengelolaan keuangan keluarga serta pos-pos keuangan menjadi lebih akurat dan jelas peruntukannya.¹⁰

Perencanaan keuangan yang kurang menjadi kendala besar dalam menjaga stabilitas finansial keluarga. Keluarga di Indonesia masih menghadapi masalah dalam aspek literasi keuangan, akses layanan keuangan, dan pengelolaan keuangan yang optimal. Hal ini menyebabkan kesejahteraan keuangan keluarga masih rendah. Banyak keluarga tidak memiliki rencana keuangan yang jelas atau dana darurat yang cukup untuk mengatasi situasi yang tidak terduga. Akibatnya, ketidakstabilan

⁹ Otoritas Jasa Keuangan, “SP OJK Dan BPS Umumkan Hasil Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan Tahun 2024,” 2024, 1–6, <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/OJK-dan-BPS-Umumkan-Hasil-Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Tahun-2024.aspx#:~:text=Hasil SNLIK tahun 2024 menunjukkan,literasi dan inklusi keuangan syariah>.

¹⁰ KPPN Kotamobagu Muhammad Naufal Fadhlurahman, “Literasi Keuangan Keluarga: Inklusivitas Keuangan Berbasis Gender, Langkah Strategis Menuju Indonesia Emas 2045,” *Asean Treasury Forum*, 2023.

finansial ini dapat merugikan kesejahteraan keluarga secara keseluruhan, mengakibatkan stress, konflik, dan bahkan penurunan Kesehatan fisik dan mental.¹¹

Inklusi keuangan yaitu proses untuk memastikan bahwa semua individu dan bisnis memiliki akses terhadap beragam layanan keuangan yang terjangkau dan sesuai, telah muncul sebagai pendorong penting bagi pembangunan ekonomi, terutama di negara-negara berkembang.¹² Dalam perkembangannya, upaya dalam meningkatkan inklusi pada keuangan tidak hanya sebatas pengembangan produk dan layanan jasa keuangan, tetapi juga meliputi empat komponen inklusi pada keuangan lainnya seperti, perluasan akses pada keuangan, ketersediaan produk dan pelayanan jasa keuangan, penggunaan produk dan layanan jasa bidang keuangan, serta peningkatan kualitas penggunaan produk dan layanan jasa keuangan.¹³ Dorongan inklusi keuangan adalah pendalaman layanan keuangan untuk memungkinkan masyarakat menggunakan produk dan layanan keuangan seperti pengiriman uang dan deposito, kredit dan asuransi, dan berbagai transaksi lainnya di dalam aktivitas masyarakat.¹⁴

¹¹ Sulkiah, "Pengaruh Pengelolaan Keuangan Terhadap Keharmonisan Rumah Tangga." *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Syariah*, (2022): 1-23.

¹² Dyah Ayu Suryaningrum, Agung Zulfikri, and Christine Riani Elisabeth, "Peran Inklusi Keuangan Dalam Pembangunan Ekonomi: Bukti Dari Negara-Negara Berkembang," *Jurnal Ekonomi Dan Kewirausahaan West Science* 1, no. 03 (2023): 246–59, <https://doi.org/10.58812/jekws.v1i03.537>.

¹³ Muhammad Ferdi, Muhammad Amri, and Mirzalina Zaenal, "Literasi Dan Inklusi Keuangan Dalam Perekonomian Indonesia : Suatu Aplikasi Panel Data," *Jurnal Ekonika Dan Dinmika Sosial* 1 (2), no. 2829–2324 (2022): 51–70.

¹⁴ Muhammad Fuad Alamsyah, Sukiman R. Ade, and Lisa Nursita, "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Penggunaan Financial Technology (Fintech) Pada Dosen Di Universitas Ichsan Gorontalo," *Idaarah: Jurnal Manajemen Pendidikan* 7, no. 2 (2023): 343–57, <https://doi.org/10.24252/idaarah.v7i2.41177>.

Inklusi keuangan syariah sebagai indikator penting yang berorientasi kepada keadilan dan pemerataan bagi masyarakat umum.¹⁵ Inklusi keuangan syariah dapat diartikan sebagai akses terhadap produk keuangan syariah yang sesuai termasuk pembiayaan, tabungan, asuransi dan pembayaran, tersedianya akses yang berkualitas termasuk kenyamanan, keterjangkauan, kesesuaian dan dengan memperhatikan perlindungan konsumen serta ketersediaan tersebut juga diberikan kepada semua orang.¹⁶ Bank syariah sebagai lembaga keuangan yang beroperasi sesuai dengan prinsip-prinsip syariah memiliki peran strategis dalam mendukung inklusi keuangan, khususnya bagi segmen masyarakat yang belum terjangkau oleh sistem perbankan konvensional.¹⁷

Penelitian ini menggunakan variabel kontrol yaitu pendidikan, pendapatan, dan usia. Penambahan variabel Pendidikan, pendapatan, dan usia sebagai variabel kontrol sangat penting, agar dapat menghasilkan analisis yang lebih akurat. Dalam penelitian ini, pendapatan diukur dengan mengklasifikasikan responden berdasarkan rentang pendapatan bulanan mereka, untuk Pendidikan dikelompokkan berdasarkan Pendidikan terakhir yang diselesaikan misalnya SD, SMP, SMA, dan perguruan tinggi), sedangkan untuk usia responden dikelompokkan dalam kategori (misalnya, 18-25 tahun, 25-40 tahun, 40-50 tahun, dan seterusnya). Variabel kontrol

¹⁵ Santi Arafah et al., “Edukasi Peran Inklusi Keuangan Syariah Dalam Meningkatkan Stabilitas Ekonomi Masyarakat,” *Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat* 3, no. 2 (2023): 2023, <https://ejournal.unhasy.ac.id/index.php/dinamis>.

¹⁶ Imam Sopingi, Ririn Tri Ratnasari, and Imron Mawardi, “Analysis of the Implementation of Subsidized Homeownership Credit Financing Based on the Concept of Maslahah,” *Malia (Terakreditasi)* 15, no. 1 (2023): 17–33, <https://doi.org/10.35891/ml.v15i1.4173>.

¹⁷ Sri Dewi Yusuf Miranti Midu, “Optimalisasi Peran Bank Syariah Dalam Mendukung Inklusi Keuangan Syariah Di Indonesia” 4, no. 7 (2024): 4581–92.

yaitu variabel yang dikendalikan atau dibuat konstan sehingga variabel independen terhadap variabel dependen tidak dipengaruhi oleh faktor luar yang tidak diteliti.¹⁸

Berkaitan dengan variabel penelitian inklusi keuangan syariah, terdapat beberapa penelitian yang telah dilakukan sebelumnya, diantaranya penelitian yang dilakukan oleh Hamida, dkk¹⁹ yang mengemukakan hasil penelitian bahwa inklusi keuangan memiliki pengaruh positif terhadap kesejahteraan keuangan rumah tangga. Hal tersebut sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Marli, dkk²⁰ yang juga menunjukkan bahwa inklusi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan keluarga. Namun penelitian-penelitian tersebut bertolak belakang dengan penelitian yang dilakukan oleh Syanindita Prameswari, dkk²¹ yang menunjukkan bahwa inklusi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap kesejahteraan keuangan keluarga.

Hasil penelitian-penelitian yang telah dilakukan sebelumnya, masih menunjukkan hasil yang tidak konsisten antar peneliti. Hal tersebut memotivasi untuk dilakukan penelitian kembali mengenai inklusi keuangan terhadap kesejahteraan keuangan keluarga. Penelitian ini berbeda dengan penelitian yang

¹⁸ Farida Dewi Nur'aini, "Generasi Peneliti," 2022, <https://generasipeneliti.id/tulisan.php?id=ID60vTy3kYqHU1&judul=Bagaimana-Prinsip-Kerja-Gelombang-Mikro-pada-Microwave-dan-Siapa-Penemunya?>

¹⁹ Hamida et al., "Does Islamic Financial Inclusion Matter for Household Financial Well Being?" *Jurnal Keuangan Dan Perbankan* 27, no. 1 (2023): 10-20.

²⁰ Widanarni Pujiastuti Marli, Renezia Nurmalita Alexandri, "Pengaruh Inklusi Keuangan, Gaya Hidup, Dan Status Sosial Ekonomi Terhadap Pengelolaan Keuangan Keluarga," *Inspirasi Ekonomi : Jurnal Ekonomi Manajemen* 5, no. 3 (2023): 216–23.

²¹ Ulfi Pristiana Syanindita Prameswari, Mulyanto Nugroho, "Pengaruh Literasi Keuangan, Kesadaran Keuangan, Pendapatan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Dengan Perilaku Keuangan Dan Inklusi Keuangan," *Cakrawala Repositori IMWI* 6, no. 1 (2023): 505–16, <https://doi.org/10.52851/cakrawala.v6i1.253>.

dilakukan oleh Hamida, dkk.²² Dalam penelitian ini menambah adanya variabel kontrol yaitu variabel Pendidikan, pendapatan dan usia.

Penelitian ini akan mengkaji kontribusi atau pengaruh inklusi keuangan Syariah terhadap kesejahteraan finansial suatu rumah tangga. Lebih spesifiknya, penelitian ini mengkaji hubungan setiap dimensi atau indikator inklusi keuangan Syariah terhadap kesejahteraan keuangan rumah tangga. Penggabungan kedua variabel pada penelitian ini masih jarang dilakukan oleh peneliti-peneliti sebelumnya. Penelitian menguji pengaruh inklusi keuangan Syariah terhadap kesejahteraan keuangan rumah tangga di Indonesia. Alasan utama yang mendasari pemilihan rumah tangga di Indonesia yaitu karena kepuasan finansial dalam mengelola keuangan keluarga dengan presentase kepuasan tertinggi adalah Swiss, Norwegia, dan Swedia.²³

Berdasarkan uraian latar belakang di atas bahwa kesejahteraan keuangan keluarga menjadi isu yang menarik baik bagi negara berkembang maupun maju. Meskipun sudah banyak yang meneliti tentang inklusi keuangan tetapi masih kurangnya penelitian yang menghubungkan antara inklusi keuangan dengan kesejahteraan keuangan keluarga dengan menggunakan variabel pendidikan, pendapatan, dan usia sebagai variabel kontrol. Berdasarkan hal tersebut, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul **“Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Kesejahteraan Keuangan Keluarga Di Indonesia”**.

B. Rumusan Masalah

²² Hamida et al., “Does Islamic Financial Inclusion Matter for Household Financial Well Being?” *Jurnal Keuangan Dan Perbankan* 27, no. 1 (2023): 10-20.

²³ Hamida et al., “Does Islamic Financial Inclusion Matter For Household Financial Well Being?” *Jurnal Keuangan Dan Perbankan* 27, no. 1 (2023): 10-20.

Berdasarkan latar belakang maka fokus penelitian yang dilakukan peneliti ialah:

1. Apakah akses berpengaruh terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia?
2. Apakah layanan keuangan Syariah berpengaruh terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia?
3. Apakah kepuasan finansial berpengaruh terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia?
4. Apakah keamanan finansial berpengaruh terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia?
5. Apakah dana darurat berpengaruh terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia?
6. Apakah akses, layanan keuangan syariah, kepuasan finansial, keamanan finansial, dan dana darurat berpengaruh terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia?

C. Tujuan Penelitian

Adapun yang menjadi tujuan penelitian ini yaitu:

1. Untuk membuktikan pengaruh akses terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia
2. Untuk membuktikan pengaruh layanan keuangan Syariah terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia
3. Untuk membuktikan pengaruh kepuasan finansial terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia

4. Untuk membuktikan pengaruh keamanan finansial terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia
5. Untuk membuktikan pengaruh dana darurat terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia
6. Untuk membuktikan pengaruh akses, layanan keuangan syariah, kepuasan finansial, keamanan finansial, dan dana darurat terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia

D. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang didapat dari penelitian antara lain:

1. Manfaat Praktis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat dijadikan bahan masukan, evaluasi dan perbaikan serta pertimbangan mengenai inklusivitas keuangan syariah sehingga dapat memaksimalkan program-program yang telah diterapkan dalam rangka meningkatkan inklusi keuangan Syariah untuk memperluas akses jangkauan layanan keuangan kepada masyarakat.

Bagi pemerintah, penelitian ini dapat dijadikan bahan pertimbangan mengenai keefektifan regulasi untuk mendorong inklusi keuangan di Indonesia sehingga program-program yang telah dijalankan dapat mencapai tujuan.

2. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan bermanfaat bagi pengembangan dan penerapan ilmu ekonomi, sebagai sumber informasi dan referensi untuk penelitian lebih lanjut mengenai topik yang berkaitan dengan inklusi keuangan. Selain itu, penelitian ini

di harapkan dapat memberikan motivasi agar dapat melakukan pengembangan penelitian yang lebih baik mengenai inklusi keuangan.

Bagi penulis penelitian ini sebagai wadah untuk mengaplikasikan teori yang telah dipelajari pada masa perkuliahan, mengembangkan ilmu yang dimiliki, serta sarana untuk menambah wawasan dan pengetahuan.



BAB II

KAJIAN PUSTAKA

A. Penelitian Terdahulu Yang Relevan

Adapun penelitian terdahulu yang relevan yaitu sebagai berikut:

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu Yang Relevan

No	Nama Peneliti	Judul Penelitian	Hasil Penelitian
1.	Hamida, Muhammad Nur Alam Muhajir, Sukran, Muni Paulus	Apakah Inklusi Keuangan Islam Penting Bagi Kesejahteraan Keuangan Rumah Tangga	Penelitian ini menunjukkan bahwa akses berpengaruh signifikan terhadap kepuasan finansial, keamanan finansial, dan kekhawatiran finansial rumah tangga. Dimensi dan penggunaan konstruksi berpengaruh positif terhadap kepuasan finansial, keamanan finansial, dan dana darurat rumah tangga. Sedangkan kualitas konstruksi berpengaruh terhadap keamanan finansial rumah tangga. ²⁴
2.	Marli, Renezia Nurmalita Alexandri, Widanarni Pujiastuti	Pengaruh Inklusi Keuangan, Gaya Hidup, Dan Status Sosial Ekonomi Terhadap Pengelolaan Keuangan Keluarga	Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan menunjukkan bahwa inklusi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan

²⁴ Hamida et al., "Does Islamic Financial Inclusion Matter For Household Financial Well Being?" *Jurnal Keuangan Dan Perbankan* 27, no. 1 (2023): 10-20.

			keluarga. Gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan keluarga. Sedangkan status sosial ekonomi berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan keluarga. ²⁵
3.	Syanindita Prameswari, Mulyanto Nugroho, Ulfi Pristiana	Pengaruh Literasi Keuangan, Kesadaran Keuangan, Pendapatan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Dengan Perilaku Keuangan Dan Inklusi Keuangan	Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan dan positif terhadap perilaku keuangan dan inklusi keuangan keluarga di Kota Surabaya. Kesadaran keuangan berpengaruh signifikan dan positif terhadap inklusi keuangan keluarga di Kota Surabaya. Pendapatan berpengaruh signifikan dan positif terhadap perilaku keuangan keluarga dan inklusi keuangan keluarga di Kota Surabaya. Perilaku keuangan berpengaruh signifikan dan positif terhadap kesejahteraan keuangan

²⁵ Marli, Renezia Nurmalita Alexandri, "Pengaruh Inklusi Keuangan, Gaya Hidup, Dan Status Sosial Ekonomi Terhadap Pengelolaan Keuangan Keluarga." *Inspirasi Ekonomi : Jurnal Ekonomi Manajemen* 5, no. 3 (2023): 216-23.

			keluarga. Sedangkan inklusi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Kota Surabaya. ²⁶
4.	Fitria Yuni Astuti, Gilang Kharisma Putra	Dampak Pendapatan Dan Pengalaman Keuangan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Keluarga Melalui Literasi Keuangan	Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan menunjukkan bahwa Variabel literasi keuangan tidak terbukti dapat mempengaruhi kesejahteraan keuangan keluarga, sementara hipotesis lainnya dapat diterima, seperti variabel pendapatan terbukti dapat mempengaruhi kesejahteraan keuangan keluarga, variabel pengalaman keuangan, terbukti dapat mempengaruhi kesejahteraan keuangan keluarga dan variabel pengalaman keuangan terbukti dapat mempengaruhi literasi keuangan. ²⁷

²⁶ Syanindita Prameswari, Mulyanto Nugroho, "Pengaruh Literasi Keuangan, Kesadaran Keuangan, Pendapatan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Dengan Perilaku Keuangan Dan Inklusi Keuangan." *Cakrawala Repositori IMWI* 6, no. 1 (2023): 505-16.

²⁷ Astuti Yuni Astuti, "Dampak Pendapatan Dan Pengalaman Keuangan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Keluarga Melalui Literasi Keuangan." *Jurnal Ekonomi Bisnis Manajemen Prima V*, no. 2 (2024): 1-8

Tabel 2.2 Perbandingan Penelitian Terdahulu dan Peneliti

No	Penelitian 1	Penelitian 2	Penelitian 3	Penelitian 4	Peneliti
Nama	Hamida,	Marli,	Syanindita	Fitria Yuni	Sulastri
	Muhammad	Renezia	Prameswari,	Astuti,	
	Nur Alam	Nurmalita	Mulyanto	Gilang	
	Muhajir,	Alexandri,	Nugroho, Ulfi	Kharisma	
	Sukran, Muni	Widanarni	Pristiana	Putra	
	Paulus	Pujiastuti			
Tahun	2023	2023	2023	2024	2025
Variabel	X: Inklusi	X ₁ : Inklusi	X ₁ : Literasi	X ₁ :	X: Inklusi
	Keuangan	Keuangan	Keuangan	Pendapatan	Keuangan
	Y:	X ₂ : Gaya	X ₂ : Kesadaran	X ₂ :	Syariah
	Kesejahteraan	Hidup	Keuangan	Pengalaman	Y:
	Keuangan	X ₃ : Status	X ₃ :	Keuangan	Kesejahteraan
		Sosial	Pendapatan	Y:	Keuangan
		Ekonomi	Y:	Kesejahteraan	Keluarga
		Y:	Kesejahteraan	Keuangan	
		Pengelolaan	Keuangan	Keluarga	
		Keuangan			
		Keluarga			
Metode	Kuantitatif	Kuantitatif	Kuantitatif	Kuantitatif	Kuantitatif
Responden	Rumah	Keluarga di	Masyarakat	Mahasiswa	Keluarga di
	tangga di	wilayah	kota Surabaya	yang telah	Indonesia
	kota Palopo			menikah di	yang

kelurahan yang sudah kampus menggunakan
Sukorejo berkeluarga swasta di lembaga
Kabupaten keuangan
Kendal syariah

B. Landasan Teori

1. Inklusi Keuangan Syariah

Inklusi keuangan adalah perhatian penting dalam upaya tersebut, merujuk pada upaya untuk memastikan akses yang merata dan luas terhadap layanan keuangan bagi semua segmen masyarakat, termasuk yang sebelumnya tidak terlayani atau terpinggirkan dari sistem keuangan formal.²⁸ Bank Indonesia mendefinisikan inklusi keuangan sebagai upaya untuk menjadikan semua bentuk hambatan yang bersifat harga maupun non harga, terhadap pemanfaatan layanan jasa keuangan. Berdasarkan pernyataan *Center for Financial Inclusion* inklusi keuangan merupakan akses terhadap produk keuangan, seperti pembiayaan, asuransi, tabungan, dan pembayaran serta ketersediaan akses yang berkualitas yang terdiri dari kenyamanan, jangkauan, perlindungan, kesesuaian, dan ketersediaan terhadap pelayanan kepada masyarakat.²⁹

Inklusi keuangan secara umum adalah kondisi di mana setiap individu dan keluarga memiliki akses yang adil dan merata terhadap berbagai produk dan

²⁸ Fauzatul Laily Nisa M. Arief Safii, "Peran Ekonomi Syariah Dalam Mendorong Inklusi Keuangan : Meningkatkan Akses Dan Kesejahteraan," *Jurnal Rumpun Manajemen Dan Ekonomi* 1, no. 2 (2024): 63–66, <https://doi.org/https://doi.org/10.61722/jrme.v1i3.1223>.

²⁹ Marli, Renezia Nurmalita Alexandri, "Pengaruh Inklusi Keuangan, Gaya Hidup, Dan Status Sosial Ekonomi Terhadap Pengelolaan Keuangan Keluarga." *Inspirasi Ekonomi : Jurnal Ekonomi Manajemen* 5, no. 3 (2023): 216-23

layanan keuangan seperti tabungan, pinjaman, asuransi, dan investasi. Fokusnya adalah menyediakan akses ke layanan keuangan yang memenuhi kebutuhan masyarakat secara umum. Sedangkan inklusi keuangan syariah adalah bagian dari inklusi keuangan namun dengan pendekatan yang mengacu pada prinsip-prinsip syariah islam, seperti larangan riba (bunga), ketidakpastiaan (gharar) yang berlebihan, dan kegiatan yang tidak halal. Fokusnya adalah menyediakan akses layanan keuangan yang sesuai dengan nilai dan aturan islam.³⁰

Konsep teoritis inklusi keuangan syariah tidak hanya berdampak langsung terhadap pembangunan ekonomi makro, namun inklusi keuangan juga berdampak terhadap pembangunan mikro ekonomi melalui kesejahteraan keuangan keluarga.³¹ Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK, 2021) mendefinisikan inklusi keuangan ialah sebagai akses pada berbagai layanan, lembaga, dan produk keuangan berdasarkan kemampuan dan kebutuhan seseorang, dengan tujuan untuk dapat meningkatkan kesejahteraan.³² Dimana dalam Al-Qur'an menunjukkan prinsip keadilan dalam pembagian warisan, yang juga relevan dalam konteks inklusi keuangan. Prinsip ini menekankan pentingnya pemerataan akses dan hak atas sumber daya ekonomi. Sebagaimana telah tercantum dalam QS. An-Nisa ayat 11:

يُوصِيكُمُ اللَّهُ فِي أَوْلَادِكُمْ لِلذَّكَرِ مِثْلُ حَظِّ الْأُنثَيَيْنِ فَإِنْ كُنَّ نِسَاءً فَوْقَ اثْنَتَيْنِ فَلَهُنَّ ثُلُثَا مَا تَرَكَ وَإِنْ كَانَتْ وَاحِدَةً فَلَهَا النِّصْفُ وَلِأَبَوَيْهِ لِكُلِّ وَاحِدٍ مِّنْهُمَا السُّدُسُ مِمَّا تَرَكَ إِنْ كَانَ لَهُ وَلَدٌ فَإِنْ لَمْ يَكُنْ لَهُ وَلَدٌ وَوَرِثَهُ

³⁰ Putri Fitriyani, Muhammad Iqbal Fasa, and Is Susanto, "Peran Perbankan Syariah Dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan Di Indonesia," *JICN: Jurnal Intelek Dan Cendikiawan Nusantara* 1, no. 5 (2024): 7324–31.

³¹ Hamida et al., "Does Islamic Financial Inclusion Matter for Household Financial Well Being?" *Jurnal Keuangan Dan Perbankan* 27, no. 1 (2023): 10-20.

³² Nabila Hilmy Zhafira Shinta Aristia, Damrus, "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Nasabah (Studi Kasus Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu (KCP) Meulaboh Imam Bonjol)," *Jurnal Sains Riset* 14, no. November 2024 (2024): 652–60.

أَبَوَهُ فَلِأَمِّهِ الثَّلَاثُ فَإِنْ كَانَ لَهُ إِخْوَةٌ فَلِأَمِّهِ السُّدُسُ مِنْ بَعْدِ وَصِيَّتِهِ يُوصِي بِهَا أَوْ ذِيٌّ أَبَاؤُكُمْ وَأَبْنَاؤُكُمْ لَا تَدْرُونَ

أَيُّهُمْ أَقْرَبُ لَكُمْ نَفَعًا فَرِيضَةٌ مِنَ اللَّهِ إِنْ اللَّهُ كَانَ عَلِيمًا حَكِيمًا ﴿١١﴾

Terjemahannya:

Allah mensyariatkan (mewajibkan) kepadamu tentang (pembagian warisan untuk) anak-anakmu, (yaitu) bagian seorang anak laki-laki sama dengan bagian dua orang anak perempuan. Jika anak itu semuanya perempuan yang jumlahnya lebih dari dua, bagian mereka dua pertiga dari harta yang ditinggalkan. Jika ada (anak perempuan) itu seorang saja, dia memperoleh setengah (harta yang ditinggalkan). Untuk kedua orang tua, bagian masing-masing seperenam dari harta yang ditinggalkan, jika dia (yang meninggal) mempunyai anak. Jika dia (yang meninggal) tidak mempunyai anak dan diwarisi oleh kedua orang tuanya (saja), ibunya mendapat sepertiga. Jika dia (yang meninggal) mempunyai beberapa saudara, ibunya mendapat seperenam. (Warisan tersebut dibagi) setelah (dipenuhi) wasiat yang dibuatnya atau (dan dilunasi) utangnya. (Tentang) orang tuamu dan anak-anakmu, kamu tidak mengetahui siapa di antara mereka yang lebih banyak manfaatnya bagimu. Ini adalah ketetapan Allah. Sesungguhnya Allah adalah maha mengetahui lagi mahabijaksana.

Consultative Group to Assist the Poor (CGAP) menjelaskan inklusi keuangan sebagai akses yang dimiliki oleh rumah tangga dan bisnis terhadap penggunaan produk dan layanan jasa keuangan secara efektif. Produk dan layanan jasa keuangan tersebut harus tersedia secara berkelanjutan dan teregulasi dengan baik.³³ Adapun

³³ Nurkhozin S Hadi, "Inklusi Keuangan Dewan Ekonomi Masjid Indonesia Dalam Pemberdayaan Ekonomi Umat," *Jurnal An-Nahl* 9, no. 2 (2022): 88–95, <https://doi.org/10.54576/annahl.v9i2.58>.

teori *Index of Financial Inclusion (IFI)* dari Mandira Sarma³⁴ yang menjelaskan indikator inklusi keuangan sebagai berikut:

a. Akses, kemudahan masyarakat untuk menjangkau dan menggunakan layanan keuangan formal. Dalam pengukuran inklusi keuangan syariah indikator akses terbagi atas akses ke produk keuangan syariah, infrastruktur keuangan, dan regulasi (aturan atau kebijakan) yang mendukung.³⁵

1) Akses ke produk keuangan syariah di definisikan sebagai kemudahan dan kemampuan masyarakat, terutama pelaku usaha dan individu, untuk memperoleh layanan dan produk keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah secara tepat waktu, nyaman, informatif, dan terjangkau biayanya. Definisi ini juga mencakup ketersediaan layanan ke seluruh segmen masyarakat dengan perhatian khusus pada kelompok marginal dan daerah terpencil. Selain keberadaan produk, akses ini meliputi kemampuan masyarakat menjangkau kantor layanan, memahami produk dan menggunakannya secara efektif dalam aktivitas ekonomi.³⁶

2) Infrastruktur keuangan adalah semua elemen yang mendukung sistem keuangan agar dapat berjalan dengan baik dan berkontribusi pada pertumbuhan ekonomi. Infrastruktur keuangan mencakup lembaga-lembaga keuangan (seperti bank sentral, perbankan konvensional dan syariah),

³⁴ Mandira Sarma, "Index of Financial Inclusion - A Measure of Financial Sector Inclusiveness," 2012.

³⁵ Depkes RI, "Strategi Nasional Literasi Dan Inklusi Ekonomi Dan Keuangan Syariah Indonesia," *KNKS Ekonomi Syariah*, 2024, https://www.researchgate.net/profile/Tuti-Herawati/publication/269039074_Strategi_Nasional_Penelitian_Agroforestri/links/547e3e200cf2de80e7cc5510/Strategi-Nasional-Penelitian-Agroforestri.pdf.

³⁶ Usnan Usnan, Wahyu Pramesti, and Alvin Yahya, "Akses Perbankan Syariah Bagi Pengusaha Batik Muslim Di Solo Raya," *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 10, no. 1 (2024): 725, <https://doi.org/10.29040/jiei.v10i1.12574>.

regulator dan peraturan (misalnya otoritas jasa keuangan), pasar keuangan (pasar saham, obligasi, pasar valas, termasuk pasar keuangan syariah), serta lembaga keuangan bukan bank (asuransi perusahaan pembiayaan, koperasi, pegadaian, dana pensiun). Selain itu infrastruktur keuangan modern juga termasuk perkembangan teknologi keuangan digital seperti fintech, termasuk fintech syariah.³⁷

- 3) Regulasi berfungsi sebagai landasan hukum utama yang menciptakan kepastian, transparansi, dan keamanan dalam operasional lembaga keuangan syariah. Regulasi yang tepat membantu memperbaiki infrastruktur, mendorong inovasi produk dan meningkatkan inklusi keuangan syariah. Regulasi yang kuat dan komprehensif ini menjadi kunci pertumbuhan sector keuangan syariah di Indonesia.³⁸

Teori dari Gary S. Becker menjelaskan bahwa investasi dalam pengetahuan, keterampilan, dan pengalaman termasuk literasi keuangan meningkatkan kemampuan individu, yang pada akhirnya dapat meningkatkan pendapatan, produktivitas, dan kesejahteraan keluarga secara keseluruhan. Akses terhadap sumber daya seperti Pendidikan dan layanan keuangan sangat penting karena memperbesar modal manusia keluarga, sehingga memungkinkan mereka membuat

³⁷ Kezia Keren Kansil, Een N Walewangko, and Irawaty Masloman, "Analisis Infrastruktur Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Kota Manado," *Jurnal Berkala Ilmiah* ... 23, no. 8 (2023): 121–32, <https://ejournal.unsrat.ac.id/v3/index.php/jbie/article/view/50968%0Ahttps://ejournal.unsrat.ac.id/v3/index.php/jbie/article/download/50968/43963>.

³⁸ Antri Arta et al., "The Role Of Regulation As A Legal Basis For The Growth Of Islamic Financial Institutions In Indonesia: Opportunities And Challenges," *Jurnal Ekonomi Syariah Dan Bisnis* 7, no. 1 (2024): 1–13, <https://doi.org/10.31949/maro.v7i1.5792>.

keputusan keuangan yang lebih rasional dan efektif dalam meningkatkan kesejahteraan keluarga.³⁹

b. Layanan keuangan syariah, ketersediaan produk dan jasa keuangan yang dapat diakses masyarakat. Penggunaan produk keuangan dan kualitas produk keuangan syariah menjadi indikator utama dalam menilai layanan keuangan syariah.⁴⁰

1) Penggunaan produk keuangan syariah merujuk pada pemanfaatan layanan dan instrument keuangan yang beroperasi sesuai prinsip-prinsip syariah islam, seperti larangan riba (bunga), gharar (ketidakpastian), dan maysir (spekulasi). Produk-produk tersebut didesain untuk memenuhi kebutuhan masyarakat akan layanan keuangan yang halal dan adil dengan mekanisme seperti sistem bagi hasil (profit sharing) dan akad-akad syariah seperti murabahah (jual beli), mudharabah (bagi hasil), musyarakah (kemitraan), dan ijarah (sewa). Penggunaan produk ini mencakup penghimpunan dana, penyaluran dana, dan layanan jasa keuangan yang memperhatikan keadilan dan kepatuhan syariah.⁴¹

2) Kualitas produk keuangan syariah mengacu pada sejauh mana produk keuangan tersebut memenuhi kebutuhan dan harapan nasabah secara fungsional, emosional, dan prinsip syariah. Kualitas ini meliputi karakteristik

³⁹ Gary S. Becker, "Human Capital Theory," *Winner Of The Nobel Prize In Economics*, no. Edisi Ketiga (1964): 1–23.

⁴⁰ Ahmad Maulidizen M. Guffar Harahap, Evriyenni, Asep Dadang Hidayat, Ratna Mutia, Abdul Roni, Fitri Yani Jalil, Rika Anggraini, Edwin Basmar, Rasyid Tarmizi, Kartini Aprianti, Fachrudin Fiqri Affandy, Septantri Shinta Wulandari, Novi Febriyanti, *Perbankan Syariah (Teori, Konsep & Implementasi)*, ed. M.E. Kurnai, Muhammad Rizal, Septimike (Juli 2023, n.d.).

⁴¹ Rihfenti Ernayani, "Peningkatan Minat Penggunaan Produk Keuangan Syariah Melalui Islamic Branding Dan Literasi Keuangan Syariah," *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9, no. 1 (2023): 1501–8, <http://dx.doi.org/10.29040/jiei.v9i1.8484>.

produk seperti kinerja, keandalan, kemudahan layanan, fitur, kesesuaian dengan spesifikasi dan aspek estetika/detail produk. Dalam konteks keuangan syariah, kualitas produk juga harus mencerminkan kepatuhan terhadap prinsip moral dan hukum syariah agar dapat memberikan nilai dan manfaat optimal kepada nasabah yang berbasis keadilan dan halal.⁴²

c. Kepuasan finansial, tingkat kepuasan seseorang terhadap kondisi keuangan pribadinya saat ini. Literasi keuangan dan kesejahteraan nasabah merupakan indikator penting dalam mengukur kepuasan finansial dalam konteks inklusi keuangan.⁴³

1) Literasi keuangan adalah pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang memengaruhi sikap dan perilaku seseorang dalam mengambil keputusan dan mengelola keuangan dengan baik demi mencapai kesejahteraan finansial. Literasi keuangan mencakup pemahaman tentang produk dan layanan keuangan, pengelolaan keuangan pribadi, serta kemampuan mengenali risiko dan manfaat terkait produk keuangan yang digunakan.⁴⁴

⁴² Ceta Indra Lesmana, "Pengaruh Kualitas Produk, Kebutuhan Mencari Variasi, Terhadap Ketidakpuasan Nasabah Berdampak Pada Perpindahan Ke Bank Syariah," *Al-Iqtishady: Jurnal Ekonomi Syariah* 01, no. 2 (2023): 42–51.

⁴³ Departem Literasi dan Keuangan OJK, "Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia," *Otoritas Jasa Keuangan*, 2021, 378.

⁴⁴ Kadek Prita Ary Astini, Gede S Widiadnyana Pasek Jurusan, and Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Satya Dharma Singaraja, "Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Investasi," *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha* 13, no. 03 (2022): 991–1002.

2) Kesejahteraan nasabah dapat dipahami sebagai kondisi dimana nasabah mengalami peningkatan kualitas hidup, keamanan finansial, dan terpenuhinya kebutuhan dasar baik secara ekonomi, sosial, maupun psikologis.⁴⁵

Teori Jinhee Kim, E. Thomas Garman, dan Benoit Sorhaindo menjelaskan bahwa kepuasan finansial yaitu penilaian subjektif seseorang terhadap kondisi keuangannya, termasuk kemampuan memenuhi kebutuhan, mengelola utang, dan kestabilan ekonomi secara keseluruhan. Teori ini menjelaskan bahwa kepuasan finansial berpengaruh langsung pada kesejahteraan keuangan keluarga melalui perilaku pengelolaan keuangan yang lebih baik dan pengurangan tekanan finansial, sehingga keluarga yang merasa puas secara finansial akan lebih mampu mencapai stabilitas dan kesejahteraan ekonomi.⁴⁶

d. Keamanan finansial, kondisi dimana seseorang merasa tenang dan tidak khawatir tentang keuangannya karena memiliki cukup uang untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari. Stabilitas sistem keuangan dan sikap risiko keuangan merupakan indikator terhadap keamanan finansial.⁴⁷

1) Stabilitas sistem keuangan adalah kondisi dimana sistem keuangan nasional berjalan secara efektif dan efisien serta mampu bertahan terhadap berbagai

⁴⁵ Aam Ridwan, "Pengaruh Pembiayaan Murâbahah Dan Mudhârabah Terhadap Kesejahteraan Nasabah (Studi Kasus Pada Bank Syariah Indonesia KCP BSD Tangerang Selatan)," *Jurnal Kajian Hadits Dan Hukum Islam* 2, no. 1 (2024): 60–81.

⁴⁶ Jinhee Kim, E. Thomas Garman, and Benoit Sorhaindo, "Relationships among Credit Counseling Clients' Financial Wellbeing, Financial Behaviors, Financial Stressor Events, and Health," *Journal of Financial Counseling and Planning* 14, no. 2 (2003): 75–87.

⁴⁷ Frederic S. Mishkin, *The Economics Of Money, Banking, And Financial Markets*, n.d.

guncangan atau gejolak, baik yang berasal dari dalam negeri maupun luar negeri.⁴⁸

- 2) Sikap risiko keuangan merujuk pada bagaimana seseorang atau organisasi menanggapi dan memandang tingkat ketidakpastiaan atau kemungkinan kerugian yang terkait dengan keputusan-keputusan keuangan yang diambil.⁴⁹

e. Dana darurat, uang yang di simpan khusus untuk menghadapi keadaan darurat. Pengelolaan dana darurat dan aksesibilitas dana darurat merupakan indikator penting dalam mengukur dana darurat dalam konteks inklusi keuangan.⁵⁰

- 1) Pengelolaan dana darurat adalah proses perencanaan, penyiapan, penyimpanan, dan penggunaan sejumlah dana yang sengaja disisihkan untuk menghadapi kebutuhan finansial yang bersifat mendesak dan tidak terduga, seperti kehilangan pekerjaan, biaya kesehatan mendadak, perbaikan rumah, atau keadaan krisis lainnya.⁵¹

- 2) Aksesibilitas dana darurat merujuk pada kemudahan dan kemampuan seseorang untuk memperoleh, mengakses, dan menggunakan dana darurat

⁴⁸ Febyana Dewi Cahyani and Nugroho Sumarjiyanto Benedictus Maria, "Analisis Stabilitas Sistem Keuangan Dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya," *Diponegoro Journal of Economics* 12, no. 3 (2023): 57–61, <https://doi.org/10.14710/djoe.39983>.

⁴⁹ Agustiar dian, Heri Prabowo, and C Tri Widiastuti, "Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, Risiko Keuangan, Sikap Keuangan Dan Pendapatan Keuangan Terhadap Pengelolaan(Studi Di Masyarakat Desa Kertasari Kecamatan Banjarharjo Brebes)," *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan* 3, no. 2 (2025): 67–84.

⁵⁰ Seri Suriani, *Financial Behavior*, ed. M.Ak. Dr. Sugiman, S.E., M.Ak. & Vina Winda Sari, SE., Devy Dian (Yayasan Kita Menulis, n.d.).

⁵¹ Putu Nila Utami and Nyoman Ari Surya Darmawan, "Perilaku Menabung Dana Darurat Pada Generasi Y Dan Z Dalam Menghadapi Situasi Pasca Pandemi Covid-19 Di Provinsi Bali," *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha* 14, no. 04 (2023): 908–19, <https://doi.org/10.23887/jimat.v14i04.51235>.

secara cepat dan tanpa hambatan saat menghadapi kebutuhan finansial yang mendesak dan tidak terduga.⁵²

Teori dari Dr. Susanti Widhiastuti, SE.MM yang menjelaskan pentingnya dana darurat sebagai bagian dari perencanaan keuangan keluarga yang efektif. Memiliki dana darurat yang cukup akan memberikan rasa aman secara karena keluarga dapat menutupi pengeluaran mendesak tanpa harus berutang atau mengganggu rencana keuangan jangka panjang lainnya. Ketersediaan dana darurat yang cukup sangat berpengaruh terhadap kesejahteraan keuangan keluarga karena menjadi penyangga finansial penting yang menjaga stabilitas ekonomi keluarga saat menghadapi kondisi yang tidak terduga.⁵³

f. Visi Inklusi Keuangan

Meningkatkan akses seluruh masyarakat terhadap layanan keuangan formal melalui peningkatan pemahaman tentang sistem, produk, dan jasa keuangan, serta ketersediaan layanan keuangan formal yang berkualitas secara tepat waktu, lancar, dan aman dengan biaya terjangkau sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan dalam rangka meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

g. Misi Inklusi Keuangan

- 1) Menyediakan produk dan jasa keuangan yang dapat memenuhi kebutuhan masyarakat

⁵² Eka Tripustikasari, “Pelatihan Manajemen Keuangan Dan Pentingnya Dana Darurat Dalam Menghadapi Ketidakpastian Pada Masyarakat Banyumas,” *Solusi Bersama: Jurnal Pengabdian Dan Kesejahteraan Masyarakat* 02, no. 01 (2025): 48–54.

⁵³ SE.MM Dr. Susanti Widhiastuti, *Pengelolaan Perencanaan Keuangan : Strategi Cerdas Dan Efektif Mengubah Keuangan Anda*, ed. Nurhaeni (CV. Mega Press Nusantara, 2024).

- 2) Meningkatkan pengetahuan dan rasa aman masyarakat dalam penggunaan layanan keuangan
- 3) Memperkuat sinergi antar pemangku kepentingan
- 4) Mendorong pengembangan keuangan inklusif untuk mendukung pencapaian *Sustainable Development Goals* (SDGs) di Indonesia.⁵⁴

h. Prinsip Dasar Inklusi Keuangan

- 1) Terukur, dimana perencanaan dan pelaksanaan kegiatan dalam rangka meningkatkan inklusi keuangan mempertimbangkan keterjangkauan wilayah, biaya, waktu, sistem teknologi, dan memiliki mitigasi terhadap potensi risiko yang timbul dari transaksi produk dan layanan jasa keuangan sehingga akses yang disediakan dan produk dan layanan jasa keuangan yang dikembangkan memiliki karakteristik yang sesuai dengan sasaran dari kegiatan dalam rangka meningkatkan inklusi keuangan.
- 2) Terjangkau, pelaksanaan kegiatan dalam rangka meningkatkan inklusi keuangan dapat diakses oleh seluruh golongan masyarakat dengan biaya murah atau tanpa biaya, serta pemanfaatan teknologi.
- 3) Tepat sasaran, pelaksanaan kegiatan dalam rangka meningkatkan inklusi keuangan sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan konsumen dan masyarakat yang menjadi sasaran.

⁵⁴ Desak Ayu Sriary Bhegawati and Ni Nyoman Ari Novarini, "Percepatan Inklusi Keuangan Untuk Meningkatkan Pertumbuhan Ekonomi, Lebih Terinklusif, Dan Merata Di Era Presidensi G20," *Jurnal Akuntansi, Manajemen, Bisnis Dan Teknologi (AMBITEK)* 3, no. 1 (2023): 14–31, <https://doi.org/10.56870/ambitek.v3i1.60>.

- 4) Berkelanjutan, pelaksanaan kegiatan dalam rangka meningkatkan inklusi keuangan dilakukan secara berkesinambungan untuk mencapai target yang direncanakan serta memiliki aspek jangka panjang.⁵⁵

2. Literasi Keuangan

Literasi keuangan adalah kemampuan untuk membaca, menganalisis, mengelola dan berkomunikasi tentang kondisi keuangan pribadi yang akan mempengaruhi kesejahteraan material.⁵⁶ Literasi keuangan mencakup pengetahuan, keyakinan, dan keterampilan yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan agar mencapai kesejahteraan.⁵⁷ Dalam literasi keuangan terbagi menjadi komponen kepemilikan, pengetahuan keuangan atau dinamakan *financial literacy* berupa dua tingkat yaitu tingkat dasar (fundamental), dan tingkat lanjutan.⁵⁸

Literasi keuangan adalah pengetahuan dan pemahaman tentang konsep keuangan dan risiko, serta keterampilan, motivasi dan kepercayaan diri untuk menerapkan pengetahuan dan pemahaman tersebut untuk membuat keputusan yang efektif di berbagai konteks keuangan, untuk meningkatkan kesejahteraan keuangan individu dan masyarakat, dan untuk memungkinkan partisipasi dalam kehidupan

⁵⁵ Sriary Bhegawati and Novarini. "Percepatan Inklusi Keuangan Untuk Meningkatkan Pertumbuhan Ekonomi, Lebih Terinklusif, Dan Merata Di Era Presidensi G20." *Jurnal Akuntansi, Manajemen, Bisnis Dan Teknologi (AMBITEK)* 3, no. 1 (2023): 14-31.

⁵⁶ Ghegana Ariel Sheda, "Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Lifestyle Terhadap Perilaku Finansial Pada Igeneration (Z)," *Jurnal Papatung* 6, no. 1 (2023): 25–33.

⁵⁷ Willy Nofranita, Nurul Ulya, and Fitri Yulianis, "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Teknologi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan UMKM," *Jurnal Akademi Akuntansi Indonesia Padang* 4, no. 1 (2024): 80–95, <https://doi.org/10.31933/xmwq6905>.

⁵⁸ Achmad Choerudin et al., *Literasi Keuangan, Banking Journalist Academy*, 2023.

ekonomi.⁵⁹ Literasi keuangan didasari dengan efikasi diri menjadikan konsep dan pemahaman keuangan tiap individu dapat lebih maksimal, serta penerapan mengenai konsep keuangan menjadi lebih baik. Literasi keuangan merupakan pengartian mengelola keuangan guna menggapai kemakmuran di masa yang akan datang. Pengelolaan keuangan sendiri suatu langkah dalam merencanakan dan mengendalikan keuangannya.⁶⁰

Literasi keuangan sangat erat kaitannya dengan pengelolaan keuangan individu atau pribadi yang meliputi keputusan investasi, pendanaan, dan pengelolaan aset. Literasi keuangan juga merupakan kemampuan membaca, menganalisis, mengkomunikasikan, dan mengelola kondisi keuangan yang berdampak pada kesejahteraan umum mereka dan mampu dengan nyaman membedakan pilihan keuangan, berdiskusi uang dan masalah keuangan lainnya. Literasi keuangan merupakan keadaan di mana seseorang mampu membuat penilaian yang diinformasikan dan secara efektif dapat membuat keputusan terkait dengan penggunaan dan pengelolaan uang. Ini mengacu pada kemampuan untuk menguasai seperangkat pengetahuan, sikap dan perilaku tentang masalah keuangan. Termasuk memiliki sikap yang memfasilitasi pengelolaan urusan keuangan secara efektif dan bertanggung jawab.⁶¹

⁵⁹ Dwinanto Priyo Susetyo and Deri Firmansyah, "Literasi Ekonomi, Literasi Keuangan, Literasi Digital Dan Perilaku Keuangan Di Era Ekonomi Digital," *Economics and Digital Business Review* 4, no. 1 (2023): 261–79.

⁶⁰ Novia Ayu Pradinaningsih and Novi Lailiyul Wafiroh, "Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Dan Self-Efficacy Terhadap Pengelolaan Keuangan Ibu Rumah Tangga," *E-Jurnal Akuntansi* 32, no. 6 (2022): 1518, <https://doi.org/10.24843/eja.2022.v32.i06.p10>.

⁶¹ Melia Kusuma, Devi Narulitasari, and Yulfan Arif Nurohman, "Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlanjutan Umkm Disolo Raya," *Among Makarti* 14, no. 2 (2022): 62–76, <https://doi.org/10.52353/ama.v14i2.210>.

Seseorang yang memiliki pengaruh literasi keuangan yang baik akan mudah dalam menetapkan suatu informasi, termasuk dampak kerugian serta hak dan kewajiban dalam memanfaatkan suatu kewajiban. Dalam hal ini dapat membuat seseorang untuk lebih mengetahui dalam pemanfaatan suatu produk serta layanan jasa keuangan. Akan tetapi seseorang yang memiliki tingkat literasi keuangan yang rendah akan lebih rentan untuk dikelabui dalam menggukan transaksi dan akan berdampak pada keputusan kehidupan sehari-hari.⁶²

3. Kesejahteraan Keuangan Keluarga

Secara umum kesejahteraan dapat diartikan sebagai tingkat kemampuan seseorang dalam memenuhi kebutuhan primernya berupa sandang, pangan, papan, Pendidikan dan Kesehatan. Sedangkan keluarga sejahtera yaitu keluarga-keluarga yang telah dapat memenuhi seluruh kebutuhan dasar, sosial-psikologis dan pengembangannya serta telah dapat memberikan sumbangan yang teratur dan berperan aktif dalam kegiatan masyarakatan.⁶³

Kesejahteraan merupakan keadaan yang menunjukkan seseorang dalam keadaan baik, makmur dan damai. Dalam Al-Quran Allah telah menjamin kesejahteraan bagi hambanya dan makhluk yang bernyawa sebagaimana yang tersebut dalam surah Hud ayat 6:

⁶² Putri, "Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Kota Kupang," *Keuangan* 6, no. April (2021): 1–15.

⁶³ Rita Indah Mustikowati, M. Yusuf Kurniawan, and Fitria Ariyani, "Manajemen Perencanaan Dan Pengelolaan Keuangan Rumah Tangga Untuk Meningkatkan Kesejahteraan Keluarga," *Jurnal Pengabdian Masyarakat Bhinneka (JPMB)* 1, no. 2 (2022): 104–8, <https://doi.org/10.58266/jpmb.v1i2.23>.

وَمَا مِنْ دَابَّةٍ فِي الْأَرْضِ إِلَّا عَلَى اللَّهِ رِزْقُهَا وَيَعْلَمُ مُسْتَقَرَّهَا وَمُسْتَوْدَعَهَا كُلٌّ فِي كِتَابٍ مُبِينٍ

Terjemahannya:

“Dan tidak satupun makhluk bergerak (bernyawa) di bumi melainkan semuanya dijamin Allah rezekinya. Dia mengetahui tempat kediamannya dan tempat penyimpanannya. Semua (tertulis) dalam Kitab yang nyata (Lauh Mahfuzh).” (QS. Hud/11:6).⁶⁴

Kesejahteraan finansial adalah kondisi seseorang dalam memenuhi kebutuhan finansial di masa depan dan mampu menentukan pilihan untuk dapat menikmati hidupnya. Kesejahteraan finansial mengacu pada kondisi keuangan yang sehat, bahagia dan tenang dalam menjalani aktivitas sehari-hari karena keseimbangan yang dimilikinya.⁶⁵ Kesejahteraan ditunjukkan oleh kepuasan individu dalam enam bidang yaitu bisnis, keuangan, rumah, rekreasi, kesehatan, dan lingkungan. Sehingga dapat diketahui bahwa kesejahteraan merupakan konsep yang mencakup semua aspek kehidupan.⁶⁶

Kesejahteraan keluarga merupakan permasalahan yang fundamental dan krusial mengingat tingkat kemiskinan yang cukup tinggi di Indonesia. Peningkatan kesejahteraan keluarga secara simultan akan berdampak positif bagi perekonomian

⁶⁴ Aam Ridwan, “Pengaruh Pembiayaan Murâbahah Dan Mudhârahah Terhadap Kesejahteraan Nasabah (Studi Kasus Pada Bank Syariah Indonesia KCP BSD Tangerang Selatan).” *Jurnal Kajian Hadits Dan Hukum Islam* 2, no. 1 (2024): 60-81.

⁶⁵ Hamida et al., “Does Islamic Financial Inclusion Matter for Household Financial Well Being?” *Jurnal Keuangan Dan Perbankan* 27, no. 1 (2023): 10-20.

⁶⁶ Icha Trisuci, “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Melalui Pengelolaan Keuangan Keluarga Pada Usaha Mikro Kabupaten Batang Hari,” *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan (Mankeu)* 12, no. 1 (2023): 181–93.

negara. Peningkatan kesejahteraan keluarga miskin sampai menengah akan memperpendek jarak kesenjangan sosial ekonomi ditengah masyarakat. Hal ini akan mendorong stabilitas konsumsi, memperluas cakupan distribusi dan dapat memperbanyak produksi.⁶⁷ Merencanakan keuangan keluarga bertujuan untuk mencapai kesejahteraan keluarga dengan pengelolaan keuangan yang terencana. Masalah utama sebuah keluarga biasanya adalah seputar keuangan.⁶⁸ Pengelolaan keuangan rumah tangga memiliki fungsi yaitu:

- a. Untuk mendapatkan penyesuaian antara pemasukan dan pengeluaran
- b. Untuk menentukan aturan dalam pengeluaran agar uang yang dipergunakan dalam rumah tangga dapat dipergunakan secara efektif dan efisien.
- c. Agar memiliki kemampuan untuk dapat mencari sumber pendapatan rumah tangga lainnya.⁶⁹

Pengelolaan keuangan terdiri dari perencanaan, penganggaran, penghimpunan dana, pengelolaan, sumber daya, tabungan, pengelolaan aset, pengendalian, dan audit. mengemukakan pengelolaan keuangan adalah sikap seseorang yang mampu mengatur keuangan dimiliki untuk memenuhi segala kebutuhan hidupnya, baik kebutuhan saat ini maupun kebutuhan mendatang. Apabila seseorang dapat memenuhi kebutuhannya secara baik, maka orang tersebut

⁶⁷ Hartato Rianto, Anita Putri, and Riski Aseandi, "Peningkatan Kesejahteraan Keluarga Muslim Melalui Implementasi Manajemen Keuangan Islami.," *Aksiologi: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat* 6, no. 1 (2022): 173, <https://doi.org/10.30651/aks.v6i1.4585>.

⁶⁸ Anissa Hakim Purwantini et al., "Upaya Mencapai Kesejahteraan Keluarga Melalui Pelatihan Manajemen Keuangan Keluarga Di Dasawisma Teratai Desa Menoreh Kabupaten Magelang," *Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat Nusantara* 5, no. 2 (2024): 2074–79, <https://doi.org/10.55338/jpkmn.v5i2.2856>.

⁶⁹ Diar Muzna Tangke, Dynne Andriany, and Sherlie Evabiony Latuamury, "Pelatihan Pengelolaan Keuangan Rumah Tangga Dalam Rangka Peningkatan Kesejahteraan Keluarga Household Financial Management Training in the Context of Improving Family Welfare" 3, no. 3 (2024).

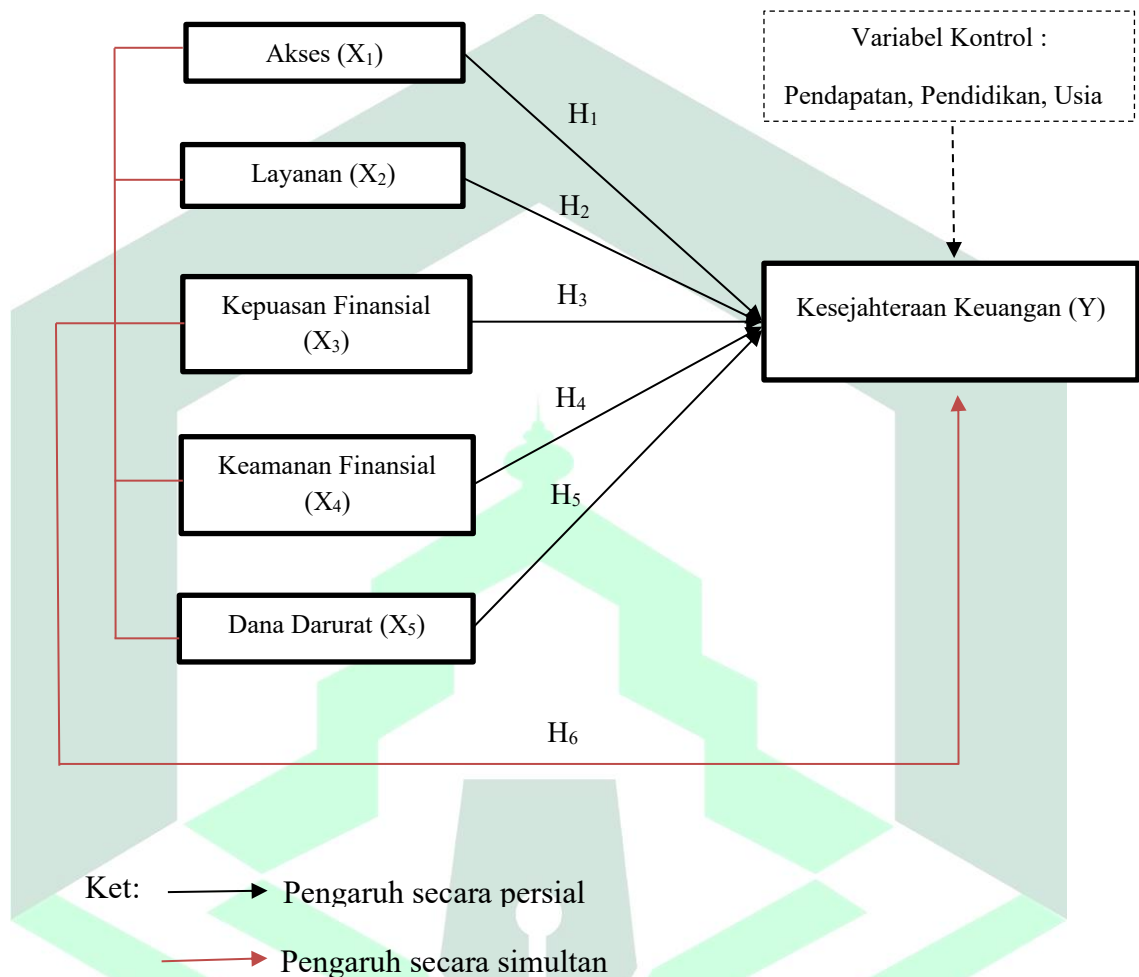
akan dapat mencapai kesejahteraan dalam hidupnya, karena kesejahteraan keuangan seseorang adalah kewajiban yang harus individu lakukan. Kesejahteraan finansial diukur melalui tiga indikator utama yang mencerminkan kondisi keuangan seseorang atau keluarga, yaitu:

- a. *Money saved* (uang yang ditabung), simpanan yang dimiliki oleh seseorang yang dapat digunakan pada masa yang akan datang.
- b. *Current financial situation* (kondisi keuangan saat ini), suatu keadaan yang dialami seseorang yang berkaitan dengan keuangan yang dimilikinya saat ini.
- c. *Financial management skills* (keterampilan mengelola keuangan), kemampuan seseorang dalam mengelola dan memanfaatkan uang agar tercapai keuangan yang sehat.⁷⁰

⁷⁰ Leila Falahati Mohamad Fazli Sabri, "Estimating a Model of Subjective Financial Well-Being among College Students," *International Journal of Humanities and Social Science* 2, no. 18 (2012): 191–99, <https://pdfs.semanticscholar.org/63f0/a9c2861cebeb57bf9847fe6a2169885b2718.pdf>.

C. Kerangka Pikir

Gambar 2.1 Kerangka Pikir Penelitian



Kerangka penelitian diatas menggambarkan pengaruh antara variabel independen yang terdiri dari : Akses, Layanan keuangan syariah, kepuasan finansial, keamanan finansial, dan dana darurat terhadap kesejahteraan keuangan keluarga (variabel dependen) dengan pendapatan, Pendidikan, usia sebagai variabel kontrol.

D. Hipotesis Penelitian

Hipotesis adalah jawaban sementara terhadap permasalahan yang diteliti. Berdasarkan definisi tersebut maka hipotesis ini hanya merupakan jawaban sementara yang belum teruji kebenarannya. Dikarenakan jawaban baru didasarkan pada teori yang relevan, bukan fakta-fakta yang melalui pengumpulan data. Hipotesis dalam penelitian ini adalah sebagai berikut

- H₁: Akses berpengaruh terhadap kesejahteraan keuangan keluarga
- H₂: Layanan keuangan Syariah berpengaruh terhadap kesejahteraan keuangan Syariah
- H₃: Kepuasan finansial berpengaruh terhadap kesejahteraan keuangan keluarga
- H₄: Keamanan finansial berpengaruh terhadap kesejahteraan keuangan keluarga
- H₅: Dana darurat berpengaruh terhadap kesejahteraan keuangan keluarga
- H₆: Akses, layanan keuangan syariah, kepuasan finansial, keamanan finansial, dan dana darurat berpengaruh terhadap kesejahteraan keuangan keluarga

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif. Penelitian kuantitatif merupakan penelitian yang berlandaskan pada filsafat positivisme untuk meneliti populasi atau sampel tertentu dan pengambilan sampel secara random dengan mengumpulkan data menggunakan instrument, analisis data bersifat statistik.⁷¹ Penelitian kuantitatif adalah metode ilmiah sistematis untuk mempelajari fenomena dan hubungan sebab akibat melalui pengumpulan dan analisis data terukur. Tujuan utama penelitian kuantitatif adalah untuk mengembangkan model matematika, teori, atau hipotesis yang berkaitan dengan fenomena alam dan untuk mengetahui hubungan antar variabel dalam populasi tertentu melalui desain penelitian deskriptif dan eksperimental. Penelitian kuantitatif dicirikan oleh penggunaan angka-angka dalam pengumpulan, interpretasi, dan penyajian data dan bertujuan untuk menarik kesimpulan yang dapat digeneralisasikan berdasarkan analisis statistik yang ketat.⁷²

B. Lokasi dan Waktu Penelitian

Lokasi penelitian adalah tempat di mana proses studi dilakukan untuk memperoleh pemecahan masalah penelitian. Adapun lokasi penelitian ini akan dilakukan di Indonesia. Penelitian ini menggunakan responden rumah tangga yang menggunakan jasa Lembaga keuangan Syariah. Penelitian ini menggunakan rumah tangga sebagai responden karena untuk mengetahui kontribusi dan pengaruh

⁷¹ Muh Yani Balaka, "Metode Penelitian Kuantitatif," *Metodologi Penelitian Pendidikan Kualitatif* 1 (2022): 130.

⁷² Agus Rustamana et al., "Penelitian Metode Kuantitatif," *Sindoro Cendikia Pendidikan* 5, no. 6 (2024): 1–10.

lembaga keuangan syariah terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia.

Sedangkan untuk waktu penelitian dilakukan pada bulan Maret-Mei tahun 2025.

C. Definisi Operasional Variabel

Definisi operasional dari variabel-variabel dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel

No	Variabel	Definisi	Indikator	Skala Ukur
1	Akses (X1)	Akses adalah kemampuan masyarakat untuk menggunakan layanan keuangan formal dengan keterjangkauan secara fisik dan biaya sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan mereka. ⁷³	1. Akses ke produk keuangan syariah 2. Infrastruktur keuangan 3. Regulasi yang mendukung	Likert (Sikap)
2	Layanan Keuangan Syariah (X2)	Layanan keuangan syariah didefinisikan sebagai produk, jasa, dan fasilitas yang disediakan oleh lembaga keuangan syariah untuk memenuhi kebutuhan finansial masyarakat sesuai prinsip syariah. ⁷⁴	1. Penggunaan produk keuangan syariah 2. Kualitas produk keuangan syariah	Likert (Sikap)
3	Kepuasan Finansial (X3)	Kepuasan finansial adalah kepuasan seseorang terhadap kondisi keuangannya yang diperoleh ketika kebutuhan	1. Literasi keuangan 2. Kesejahteraan nasabah	Likert (Sikap)

⁷³ Sarma, "Index of Financial Inclusion - A Measure of Financial Sector Inclusiveness." 2012.

⁷⁴ Depkes RI, "Strategi Nasional Literasi Dan Inklusi Ekonomi Dan Keuangan Syariah Indonesia." *KNKS Ekonomi Syariah*, 2024.

		dan keinginan finansial terpenuhi. ⁷⁵		
4	Keamanan Finansial (X4)	Keamanan finansial merupakan tahap di mana seseorang sudah memiliki fondasi keuangan yang kuat untuk menghadapi risiko dan ketidakpastian finansial tanpa harus merasa khawatir. ⁷⁶	1. Stabilitas sistem keuangan 2. Sikap risiko keuangan	Likert (Sikap)
5	Dana Darurat (X5)	Dana darurat adalah sejumlah uang yang sengaja disisihkan dan disimpan untuk menghadapi situasi keuangan yang tidak terduga atau keadaan darurat seperti kehilangan pekerjaan, atau krisis ekonomi. ⁷⁷	1. Pengelolaan dana darurat 2. Aksesibilitas dana darurat	Likert (Sikap)
6	Kesejahteraan Keuangan Keluarga (Y)	Kesejahteraan keuangan mengacu pada suatu kondisi seseorang yang memiliki rasa puas dan nyaman dengan situasi keuangannya termasuk kemampuan dalam memenuhi pengeluaran yang berasal dari pendapatan saat ini, menabung, menjaga besarnya utang, mampu menangani masalah keuangan dan secara umum merasa puas dengan kondisi	1. Money saved (uang yang ditabung) 2. Current financial situation (kondisi keuangan saat ini) 3. Financial management (keterampilan	Likert (Sikap)

⁷⁵ Leila Falahati, Mohamad Fazli Sabri, and Laily H.J. Paim, "Assessment a Model of Financial Satisfaction Predictors: Examining the Mediate Effect of Financial Behaviour and Financial Strain," *World Applied Sciences Journal* 20, no. 2 (2012): 190–97, <https://doi.org/10.5829/idosi.wasj.2012.20.02.1832>.

⁷⁶ Dr. Susanti Widhiastuti, *Pengelolaan Perencanaan Keuangan : Strategi Cerdas Dan Efektif Mengubah Keuangan Anda*.

⁷⁷ Dahlia Ervina, *Literasi Dana Darurat*, 2021.

		keuangannya. Sehingga dapat dikatakan kesejahteraan keuangan sebagai salah satu pendorong pembangunan ekonomi. ⁷⁸	mengelola keuangan	
--	--	--	--------------------	--

D. Populasi dan Sampel Penelitian

1. Populasi

Dalam penelitian kuantitatif, populasi didefinisikan sebagai wilayah generalisasi yang terdiri dari objek atau subjek dengan karakteristik tertentu yang akan dipelajari untuk menarik kesimpulan. Populasi merupakan sekelompok individu yang memiliki karakteristik yang sama, yang menjadi dasar dalam pengumpulan data penelitian. Dengan demikian, populasi dapat didefinisikan sebagai keseluruhan entitas yang menjadi fokus penelitian, baik untuk tujuan generalisasi yang luas maupun pemahaman yang mendalam. Populasi dalam penelitian ini yaitu keluarga di berbagai daerah di Indonesia yang menggunakan jasa lembaga keuangan syariah.

2. Sampel

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut. Bila populasi besar, dan peneliti tidak mungkin mempelajari semua yang ada pada populasi, misalnya karena keterbatasan dana, waktu dan tenaga. Maka peneliti dapat menggunakan sampel yang diambil dari populasi itu.

⁷⁸ Syafitri, "Literasi Keuangan Sebagai Usaha Untuk Mencapai Financial Well Being: Sebuah Perspektif Dari Generasi Z." *Dialektika : Jurnal Ekonomi dan Ilmu Sosial* 9, no. 1 (2024): 136-148, 10.36636/dialektika.v9i1.3975

Apa yang dipelajari dari sampel itu, kesimpulannya akan dapat diberlakukan untuk populasi. Untuk itu sampel yang diambil dari populasi harus betul-betul representative (mewakili) terhadap populasinya.

Tujuan pengambilan sampel adalah untuk mempelajari hubungan antara distribusi variabel dalam populasi sasaran dan distribusi variabel yang sama dalam sampel penelitian. Untuk tujuan ini, penting antara lain untuk menentukan kriteria inklusi (karakteristik klinis, demografis, temporal, dan geografis subjek yang membentuk populasi penelitian) dan kriteria eksklusi (karakteristik subjek yang dapat mengganggu kualitas atau interpretasi data) dari hasil.⁷⁹

Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah keluarga diberbagai daerah di Indonesia yang menggunakan jasa lembaga keuangan syariah. Metode dalam pengambilan sampel adalah menggunakan purposive sampling. Purposive sampling merupakan sebuah metode sampling non random sampling dimana peneliti memastikan pengutipan ilustrasi melalui metode menentukan identitas spesial yang cocok dengan tujuan peneliti sehingga diharapkan bisa menanggapi kasus penelitian.⁸⁰

Ada beberapa kriteria dalam menentukan sampel yaitu sebagai berikut:

- a. Kepala keluarga atau istri yang menggunakan layanan keuangan syariah, seperti memiliki rekening tabungan Syariah, melakukan transaksi pembayaran via aplikasi keuangan syariah, dll
- b. Kepala keluarga atau istri yang berusia di atas 18 tahun

⁷⁹ Deri Firmansyah and Dede, “Teknik Pengambilan Sampel Umum Dalam Metodologi,” *Jurnal Ilmiah Pendidikan Holistik (JIPH)* 1, no. 2 (2022): 85–114.

⁸⁰ Kepercayaan Masyarakat, Pada Bank, and Syariah Indonesia, “Issn : 3025-9495” 3, no. 1 (2023).

c. Kepala keluarga atau istri yang berwarga Negara Indonesia

Untuk jumlah populasi yang telah diketahui dapat digunakan rumus Lemeshow.⁸¹ Untuk menghitung jumlah sampel yang diperlukan.

$$\begin{aligned}n &= \frac{Z^2 \times P(1-P)}{d^2} \\&= \frac{1,96^2 \times 0,5(1-0,5)}{0,05^2} \\&= \frac{1,96^2 \times 0,25}{0,05^2} \\&= \frac{3,8416 \times 0,25}{0,0025} \\&= \frac{0,9604}{0,0025} \\&= 384,16\end{aligned}$$

Maka n dibulatkan menjadi 384 sampel.

Dapat disimpulkan bahwa jumlah sampel dalam penelitian ini sebanyak 384 responden keluarga di Indonesia.

Pembagian sampel berdasarkan wilayah utama di Indonesia:

Indonesia bagian Barat : 33,3 %

Indonesia bagian Tengah : 33,3 %

Indonesia bagian Timur : 33,3 %

E. Teknik Pengumpulan Data

Data Primer. Data primer adalah sumber informasi utama yang dikumpulkan secara langsung oleh peneliti dalam proses penelitian. Data ini diperoleh dari

⁸¹ Dr.PH Ketut Swarjana, S.K.M., M.P.H., *Populasi-Sampel, Teknik Sampling & Bias Dalam Penelitian*, ed. Erang Risanto (Andi, 2022).

sumber asli, yaitu responden atau informan yang terkait dengan variabel penelitian.⁸²

1. Observasi

Observasi adalah kegiatan pengamatan terhadap keadaan, objek, atau peristiwa yang akan diteliti. Observasi adalah teknik pengumpulan data yang diperoleh dengan cara melakukan pengamatan yang dilakukan secara langsung di lapangan.⁸³

Observasi menjadi tipe pengumpulan data yang paling familiar dalam kegiatan penelitian, merupakan cara yang efektif dalam mengumpulkan banyak informasi. Prinsip utama observasi adalah tidak melakukan intervensi (*non interventionisme*) yang berdampak memanipulasi dan menstimulasi subjek penelitian.⁸⁴

2. Kuesioner

Kuesioner (angket) merupakan metode pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberikan beberapa macam pertanyaan yang berhubungan dengan masalah penelitian.⁸⁵

⁸² Trisna Rukhmana, "Jurnal Edu Research Indonesian Institute For Corporate Learning And Studies (IICLS) Page 25," *Jurnal Edu Research : Indonesian Institute For Corporate Learning And Studies (IICLS)* 2, no. 2 (2021): 28–33.

⁸³ Putri Adinda Pratiwi et al., "Mengungkap Metode Observasi Yang Efektif Menurut Pra-Pengajar EFL," *Mutiara : Jurnal Penelitian Dan Karya Ilmiah* 2, no. 1 (2024): 133–49.

⁸⁴ M Nafisatur, "Metode Pengumpulan Data Penelitian," *Metode Pengumpulan Data Penelitian* 3, no. 5 (2024): 5423–43.

⁸⁵ Anggy Giri Prawiyogi et al., "Penggunaan Media Big Book Untuk Menumbuhkan Minat Membaca Di Sekolah Dasar," *Jurnal Basicedu* 5, no. 1 (2021): 446–52, <https://doi.org/10.31004/basicedu.v5i1.787>.

kuesioner adalah sebuah pertanyaan yang harus diisi oleh orang yang akan diukur (responden).⁸⁶ Penelitian kuesioner digunakan untuk mengungkap variabel faktual, menggali informasi yang relevan dengan tujuan penelitian, dan memperoleh informasi atau informasi dengan validitas dan reliabilitas setinggi mungkin.⁸⁷

Kuesioner (angket) adalah teknik pengumpulan data yang melibatkan pertanyaan-pertanyaan yang telah disusun secara sistematis. Responden diminta untuk memberikan tanggapan yang dapat diukur melalui opsi jawaban yang telah ditentukan atau dengan mengisi ruang kosong. Selain itu kuesioner juga cocok digunakan bila jumlah responden cukup besar dan tersebar di wilayah yang luas.

88

Berdasarkan bentuk pertanyaanya, kuesioner dapat dikategorikan dalam dua jenis, yakni kuesioner terbuka dan kuesioner tertutup. Kuesioner terbuka adalah responden memberikan jawaban berdasarkan pemikiran atau pengalaman mereka sendiri, tanpa dibatasi oleh pilihan jawaban tertentu. Ini digunakan untuk mengumpulkan data yang lebih mendalam dan kaya. Sementara itu, kuesioner tertutup adalah responden memilih jawaban dari opsi yang telah disediakan,

⁸⁶ Nor Aida, "Pengaruh Pembelajaran Daring Terhadap Minat Belajar Siswa Pada Masa Covid-19 Di SDK Lemuel II," *Jurnal Syntax Admiration* 3, no. 5 (2022): 656–70, <https://doi.org/10.46799/jsa.v3i5.432>.

⁸⁷ Radiko Arviyanda, Enrico Fernandito, and Prabu Landung, "Analisis Perbedaan Bahasa Dalam Komunikasi Antarmahasiswa," *Jurnal Harmoni Nusa Bangsa* 1, no. 1 (2023): 67, <https://doi.org/10.47256/jhnb.v1i1.338>.

⁸⁸ Nafisatur, "Metod. Pengumpulan Data Penelit." *Metode Pengumpulan Data Penelitian* 3, no. 5 (2024): 5423–43

seperti pilihan ganda atau skala likert. Jenis ini mempermudah analisis data secara kuantitatif.⁸⁹

F. Instrumen Penelitian

Instrumen penelitian merupakan suatu alat yang digunakan untuk mengukur fenomena alam dan sosial yang diamati. Pada penelitian ini menggunakan Skala Likert. Skala likert merupakan skala yang mengukur kesetujuan atau ketidaksetujuan seseorang terhadap serangkaian pernyataan berkaitan dengan keyakinan atau perilaku mengenai suatu objek tertentu.⁹⁰ Adapun skala instrument penelitian yaitu:

- 1 = Sangat Setuju (SS)
- 2 = Setuju (S)
- 3 = Tidak Setuju (TS)
- 4 = Sangat Tidak Setuju (STS)

G. Teknik Analisis Data

Pentingnya analisis data dalam kerangka penelitian kuantitatif adalah hal yang terpenting, mencakup beberapa elemen mendasar yang berkaitan dengan variabel penelitian, rencana atau metodologi penelitian yang digunakan, metode atau alat yang digunakan, dan proses analisis data.⁹¹

⁸⁹ Hibatunnaila Ar-rizki, Parlaungan Gabriel, and Maylani Magdalena, "Analisis Penyebab Tingginya Sikap Egoisme Dalam Tugas Kelompok Di Prodi Pendidikan Biologi Kelas a Unimed" 7 (2024): 16311–17.

⁹⁰ M.Sc. Dr. Asep Hermawan, *Penelitian Bisnis Paradigma Kuantitatif*, ed. Abubakar Arif & Wibowo (Grasindo, 2005).

⁹¹ Primadi Candra Susanto et al., "Konsep Penelitian Kuantitatif: Populasi, Sampel, Dan Analisis Data (Sebuah Tinjauan Pustaka)," *Jurnal Ilmu Multidisplin* 3, no. 1 (2024): 1–12, <https://doi.org/10.38035/jim.v3i1.504>.

Adapun metode analisis yang akan dilakukan yaitu:

1. Uji Validitas

Uji validitas merupakan sebuah uji untuk menjelaskan seberapa baik data yang dikumpulkan dari instrumen penelitian.⁹² Uji validitas digunakan untuk mengukur sah, atau valid tidaknya suatu kuesioner. Suatu kuesioner dikatakan valid jika pertanyaan pada kuesioner mampu untuk mengungkapkan sesuatu yang akan diukur oleh kuesioner tersebut. Sisi lain dari pengertian validitas adalah aspek kecermatan pengukuran. Suatu alat ukur yang valid dapat menjalankan fungsi ukurnya dengan tepat, juga memiliki kecermatan tinggi. Arti kecermatan disini adalah dapat mendeteksi perbedaan-perbedaan kecil yang ada pada atribut yang diukurnya.⁹³ Suatu instrument dapat dikatakan valid apabila $r_{hitung} > r_{tabel}$.⁹⁴

2. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas merupakan instrument yang bila digunakan beberapa kali untuk mengukur objek yang sama, akan menghasilkan data yang sama. Uji reliabilitas dilakukan terhadap pernyataan dalam kuesioner yang telah dinyatakan valid. Untuk mengetahui reliabel atau tidaknya suatu pernyataan dalam kuesioner penelitian, maka nilai reliabilitas dinyatakan atau dianalisis

⁹² Rezha Nur Amalia, Ragil Setia Dianingati, and Eva Annisaa', "Pengaruh Jumlah Responden Terhadap Hasil Uji Validitas Dan Reliabilitas Kuesioner Pengetahuan Dan Perilaku Swamedikasi," *Generics: Journal of Research in Pharmacy* 2, no. 1 (2022): 9–15, <https://doi.org/10.14710/genres.v2i1.12271>.

⁹³ Musrifah Mardiani Sanaky, "Analisis Faktor-Faktor Keterlambatan Pada Proyek Pembangunan Gedung Asrama Man 1 Tulehu Maluku Tengah," *Jurnal Simetrik* 11, no. 1 (2021): 432–39, <https://doi.org/10.31959/js.v11i1.615>.

⁹⁴ Elsa Alfiatunnisa et al., "Uji Validitas Dan Reliabilitas Terhadap Kemandirian Siswa Sekolah Dasar Kelas 1," *JURNAL HURRIAH: Jurnal Evaluasi Pendidikan Dan Penelitian* 3, no. 2 (2022): 29–36, <https://doi.org/10.56806/jh.v3i2.81>.

dengan menggunakan *Cronbach Alpha*.⁹⁵ Jika nilai $\alpha > 0.60$ artinya reliabilitas mencukupi (*sufficient reliability*) sementara jika $\alpha > 0.80$ ini mensugestikan seluruh item reliabel dan seluruh tes secara konsisten memiliki reliabilitas yang kuat.⁹⁶ Adapun dasar pengambilan keputusan dalam uji reliabilitas adalah sebagai berikut :

- a. Jika nilai *Cronbach alpha* $>$ tingkat signifikan maka kuesioner atau angket dinyatakan reliable atau konsisten.
- b. Jika nilai *Cronbach alpha* $<$ tingkat signifikan maka kuesioner atau angket dinyatakan tidak reliable atau konsisten.⁹⁷

3. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Uji Normalitas merupakan sebuah uji yang digunakan untuk mengetahui apakah sebaran data berdistribusi normal atau tidak. Terdapat banyak metode yang dapat digunakan untuk pengujian normalitas data serta metode tersebut tentunya memiliki hasil keputusan yang berbeda-beda.⁹⁸

Tujuan dari uji normalitas adalah untuk melihat apakah dalam model regresi, variabel pengganggu atau residual mengikuti distribusi normal.

⁹⁵ Tsani Aulia Rachman Raden Vina Iskandya Putri1, "Journal of Innovation Research and Knowledge," *Peran Kepuasan Nasabah Dalam Memediasi Pengaruh Customer Relationship Marketing Terhadap Loyalitas Nasabah* 2, no. 3 (2023): 310–24, <https://bnr.bg/post/101787017/bsp-za-balgaria-e-pod-nomer-1-v-buletinata-za-vota-gerb-s-nomer-2-pp-db-s-nomer-12>.

⁹⁶ Sanaky, "Analisis Faktor-Faktor Keterlambatan Pada Proyek Pembangunan Gedung Asrama Man 1 Tulehu Maluku Tengah." *Jurnal Simetrik* 11, no. 1 (2021): 432-39.

⁹⁷ Amalia, Dianingati, and Annisaa', "Pengaruh Jumlah Responden Terhadap Hasil Uji Validitas Dan Reliabilitas Kuesioner Pengetahuan Dan Perilaku Swamedikasi." *Generics: Journal Of Research in Pharmacy* 2, no. 1 (2022): 9-15.

⁹⁸ Ineu Sintia, Muhammad Danil Pasarella, and Darnah Andi Nohe, "Perbandingan Tingkat Konsistensi Uji Distribusi Normalitas Pada Kasus Tingkat Pengangguran Di Jawa," *Prosiding Seminar Nasional Matematika, Statistika, Dan Aplikasinya* 2, no. 2 (2022): 322–33.

Metode yang digunakan untuk uji normalitas ini adalah rumus Kolmogorov-Smirnov, dengan kriteria bahwa data dianggap berdistribusi normal jika nilai signifikansinya lebih besar dari 0,05 dan sebaliknya, jika nilai signifikansinya kurang dari 0,05, maka dapat disimpulkan bahwa data tidak berdistribusi normal.⁹⁹

b. Uji Multikolinearitas

Multikolinearitas dijelaskan sebagai suatu keadaan dimana terjadi korelasi linear yang sempurna diantara sebagian atau seluruh variabel bebas dalam sebuah model regresi, sehingga variabel bebas dan variabel terikatnya sulit untuk diidentifikasi.¹⁰⁰ Uji multikolinieritas memiliki tujuan untuk memastikan bahwa model regresi memiliki korelasi yang tinggi atau sempurna antara variabel independen yang digunakan. Apabila dalam model regresi yang diuji memiliki korelasi tinggi atau sempurna pada variabel bebas maka model regresi akan dinyatakan mengandung gejala multikolinear. Model regresi dinyatakan baik apabila tidak ada korelasi antar variabel.¹⁰¹

Uji multikolinieritas menampilkan kekuatan hubungan antara variabel bebas pada model regresi berganda. Apabila terdapat dua variabel bebas yang berkorelasi sangat kuat, maka persamaan regresinya hanya satu variabel saja yang digunakan. Maksud dari korelasi yang kuat yaitu, jika nilai Tolerance >

⁹⁹ Nanda Yoga Aditiya, Elsa Saphira Evani, and Siti Maghfiroh, "Konsep Uji Asumsi Klasik Pada Regresi Linier Berganda," *Jurnal Riset Akuntansi Soedirman* 2, no. 2 (2023): 102–10, <https://doi.org/10.32424/1.jras.2023.2.2.10792>.

¹⁰⁰ Wilma Arum Nurcahya, Nadia Prasista Arisanti, and Audrey Nabilla Hanandhika, "Penerapan Uji Asumsi Klasik Untuk Mendeteksi Kesalahan Pada Data Sebagai Upaya Menghindari Pelanggaran Pada Asumsi Klasik," *Madani: Jurnal Ilmiah Multidisiplin* 1, no. 12 (2023): 472–81.

¹⁰¹ Aditiya, Evani, and Maghfiroh, "Konsep Uji Asumsi Klasik Pada Regresi Linier Berganda," *Jurnal Riset Akuntansi Soedirman* 2, no. 2 (2023): 102–10.

0,10. Apabila korelasi antar variabel lebih dari $> 0,10$ maka multikolinearitas dinyatakan tidak terjadi. Model regresi yang baik harusnya tidak terjadi multikolinieritas dalam variabel bebasnya. Untuk melihat apakah ada gejala multikolinearitas, periksa besaran dan toleransi nilai VIF (Variance Inflasi Faktor). Toleransi mengukur variabilitas suatu variabel terpilih yang tidak dapat di jelaskan oleh variabel independent lainnya. Nilai yang menunjukkan tidak adanya gejala multikolinearitas adalah nilai $VIF < 10,00$.¹⁰²

c. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas dilakukan untuk menguji model regresi memiliki ketidaksamaan varians dari satu residual pengamatan ke pengamatan lainnya. Heteroskedastisitas muncul karena adanya varian pada variabel model regresi yang tidak sama. Sedangkan homoskedastisitas akan muncul apabila model regresi memiliki nilai yang sama. Model regresi yang diharapkan adalah residual satu pengamatan ke pengamatan lainnya yang konstan atau homoskedastisitas atau tidak adanya heteroskedastisitas.¹⁰³

Uji Heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji apakah terdapat ketidaksamaan varians antara residu observasi yang satu dengan observasi yang lain dalam satu model regresi. Uji heteroskedastisitas menggunakan metode uji glejser artinya uji hipotesis yang digunakan untuk mendekteksi heteroskedastisitas dalam model regresi. Keputusan terjadi atau tidaknya

¹⁰² Hanly F. Dj. Siwu Feronika Kumayas, Anderson G. Kumenaung, "Jurnal Berkala Efisiensi Ilmiah," *Pengaruh Jumlah Penduduk, Tingkat Pendidikan Dan Tingkat Pengangguran Terhadap Kemiskinan Di Kabupaten Minahasa* 24, no. 4 (2024): 72–89.

¹⁰³ Aditiya, Evani, and Maghfiroh, "Konsep Uji Asumsi Klasik Pada Regresi Linier Berganda." *Jurnal Riset Akuntansi Soedirman* 2, no. 2 (2023): 102-10.

heteroskedastisitas pada model regresi linear adalah melihat nilai Signifikansi (Sig).

- a. Apabila nilai Signifikansi (Sig) lebih besar dari 0,05 maka tidak terjadi heteroskedastisitas, sedangkan
- b. Apabila nilai Signifikansi (Sig) hitung lebih kecil dari 0,05 maka terjadi heteroskedastisitas.¹⁰⁴

4. Analisis Regresi Linear Berganda

Regresi linear berganda adalah model persamaan yang menjelaskan hubungan satu variabel tak bebas atau response (Y) dengan dua atau lebih variabel bebas atau predictor ($X_1, X_2, \dots, X_n$). Memprediksi nilai variabel tak bebas (Y) apabila nilai-nilai variabel bebasnya ($X_1, X_2, \dots, X_n$) diketahui. Disamping itu juga untuk mengetahui bagaimanakah arah hubungan variabel tak bebas dengan variabel-variabel bebasnya. Adapun model matematis dari regresi linear berganda yaitu:

$$Y = a + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \dots + e$$

Keterangan:

Y = Variabel terikat

X_1, X_2 = Variabel bebas

a = Konstanta (apabila nilai X sebesar 0 maka Y akan sebesar konstanta)

β_1, β_2 = Koefisien regresi (nilai peningkatan atau penurunan)

e = Nilai residual.¹⁰⁵

¹⁰⁴ Feronika Kumayas, Anderson G. Kumenaung, "Jurnal Berkala Efisiensi Ilmiah."

¹⁰⁵ Widia Ayu Lestari Sinaga, S Sumarno, and Ika Purnama Sari, "The Application of Multiple Linear Regression Method for Population Estimation Gunung Malela District," *JOMLAI*:

5. Uji Hipotesis

a. Uji Parsial (Uji t)

Hipotesis merupakan suatu pernyataan yang penting kedudukannya dalam penelitian. Pada umumnya hipotesis adalah jawaban sementara terhadap pertanyaan-pertanyaan yang dikemukakan dalam perumusan masalah. Hipotesis menurut tata bahasa berarti suatu pernyataan yang kedudukannya belum sekuat seperti proporsi atau dalil.

Uji t dilakukan untuk menguji hipotesis penelitian mengenai pengaruh dari masing-masing variabel bebas secara parsial terhadap variabel terikat. Uji T (Test T) adalah salah satu test statistik yang dipergunakan untuk menguji kebenaran atau kepalsuan hipotesis yang menyatakan bahwa diantara dua buah mean sampel yang diambil secara random dari populasi yang sama, tidak terdapat perbedaan yang signifikan.¹⁰⁶

Uji t pada dasarnya menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel independen secara individual dalam menerangkan variabel dependen. Pengujian dilakukan dengan menggunakan significance level 0,05 ($\alpha = 5\%$).¹⁰⁷ Dasar pengambilan keputusan digunakan dalam uji t adalah sebagai berikut :

Journal of Machine Learning and Artificial Intelligence 1, no. 1 (2022): 55–64, <https://doi.org/10.55123/jomlai.v1i1.143>.

¹⁰⁶ Ervina Azhari, La Mohamat Saleh, and Meyke Marantika, “Analisis Faktor Penyebab Keterlambatan Proyek Pembangunan Gedung Laboratorium Terpadu Dan Perpustakaan MAN 1 Maluku Tengah,” *Journal Agregate* 2, no. 2 (2023): 262–70.

¹⁰⁷ Yira Dianti, “Pengaruh Budaya Sistematis Rekrutmen Dan Penempatan Kerja Terhadap Kinerja Karyawan Pada PT. Pos Indonesia Cabang Sibolga,” *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952. 5, no. 1 (2023): 5–24, <http://repo.iain-tulungagung.ac.id/5510/5/BAB2.pdf>.

- a. Jika $t_{hitung} < t_{tabel}$ atau nilai probabilitas signifikansi $> 0,05$ maka hipotesis ditolak (koefisien regresi tidak signifikan) berarti secara parsial variabel bebas tersebut tidak mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel terikat.
- b. Jika $t_{hitung} > t_{tabel}$ atau nilai probabilitas signifikansi $< 0,05$ maka hipotesis diterima (koefisien regresi signifikan) berarti secara parsial variabel bebas tersebut mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel terikat.¹⁰⁸

b. Uji Simultan (Uji F)

Uji F bertujuan untuk mencari apakah variabel independen secara bersama-sama (stimultan) mempengaruhi variabel dependen. Uji F dilakukan untuk melihat pengaruh dari seluruh variabel bebas secara bersama-sama terhadap variabel terikat. Tingkatan yang digunakan adalah sebesar 0.5 atau 5%, jika nilai signifikan $F < 0.05$ maka dapat diartikan bahwa variabel independen secara simultan mempengaruhi variabel dependen ataupun sebaliknya.

Uji simultan F (Uji Simultan) digunakan untuk mengetahui ada atau tidaknya pengaruh secara bersama – sama atau simultan antara variabel independen terhadap variabel dependen. Pengujian statistik Anova merupakan bentuk pengujian hipotesis dimana dapat menarik kesimpulan

¹⁰⁸ Firsti Zakia Indri and Gerry Hamdani Putra, “Pengaruh Ukuran Perusahaan Dan Konsentrasi Pasar Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Sektor Industri Barang Konsumsi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Pada Tahun 2016-2020,” *Jurnal Ilmu Manajemen, Ekonomi Dan Kewirausahaan* 2, no. 2 (2022): 236–52, <https://doi.org/10.55606/jimek.v2i2.242>.

berdasarkan data atau kelompok statistik yang disimpulkan. Pengambilan keputusan dilihat dari pengujian ini dilakukan dengan melihat nilai F yang terdapat di dalam tabel ANOVA, tingkat signifikansi yang digunakan yaitu sebesar 0,05. Adapun ketentuan dari uji F yaitu sebagai berikut:

- a. Jika $F_{hitung} > F_{tabel}$ atau nilai signifikan $F < 0,05$ maka H_0 ditolak dan H_1 diterima. Artinya semua variabel independent/bebas memiliki pengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen/terikat.
- b. Jika $F_{hitung} < F_{tabel}$ atau nilai signifikan $F > 0,05$ maka H_0 diterima dan H_1 ditolak. Artinya, semua variabel independent/bebas tidak memiliki pengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen/terikat.¹⁰⁹
- c. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi Jika nilai signifikan $F > 0,05$ maka H_0 diterima dan H_1 Artinya, semua variabel independent/bebas tidak memiliki pengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen/terikat. Koefisien determinasi menunjukkan kontribusi variabel bebas terhadap variabel terikat, di mana digambarkan dengan presentase. Semakin besar persentasenya maka dapat dikatakan variabel bebas (X) memiliki kontribusi atau peran yang besar dalam mempengaruhi variabel terikat. Sebaliknya semakin kecil persentasenya

¹⁰⁹ Azhari, Saleh, and Marantika, "Analisis Faktor Penyebab Keterlambatan Proyek Pembangunan Gedung Laboratorium Terpadu Dan Perpustakaan MAN 1 Maluku Tengah." *Journal Agregate* 2, no. 2 (2023): 262-70.

maka semakin kecil kontribusi atau peran variable bebas (X) dalam mempengaruhi variable terikat.¹¹⁰

Koefisien determinasi merupakan kuadrat dari koefisien korelasi sebagai ukuran untuk mengetahui kemampuan dari masing masing variabel yang digunakan. Koefisien determinasi (R^2) mengukur seberapa jauh kemampuan model yang dibentuk dalam menerangkan variasi variabel independen. Nilai koefisien determinasi (R^2) yaitu antara nol dan satu. Nilai R^2 yang kecil mengindikasikan variable independen memberikan hampir semua informasi yang dibutuhkan untuk dilakukannya prediksi terhadap variabel dependen. Kelemahan dalam koefisien determinasi ini adalah bias terhadap jumlah variabel independen yang dimasukkan kedalam model. Setiap tambahan satu variable independen kedalam model, maka R^2 pasti meningkat tidak peduli apakah variabel independent tersebut berpengaruh signifikan atau tidak terhadap variabel dependen.¹¹¹

¹¹⁰ Greissela A. Sehangunaung, Silvy L. Mandey, and Ferdy Roring, "Analisis Pengaruh Harga, Promosi Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Kepuasan Konsumen Pengguna Aplikasi Lazada Di Kota Manado," *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi* 11, no. 3 (2023): 1–11, <https://iprice.co.id/insights/mapofecommerce/>.

¹¹¹ Muhammad Zulkifli Permadani, "Pengaruh Kualitas Produk, Layanan Dan Ragam Produk Terhadap Keputusan Pembelian Thermocouple Di PT. Fine Level Indonesia," *Jurnal Bisnis* 02, no. 04 (2022): 1–23.

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Deskripsi Data

1. Gambaran Umum Objek Penelitian

Indonesia sebagai negara dengan mayoritas penduduk muslim memiliki potensi besar dalam pengembangan sistem keuangan syariah. Secara hukum, pengembangan keuangan syariah di Indonesia telah diakomodasi sejak tahun 1990-an, dengan landasan kuat berupa Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 dan lebih lanjut UU No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah yang memberikan dasar hukum bagi industri perbankan syariah nasional. Bank syariah dan lembaga keuangan syariah lainnya beroperasi dengan prinsip keadilan, keseimbangan, kemaslahatan, dan menghindari unsur yang dilarang dalam Islam seperti bagi hasil (mudharabah), jual beli (murabahah), dan jasa, serta menghindari praktik gharar (ketidakpastian) dan maysir (judi).¹¹²

Indonesia, secara resmi bernama Republik Indonesia, adalah negara kepulauan terbesar di dunia yang terletak di Asia Tenggara, melintasi garis khatulistiwa dan berada di antara benua Asia dan Oseania, serta di antara Samudra Pasifik dan Samudra Hindia. Indonesia memiliki luas wilayah sekitar 1.904.569 km² dengan jumlah pulau mencapai lebih dari 17.000 pulau, menjadikannya negara dengan pulau terbanyak keenam di dunia.¹¹³

¹¹² Salma Nurul Zahara, Ruhadi Ruhadi, and Setiawan Setiawan, "Analisis Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Indeks Pembangunan Manusia Di Indonesia," *Journal of Applied Islamic Economics and Finance* 2, no. 1 (2021): 164–77, <https://doi.org/10.35313/jaief.v2i1.2875>.

¹¹³ Indonesia, "Wikipedia Insiklopedia Bebas", <https://id.wikipedia.org/wiki/Indonesia>. Diakses pada tanggal 25 Mei 2025

Penduduk Indonesia mencapai sekitar 275 juta jiwa (data 2022), menjadikannya negara dengan populasi terbanyak keempat di dunia dan negara dengan penduduk muslim terbesar di dunia. Indonesia terbagi atas tiga zona waktu yang berbeda untuk menyesuaikan dengan letak geografisnya yang sangat luas dan membentang dari barat ke timur. Ketiga zona waktu yaitu Waktu Indonesia Barat (WIB), Waktu Indonesia Tengah (WITA), dan Waktu Indonesia Timur (WIT).¹¹⁴

2. Karakteristik Responden

Responden pada penelitian ini yaitu suami atau istri yang menggunakan lembaga keuangan syariah sebanyak 384 sampel responden yang dibagikan saat penelitian berlangsung.

a. Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin

Tabel 4.1 Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin

Jenis Kelamin	Frekuensi	Persentase %
Laki-laki	132	34,4
Perempuan	252	65,6
Total	384	100,0

Sumber: Data Primer diolah SPSS

Menurut data di atas, jumlah responden laki-laki berjumlah 132 orang, dengan persentase 34,4 % dan jumlah responden perempuan berjumlah 252 orang, dengan persentase 65,6%. Secara keseluruhan ada 384 responden dengan perempuan yang paling banyak.

¹¹⁴ Zona Waktu Indonesia “Wikipedia Insiklopedia Bebas”, https://id.wikipedia.org/wiki/Zona_waktu_Indonesia. Diakses pada tanggal 25 Mei 2025

b. Karakteristik responden berdasarkan usia

Tabel 4.2 Karakteristik responden berdasarkan usia

Usia	Frekuensi	Persentase %
< 20 tahun	25	6,5
21 – 30 tahun	121	31,5
31 – 40 tahun	158	41,1
41 – 50 tahun	76	19,8
> 51 tahun	4	1,0
Total	384	100,0

Sumber: Data Primer yang diolah SPSS

Menurut data di atas, jumlah responden dengan usia < 20 tahun berjumlah 25 orang dengan persentase 6,5%, usia 21 – 30 tahun berjumlah 121 orang dengan persentase 31,5%, usia 31 – 40 tahun berjumlah 158 orang dengan persentase 41,1%, usia 41 – 50 tahun berjumlah 76 dengan persentase 19,8%, dan usia > 51 tahun berjumlah 4 orang dengan persentase 1,0%. Mayoritas responden berada dalam rentang usia produktif, terutama di kelompok usia 31 – 40 tahun. Hal ini menunjukkan bahwa sebagian besar pengguna lembaga keuangan syariah adalah perempuan usia dewasa, muda, hingga paruh baya.

c. Karakteristik responden berdasarkan pendidikan terakhir

Tabel 4.3 Karakteristik responden berdasarkan pendidikan terakhir

Pendidikan Terakhir	Frekuensi	Persentase %
SD	42	10,9
SMP	49	12,8
SMA	147	38,3

SMK	12	3,1
Sarjana	133	34,6
Pascasarjana	1	0,3
Total	384	100,0

Sumber: Data Primer yang diolah SPSS

Menurut data di atas, jumlah responden dengan pendidikan terakhir SD berjumlah 42 orang dengan persentase 10,9%, pendidikan terakhir SMP berjumlah 49 orang dengan persentase 12,8%, pendidikan terakhir SMA berjumlah 147 orang dengan persentase 38,3, pendidikan terakhir SMK berjumlah 12 orang dengan persentase 3,1%, pendidikan terakhir Sarjana (S1) berjumlah 133 orang dengan persentase 34,6%, dan pendidikan terakhir pascasarjana (S2) berjumlah 1 orang dengan persentase 0,3%. Jumlah responden dalam penelitian adalah 384 dengan pendidikan terakhir SMA sebagai responden terbanyak.

d. Karakteristik responden berdasarkan lokasi (pulau)

Tabel 4.4 Karakteristik responden berdasarkan lokasi (pulau)

Lokasi	Frekuensi	Persentase %
Pulau Jawa	63	16,4
Pulau Kalimantan	28	7,3
Pulau Papua	78	20,3
Pulau Sulawesi	128	33,3
Pulau Sumatera	37	9,6
Pulau Timor	50	13,0
Total	384	100,0

Sumber: Data Primer diolah SPSS

Menurut data di atas, jumlah responden berdasarkan lokasi di Pulau Jawa berjumlah 63 orang dengan persentase 16,4%, Pulau Kalimantan berjumlah 28

orang dengan persentase 7,3%, Pulau Papua berjumlah 78 orang dengan persentase 20,3%, Pulau Sulawesi berjumlah 128 orang dengan persentase 33,3%, Pulau Sumatera berjumlah 37 orang dengan persentase 9,6%, Pulau Timor berjumlah 50 orang dengan persentase 13,0%. Dimana Indonesia dibagi menjadi tiga zona pembagian wilayah yaitu Indonesia bagian Barat (Pulau Jawa, Pulau Kalimantan, Pulau Sumatera), Indonesia bagian Tengah (Pulau Sulawesi), dan Indonesia bagian Timur (Pulau Papua, Pulau Timor). Hal ini menunjukkan bahwa setiap wilayah berdasarkan pembagian zona waktu terdiri atas 128 responden.

e. Karakteristik responden berdasarkan pendapatan

Tabel 4.5 Karakteristik responden berdasarkan pendapatan

Pendapatan	Frekuensi	Persentase %
< Rp 2.000.000	106	27,6
Rp 2.100.000 – Rp 5.000.000	181	47,1
Rp 5.100.000 – Rp 10.000.000	73	19,0
>Rp 10.000.000	24	6,3
Total	384	100,0

Sumber: Data Primer diolah SPSS

Dari data tabel di atas, dapat disimpulkan bahwa responden dengan penghasilan Rp 2.100.000 – Rp 5.000.000 merupakan kelompok terbesar, yaitu 181 orang dengan persentase 47,1%, diikuti oleh responden dengan penghasilan kurang dari Rp 2.000.000 sebanyak 106 orang dengan persentase 27,6%. Sementara itu, 73 orang dengan persentase 19,0% memiliki penghasilan mulai dari Rp 5.100.000 – Rp 10.000.000 dan kelompok dengan penghasilan lebih dari Rp 10.000.000

merupakan yang paling sedikit, yaitu 24 orang dengan persentase 6,3%. Dari data ini dapat disimpulkan bahwa sebagian besar pengguna lembaga keuangan syariah memiliki penghasilan Rp 2.100.000 – Rp 5.000.000 per bulan.

3. Pengujian Instrumen Penelitian

a. Uji Validitas dan Reliabilitas

Uji validitas digunakan untuk menentukan apakah kuesioner itu valid atau tidak. Kuesioner dianggap valid jika pernyataannya dapat mengungkapkan ukuran yang diukur oleh kuesioner.

Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas

Variabel	Item Soal	r hitung	r tabel	Keterangan
Akses	X1.1	0,376	0,316	Valid
	X1.2	0,581		Valid
	X1.3	0,685		Valid
	X1.4	0,532		Valid
	X1.5	0,388		Valid
	X1.6	0,412		Valid
	X1.7	0,726		Valid
	X1.8	0,684		Valid
	X1.9	0,547		Valid
Layanan Keuangan Syariah (X2)	X2.1	0,509	0,316	Valid
	X2.2	0,509		Valid
	X2.3	0,656		Valid
	X2.4	0,717		Valid

	X2.5	0,701		Valid
	X2.6	0,590		Valid
Kepuasan Finansial (X3)	X3.1	0,775		Valid
	X3.2	0,554		Valid
	X3.3	0,511	0,316	Valid
	X3.4	0,751		Valid
	X3.5	0,491		Valid
Keamanan Finansial (X4)	X4.1	0,758		Valid
	X4.2	0,795		Valid
	X4.3	0,649		Valid
	X4.4	0,660	0,316	Valid
	X4.5	0,730		Valid
	X4.6	0,450		Valid
Dana Darurat (X5)	X5.1	0,535		Valid
	X5.2	0,681		Valid
	X5.3	0,628		Valid
	X5.4	0,628	0,316	Valid
	X5.5	0,727		Valid
	X5.6	0,615		Valid
Kesejahteraan Keuangan Keluarga (Y)	Y.1	0,390		Valid
	Y.2	0,748		Valid
	Y.3	0,502	0,316	Valid
	Y.4	0,687		Valid

Y.5	0,611	Valid
Y.6	0,751	Valid
Y.7	0,739	Valid
Y.8	0,524	Valid
Y.9	0,776	Valid

Sumber: Data Primer diolah SPSS

Bedasarkan hasil uji validitas pada tabel di atas, seluruh item dari variabel Akses (X1), Layanan Keuangan Syariah (X2), Kepuasan Finansial (X3), Keamanan Finansial (X4), Dana Darurat (X5), Kesejahteraan Keuangan Keluarga (Y), memiliki nilai r hitung yang lebih besar dari r tabel sebesar 0,316 ($N = 30$) dan signifikansi 5%), sehingga seluruh instrument penelitian dinyatakan valid, dapat mengukur variabel dengan baik dan layak digunakan untuk analisis lebih lanjut dalam penelitian ini.

Setelah melakukan uji validitas, uji reliabilitas dilakukan hanya pada pernyataan atau pertanyaan yang telah dinyatakan valid. Uji reliabilitas digunakan untuk menilai kuesioner sebagai indikator dari konstruk atau variabel yang diukur. Instrumen penelitian dianggap memiliki reliabilitas tinggi jika hasil tesnya konsisten dengan apa yang ingin diukur. Untuk menguji reliabilitas kuesioner, digunakan rumus koefisien Cronbach's Alpha (α). Suatu variabel dianggap reliabel jika nilai α lebih besar dari 0,60 atau ($\alpha > 0,60$). Hasil pengujian reliabilitas disajikan pada tabel di bawah:

Tabel 4.7 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen

Variabel	Cronbach's Alpha	Keterangan
Akses (X1)	0,722	Reliabel
Layanan Keuangan Syariah (X2)	0,622	Reliabel
Kepuasan Finansial (X3)	0,600	Reliabel
Keamanan Finansial (X4)	0,755	Reliabel
Dana Darurat (X5)	0,697	Reliabel
Kesejahteraan Keuangan Keluarga (Y)	0,807	Reliabel

Sumber: Data Primer diolah SPSS

Berdasarkan tabel hasil uji reliabilitas di atas, menunjukkan bahwa semua variabel, yaitu Akses (X1), Layanan Keuangan Syariah (X2), Kepuasan Finansial (X3), Keamanan Finansial (X4), Dana Darurat (X5), dan Kesejahteraan Keuangan Keluarga (Y) memiliki nilai Cronbach's Alpha di atas 0,60 ($\alpha > 0,60$), sehingga seluruh instrumen penelitian dinyatakan reliabel, konsisten dalam pengukuran, dan dapat digunakan untuk analisis lebih lanjut dalam penelitian ini.

b. Hasil Uji Asumsi Klasik

1. Uji Normalitas

Tabel 4.8 Hasil Uji Normalitas

Unstandardized Residual	
N	384
Normal	Mean
Parameters ^{a,b}	Std. Deviation
Most Extreme	Absolute

Differences	Positive	,027
	Negative	-,033
Test Statistic		,033
Asymp. Sig, (2-tailed)		,200 ^c

Sumber: Data Primer yang diolah SPSS

Berdasarkan hasil uji normalitas dengan Kolmogorov-Smirnov pada tabel di atas, nilai signifikansi sebesar 0,200 lebih besar dari ($> 0,05$), yang menunjukkan bahwa data residual terdistribusi secara normal. Hal ini berarti asumsi normalitas dalam analisis regresi telah terpenuhi, sehingga model regresi yang digunakan dapat dianggap valid untuk analisis lebih lanjut.

2. Uji Multikolonearitas

Tabel 4.9 Hasil Uji Multikolonearitas

Model	Unstandardized		t	Sig	Collinearity	
	Coefficients				Statistics	
	B	Std. Error			Tolerance	VIF
(Constant)	1.337	,641	2,085	,038		
Akses	,106	,046	2,308	,022	,679	1,474
Layanan Keuangan	,259	,066	3,916	,000	,589	1,699
Kepuasan Finansial	,295	,069	4,246	,000	,628	1,592
Keamanan Finansial	,311	,072	4,342	,000	,580	1,723
Dana Darurat	,361	,062	5,831	,000	,631	1,584

Sumber: Data Primer yang diolah SPSS

Berdasarkan hasil uji multikolonieritas pada tabel di atas, seluruh variabel bebas, yaitu Akses, layanan keuangan syariah, kepuasan finansial, keamanan finansial, dan dana darurat memiliki nilai Tolerance > 0,10 dan nilai VIF < 10,00. Hal ini menunjukkan bahwa tidak terjadi multikolonieritas antara variabel independent, sehingga model regresi dapat digunakan tanpa masalah terkait hubungan linear yang kuat antar variabel bebas.

3. Uji Heterokedastisitas (Uji Glejser)

Tabel 4.10 Hasil Uji Heterokedastisitas

	Unstandardized		Standardized	t	Sig
	Coefficients		Coefficients		
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	,589	,397		1,484	,139
Akses	,011	,028	,024	,381	,704
Layanan Keuangan	-,004	,041	-,007	-,100	,920
Kepuasan Finansial	,082	,043	,123	1,905	,058
Keamanan Finansial	-,036	,044	-,055	-,815	,415
Dana Darurat	,021	,038	,035	,543	,587

Sumber: Data Primer yang diolah SPSS

Berdasarkan tabel hasil uji Glejser, semua variabel independent dalam tabel memiliki nilai signifikan (Sig) lebih dari 0,05. Hal ini menunjukkan bahwa tidak terjadi heteroskedastisitas dalam model regresi, sehingga varians residual bersifat konstan dan model regresi memenuhi asumsi klasik.

c. Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Tabel 4.11 Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Model	Unstandardized		Standardized	t	Sig
	Coefficients		Coefficients		
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	1,337	,641		2,085	,038
Akses	,106	,046	,100	2,308	,022
Layanan Keuangan Syariah	,259	,066	,182	3,916	,000
Kepuasan Finansial	,295	,069	,191	4,246	,000
Keamanan Finansial	,311	,072	,203	4,342	,000
Dana Darurat	,361	,062	,262	5,831	,000

Sumber: Data Primer yang diolah SPSS

Berdasarkan tabel di atas dapat dilihat konstanta (nilai a) sebesar 1,337 dan untuk Akses (nilai β) sebesar 0,106, Layanan keuangan syariah (nilai β) sebesar 0,259, Kepuasan finansial (nilai β) sebesar 0,295, Keamanan finansial (nilai β) sebesar 0,311, Dana darurat (nilai β) sebesar 0,361. Sehingga dapat diperoleh persamaan regresi linear berganda sebagai berikut:

$$Y = 1,337 + 0,106X_1 + 0,259X_2 + 0,295X_3 + 0,311X_4 + 0,361X_5 + e$$

Dengan kesimpulan sebagai berikut:

- 1) Nilai konstanta yang diperoleh 1,337 memiliki nilai positif, artinya menunjukkan bahwa jika semua variabel independent (Akses, Layanan keuangan syariah, Kepuasan finansial, Keamanan finansial, Dana darurat)

bernilai konstan 0 (nol), maka kesejahteraan keuangan keluarga diperkirakan sebesar 1,337.

- 2) Nilai koefisien Akses sebesar 0,106 menunjukkan nilai positif yang berarti bahwa jika setiap peningkatan satu satuan dalam Akses (X_1) akan meningkatkan kesejahteraan keuangan keluarga (Y) sebesar 0,106 dan jika setiap penurunan satu satuan dalam Akses (X_1) akan menurunkan kesejahteraan keuangan keluarga sebesar 0,106.
- 3) Nilai koefisien Layanan keuangan syariah sebesar 0,259 menunjukkan nilai positif yang berarti bahwa jika setiap peningkatan satu satuan dalam layanan keuangan syariah (X_2) akan meningkatkan kesejahteraan keuangan keluarga (Y) sebesar 0,259 dan jika setiap penurunan satu satuan dalam layanan keuangan syariah (X_2) akan menurunkan kesejahteraan keuangan keluarga (Y) sebesar 0,259.
- 4) Nilai koefisien Kepuasan finansial sebesar 0,295 menunjukkan nilai positif yang berarti bahwa jika setiap peningkatan satu satuan dalam kepuasan finansial (X_3) akan meningkatkan kesejahteraan keuangan keluarga (Y) sebesar 0,295 dan jika setiap penurunan satu satuan dalam kepuasan finansial (X_3) akan menurunkan kesejahteraan keuangan keluarga (Y) sebesar 0,295.
- 5) Nilai koefisien Keamanan finansial sebesar 0,311 menunjukkan nilai positif yang berarti bahwa jika setiap peningkatan satu satuan dalam keamanan finansial (X_4) akan meningkatkan kesejahteraan keuangan keluarga (Y) sebesar 0,311 dan jika setiap penurunan satu satuan dalam keamanan finansial (X_4) akan menurunkan kesejahteraan keuangan keluarga (Y) sebesar 0,311.

6) Nilai koefisien Dana darurat sebesar 0,361 menunjukkan nilai positif yang berarti bahwa jika setiap peningkatan satu satuan dalam dana darurat (X5) akan meningkatkan kesejahteraan keuangan keluarga (Y) sebesar 0,361 dan jika setiap penurunan satu satuan dalam dana darurat (X5) akan menurunkan kesejahteraan keuangan keluarga (Y) sebesar 0,361.

d. Hasil Uji Hipotesis

a. Uji Parsial (Uji t)

1. Pengaruh Akses Terhadap Kesejahteraan Keuangan Keluarga

Tabel 4.12 Hasil Uji Parsial (Uji t) X1

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	6,955	,666		10,448	,000
Akses	,495	,048	,468	10,354	,000

Sumber: Data Primer yang diolah SPSS

Berdasarkan hasil uji parsial (uji t) pada tabel di atas, dapat disimpulkan bahwa variabel Akses berpengaruh positif signifikan terhadap nilai perusahaan, dengan nilai Sig $0,000 < 0,05$. Hal tersebut juga sesuai dengan uji t, diketahui bahwa $t_{hitung} > t_{tabel}$, yaitu $10,354 > 1,966$ maka dapat disimpulkan H1 diterima dan H0 ditolak. Atau hipotesis satu yang berbunyi “Akses berpengaruh positif signifikan terhadap Kesejahteraan Keuangan Keluarga” diterima.

2. Pengaruh Layanan Keuangan Syariah Terhadap Kesejahteraan Keuangan Keluarga

Tabel 4.13 Hasil Uji Parsial (Uji t) X2

	Unstandardized		Standardized		
	Coefficients		Coefficients		
Model	B	Std. Error	Beta	t	Sig
(Constant)	6,453	,575		11,219	,000
Layanan Keuangan Syariah	,785	,061	,551	12,897	,000

Sumber: Data Primer yang diolah SPSS

Berdasarkan tabel diatas dapat diketahui bahwa hasil hipotesis kedua Layanan Keuangan Syariah berpengaruh positif signifikan terhadap kesejahteraan keuangan keluarga, hal ini dibuktikan dengan nilai Sig $0,000 < 0,05$. Hal tersebut juga sesuai dengan uji t, diketahui bahwa $t \text{ hitung} > t \text{ tabel}$ yaitu $12,897 > 1,966$ maka dapat disimpulkan , H1 diterima dan H0 ditolak. Atau hipotesis satu yang berbunyi “Layanan Keuangan Syariah berpengaruh positif signifikan terhadap Kesejahteraan Keuangan Keluarga” diterima.

3. Pengaruh Kepuasan Finansial terhadap Kesejahteraan Keuangan Keluarga

Tabel 4.14 Hasil Uji Parsial (Uji t) X3

	Unstandardized		Standardized			
	Coefficients		Coefficients			
Model	B	Std. Error	Beta		t	Sig
(Constant)	7,103	,531			13,378	,000
Kepuasan Finansial	,845	,066	,547		12,761	,000

Sumber: Data Primer yang diolah SPSS

Berdasarkan tabel diatas dapat diketahui bahwa hasil hipotesis ketiga Kepuasan Finansial berpengaruh positif signifikan terhadap kesejahteraan keuangan keluarga,

hal ini dibuktikan dengan nilai Sig $0,000 < 0,05$. Hal tersebut juga sesuai dengan uji t, diketahui bahwa $t \text{ hitung} > t \text{ tabel}$ yaitu $12,761 > 1,966$ maka dapat disimpulkan, H1 diterima dan H0 ditolak. Atau hipotesis satu yang berbunyi “Kepuasan Finansial berpengaruh positif signifikan terhadap Kesejahteraan Keuangan Keluarga” diterima.

4. Pengaruh Keamanan Finansial terhadap Kesejahteraan Keuangan Keluarga

Tabel 4.15 Hasil Uji Parsial (Uji t) X4

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	5,689	,601		9,471	,000
Keamanan Finansial	,876	,064	,572	13,617	,000

Sumber: Data Primer yang diolah SPSS

Berdasarkan tabel diatas dapat diketahui bahwa hasil hipotesis keempat Keamanan Finansial berpengaruh positif signifikan terhadap kesejahteraan keuangan keluarga, hal ini dibuktikan dengan nilai Sig $0,000 < 0,05$. Hal tersebut juga sesuai dengan uji t, diketahui bahwa $t \text{ hitung} > t \text{ tabel}$ yaitu $13,617 > 1,966$ maka dapat disimpulkan, H1 diterima dan H0 ditolak. Atau hipotesis satu yang berbunyi “Keamanan Finansial berpengaruh positif signifikan terhadap Kesejahteraan Keuangan Keluarga” diterima.

5. Pengaruh Dana Darurat terhadap Kesejahteraan Keuangan Keluarga

Tabel 4.16 Hasil Uji Parsial (Uji t) X5

Model	Unstandardized		Standardized	t	Sig
	Coefficients		Coefficients		
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	6,289	,543		11,589	,000
Dana Darurat	,803	,057	,582	13,988	,000

Sumber: Data Primer yang diolah SPSS

Berdasarkan tabel diatas dapat diketahui bahwa hasil hipotesis kelima Dana Darurat berpengaruh positif signifikan terhadap kesejahteraan keuangan keluarga, hal ini dibuktikan dengan nilai Sig $0,000 < 0,05$. Hal tersebut juga sesuai dengan uji t, diketahui bahwa $t \text{ hitung} > t \text{ tabel}$ yaitu $13,988 > 1,966$ maka dapat disimpulkan, H1 diterima dan H0 ditolak. Atau hipotesis satu yang berbunyi “Dana Darurat berpengaruh positif signifikan terhadap Kesejahteraan Keuangan Keluarga” diterima.

b. Uji Simultan (Uji F)

Tabel 4.17 Hasil Uji Simultan (Uji F)

		Sum of		Mean Square	F	Sig
Model		Squares	df			
1	Regression	991,833	5	198,367	81,811	,000
	Residual	916,539	378	2,425		
	Total	1908,372	383			

Sumber: Data Primer yang diolah SPSS

Berdasarkan hasil tabel uji F diatas, nilai F hitung sebesar 81,811 dengan nilai signifikansi 0,000. Jika F hitung sebesar 81,811 dan F tabel sebesar 2,24 (df1 = 5 dan df2 = 379) maka $81,811 > 2,24$ artinya H_0 ditolak dan H_1 diterima. Hal ini berarti bahwa secara simultan Akses, Layanan Kaungan Syariah, Kepuasan Finansial, Keamanan Finansial, dan Dana Darurat memiliki pengaruh yang signifikan terhadap Kesejahteraan Keuangan Keluarga.

c. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Tabel 4.18 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Model	R	R Square	Adjusted R Square
1	,721	,520	,513

Sumber: Data Primer yang diolah SPSS

Berdasarkan hasil tabel di atas, menunjukkan bahwa nilai R Square sebesar 0,520 yang berarti 52% variasi dalam kesejahteraan keuangan keluarga dapat dijelaskan oleh variabel akses, layanan keuangan keluarga, kepuasan finansial, keamanan finansial, dan dana darurat. Sisanya 48% dipengaruhi oleh faktor lain di luar penelitian.

B. Pembahasan

1. Pengaruh Akses terhadap Kesejahteraan Keuangan Keluarga Di Indonesia

Hipotesis pertama (H_1) pada penelitian ini dinyatakan “Akses berpengaruh secara signifikan terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia” sedangkan H_0 menyatakan bahwa “Akses tidak berpengaruh signifikan terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia”.

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa Akses memiliki pengaruh signifikan terhadap kesejahteraan keuangan keluarga. Hal ini dibuktikan dengan nilai t-hitung sebesar 10,354 dan nilai signifikansi 0,000 yang berarti lebih kecil dari 0,05, sehingga H_0 di tolak dan H_1 diterima. Artinya, semakin baik kemampuan suatu keluarga dalam mengakses layanan lembaga keuangan syariah seperti tabungan maka hal ini dapat meningkatkan kesejahteraan keuangan keluarga.

Temuan ini sejalan dengan teori Gary S. Becker (*Human Capital Theory*) sesuai dengan penelitian ini yang menyatakan bahwa pendidikan yang tinggi dapat meningkatkan modal manusia, sehingga memperbesar kemampuan keluarga dalam mengelola keuangan dan mengakses layanan keuangan yang sangat berpengaruh terhadap peningkatan kesejahteraan keuangan keluarga.¹¹⁵

Penelitian yang dilakukan Hamida, Muhammad Nur Alam Muhajir, Sukran, Muni Paulus¹¹⁶ sejalan dengan penelitian ini yang menunjukkan hasil bahwa akses berpengaruh signifikan terhadap kesejahteraan keuangan keluarga. Penelitian tersebut menunjukkan bahwa kemampuan rumah tangga dalam mengakses layanan lembaga keuangan syariah sangat dibutuhkan oleh rumah tangga. Penelitian tersebut juga menegaskan bahwa akses terhadap lembaga keuangan syariah berdampak pada tingkat kekhawatiran rumah tangga terhadap keuangan rumah tangga.

¹¹⁵ Becker, "Human Capital Theory."

¹¹⁶ Hamida et al., "Does Islamic Financial Inclusion Matter for Household Financial Well Being?" *Jurnal Keuangan Dan Perbankan* 27, no. 1 (2023): 10-20.

Adapun penelitian yang dilakukan Ruswinalda Meilany, Fasiha, Maya Moalla¹¹⁷ sejalan dengan penelitian ini yang menyatakan bahwa penyediaan akses yang adil dan setara terhadap layanan keuangan yang mengikuti prinsip syariah membantu meningkatkan kesejahteraan ekonomi. Dimana inklusi keuangan islam mendorong distribusi risiko dan manfaat yang lebih adil, mengurangi ketergantungan pada praktik riba (bunga), serta memperkuat transparansi dan keadilan dalam transaksi keuangan.

Penelitian selanjutnya oleh Maulita, Fabiola B Luturmas, Rahmat¹¹⁸ sejalan dengan penelitian ini yang menunjukkan bahwa inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan keluarga, yang bertujuan untuk meningkatkan kesejahteraan keluarga. Hal ini menunjukkan bahwa akses inklusi keuangan membantu pengelolaan keuangan keluarga menjadi lebih baik sehingga berdampak pada kesejahteraan keluarga.

2. Pengaruh Layanan Keuangan Syariah Terhadap Kesejahteraan Keuangan Keluarga di Indonesia

Hipotesis kedua (H_2) pada penelitian ini dinyatakan “Layanan keuangan syariah berpengaruh secara signifikan terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia” sedangkan H_0 menyatakan bahwa “Layanan keuangan syariah tidak berpengaruh signifikan terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia”.

¹¹⁷ Maya Moalla Ruswinalda Meilany, Fasiha, “The Role of Interest as a Mediator in The Relationship of Knowledge And Islamic Financial Inclusion to The Loyalty Costumers of Non-Muslim” 10, no. 1 (2025): 1–24.

¹¹⁸ Rahmat Maulita, Fabiola B Luturmas, “Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Perempuan Dasawisma Untuk Pengelolaan Keuangan Keluarga,” *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Kontemporer (JAKK)* 6, no. 2 (2023), <https://doi.org/10.30596/jakk.v6i2.16781>.

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa Layanan keuangan syariah memiliki pengaruh signifikan terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia. Hal ini dibuktikan dengan nilai t-hitung sebesar 12,897 dan nilai signifikansi 0,000 yang berarti lebih kecil dari 0,05 sehingga H_0 ditolak dan H_1 diterima. Artinya semakin besar pemanfaatan layanan keuangan syariah oleh keluarga, maka semakin tinggi pula tingkat kesejahteraan keuangan keluarga. Dimana layanan keuangan syariah yang sesuai prinsip Islam membantu keluarga mengelola keuangan secara lebih bijak, menghindari riba, dan menerapkan prinsip keadilan, sehingga memberikan dampak positif ekonomi, sosial bagi keluarga.

Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Nur Syamsi, Marina, Mutpita Sari, Asriani, Hijrawati¹¹⁹ yang menunjukkan bahwa pendidikan keuangan syariah berpengaruh terhadap kesejahteraan ekonomi keluarga melalui peningkatan literasi keuangan, perencanaan keuangan, dan perubahan gaya hidup sesuai prinsip syariah. Dimana secara garis besar pendidikan ini mendorong masyarakat untuk menggunakan layanan keuangan syariah secara bijak, sehingga meningkatkan kesejahteraan keuangan keluarga.

Laporan Komite Nasional Ekonomi dan Keuangan Syariah (KNKS 2022) menegaskan bahwa pendidikan keuangan syariah berpengaruh terhadap kesejahteraan ekonomi keluarga melalui peningkatan literasi keuangan, perencanaan keuangan, dan perubahan gaya hidup sesuai prinsip syariah.

¹¹⁹ Hijrawati Nur Syamsi, Marina, Mutpita Sari, Asriani, "Pengaruh Pendidikan Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Dan Kesejahteraan Ekonomi Keluarga," *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah* 1, no. 1 (2024).

Dimana hal ini mendorong masyarakat untuk menggunakan layanan keuangan syariah secara bijak, sehingga meningkatkan kesejahteraan keuangan keluarga.¹²⁰

3. Pengaruh Kepuasan Finansial Terhadap Kesejahteraan Keuangan Keluarga di Indonesia

Hipotesis ketiga (H_3) pada penelitian ini dinyatakan “Kepuasan finansial berpengaruh secara signifikan terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia” sedangkan H_0 menyatakan bahwa “Kepuasan finansial tidak berpengaruh signifikan terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia”.

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa Kepuasan finansial memiliki pengaruh signifikan terhadap kesejahteraan keuangan keluarga. Hal ini dibuktikan dengan nilai t-hitung sebesar 12,761 dan nilai signifikansi 0,000 yang berarti lebih kecil dari 0,05 sehingga H_0 ditolak dan H_1 diterima. Artinya semakin tinggi tingkat kepuasan finansial yang dirasakan oleh anggota keluarga, semakin baik pula kesejahteraan keuangan keluarga. Dengan kata lain, ketika keluarga merasa puas dengan kondisi keuangan mereka baik dari segi pendapatan, pengelolaan keuangan, maupun kemampuan memenuhi kebutuhan maka kesejahteraan finansial keluarga akan meningkat secara signifikan.

Temuan ini sejalan dengan teori Jinhee Kim, E. Thomas Garman, dan Benoit Sorhaindo¹²¹ (*Financial Well Being*) sesuai dengan penelitian ini yang menyatakan bahwa kepuasan finansial berpengaruh terhadap kesejahteraan

¹²⁰ Depkes RI, “Strategi Nasional Literasi Dan Inklusi Ekonomi Dan Keuangan Syariah Indonesia.” *KNKS Ekonomi Syariah*, 2024.

¹²¹ Kim, Garman, and Sorhaindo, “Relationships among Credit Counseling Clients’ Financial Wellbeing, Financial Behaviors, Financial Stressor Events, and Health.”

keuangan keluarga. *Financial Well Being* sebagai fungsi dari karakteristik individu, perilaku keuangan, dan kejadian stress finansial, dimana kepuasan finansial merupakan bagian dari persepsi individu terhadap kondisi keuangannya yang memengaruhi kesejahteraan finansial secara keseluruhan.

Penelitian yang dilakukan Icha Trisuci¹²² sejalan dengan penelitian ini yang menunjukkan hasil bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kesejahteraan keuangan keluarga. Dimana kepuasan finansial merupakan bagian dari kesejahteraan keuangan yang dipengaruhi oleh literasi dan pengelolaan keuangan keluarga.

4. Pengaruh Keamanan Finansial Terhadap Kesejahteraan Keuangan Keluarga di Indonesia

Hipotesis keempat (H_4) pada penelitian ini dinyatakan “Keamanan finansial berpengaruh secara signifikan terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia” sedangkan H_0 menyatakan bahwa “Keamanan finansial tidak berpengaruh signifikan terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia”.

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa keamanan finansial memiliki pengaruh signifikan terhadap kesejahteraan keuangan keluarga. Hal ini dibuktikan dengan nilai t-hitung sebesar 13,617 dan nilai signifikansi 0,000 yang berarti lebih kecil dari 0,05 sehingga H_0 ditolak dan H_1 diterima. Artinya semakin tinggi tingkat keamanan finansial yang dimiliki oleh keluarga maka semakin baik pula kesejahteraan keuangan keluarga. Dengan kata lain, Ketika

¹²² Trisuci, “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Melalui Pengelolaan Keuangan Keluarga Pada Usaha Mikro Kabupaten Batang Hari.” *Journal Manajemen Terapan Dan Keuangan (Mankeu)* 12, no. 1 (2023): 181-193.

seseorang merasa aman dengan kondisi keuangannya misalnya melalui pendapatan yang stabil, dana darurat yang memadai dan mampu memenuhi kebutuhan hidup dengan lebih baik sehingga kesejahteraan keuangan keluarga meningkat.

Temuan ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan M. Ilyas, Ahmad Muzakki, Zahida I'tisoma Billah¹²³ yang menyatakan bahwa literasi keuangan dan sikap keuangan memiliki pengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga. Dimana perilaku pengelolaan keuangan yang baik akan meningkatkan stabilitas keuangan, mengurangi stress keuangan, serta meningkatkan keamanan finansial dan kesejahteraan keuangan keluarga secara keseluruhan. Keamanan finansial adalah bagian dari kesejahteraan keuangan namun juga berperan sebagai faktor yang memengaruhi kesejahteraan keuangan keluarga melalui pengelolaan keuangan yang efektif.

Penelitian yang dilakukan Sri Utami, Teti Anggita Safitri¹²⁴ sejalan dengan penelitian ini yang menunjukkan bahwa sikap keuangan, perilaku keuangan, dan pengetahuan keuangan berpengaruh positif terhadap kesejahteraan keuangan keluarga. Pengetahuan dan sikap yang baik mendukung pengelolaan keuangan yang efektif sehingga meningkatkan keamanan finansial yang berpengaruh terhadap kesejahteraan keluarga.

¹²³ M. Ilyas, Ahmad Muzakki, and Zahida I'tisoma Billah, "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga: Studi Kasus Di Desa Tegalmoyo," *MES Management Journal* 3, no. 1 (2024): 212–24, <https://doi.org/10.56709/mesman.v3i1.175>.

¹²⁴ Teti Anggita Safitri Sri Utami, "Pengaruh Sikap Keuangan, Perilaku Keuangan Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Kesejahteraan Keuangan," *Mirai Management* 9, no. 2504 (2024): 1–9.

Penelitian ini juga di dukung oleh penelitian Nur Ariani Aqidah, Hamida¹²⁵ yang menyatakan bahwa pemahaman dan keterampilan diperoleh melalui literasi keuangan sehingga diharapkan mampu mengakses keuangan dan mampu mengelola keuangan pribadi secara bijak melalui pengambilan keputusan jangka pendek dan perencanaan keuangan jangka panjang yang tepat dengan tujuan terciptanya kesejahteraan finansial baik bagi individu maupun keluarga. Pengelolaan keuangan yang bijak dapat memberikan pengaruh atau dampak yang positif terhadap kesejahteraan finansial seseorang, begitu pula sebaliknya, perilaku keuangan yang buruk dapat memberikan dampak negatif terhadap kesejahteraan finansial seseorang.

Pengelolaan keuangan yang baik seperti perencanaan keuangan, pengelolaan pendapatan dan pengeluaran, tabungan, investasi, serta perlindungan melalui asuransi merupakan bagian penting untuk mencapai keamanan finansial.

5. Pengaruh Dana Darurat Terhadap Kesejahteraan Keuangan Keluarga di Indonesia

Hipotesis kelima (H_5) pada penelitian ini dinyatakan “Dana darurat berpengaruh secara signifikan terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia” sedangkan H_0 menyatakan bahwa “Dana darurat tidak berpengaruh signifikan terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia”.

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa dana darurat memiliki pengaruh signifikan terhadap kesejahteraan keuangan keluarga. Hal ini

¹²⁵ Hamida Nur Ariani Aqidah, “Financial Management Behavior in Indonesia : Gender Perspective” 9, no. 2019 (2025): 111–16.

dibuktikan dengan nilai t-hitung sebesar 13,988 dan nilai signifikansi 0,000 yang berarti lebih kecil dari 0,05 sehingga H_0 ditolak dan H_1 diterima. Artinya semakin besar atau semakin cukup dana darurat yang dimiliki keluarga maka semakin tinggi pula tingkat kesejahteraan keuangan keluarga. Dimana dana darurat yang memadai memberikan perlindungan finansial saat terjadi kejadian tak terduga seperti kehilangan pekerjaan atau pengeluaran darurat lainnya tanpa harus berutang atau mengganggu stabilitas keuangan keluarga. Dengan adanya dana darurat keluarga akan merasa lebih tenang, mampu bertahan dalam situasi krisis, dan lebih mudah mengelola keuangan jangka panjang sehingga kesejahteraan keuangan meningkat.

Temuan ini sejalan dengan teori Dr. Susanti Widhiastuti, SE.MM¹²⁶(Pengelolaan Perencanaan Keuangan) sesuai dengan penelitian ini yang menyatakan bahwa dana darurat merupakan bagian penting dari perencanaan keuangan keluarga yang berpengaruh terhadap kesejahteraan keuangan keluarga. Teori ini menekankan bahwa dana darurat berfungsi untuk menutupi pengeluaran tak terduga dan memastikan stabilitas keuangan selama masa krisis, sehingga mengurangi risiko kesulitan keuangan keluarga. Dengan adanya dana darurat, keluarga dapat menghadapi ketidakpastian dan risiko finansial dengan lebih baik, yang pada akhirnya berkontribusi pada stabilitas dan kesejahteraan keuangan keluarga secara keseluruhan. Secara garis besar teori ini menyatakan bahwa dana darurat berpengaruh positif terhadap kesejahteraan keuangan

¹²⁶ Dr. Susanti Widhiastuti, *Pengelolaan Perencanaan Keuangan : Strategi Cerdas Dan Efektif Mengubah Keuangan Anda*. Edited by Nurhaeni. CV. Mega Press Nusantara, 2024.

keluarga melalui perannya dalam manajemen risiko dan stabilitas keuangan keluarga.

Penelitian yang dilakukan Lukman Hakim, Dito Wahyutomo, Dewi Oktayani¹²⁷ sejalan dengan penelitian ini yang menunjukkan bahwa perencanaan keuangan yang matang, termasuk pembentukan dana darurat, sangat penting untuk mencapai stabilitas finansial rumah tangga. Rumah tangga dengan dana darurat yang memadai lebih mampu bertahan menghadapi krisis ekonomi seperti pandemic COVID-19 tanpa harus berutang, sehingga meningkatkan kesejahteraan keluarga secara keseluruhan.

6. Pengaruh Akses, Layanan Keuangan Syariah, Kepuasan Finansial, Keamanan Finansial, Dan Dana Darurat Terhadap Kesejahteraan Keuangan Keluarga di Indonesia

Hipotesis kelima (H_6) pada penelitian ini dinyatakan “Akses, layanan keuangan syariah, kepuasan finansial, keamanan finansial, dan dana darurat berpengaruh secara signifikan terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia” sedangkan H_0 menyatakan bahwa “Akses, layanan keuangan syariah, kepuasan finansial, keamanan finansial, dan dana darurat tidak berpengaruh signifikan terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia”.

Berdasarkan hasil uji simultan (uji F) menunjukkan bahwa secara bersama-sama, variabel akses, layanan keuangan syariah, kepuasan finansial, keamanan finansial, dan dana darurat memiliki pengaruh signifikan terhadap kesejahteraan

¹²⁷ Dewi Oktayani Lukman Hakim, Dito Wahyutomo, “Strategi Manajemen Keuangan Rumah Tangga Pasca Pandemi Covid-19,” *Manajemen Bisnis Era Digital* 1, no. 4 (2024): 34–46, <https://doi.org/https://doi.org/10.61132/jumabedi.v1i3.380>.

keuangan keluarga di Indonesia dengan nilai F-hitung sebesar 81,811 signifikansi 0,000 maka H_0 ditolak dan H_6 diterima. Akses dan layanan keuangan syariah memberikan alternatif inklusi keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah, sehingga meningkatkan partisipasi keluarga dalam sistem keuangan formal. Hal ini memperluas kemampuan keluarga untuk mengelola keuangan secara lebih efektif dan etis, yang berkontribusi pada peningkatan kesejahteraan keuangan keluarga.

Kepuasan finansial mencerminkan persepsi individu atau keluarga terhadap kondisi keuangan mereka saat ini. Kepuasan ini berhubungan erat dengan pengelolaan keuangan yang baik, termasuk perencanaan dan pengendalian pengeluaran yang pada akhirnya meningkatkan kesejahteraan keuangan keluarga. Keamanan finansial berperan sebagai fondasi stabilitas ekonomi keluarga, di mana keluarga merasa terlindungi dari resiko keuangan tak terduga. Keamanan ini dapat diperoleh melalui pengelolaan risiko, tabungan, dan perlindungan asuransi, yang mengurangi kecemasan dan meningkatkan kualitas hidup keluarga. Sedangkan untuk dana darurat merupakan instrumen penting dalam menjaga keamanan finansial keluarga. Dana darurat memungkinkan keluarga untuk menghadapi pengeluaran mendadak tanpa harus berutang, sehingga menjaga stabilitas keuangan dan kesejahteraan keluarga.

Penelitian yang dilakukan Nur Syamsi, Marina, Mutpita Sari, Asriani, Hijrawati¹²⁸ sejalan dengan penelitian ini yang menunjukkan bahwa pendidikan

¹²⁸ Nur Syamsi, Marina, Mutpita Sari, Asriani, "Pengaruh Pendidikan Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Dan Kesejahteraan Ekonomi Keluarga." *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah* 1, no. 1 (2024), <https://ejournal.yayasanalazharnur.org/index.php/ANTARODIM/index>

keuangan syariah memengaruhi literasi keuangan, perilaku keuangan, perencanaan keuangan, dan gaya hidup keluarga yang berdampak pada kesejahteraan ekonomi keluarga. Pendidikan keuangan syariah meningkatkan pemahaman dan minat masyarakat untuk menggunakan produk dan layanan keuangan syariah, yang pada gilirannya meningkatkan kepuasan finansial, keamanan finansial, serta pengelolaan dana darurat keluarga secara bijak sesuai prinsip syariah.

Berdasarkan masing-masing uji parsial di ketahui bahwa nilai variabel akses (10,354), layanan keuangan syariah (12,897), kepuasan finansial (12,761), keamanan finansial (13,617), dan dana darurat (13,988). Hal ini menunjukkan bahwa yang paling memiliki pengaruh besar yaitu dana darurat sebesar 13,988. Dalam penelitian yang dilakukan oleh Shellyna, Shleny Tan Putri, Yanty, Marcelino, Muhammad Azril Akbar¹²⁹ menegaskan bahwa dana darurat penting untuk menghindari krisis finansial mendadak dan mencegah peminjaman dana dari pihak lain. Penelitian ini juga menunjukkan bahwa tanpa dana darurat, keluarga rentan mengalami kesulitan finansial saat menghadapi masalah tak terduga.

Dana darurat adalah fondasi utama dalam perencanaan keuangan yang sehat karena memberikan perlindungan langsung dan praktis terhadap resiko tak terduga, menjaga kestabilan mental dan finansial, serta mencegah beban utang yang dapat merusak keamanan dan kepuasan finansial. Meskipun akses dan

¹²⁹ Shellyna Shellyna et al., "Perbandingan Kepentingan Antara Dana Darurat Dan Dana Pensiun Beserta Pengelolaannya," *Equilibrium: Jurnal Penelitian Pendidikan Dan Ekonomi* 19, no. 02 (2022): 205–16, <https://doi.org/10.25134/equi.v19i02.5869>.

layanan keuangan syariah, serta aspek kepuasan dan keamanan finansial penting, dana darurat tetap menjadi prioritas utama yang harus dimiliki.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan yang telah diuraikan pada Bab sebelumnya mengenai Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Kesejahteraan Keuangan Keluarga maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

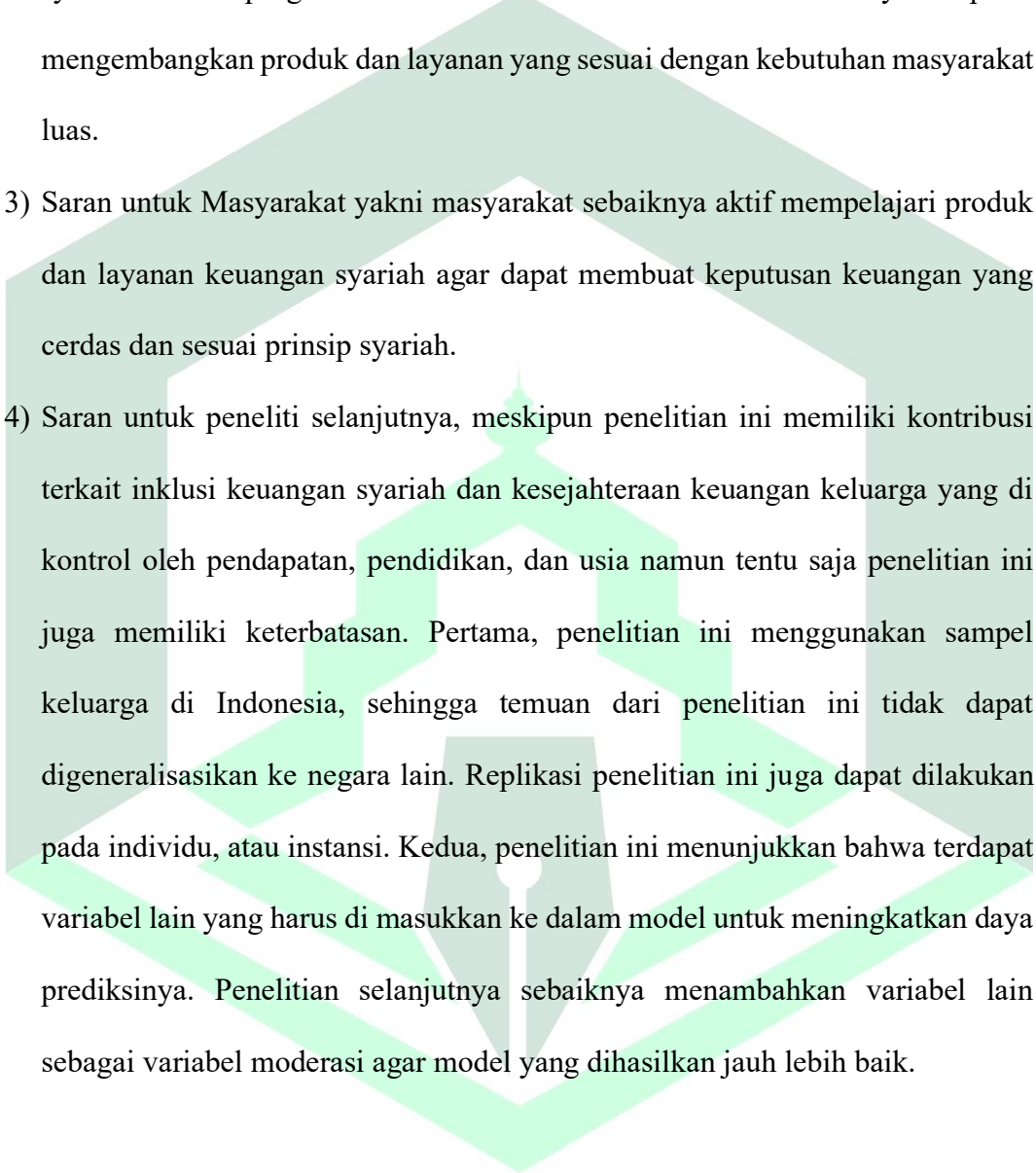
1. Akses memiliki pengaruh signifikan terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia. Dengan kata lain H_1 “Akses berpengaruh terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia” diterima. Hal tersebut menjelaskan bahwa semakin baik kemampuan suatu keluarga dalam mengakses layanan lembaga keuangan syariah seperti tabungan maka hal ini dapat meningkatkan kesejahteraan keuangan keluarga.
2. Layanan keuangan syariah memiliki pengaruh signifikan terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia. Dengan kata lain H_2 “Layanan keuangan syariah berpengaruh terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia” diterima. Hal tersebut menjelaskan bahwa semakin besar pemanfaatan layanan keuangan syariah oleh keluarga, maka semakin tinggi pula tingkat kesejahteraan keuangan keluarga.
3. Kepuasan finansial memiliki pengaruh signifikan terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia. Dengan kata lain H_3 “Kepuasan finansial berpengaruh terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia” diterima. Hal tersebut menjelaskan bahwa semakin tinggi tingkat kepuasan finansial yang

dirasakan oleh anggota keluarga, semakin baik pula kesejahteraan keuangan keluarga.

4. Keamanan finansial memiliki pengaruh signifikan terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia. Dengan kata lain H_4 “Keamanan finansial berpengaruh terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia” diterima. Hal ini menjelaskan bahwa semakin tinggi tingkat keamanan finansial yang dimiliki oleh keluarga maka semakin baik pula kesejahteraan keuangan yang dirasakan keluarga.
5. Dana darurat memiliki pengaruh signifikan terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia. Dengan kata lain H_5 “Dana darurat berpengaruh terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia” diterima. Hal ini menjelaskan bahwa semakin besar atau semakin cukup dana darurat yang dimiliki keluarga maka semakin tinggi pula tingkat kesejahteraan keuangan keluarga.
6. Secara simultan akses, layanan keuangan syariah, kepuasan finansial, keamanan finansial, dan dana darurat berpengaruh positif signifikan terhadap kesejahteraan keuangan keluarga di Indonesia. Kelima variabel tersebut saling melengkapi dan memperkuat dalam mendukung kesejahteraan keuangan keluarga.

B. Saran

- 1) Saran untuk Pemerintah yakni memperkuat koordinasi dan kolaborasi antar kementerian dan lembaga terkait dalam mengembangkan inklusi keuangan syariah secara komprehensif dan berkelanjutan.

- 
- 2) Saran untuk Bank Syariah yakni bank syariah harus meningkatkan kerja sama dengan lembaga keuangan lain, komunikasi lokal dan pemerintah dalam rangka memperluas akses dan meningkatkan pemahaman masyarakat tentang keuangan syariah melalui program sosialisasi dan edukasi. Selain itu bank syariah perlu mengembangkan produk dan layanan yang sesuai dengan kebutuhan masyarakat luas.
 - 3) Saran untuk Masyarakat yakni masyarakat sebaiknya aktif mempelajari produk dan layanan keuangan syariah agar dapat membuat keputusan keuangan yang cerdas dan sesuai prinsip syariah.
 - 4) Saran untuk peneliti selanjutnya, meskipun penelitian ini memiliki kontribusi terkait inklusi keuangan syariah dan kesejahteraan keuangan keluarga yang di kontrol oleh pendapatan, pendidikan, dan usia namun tentu saja penelitian ini juga memiliki keterbatasan. Pertama, penelitian ini menggunakan sampel keluarga di Indonesia, sehingga temuan dari penelitian ini tidak dapat digeneralisasikan ke negara lain. Replikasi penelitian ini juga dapat dilakukan pada individu, atau instansi. Kedua, penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat variabel lain yang harus di masukkan ke dalam model untuk meningkatkan daya prediksinya. Penelitian selanjutnya sebaiknya menambahkan variabel lain sebagai variabel moderasi agar model yang dihasilkan jauh lebih baik.

DAFTAR PUSTAKA

- Aditiya, Nanda Yoga, Elsa Saphira Evani, and Siti Maghfiroh. "Konsep Uji Asumsi Klasik Pada Regresi Linier Berganda." *Jurnal Riset Akuntansi Soedirman* 2, no. 2 (2023): 102–10. <https://doi.org/10.32424/1.jras.2023.2.2.10792>.
- Agustiar dian, Heri Prabowo, and C Tri Widiastuti. "Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, Risiko Keuangan, Sikap Keuangan Dan Pendapatan Keuangan Terhadap Pengelolaan (Studi Di Masyarakat Desa Kertasari Kecamatan Banjarharjo Brebes)." *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan* 3, no. 2 (2025): 67–84.
- Aida, Nor. "Pengaruh Pembelajaran Daring Terhadap Minat Belajar Siswa Pada Masa Covid-19 Di SDK Lemuel II." *Jurnal Syntax Admiration* 3, no. 5 (2022): 656–70. <https://doi.org/10.46799/jsa.v3i5.432>.
- Alamsyah, Muhammad Fuad, Sukiman R. Ade, and Lisa Nursita. "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Penggunaan Financial Technology (Fintech) Pada Dosen Di Universitas Ichsan Gorontalo." *Idaarah: Jurnal Manajemen Pendidikan* 7, no. 2 (2023): 343–57. <https://doi.org/10.24252/idaarah.v7i2.41177>.
- Alfiatunnisa, Elsa, Hildah Zulfah Khairunnisa, Sani Hayati, and Vianty Listya Maulida. "Uji Validitas Dan Reliabilitas Terhadap Kemandirian Siswa Sekolah Dasar Kelas 1." *JURNAL HURRIAH: Jurnal Evaluasi Pendidikan Dan Penelitian* 3, no. 2 (2022): 29–36. <https://doi.org/10.56806/jh.v3i2.81>.
- Amalia, Rezha Nur, Ragil Setia Dianingati, and Eva Annisaa'. "Pengaruh Jumlah Responden Terhadap Hasil Uji Validitas Dan Reliabilitas Kuesioner

- Pengetahuan Dan Perilaku Swamedikasi.” *Generics: Journal of Research in Pharmacy* 2, no. 1 (2022): 9–15. <https://doi.org/10.14710/genres.v2i1.12271>.
- Ar-rizki, Hibatunnaila, Parlaungan Gabriel, and Maylani Magdalena. “Analisis Penyebab Tingginya Sikap Egoisme Dalam Tugas Kelompok Di Prodi Pendidikan Biologi Kelas a Unimed” 7 (2024): 16311–17.
- Arafah, Santi, Universitas Potensi Utama, Jeroh Miko, Universitas Potensi, and Utama Ria. “Edukasi Peran Inklusi Keuangan Syariah Dalam Meningkatkan Stabilitas Ekonomi Masyarakat.” *Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat* 3, no. 2 (2023): 2023. <https://ejournal.unhasy.ac.id/index.php/dinamis>.
- Arta, Antri, Zelyn Faizatul Ainur Rohmah, Qomarul Huda, and Dede Nurrohman. “The Role Of Regulation As A Legal Basis For The Growth Of Islamic Financial Institutions In Indonesia: Opportunities And Challenges.” *Jurnal Ekonomi Syariah Dan Bisnis* 7, no. 1 (2024): 1–13. <https://doi.org/10.31949/maro.v7i1.5792>.
- Arviyanda, Radiko, Enrico Fernandito, and Prabu Landung. “Analisis Perbedaan Bahasa Dalam Komunikasi Antarmahasiswa.” *Jurnal Harmoni Nusa Bangsa* 1, no. 1 (2023): 67. <https://doi.org/10.47256/jhnb.v1i1.338>.
- Astuti Yuni Astuti, Gilang Kharisma Putra. “Dampak Pendapatan Dan Pengalaman Keuangan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Keluarga Melalui Literasi Keuangan.” *Jurnal Ekonomi Bisnis Manajemen Prima* V, no. 2 (2024): 1–8.
- Azhari, Ervina, La Mohamat Saleh, and Meyke Marantika. “Analisis Faktor Penyebab Keterlambatan Proyek Pembangunan Gedung Laboratorium Terpadu Dan Perpustakaan MAN 1 Maluku Tengah.” *Journal Agregate* 2, no.

2 (2023): 262–70.

Balaka, Muh Yani. “Metode Penelitian Kuantitatif.” *Metodologi Penelitian Pendidikan Kualitatif* 1 (2022): 130.

Becker, Gary S. “Human Capital Theory.” *Winner Of The Nobel Prize In Economics*, no. Edisi Ketiga (1964): 1–23.

Cahyani, Febyana Dewi, and Nugroho Sumarjiyanto Benedictus Maria. “Analisis Stabilitas Sistem Keuangan Dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya.” *Diponegoro Journal of Economics* 12, no. 3 (2023): 57–61. <https://doi.org/10.14710/djoe.39983>.

Candra Susanto, Primadi, Dewi Ulfah Arini, Lily Yuntina, Josua Panatap Soehaditama, and Nuraeni Nuraeni. “Konsep Penelitian Kuantitatif: Populasi, Sampel, Dan Analisis Data (Sebuah Tinjauan Pustaka).” *Jurnal Ilmu Multidisplin* 3, no. 1 (2024): 1–12. <https://doi.org/10.38035/jim.v3i1.504>.

Choerudin, Achmad, Zulfachry, Rahmatya Widyaswati, Lady Diana Warpindyastuti, Jana Siti Nor Khasanah, Budi Harto, Nita Fauziah, et al. *Literasi Keuangan. Banking Journalist Academy*, 2023.

Departem Literasi dan Keuangan OJK. “Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia.” *Otoritas Jasa Keuangan*, 2021, 378.

Depkes RI. “Strategi Nasional Literasi Dan Inklusi Ekonomi Dan Keuangan Syariah Indonesia.” *KNKS Ekonomi Syariah*, 2024. https://www.researchgate.net/profile/Tuti-Herawati/publication/269039074_Strategi_Nasional_Penelitian_Agroforestri/links/547e3e200cf2de80e7cc5510/Strategi-Nasional-Penelitian-

Agroforestri.pdf.

Dianti, Yira. “Pengaruh Budaya Sistematis Rekrutmen Dan Penempatan Kerja Terhadap Kinerja Karyawan Pada PT. Pos Indonesia Cabang Sibolga.” *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952. 5, no. 1 (2023): 5–24. [http://repo.iain-tulungagung.ac.id/5510/5/BAB 2.pdf](http://repo.iain-tulungagung.ac.id/5510/5/BAB%202.pdf).

Dr. Asep Hermawan, M.Sc. *Penelitian Bisnis Paradigma Kuantitatif*. Edited by Abubakar Arif & Wibowo. Grasindo, 2005.

Dr. Susanti Widhiastuti, SE.MM. *Pengelolaan Perencanaan Keuangan : Strategi Cerdas Dan Efektif Mengubah Keuangan Anda*. Edited by Nurhaeni. CV. Mega Press Nusantara, 2024.

Ernayani, Rihfenti. “Peningkatan Minat Penggunaan Produk Keuangan Syariah Melalui Islamic Branding Dan Literasi Keuangan Syariah.” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9, no. 1 (2023): 1501–8. <http://dx.doi.org/10.29040/jiei.v9i1.8484>.

Ervina, Dahlia. *Literasi Dana Darurat*, 2021.

Falahati, Leila, Mohamad Fazli Sabri, and Laily H.J. Paim. “Assessment a Model of Financial Satisfaction Predictors: Examining the Mediate Effect of Financial Behaviour and Financial Strain.” *World Applied Sciences Journal* 20, no. 2 (2012): 190–97. <https://doi.org/10.5829/idosi.wasj.2012.20.02.1832>.

Ferdi, Muhammad, Muhammad Amri, and Mirzalina Zaenal. “Literasi Dan Inklusi Keuangan Dalam Perekonomian Indonesia : Suatu Aplikasi Panel Data.” *Jurnal Eknomika Dan Dinmika Sosial* 1 (2), no. 2829–2324 (2022): 51–70.

Feronika Kumayas, Anderson G. Kumenaung, Hanly F. Dj. Siwu. “Jurnal Berkala

Efisiensi Ilmiah.” *Pengaruh Jumlah Penduduk, Tingkat Pendidikan Dan Tingkat Pengangguran Terhadap Kemiskinan Di Kabupaten Minahasa* 24, no. 4 (2024): 72–89.

Firmansyah, Deri, and Dede. “Teknik Pengambilan Sampel Umum Dalam Metodologi.” *Jurnal Ilmiah Pendidikan Holistik (JIPH)* 1, no. 2 (2022): 85–114.

Firsti Zakia Indri, and Gerry Hamdani Putra. “Pengaruh Ukuran Perusahaan Dan Konsentrasi Pasar Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Sektor Industri Barang Konsumsi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Pada Tahun 2016-2020.” *Jurnal Ilmu Manajemen, Ekonomi Dan Kewirausahaan* 2, no. 2 (2022): 236–52.
<https://doi.org/10.55606/jimek.v2i2.242>.

Fitriyani, Putri, Muhammad Iqbal Fasa, and Is Susanto. “Peran Perbankan Syariah Dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan Di Indonesia.” *JICN: Jurnal Intelek Dan Cendekiawan Nusantara* 1, no. 5 (2024): 7324–31.

Ghina, Aisyah Amatul, and Subiakto Sukarno. “Household Finances and Social Comparison: Determinants of Financial Well-Being in Indonesia.” *Journal of Socioeconomics and Development* 4, no. 1 (2021): 81.
<https://doi.org/10.31328/jsed.v4i1.2223>.

Hakim Purwantini, Anissa, Fatima Az Zahra, Iedialita Suprobo, Fortuna Arifa Husna, Raihan Aulia Rahmat, and Muhammad Abdul Malik. “Upaya Mencapai Kesejahteraan Keluarga Melalui Pelatihan Manajemen Keuangan Keluarga Di Dasawisma Teratai Desa Menoreh Kabupaten Magelang.” *Jurnal*

Pengabdian Kepada Masyarakat Nusantara 5, no. 2 (2024): 2074–79.
<https://doi.org/10.55338/jpkmn.v5i2.2856>.

Hamida, Ambas, Muhammad Nur Alam Muhajir, Sukran Sukran, and Muni Paulus.

“Does Islamic Financial Inclusion Matter for Household Financial Well Being?” *Jurnal Keuangan Dan Perbankan* 27, no. 1 (2023): 10–20.
<https://doi.org/10.26905/jkdp.v27i1.8659>.

Ilyas, M., Ahmad Muzakki, and Zahida I'tisoma Billah. “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga: Studi Kasus Di Desa Tegalmoyo.” *MES Management Journal* 3, no. 1 (2024): 212–24. <https://doi.org/10.56709/mesman.v3i1.175>.

Kansil, Kezia Keren, Een N Walewangko, and Irawaty Masloman. “Analisis Infrastruktur Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Kota Manado.” *Jurnal Berkala Ilmiah* ... 23, no. 8 (2023): 121–32.
<https://ejournal.unsrat.ac.id/v3/index.php/jbie/article/view/50968%0Ahttps://ejournal.unsrat.ac.id/v3/index.php/jbie/article/download/50968/43963>.

Ketut Swarjana, S.K.M., M.P.H., Dr.PH. *Populasi-Sampel, Teknik Sampling & Bias Dalam Penelitian*. Edited by Erang Risanto. Andi, 2022.

Kim, Jinhee, E. Thomas Garman, and Benoit Sorhaindo. “Relationships among Credit Counseling Clients’ Financial Wellbeing, Financial Behaviors, Financial Stressor Events, and Health.” *Journal of Financial Counseling and Planning* 14, no. 2 (2003): 75–87.

Kusuma, Melia, Devi Narulitasari, and Yulfan Arif Nurohman. “Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlanjutan Umkm Disolo

Raya.” *Among Makarti* 14, no. 2 (2022): 62–76.
<https://doi.org/10.52353/ama.v14i2.210>.

Lesmana, Ceta Indra. “Pengaruh Kualitas Produk, Kebutuhan Mencari Variasi, Terhadap Ketidakpuasan Nasabah Berdampak Pada Perpindahan Ke Bank Syariah.” *Al-Iqtishady: Jurnal Ekonomi Syariah* 01, no. 2 (2023): 42–51.

Lukman Hakim, Dito Wahyutomo, Dewi Oktayani. “Strategi Manajemen Keuangan Rumah Tangga Pasca Pandemi Covid-19.” *Manajemen Bisnis Era Digital* 1, no. 4 (2024): 34–46.
<https://doi.org/https://doi.org/10.61132/jumabedi.v1i3.380>.

M. Arief Safii, Fauzatul Laily Nisa. “Peran Ekonomi Syariah Dalam Mendorong Inklusi Keuangan : Meningkatkan Akses Dan Kesejahteraan.” *Jurnal Rumpun Manajemen Dan Ekonomi* 1, no. 2 (2024): 63–66.
<https://doi.org/https://doi.org/10.61722/jrme.v1i3.1223>.

M. Guffar Harahap, Evriyenni, Asep Dadang Hidayat, Ratna Mutia, Abdul Roni, Fitri Yani Jalil, Rika Anggraini, Edwin Basmar, Rasyid Tarmizi, Kartini Aprianti, Fachrudin Fiqri Affandy, Septantri Shinta Wulandari, Novi Febriyanti, Ahmad Maulidizen. *Perbankan Syariah (Teori, Konsep & Implementasi)*. Edited by M.E. Kurnai, Muhammad Rizal. Septimike. Juli 2023, n.d.

Marli, Renezia Nurmalita Alexandri, Widanarni Pujiastuti. “Pengaruh Inklusi Keuangan, Gaya Hidup, Dan Status Sosial Ekonomi Terhadap Pengelolaan Keuangan Keluarga.” *Inspirasi Ekonomi : Jurnal Ekonomi Manajemen* 5, no. 3 (2023): 216–23.

Masyarakat, Kepercayaan, Pada Bank, and Syariah Indonesia. “Issn : 3025-9495”
3, no. 1 (2023).

Maulita, Fabiola B Luturmas, Rahmat. “Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Perempuan Dasawisma Untuk Pengelolaan Keuangan Keluarga.” *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Kontemporer (JAKK)* 6, no. 2 (2023).
<https://doi.org/10.30596/jakk.v6i2.16781>.

Megananda, Tarada Berlian, and Taufik Faturrohman. “Improving Financial Well-Being in Indonesia: The Mediating Role of Financial Behavior.” *Review of Integrative Business and Economics Research* 11, no. 4 (2022): 201–19.

Miranti Midu, Sri Dewi Yusuf. “Optimalisasi Peran Bank Syariah Dalam Mendukung Inklusi Keuangan Syariah Di Indonesia” 4, no. 7 (2024): 4581–92.

Mishkin, Frederic S. *The Economics Of Money, Banking, And Financial Markets*, n.d.

Mohamad Fazli Sabri, Leila Falahati. “Estimating a Model of Subjective Financial Well-Being among College Students.” *International Journal of Humanities and Social Science* 2, no. 18 (2012): 191–99.
<https://pdfs.semanticscholar.org/63f0/a9c2861cebeb57bf9847fe6a2169885b2718.pdf>.

Muhammad Naufal Fadhlurahman, KPPN Kotamobagu. “Literasi Keuangan Keluarga: Inklusivitas Keuangan Berbasis Gender, Langkah Strategis Menuju Indonesia Emas 2045.” *Asean Treasury Forum*, 2023.

Mustikowati, Rita Indah, M. Yusuf Kurniawan, and Fitria Ariyani. “Manajemen

Perencanaan Dan Pengelolaan Keuangan Rumah Tangga Untuk Meningkatkan Kesejahteraan Keluarga.” *Jurnal Pengabdian Masyarakat Bhinneka (JPMB)* 1, no. 2 (2022): 104–8. <https://doi.org/10.58266/jpmb.v1i2.23>.

Nafisatur, M. “Metode Pengumpulan Data Penelitian.” *Metode Pengumpulan Data Penelitian* 3, no. 5 (2024): 5423–43.

Nofranita, Willy, Nurul Ulya, and Fitri Yulianis. “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Teknologi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan UMKM.” *Jurnal Akademi Akuntansi Indonesia Padang* 4, no. 1 (2024): 80–95. <https://doi.org/10.31933/xmwq6905>.

Nur’aini, Farida Dewi. “Generasi Peneliti,” 2022. <https://generasipeneliti.id/tulisan.php?id=ID60vTy3kYqHUI&judul=Bagaimana-Prinsip-Kerja-Gelombang-Mikro-pada-Microwave-dan-Siapa-Penemunya?>

Nur Ariani Aqidah, Hamida. “Financial Management Behavior in Indonesia : Gender Perspective” 9, no. 2019 (2025): 111–16.

Nur Syamsi, Marina, Mutpita Sari, Asriani, Hijrawati. “Pengaruh Pendidikan Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Dan Kesejahteraan Ekonomi Keluarga.” *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah* 1, no. 1 (2024).

Nurchaya, Wilma Arum, Nadia Prasista Arisanti, and Audrey Nabilla Hanandhika. “Penerapan Uji Asumsi Klasik Untuk Mendeteksi Kesalahan Pada Data Sebagai Upaya Menghindari Pelanggaran Pada Asumsi Klasik.” *Madani: Jurnal Ilmiah Multidisiplin* 1, no. 12 (2023): 472–81.

Otoritas Jasa Keuangan. “SP OJK Dan BPS Umumkan Hasil Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan Tahun 2024,” 2024, 1–6.
<https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/OJK-dan-BPS-Umumkan-Hasil-Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Tahun-2024.aspx#:~:text=Hasil SNLIK tahun 2024 menunjukkan,literasi dan inklusi keuangan syariah.>

Permadani, Muhammad Zulkifli. “Pengaruh Kualitas Produk, Layanan Dan Ragam Produk Terhadap Keputusan Pembelian Thermocouple Di PT. Fine Level Indonesia.” *Jurnal Bisnis* 02, no. 04 (2022): 1–23.

Pradinaningsih, Novia Ayu, and Novi Lailiyul Wafiroh. “Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Dan Self-Efficacy Terhadap Pengelolaan Keuangan Ibu Rumah Tangga.” *E-Jurnal Akuntansi* 32, no. 6 (2022): 1518.
<https://doi.org/10.24843/eja.2022.v32.i06.p10>.

Pratiwi, Desy Nur, Yuwita Ariessa Pravasanti, and Yoga Putra Pratama. “Pengelolaan Keuangan Rumah Tangga: Meningkatkan Kesejahteraan Keluarga Di Desa Siwal.” *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952. 05, no. 02 (2023): 22–31.

Pratiwi, Putri Adinda, Fahima Mashalani, Maulia Hafizhah, and Azra Batrisyia. “Mengungkap Metode Observasi Yang Efektif Menurut Pra-Pengajar EFL.” *Mutiara : Jurnal Penelitian Dan Karya Ilmiah* 2, no. 1 (2024): 133–49.

Prawiyogi, Anggy Giri, Tia Latifatu Sadih, Andri Purwanugraha, and Popy Nur Elisa. “Penggunaan Media Big Book Untuk Menumbuhkan Minat Membaca Di Sekolah Dasar.” *Jurnal Basicedu* 5, no. 1 (2021): 446–52.

<https://doi.org/10.31004/basicedu.v5i1.787>.

Prita Ary Astini, Kadek, Gede S Widiadnyana Pasek Jurusan, and Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Satya Dharma Singaraja. “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Investasi.” *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha* 13, no. 03 (2022): 991–1002.

Putri. “Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Kota Kupang.” *Keuangan* 6, no. April (2021): 1–15.

Putu Nila Utami, and Nyoman Ari Surya Darmawan. “Perilaku Menabung Dana Darurat Pada Generasi Y Dan Z Dalam Menghadapi Situasi Pasca Pandemi Covid-19 Di Provinsi Bali.” *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi Undiksha)* 14, no. 04 (2023): 908–19. <https://doi.org/10.23887/jimat.v14i04.51235>.

Raden Vina Iskandya Putri¹, Tsani Aulia Rachman. “Journal of Innovation Research and Knowledge.” *Peran Kepuasan Nasabah Dalam Memediasi Pengaruh Customer Relationship Marketing Terhadap Loyalitas Nasabah* 2, no. 3 (2023): 310–24. <https://bnr.bg/post/101787017/bsp-za-balgaria-e-pod-nomer-1-v-buletinata-za-vota-gerb-s-nomer-2-pp-db-s-nomer-12>.

Rianto, Hartato, Anita Putri, and Riski Aseandi. “Peningkatan Kesejahteraan Keluarga Muslim Melalui Implementasi Manajemen Keuangan Islami.” *Aksiologi: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat* 6, no. 1 (2022): 173. <https://doi.org/10.30651/aks.v6i1.4585>.

Ridwan, Aam. “Pengaruh Pembiayaan Murâbahah Dan Mudhârabah Terhadap

- Kesejahteraan Nasabah (Studi Kasus Pada Bank Syariah Indonesia KCP BSD Tangerang Selatan).” *Jurnal Kajian Hadits Dan Hukum Islam* 2, no. 1 (2024): 60–81.
- Rukhmana, Trisna. “Jurnal Edu Research Indonesian Institute For Corporate Learning And Studies (IICLS) Page 25.” *Jurnal Edu Research : Indonesian Institute For Corporate Learning And Studies (IICLS)* 2, no. 2 (2021): 28–33.
- Rustamana, Agus, Putri Wahyuningsih, Muhammad Fikri Azka, and Pipit Wahyu. “Penelitian Metode Kuantitatif.” *Sindoro Cendikia Pendidikan* 5, no. 6 (2024): 1–10.
- Ruswinalda Meilany, Fasiha, Maya Moalla. “The Role of Interest as a Mediator in The Relationship of Knowledge And Islamic Financial Inclusion to The Loyalty Costumers of Non-Muslim” 10, no. 1 (2025): 1–24.
- S Hadi, Nurkhozin. “Inklusi Keuangan Dewan Ekonomi Masjid Indonesia Dalam Pemberdayaan Ekonomi Umat.” *Jurnal An-Nahl* 9, no. 2 (2022): 88–95. <https://doi.org/10.54576/annahl.v9i2.58>.
- Salsabila, Adila, and Mega Tunjung Hapsari. “Pengaruh Pendapatan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Keluarga Di Desa Kolomayan Kecamatan Wonodadi.” *Sains: Jurnal Manajemen Dan Bisnis* 14, no. 2 (2022): 222. <https://doi.org/10.35448/jmb.v14i2.14538>.
- Sanaky, Musrifah Mardiani. “Analisis Faktor-Faktor Keterlambatan Pada Proyek Pembangunan Gedung Asrama Man 1 Tulehu Maluku Tengah.” *Jurnal Simetrik* 11, no. 1 (2021): 432–39. <https://doi.org/10.31959/js.v11i1.615>.
- Sarma, Mandira. “Index of Financial Inclusion - A Measure of Financial Sector

Inclusiveness,” 2012.

Sehangunaung, Greissela A., Silvy L. Mandey, and Ferdy Roring. “Analisis Pengaruh Harga, Promosi Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Kepuasan Konsumen Pengguna Aplikasi Lazada Di Kota Manado.” *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi* 11, no. 3 (2023): 1–11. <https://iprice.co.id/insights/mapofecommerce/>.

Sheda, Ghegana Ariel. “Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Lifestlye Terhadap Perilaku Finansial Pada Igeneration (Z).” *Jurnal Papatung* 6, no. 1 (2023): 25–33.

Shellyna, Shellyna, Shieny Tan Putri, Yanty Yanty, Marcelino Marcelino, and Muhammad Azril Akbar. “Perbandingan Kepentingan Antara Dana Darurat Dan Dana Pensiun Beserta Pengelolaannya.” *Equilibrium: Jurnal Penelitian Pendidikan Dan Ekonomi* 19, no. 02 (2022): 205–16. <https://doi.org/10.25134/equi.v19i02.5869>.

Shinta Aristia, Damrus, Nabila Hilmy Zhafira. “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Nasabah (Studi Kasus Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu (KCP) Meulaboh Imam Bonjol).” *Jurnal Sains Riset* 14, no. November 2024 (2024): 652–60.

Sinaga, Widia Ayu Lestari, S Sumarno, and Ika Purnama Sari. “The Application of Multiple Linear Regression Method for Population Estimation Gunung Malela District.” *JOMLAI: Journal of Machine Learning and Artificial Intelligence* 1, no. 1 (2022): 55–64. <https://doi.org/10.55123/jomlai.v1i1.143>.

Sintia, Ineu, Muhammad Danil Pasarella, and Darnah Andi Nohe. “Perbandingan

Tingkat Konsistensi Uji Distribusi Normalitas Pada Kasus Tingkat Pengangguran Di Jawa.” *Prosiding Seminar Nasional Matematika, Statistika, Dan Aplikasinya* 2, no. 2 (2022): 322–33.

Sopingi, Imam, Ririn Tri Ratnasari, and Imron Mawardi. “Analysis of the Implementation of Subsidized Homeownership Credit Financing Based on the Concept of Maslahah.” *Malia (Terakreditasi)* 15, no. 1 (2023): 17–33. <https://doi.org/10.35891/ml.v15i1.4173>.

Sri Utami, Teti Anggita Safitri. “Pengaruh Sikap Keuangan, Perilaku Keuangan Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Kesejahteraan Keuangan.” *Mirai Management* 9, no. 2504 (2024): 1–9.

Sriary Bhegawati, Desak Ayu, and Ni Nyoman Ari Novarini. “Percepatan Inklusi Keuangan Untuk Meningkatkan Pertumbuhan Ekonomi, Lebih Terinklusif, Dan Merata Di Era Presidensi G20.” *Jurnal Akuntansi, Manajemen, Bisnis Dan Teknologi (AMBITEK)* 3, no. 1 (2023): 14–31. <https://doi.org/10.56870/ambitek.v3i1.60>.

Sulkiah, Selamat Jalaludin. “Pengaruh Pengelolaan Keuangan Terhadap Keharmonisan Rumah Tangga.” *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Syariah*, 2022, 1–23.

Suriani, Seri. *Financial Behavior*. Edited by M.Ak. Dr. Sugiman, S.E., M.Ak. & Vina Winda Sari, SE. Devy Dian. Yayasan Kita Menulis, n.d.

Suryaningrum, Dyah Ayu, Agung Zulfikri, and Christine Riani Elisabeth. “Peran Inklusi Keuangan Dalam Pembangunan Ekonomi : Bukti Dari Negara-Negara Berkembang.” *Jurnal Ekonomi Dan Kewirausahaan West Science* 1, no. 03

(2023): 246–59. <https://doi.org/10.58812/jekws.v1i03.537>.

Susetyo, Dwinanto Priyo, and Deri Firmansyah. “Literasi Ekonomi, Literasi Keuangan, Literasi Digital Dan Perilaku Keuangan Di Era Ekonomi Digital.” *Economics and Digital Business Review* 4, no. 1 (2023): 261–79.

Syafitri, Andriati Aziizah. “Literasi Keuangan Sebagai Usaha Untuk Mencapai Financial Well Being: Sebuah Perspektif Dari Generasi Z.” *Dialektika : Jurnal Ekonomi Dan Ilmu Sosial* 9, no. 1 (2024): 136–48. <https://doi.org/10.36636/dialektika.v9i1.3975>.

Syanindita Prameswari, Mulyanto Nugroho, Ulfi Pristiana. “Pengaruh Literasi Keuangan, Kesadaran Keuangan, Pendapatan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Dengan Perilaku Keuangan Dan Inklusi Keuangan.” *Cakrawala Repositori IMWI* 6, no. 1 (2023): 505–16. <https://doi.org/10.52851/cakrawala.v6i1.253>.

Tangke, Diar Muzna, Dynne Andriany, and Sherlie Evabiony Latuamury. “Pelatihan Pengelolaan Keuangan Rumah Tangga Dalam Rangka Peningkatan Kesejahteraan Keluarga Household Financial Management Training in the Context of Improving Family Welfare” 3, no. 3 (2024).

Tripustikasari, Eka. “Pelatihan Manajemen Keuangan Dan Pentingnya Dana Darurat Dalam Menghadapi Ketidakpastian Pada Masyarakat Banyumas.” *Solusi Bersama: Jurnal Pengabdian Dan Kesejahteraan Masyarakat* 02, no. 01 (2025): 48–54.

Trisuci, Icha. “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Melalui Pengelolaan Keuangan Keluarga Pada Usaha Mikro Kabupaten

Batang Hari.” *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan (Mankeu)* 12, no. 1 (2023): 181–93.

Usnan, Usnan, Wahyu Pramesti, and Alvin Yahya. “Akses Perbankan Syariah Bagi Pengusaha Batik Muslim Di Solo Raya.” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 10, no. 1 (2024): 725. <https://doi.org/10.29040/jiei.v10i1.12574>.

Zahara, Salma Nurul, Ruhadi Ruhadi, and Setiawan Setiawan. “Analisis Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Indeks Pembangunan Manusia Di Indonesia.” *Journal of Applied Islamic Economics and Finance* 2, no. 1 (2021): 164–77. <https://doi.org/10.35313/jaief.v2i1.2875>.



L

A

M

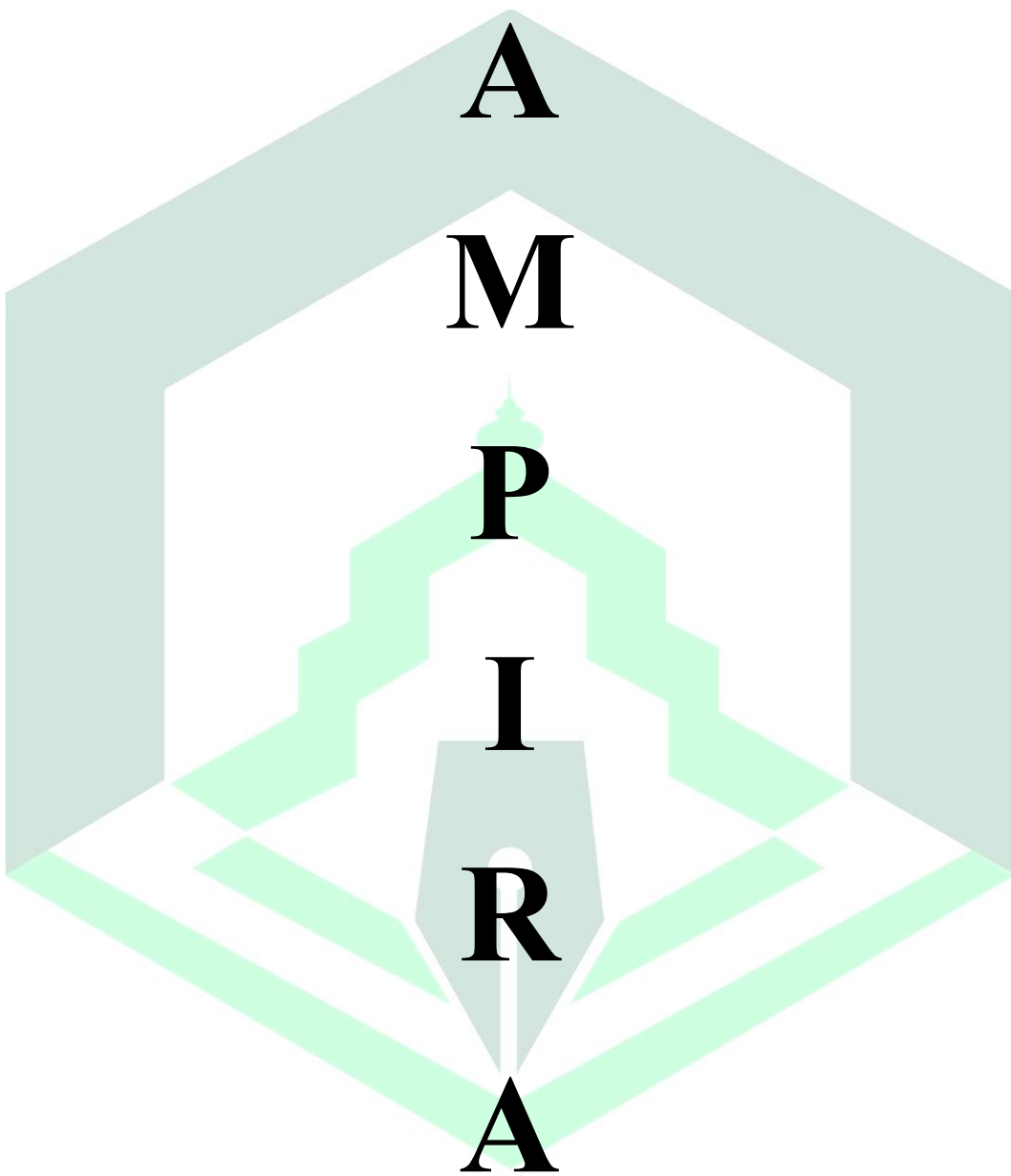
P

I

R

A

N



Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian

KUESIONER PENELITIAN

A. Profil Responden

Nama :

B. Karakteristik Responden

1. Jenis Kelamin

- a. Laki-laki
- b. Perempuan

2. Usia

- a. < 20 tahun
- b. 21 – 30 tahun
- c. 31 – 40 tahun
- d. > 51 tahun

3. Pendidikan Terakhir

- a. SD
- b. SMP
- c. SMA
- d. SMK
- e. Sarjana
- f. Pascasarjana

4. Lokasi Berdasarkan Pulau

- | | |
|---------------------|--------------------|
| a. Pulau Papua | f. Pulau Timor |
| b. Pulau Kalimantan | g. Pulau Halmahera |

c. Pulau Sumatera

h. Pulau Seram

d. Pulau Sulawesi

i. Pulau Sumbawa

e. Pulau Jawa

j. Pulau Flores

5. Pendapatan

a. < Rp 2.000.000

b. Rp 2.100.000 – Rp 5.000.000

c. Rp 5.100.000 – Rp 10.000.000

d. > Rp 10.000.000

C. Petunjuk Pengisian

Berikan tanda centang (✓) pada kolom yang sesuai dengan pendapat anda pada setiap pernyataan. Pastikan untuk menjawab semua pernyataan tanpa ada yang terlewatkan.

Keterangan :

1 = Sangat Setuju (SS)

2 = Setuju (S)

3 = Tidak Setuju (TS)

4 = Sangat Tidak Setuju (STS)

D. Inklusi Keuangan (X)

Variabel	Indikator	Pernyataan	Alternatif Jawaban			
			1	2	3	4
			SS	S	TS	STS
Akses (X ₁)	Akses ke produk keuangan syariah	1. Saya merasa mudah untuk mengakses produk keuangan syariah yang sesuai dengan kebutuhan keluarga saya 2. Lokasi bank syariah mudah dijangkau 3. Lokasi ATM bank syariah yang strategis				
	Infrastruktur keuangan	4. Jaringan ATM bank syariah tersedia secara memadai di lingkungan kami 5. Saya merasa mudah dalam transaksi bank syariah melalui mobile banking 6. Saya merasa nyaman menggunakan aplikasi mobile banking untuk melakukan transaksi keuangan keluarga saya				
	Regulasi yang mendukung	7. Bank syariah sering melakukan sosialisasi terkait produk dan jasa yang dimiliki 8. Sosialisasi mengenai regulasi keuangan syariah dilakukan dengan baik di masyarakat 9. Aturan tentang akses layanan keuangan memberikan petunjuk yang jelas bagi masyarakat untuk menggunakan produk dan layanan keuangan syariah				
Layanan Keuangan Syariah (X ₂)	Penggunaan produk keuangan syariah	10. Produk yang ditawarkan oleh lembaga keuangan syariah memenuhi kebutuhan finansial keluarga saya 11. Saya secara rutin menggunakan produk keuangan syariah dengan prinsip syariah 12. Saya merasa bahwa produk keuangan syariah memberikan manfaat yang lebih baik dibandingkan dengan produk konvensional				

	Kualitas produk keuangan syariah	13. Kualitas layanan yang diberikan oleh bank syariah dalam pengelolaan produk sangat memuaskan 14. Saya merasa aman menggunakan produk keuangan syariah karena terjamin sesuai dengan prinsip syariah 15. Lembaga keuangan syariah menawarkan berbagai produk untuk memenuhi kebutuhan finansial keluarga saya				
Kepuasan Finansial (X ₃)	Literasi keuangan	16. Saya sering mencari informasi tentang produk keuangan syariah untuk meningkatkan pengetahuan keluarga saya 17. Literasi keuangan yang saya miliki membantu saya dalam mengambil keputusan keuangan yang lebih baik 18. Saya memiliki pemahaman yang baik tentang konsep dasar keuangan				
	Kesejahteraan nasabah	19. Saya merasa bahwa penggunaan layanan keuangan syariah telah meningkatkan kesejahteraan finansial keluarga saya 20. Keputusan finansial yang saya ambil berdampak positif terhadap kesejahteraan keluarga saya secara keseluruhan				
Keamanan Finansial (X ₄)	Stabilitas sistem keuangan	21. Saya merasa aman dalam menyimpan uang keluarga saya di lembaga keuangan syariah 22. Saya percaya sistem keuangan dapat bertahan dari krisis ekonomi tanpa mengganggu kesejahteraan masyarakat 23. Saya mendapatkan informasi yang jelas mengenai kondisi stabilitas sistem keuangan				
	Sikap risiko keuangan	24. Saya percaya bahwa pengelolaan risiko keuangan yang baik dapat membantu saya mencapai tujuan finansial di masa depan				

		25. Saya merasa siap untuk mengambil risiko dalam keputusan investasi keluarga saya 26. Saya selalu mempertimbangkan informasi sebelum mengambil keputusan yang berisiko				
Dana Darurat (X ₅)	Pengelolaan dana darurat	27. Saya memiliki dana darurat yang cukup untuk menghadapi situasi mendesak 28. Saya wajib menyisihkan uang untuk pemenuhan dana darurat 29. Saya mampu mengelola dana darurat yang menjadi kebutuhan untuk masa yang akan datang				
	Aksesibilitas dana darurat	30. Ketersediaan informasi mengenai aksesibilitas dana darurat sangat membantu dalam perencanaan keuangan keluarga saya 31. Saya merasa mudah untuk mengakses dana darurat keluarga saat diperlukan 32. Saya menyadari pentingnya memiliki dana darurat untuk menghadapi situasi mendesak				

E. Kesejahteraan Keuangan Keluarga (Y)

Variabel	Indikator	Pernyataan	Alternatif Jawaban			
			1	2	3	4
			SS	S	TS	STS
Kesejahteraan keuangan (Y)	Uang yang ditabung	1. Kami merasa puas dengan perkembangan jumlah tabungan keluarga setiap bulannya				
		2. Keluarga kami secara rutin menyisihkan Sebagian pendapatan untuk ditabung				
		3. Jumlah tabungan keluarga kami cukup untuk kebutuhan mendesak atau darurat				
	Kondisi keuangan saat ini	4. Pendapatan keluarga kami cukup untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari tanpa berutang				
		5. Kami jarang mengalami kesulitan dalam mencukupi kebutuhan bulanan keluarga				
		6. Kondisi keuangan keluarga kami saat ini stabil dan terkendali				
	Keterampilan mengelola keuangan	7. Kami merasa percaya diri dalam membuat anggaran bulanan untuk pengeluaran keluarga				
		8. Kami mampu mengelola pengeluaran keluarga dengan baik sehingga menghindari pemborosan				
		9. Kami memiliki rencana keuangan jangka panjang yang jelas untuk mencapai tujuan finansial keluarga				

Lampiran 2: Tabulasi Data

No	Akses (X1)										Layanan Keuangan Syariah (X2)							
	1	2	3	4	5	6	1	8	9	Total	1	2	3	4	5	6	Total	
1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	12	2	2	1	1	1	1	8	
2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	9	1	1	1	1	1	1	6	
3	2	1	2	2	1	2	2	1	1	14	2	1	1	1	2	1	8	
4	1	2	3	1	1	1	1	1	1	12	1	1	1	1	1	1	6	
5	1	2	1	1	2	3	1	2	1	14	1	2	1	2	1	2	9	
6	1	2	1	2	2	2	2	2	2	16	2	2	2	2	2	2	12	
7	1	1	1	1	1	1	1	2	1	10	1	2	1	1	1	1	7	
8	1	1	1	1	1	1	1	1	1	9	1	1	1	1	1	1	6	
9	2	2	1	1	2	2	2	1	1	14	2	2	2	2	3	2	13	
10	1	1	1	1	1	1	2	2	2	12	2	2	1	1	1	1	8	
11	1	3	3	2	1	1	1	3	2	17	2	2	1	2	1	1	9	
12	1	3	1	1	1	1	3	3	3	17	2	2	2	2	2	2	12	
13	1	3	3	1	3	1	3	1	3	19	1	2	2	2	2	2	11	
14	1	2	1	1	1	1	1	1	1	10	1	1	1	2	1	1	7	
15	2	1	2	1	2	2	1	1	2	14	2	1	2	2	2	2	11	
16	2	2	2	3	2	2	2	2	2	19	2	2	2	2	2	2	12	
17	1	1	2	1	2	1	1	1	1	11	3	2	1	2	2	2	12	
18	2	2	2	2	3	2	2	2	2	19	2	2	2	2	2	2	12	
19	2	1	1	1	1	1	2	2	2	13	2	2	2	2	2	1	11	
20	1	2	2	2	2	2	1	2	2	16	2	2	2	2	2	2	12	
21	1	1	1	1	1	1	1	1	1	9	1	1	1	1	1	1	6	
22	2	1	2	1	1	2	1	2	2	14	2	2	2	2	2	2	12	
23	1	1	2	1	2	1	1	1	1	11	1	1	2	1	1	1	7	
24	1	1	2	1	1	1	2	1	1	11	1	2	1	1	1	2	8	
25	1	1	2	1	1	1	1	1	1	10	1	2	1	1	1	1	7	
26	1	1	1	1	1	1	1	1	1	9	1	1	1	1	1	1	6	
27	1	2	1	1	1	2	2	2	2	14	2	2	1	1	1	2	9	
28	1	1	2	2	2	2	1	3	3	17	2	2	2	1	1	2	10	
29	1	1	1	1	1	1	1	1	1	9	1	3	1	1	1	1	8	
30	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18	2	2	2	2	2	2	12	
31	1	1	1	1	1	1	1	1	1	9	1	1	1	1	1	1	6	
32	1	1	1	1	1	1	1	1	1	9	1	1	2	2	2	2	10	
33	2	2	2	2	1	1	1	2	2	15	2	2	2	2	2	2	12	
34	2	3	2	2	2	2	2	2	2	19	2	3	2	2	2	2	13	
35	2	2	2	2	1	1	2	1	1	14	1	1	2	1	1	1	7	
36	1	2	2	1	2	2	2	2	2	16	2	1	1	2	1	2	9	
37	2	1	1	1	1	1	1	1	1	10	1	1	1	1	1	1	6	

38	2	3	4	3	1	2	4	4	2	25	3	2	2	2	2	3	14
39	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18	2	2	2	2	2	2	12
40	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18	2	2	2	2	2	2	12
41	2	2	2	1	2	2	2	2	2	17	2	2	2	2	2	2	12
42	2	2	1	2	1	2	1	2	2	15	2	2	2	2	2	2	12
43	2	1	2	1	1	1	1	2	2	13	1	1	2	1	2	1	8
44	1	1	1	1	1	1	1	1	1	9	1	1	1	1	1	1	6
45	1	1	1	1	1	1	2	1	1	10	1	1	1	1	1	1	6
46	1	1	1	1	1	1	1	1	1	9	1	1	1	1	1	1	6
47	2	1	1	2	2	1	2	1	2	14	2	2	2	2	2	2	12
48	1	2	2	2	3	1	2	2	2	17	2	2	2	2	2	1	11
49	2	3	4	4	2	1	3	3	1	23	2	1	1	2	2	1	9
50	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18	2	2	2	2	2	2	12
51	1	1	1	1	1	1	1	1	1	9	1	1	1	1	1	1	6
52	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18	2	2	2	2	2	2	12
53	1	1	1	1	1	1	1	1	1	9	2	1	2	1	2	1	9
54	2	2	1	1	2	2	2	1	1	14	2	2	1	2	2	1	10
55	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18	2	2	2	2	2	2	12
56	2	2	1	3	2	2	2	2	1	17	2	2	3	1	2	2	12
57	2	1	2	2	1	1	2	2	2	15	1	1	1	1	1	1	6
58	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18	2	2	2	2	2	2	12
59	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18	2	2	2	2	2	2	12
60	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18	2	2	2	2	2	2	12
61	1	2	2	1	1	1	2	2	2	14	2	2	2	2	2	2	12
62	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18	2	2	2	2	2	2	12
63	2	2	1	2	1	1	2	1	1	13	1	3	1	1	1	2	9
64	2	1	1	1	1	1	1	1	1	10	1	1	1	1	1	1	6
65	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18	2	2	2	2	2	2	12
66	2	2	2	1	2	1	1	2	1	14	2	1	1	2	2	2	10
67	1	2	2	1	2	1	2	2	2	15	1	2	2	1	1	2	9
68	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18	2	2	2	1	1	1	9
69	2	2	1	1	2	1	2	1	2	14	2	1	2	1	2	1	9
70	2	1	2	1	1	2	1	1	2	13	1	2	1	2	1	1	8
71	1	2	1	2	1	2	2	1	1	13	2	1	2	1	1	2	9
72	2	2	2	2	2	1	2	2	2	17	2	2	2	2	2	2	12
73	2	2	2	2	2	2	1	2	1	16	2	1	2	2	2	1	10
74	2	2	2	2	1	2	2	2	2	17	2	2	2	2	2	2	12
75	1	1	1	1	1	1	1	1	1	9	1	1	1	1	1	1	6
76	1	1	1	1	1	1	2	1	1	10	1	1	1	1	1	1	6
77	1	1	2	2	2	2	2	3	2	17	2	2	2	1	2	1	10
78	1	1	1	1	1	1	1	1	1	9	1	1	1	1	1	1	6

79	1	1	1	1	1	2	3	1	1	12	1	1	1	1	4	4	12
80	1	1	2	2	2	2	2	2	1	15	1	2	2	2	1	1	9
81	1	1	2	1	2	1	2	1	2	13	1	1	1	1	1	1	6
82	2	2	3	1	2	2	2	1	1	16	2	2	1	2	1	2	10
83	1	2	1	2	1	1	2	1	1	12	1	1	1	1	1	1	6
84	2	3	2	3	1	1	2	2	2	18	2	2	2	2	2	2	12
85	2	2	2	2	1	2	1	1	1	14	2	2	2	2	2	2	12
86	1	1	1	2	1	1	1	2	1	11	1	1	1	1	1	1	6
87	1	1	1	1	1	1	1	1	2	10	2	2	1	1	1	1	8
88	1	2	1	2	1	1	2	1	1	12	1	1	1	1	1	1	6
89	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18	2	2	2	2	2	1	11
90	2	1	1	1	1	1	1	1	1	10	2	2	2	2	1	1	10
91	1	1	2	2	1	1	1	2	1	12	1	2	1	1	1	1	7
92	1	1	1	2	2	1	2	2	2	14	2	2	2	2	2	2	12
93	2	1	2	2	2	1	2	2	2	16	2	2	2	2	2	1	11
94	1	2	2	2	2	1	1	1	2	14	2	1	2	2	2	2	11
95	1	1	2	2	2	2	1	2	1	14	2	3	1	2	1	2	11
96	2	3	3	2	1	1	2	2	2	18	2	2	2	2	2	2	12
97	1	2	2	2	1	1	2	2	1	14	1	1	2	1	1	1	7
98	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18	2	2	2	2	2	2	12
99	2	2	1	1	2	2	1	2	2	15	2	2	1	2	2	1	10
100	2	2	2	1	1	1	1	2	2	14	2	1	2	2	2	1	10
101	1	1	1	2	2	1	1	2	1	12	2	1	2	2	2	1	10
102	1	1	2	1	2	1	2	1	2	13	1	1	1	1	1	1	6
103	2	1	1	2	2	2	1	2	2	15	1	1	2	1	2	2	9
104	2	2	1	1	1	1	2	1	1	12	1	1	2	1	2	2	9
105	2	1	2	1	1	2	1	2	2	14	2	2	2	2	2	2	12
106	1	2	2	1	1	1	2	2	1	13	4	1	2	1	3	2	13
107	2	1	2	1	1	1	2	2	1	13	2	1	2	1	2	3	11
108	1	2	1	1	2	2	1	1	2	13	3	2	1	2	1	2	11
109	1	1	2	1	2	2	2	1	2	14	1	1	1	2	1	2	8
110	2	2	2	1	2	2	1	2	2	16	3	2	1	2	2	1	11
111	1	2	2	2	1	1	2	1	1	13	2	1	2	1	2	2	10
112	2	1	1	1	2	2	1	2	2	14	1	2	1	2	1	1	8
113	1	3	2	2	1	1	2	1	1	14	2	1	2	1	2	1	9
114	2	1	1	2	2	2	1	2	2	15	2	1	1	1	2	2	9
115	2	2	2	1	1	1	2	1	1	13	1	2	2	2	1	1	9
116	1	1	1	2	2	2	3	2	4	18	2	1	1	1	2	2	9
117	2	3	2	1	1	1	1	3	1	15	1	2	2	2	1	1	9
118	1	1	1	2	2	2	2	1	2	14	2	1	1	1	2	2	9
119	2	2	2	1	1	1	1	2	1	13	1	2	1	2	1	1	8

120	1	1	1	2	2	2	1	2	1	13	2	1	2	1	2	2	10
121	2	2	2	1	1	2	2	1	2	15	1	2	1	2	1	1	8
122	1	1	1	2	2	1	1	2	1	12	2	1	2	1	2	1	9
123	2	2	2	1	1	2	2	1	2	15	1	2	1	2	1	2	9
124	2	2	2	2	2	1	1	2	1	15	2	1	2	1	2	1	9
125	1	2	1	1	1	2	2	1	2	13	1	2	1	2	1	2	9
126	2	1	2	2	2	1	1	2	1	14	2	1	2	1	2	1	9
127	1	2	1	2	1	2	2	1	2	14	1	2	1	2	2	2	10
128	2	1	2	1	2	1	1	3	1	14	3	1	2	1	1	1	9
129	1	2	2	1	1	2	2	1	2	14	1	3	1	2	2	2	11
130	2	2	2	2	2	1	2	1	3	17	2	1	2	1	1	1	8
131	1	2	1	2	1	2	1	2	1	13	1	2	1	2	3	2	11
132	2	2	2	2	1	2	3	1	2	17	4	1	3	1	2	1	12
133	1	1	2	2	1	2	2	1	2	14	1	3	2	2	2	2	12
134	2	2	1	1	2	1	1	2	2	14	1	2	1	2	1	2	9
135	1	1	2	1	2	1	2	2	1	13	2	2	2	1	2	1	10
136	1	2	1	2	1	2	1	2	1	13	1	1	2	2	2	3	11
137	2	1	2	1	2	1	2	1	2	14	1	2	1	2	1	1	8
138	1	2	1	3	1	2	1	2	1	14	2	1	2	1	2	2	10
139	2	1	2	1	2	1	2	1	2	14	1	2	2	2	2	1	10
140	1	2	1	2	2	2	1	2	1	14	2	1	2	2	1	2	10
141	2	1	2	1	2	1	2	1	2	14	1	2	1	2	2	2	10
142	1	2	1	2	1	2	1	2	1	13	2	1	2	2	2	2	11
143	2	1	2	1	2	2	2	2	2	16	1	2	1	2	1	2	9
144	1	2	1	2	1	1	1	1	1	11	3	2	2	1	2	1	11
145	2	1	2	1	2	1	2	1	2	14	1	1	2	2	1	2	9
146	1	2	1	2	1	2	1	2	1	13	2	1	1	2	2	1	9
147	2	1	2	1	2	1	2	1	2	14	2	2	2	2	1	2	11
148	2	2	1	2	1	2	1	2	2	15	1	2	1	1	2	1	8
149	1	2	2	1	2	1	2	1	1	13	2	2	2	2	1	2	11
150	2	1	2	2	2	2	2	3	2	18	2	1	1	2	1	2	9
151	1	2	1	1	2	1	2	1	2	13	1	2	2	1	2	1	9
152	2	1	2	1	2	2	1	2	1	14	2	1	1	2	1	2	9
153	1	1	2	2	1	1	2	2	2	14	2	2	3	1	2	1	11
154	2	2	1	1	1	2	1	2	1	13	1	2	1	2	2	1	9
155	2	1	2	1	2	2	2	1	2	15	2	1	2	1	1	2	9
156	1	2	1	2	1	2	1	2	1	13	1	2	1	2	2	1	9
157	2	1	2	1	2	1	2	1	2	14	2	1	2	1	1	3	10
158	1	2	1	2	1	2	2	2	1	14	1	2	1	2	3	1	10
159	2	1	2	1	2	1	1	1	2	13	2	1	2	1	1	2	9
160	1	2	1	2	2	2	2	2	1	15	1	2	1	2	2	2	10

161	2	1	2	1	1	1	1	1	2	12	3	1	2	1	1	2	10
162	1	1	1	2	2	2	1	2	1	13	1	3	1	2	2	1	10
163	2	2	2	1	1	1	2	3	1	15	2	1	2	1	1	2	9
164	1	1	1	1	1	1	2	1	2	11	1	2	2	3	2	2	12
165	2	2	2	1	2	1	2	1	2	15	2	1	2	1	1	1	8
166	1	1	1	2	1	2	1	2	1	12	1	2	1	2	2	2	10
167	2	2	1	1	2	1	2	1	2	14	3	1	2	1	2	1	10
168	1	1	2	1	2	1	2	1	2	13	1	2	2	2	1	2	10
169	2	2	1	2	1	2	1	2	1	14	2	1	1	1	2	1	8
170	1	1	2	2	1	2	2	1	2	14	1	2	2	2	1	2	10
171	2	2	1	1	2	1	1	2	1	13	2	1	1	1	2	1	8
172	1	1	2	2	1	2	1	1	2	13	1	2	2	2	1	2	10
173	2	1	2	2	2	2	1	1	1	14	1	2	1	2	2	2	10
174	1	2	1	1	2	1	2	1	2	13	2	1	2	1	1	1	8
175	1	1	2	1	2	1	1	2	1	12	1	2	1	2	2	2	10
176	2	1	2	1	2	1	2	1	2	14	1	1	2	1	1	1	7
177	1	2	1	2	1	2	1	2	1	13	2	1	1	2	2	1	9
178	2	1	2	1	2	1	2	1	2	14	1	2	2	1	1	2	9
179	1	2	1	2	1	2	2	1	2	14	1	2	1	2	2	1	9
180	2	1	2	1	2	1	2	1	1	13	2	1	3	1	1	2	10
181	1	2	1	2	1	2	1	2	2	14	1	2	1	2	2	2	10
182	2	1	2	1	2	1	2	1	1	13	2	1	2	2	1	2	10
183	1	2	1	2	1	2	1	2	2	14	1	2	1	2	1	1	8
184	2	1	2	1	2	1	2	2	2	15	2	1	2	1	2	1	9
185	1	2	1	2	2	2	1	2	1	14	1	2	1	2	2	2	10
186	2	1	2	1	2	1	2	2	2	15	2	1	2	1	2	1	9
187	1	2	1	2	1	2	1	2	1	13	1	2	2	3	1	2	11
188	2	1	2	1	2	1	2	1	2	14	2	1	2	1	2	1	9
189	1	2	1	2	1	2	1	2	1	13	1	2	1	2	1	2	9
190	2	1	2	2	1	2	1	2	1	14	2	1	2	2	1	1	9
191	1	2	1	2	2	1	2	1	2	14	1	2	1	1	2	2	9
192	2	1	2	1	1	2	1	2	1	13	2	1	2	1	2	1	9
193	1	2	1	2	2	1	2	1	2	14	1	2	2	2	2	2	11
194	2	1	2	1	2	2	1	2	1	14	1	1	1	2	1	2	8
195	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18	2	2	2	1	2	1	10
196	1	2	1	2	1	1	1	1	2	12	1	2	1	2	1	2	9
197	2	1	2	1	2	2	2	2	1	15	2	1	2	1	2	1	9
198	2	1	2	1	2	1	2	1	2	14	1	2	1	2	1	2	9
199	1	2	1	2	1	2	1	2	1	13	2	1	2	1	2	1	9
200	2	1	1	1	2	1	2	1	2	13	2	1	1	1	1	2	8
201	1	2	2	1	2	1	2	2	1	14	1	2	2	2	2	1	10

202	2	1	2	1	2	1	2	1	1	13	2	1	2	1	1	2	9
203	1	2	1	2	1	2	1	2	2	14	2	2	1	2	2	1	10
204	2	1	2	1	2	1	2	1	1	13	1	1	2	1	1	2	8
205	1	2	1	2	1	2	2	1	2	14	2	3	1	2	3	1	12
206	2	1	2	1	2	1	2	2	1	14	1	1	2	1	1	2	8
207	1	1	1	1	2	2	2	1	2	13	3	2	1	2	2	1	11
208	2	2	2	1	2	1	2	1	2	15	1	1	2	1	1	2	8
209	1	2	1	2	1	2	1	2	1	13	1	2	1	2	2	1	9
210	1	2	2	1	2	2	2	2	2	16	2	1	2	2	1	2	10
211	2	1	1	2	1	1	2	1	1	12	1	2	1	2	2	1	9
212	1	2	2	1	2	2	1	2	2	15	2	1	1	2	1	2	9
213	2	1	1	2	1	1	2	1	1	12	1	2	2	1	2	1	9
214	1	2	1	1	2	1	2	2	1	13	2	1	1	2	1	2	9
215	2	1	1	2	1	2	1	1	2	13	1	2	2	1	2	1	9
216	1	2	2	1	2	1	2	2	1	14	2	1	1	2	1	2	9
217	2	1	1	2	1	2	1	1	2	13	1	2	2	1	3	1	10
218	1	2	2	2	1	2	2	2	1	15	2	1	1	2	1	2	9
219	2	1	1	1	2	1	1	1	2	12	1	2	2	1	2	1	9
220	1	2	2	2	1	2	2	2	1	15	2	1	2	2	1	2	10
221	2	1	1	1	2	1	1	1	2	12	2	2	2	2	2	2	12
222	1	2	2	2	1	2	1	2	2	15	1	1	2	1	1	1	7
223	2	1	2	1	2	1	2	1	2	14	2	1	1	2	2	2	10
224	1	2	1	2	1	2	1	2	1	13	1	2	1	1	1	1	7
225	2	2	2	2	1	2	2	2	2	17	2	1	2	2	1	2	10
226	1	2	2	1	2	1	1	1	2	13	1	2	1	1	2	1	8
227	2	1	2	2	1	2	2	2	1	15	2	1	2	2	1	2	10
228	1	1	1	1	2	2	1	2	2	13	1	2	1	1	2	1	8
229	2	2	2	2	1	2	2	1	1	15	2	1	2	1	2	1	9
230	1	1	1	1	2	1	1	2	2	12	1	2	1	2	1	2	9
231	2	1	2	2	2	1	2	1	2	15	1	1	1	1	2	1	7
232	1	1	1	2	1	2	1	2	1	12	2	2	2	2	1	2	11
233	2	2	2	1	2	1	2	1	2	15	1	2	1	1	2	1	8
234	1	1	1	2	1	2	1	2	1	12	2	1	2	2	1	2	10
235	2	2	2	1	2	1	2	2	2	16	2	2	1	1	2	1	9
236	1	1	1	2	1	2	1	1	1	11	1	1	2	2	1	2	9
237	2	2	2	1	2	1	2	2	1	15	2	2	1	2	1	1	9
238	1	1	1	2	1	2	1	1	2	12	1	1	2	1	1	2	8
239	2	2	1	2	2	1	2	2	1	15	2	2	1	2	2	1	10
240	1	1	2	1	1	2	1	2	2	13	1	1	2	1	1	2	8
241	2	1	1	2	2	1	2	1	1	13	2	2	2	2	2	1	11
242	1	2	2	1	1	2	1	2	2	14	1	2	1	1	1	2	8

243	2	1	1	2	2	1	2	1	1	13	2	1	2	1	2	1	9
244	1	2	2	1	2	1	1	2	2	14	1	2	1	2	1	2	9
245	2	1	1	2	1	2	2	1	1	13	2	1	2	1	2	1	9
246	1	2	2	1	2	1	1	2	2	14	1	2	1	2	1	2	9
247	2	2	1	2	2	1	2	1	1	14	2	1	2	1	2	1	9
248	1	1	2	1	1	2	1	2	2	13	1	2	1	2	1	2	9
249	2	2	1	2	2	2	2	2	2	17	2	1	2	1	2	1	9
250	1	1	2	1	1	1	1	2	1	11	1	2	1	2	1	2	9
251	2	2	2	1	2	1	2	2	1	15	2	1	2	1	2	2	10
252	1	1	1	2	1	2	1	1	2	12	1	2	1	2	1	1	8
253	2	1	2	1	2	2	1	2	1	14	2	1	2	1	2	2	10
254	1	2	1	2	1	1	2	1	2	13	1	2	1	1	1	1	7
255	2	1	2	1	2	2	1	2	1	14	2	1	2	1	2	2	10
256	1	2	1	2	1	1	2	1	2	13	1	2	1	2	1	1	8
257	2	1	2	1	2	1	1	2	1	13	2	1	2	1	2	2	10
258	1	2	1	2	1	2	1	1	2	13	1	2	1	2	1	1	8
259	2	2	2	1	2	1	1	2	1	14	2	1	2	1	2	2	10
260	1	1	1	1	1	1	2	2	1	11	2	1	2	1	1	1	8
261	2	2	1	2	1	2	1	1	1	13	1	2	1	2	2	3	11
262	1	1	2	1	2	1	2	2	2	14	2	2	1	1	2	1	9
263	2	2	1	2	1	2	1	2	1	14	2	1	2	2	1	2	10
264	1	1	2	1	2	1	2	1	2	13	1	2	1	2	1	1	8
265	2	1	1	2	1	2	1	2	1	13	2	1	2	1	2	2	10
266	1	2	2	1	2	1	2	1	2	14	1	2	1	2	1	2	9
267	2	1	1	2	1	2	1	2	1	13	2	1	2	1	2	1	9
268	1	2	1	2	1	1	2	1	1	12	1	2	1	2	1	2	9
269	2	1	2	1	2	1	1	2	2	14	2	1	2	1	2	2	10
270	1	2	1	2	2	2	1	2	1	14	1	2	1	2	1	2	9
271	2	1	2	1	1	1	2	1	2	13	2	1	2	1	2	1	9
272	1	2	1	2	1	2	1	2	1	13	1	2	1	2	2	3	11
273	2	1	2	1	2	1	2	1	2	14	2	1	2	1	2	1	9
274	1	1	1	1	1	1	2	2	1	11	1	2	1	2	1	2	9
275	2	1	2	2	2	1	1	1	1	13	2	1	2	1	2	1	9
276	1	2	1	1	1	2	1	2	1	12	1	2	1	2	2	2	10
277	2	1	2	1	2	1	2	2	2	15	2	1	2	2	2	2	11
278	1	2	1	2	1	2	2	1	1	13	1	2	1	2	1	1	8
279	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18	2	1	2	1	2	2	10
280	1	1	2	1	2	1	1	1	2	12	1	2	1	2	1	1	8
281	2	2	1	2	2	2	2	1	2	16	1	2	2	1	2	2	10
282	1	1	2	1	2	2	1	2	1	13	2	1	2	1	1	1	8
283	2	1	2	2	1	2	1	1	2	14	1	2	1	2	2	2	10

284	1	2	1	2	2	2	2	2	2	16	1	2	1	2	1	1	8
285	2	1	2	1	1	1	1	1	1	11	2	1	2	1	2	2	10
286	1	2	1	2	2	2	2	2	2	16	1	2	1	3	1	1	9
287	2	1	2	1	1	1	1	1	1	11	1	1	1	1	2	2	8
288	1	2	1	2	1	2	1	2	1	13	2	2	1	2	1	1	9
289	2	1	2	1	1	1	1	1	1	11	2	1	2	1	2	2	10
290	1	2	1	1	2	1	2	2	2	14	1	2	1	2	1	1	8
291	2	1	2	1	1	2	1	1	1	12	2	1	2	1	2	2	10
292	1	2	1	2	2	1	2	2	2	15	1	2	1	2	1	1	8
293	2	1	2	1	1	2	1	1	1	12	2	1	2	1	2	2	10
294	1	2	1	2	2	1	2	2	2	15	1	2	1	2	1	1	8
295	2	1	2	1	1	2	1	1	1	12	2	1	2	1	1	2	9
296	1	2	1	2	2	1	2	2	2	15	1	2	1	2	1	1	8
297	2	1	2	1	1	2	1	1	1	12	2	1	2	1	2	2	10
298	1	2	1	2	2	1	2	2	2	15	1	2	1	2	1	1	8
299	1	2	1	1	2	1	1	1	1	11	2	1	2	1	2	2	10
300	2	1	2	1	1	2	2	2	1	14	1	2	1	2	1	1	8
301	1	2	1	2	2	1	1	1	2	13	2	1	2	1	2	2	10
302	2	1	2	1	1	2	2	2	1	14	1	2	1	2	1	1	8
303	1	2	1	2	2	1	2	1	2	14	2	1	2	1	2	2	10
304	2	1	2	1	1	2	1	2	1	13	1	1	1	1	1	1	6
305	1	2	1	2	2	1	2	1	2	14	2	2	2	1	2	2	11
306	2	1	2	1	2	1	1	2	1	13	2	1	2	1	2	1	9
307	1	2	1	2	1	1	1	1	1	11	1	1	2	1	2	1	8
308	2	1	2	1	2	2	2	2	2	16	1	2	1	2	1	2	9
309	1	2	1	2	1	1	1	1	2	12	1	2	2	2	2	1	10
310	2	1	2	1	2	2	2	2	1	15	2	1	1	1	1	2	8
311	1	2	1	2	1	2	1	1	2	13	1	2	2	1	2	1	9
312	2	1	2	1	2	1	1	2	1	13	2	1	2	2	1	2	10
313	2	1	2	1	1	2	2	1	2	14	1	1	1	1	2	1	7
314	1	2	1	2	2	1	1	2	1	13	2	2	1	2	1	2	10
315	1	2	2	1	2	1	2	1	2	14	1	1	3	1	4	1	11
316	2	1	1	2	1	2	2	2	1	14	2	2	1	2	1	2	10
317	1	2	1	1	2	1	1	1	2	12	1	1	2	1	2	1	8
318	2	1	2	2	1	2	2	1	2	15	2	2	1	2	1	2	10
319	1	2	1	1	2	1	1	2	2	13	1	1	2	1	2	1	8
320	1	1	2	2	1	2	2	1	1	13	2	2	1	2	1	2	10
321	2	2	1	2	1	2	1	2	2	15	1	1	2	1	2	2	9
322	1	1	2	1	2	2	1	1	1	12	2	2	1	2	1	3	11
323	2	2	1	2	1	1	2	2	2	15	1	1	2	1	2	1	8
324	1	2	1	1	2	2	1	1	1	12	2	2	2	2	1	2	11

325	2	1	2	2	1	1	2	2	2	15	1	1	1	2	2	1	8
326	1	1	2	1	2	2	1	1	1	12	2	2	2	1	1	2	10
327	2	2	2	2	1	1	2	2	1	15	1	1	1	2	2	1	8
328	1	1	1	1	2	2	1	1	2	12	2	2	2	1	1	2	10
329	2	2	2	1	1	2	1	2	1	14	1	1	1	2	2	1	8
330	1	1	1	2	2	1	2	1	2	13	2	1	2	1	1	2	9
331	2	1	2	1	1	2	1	2	1	13	1	2	1	2	2	1	9
332	1	2	2	1	2	1	2	1	2	14	1	1	1	1	1	1	6
333	2	1	1	2	1	2	1	2	1	13	2	2	1	3	2	1	11
334	1	2	2	1	2	1	2	1	2	14	1	1	2	1	1	2	8
335	2	1	1	2	1	2	1	2	1	13	2	2	1	2	2	1	10
336	1	2	2	1	2	1	2	1	2	14	1	1	2	1	1	2	8
337	2	1	1	2	1	2	1	2	1	13	2	2	1	2	2	2	11
338	1	2	2	2	1	2	2	1	2	15	1	1	2	1	1	2	8
339	2	1	2	2	2	1	1	2	1	14	2	2	1	2	2	1	10
340	1	2	1	1	1	2	2	1	2	13	1	1	2	2	1	2	9
341	2	1	2	2	2	1	1	2	1	14	2	2	1	2	2	1	10
342	1	2	1	1	1	2	2	1	2	13	1	1	2	1	1	2	8
343	2	1	2	2	2	1	1	2	1	14	2	2	1	2	2	1	10
344	1	2	1	1	2	1	2	1	2	13	1	1	1	1	1	1	6
345	2	1	2	2	1	2	1	2	1	14	2	1	2	2	1	2	10
346	1	1	1	1	2	1	2	1	2	12	1	2	1	2	2	1	9
347	2	2	1	2	1	1	1	2	1	13	2	1	2	1	1	3	10
348	2	2	2	1	1	2	2	1	2	15	1	2	3	2	2	1	11
349	1	2	1	1	2	1	1	2	1	12	2	1	1	2	1	2	9
350	1	2	2	1	1	2	2	1	2	14	1	2	1	1	2	1	8
351	2	1	2	2	2	1	1	2	1	14	2	1	2	2	1	2	10
352	2	1	2	1	2	2	1	2	1	14	3	2	1	2	1	1	10
353	1	2	2	1	2	1	2	1	2	14	1	1	2	1	2	2	9
354	2	1	1	2	1	3	1	2	1	14	2	2	1	2	1	1	9
355	1	2	2	1	2	1	2	1	2	14	1	1	2	1	2	1	8
356	2	1	2	2	1	2	1	2	1	14	2	2	1	2	1	2	10
357	1	2	1	2	2	2	1	1	2	14	1	1	2	1	2	1	8
358	2	1	2	1	1	1	2	2	1	13	2	2	2	2	1	2	11
359	1	2	1	2	1	2	2	2	2	15	1	2	1	1	2	1	8
360	2	1	2	1	2	1	1	1	2	13	2	1	2	2	1	2	10
361	1	1	1	2	1	2	2	2	1	13	1	2	1	1	2	1	8
362	2	1	2	1	2	2	2	1	1	14	2	1	2	2	1	2	10
363	1	2	1	2	1	2	1	1	1	12	1	2	1	2	1	1	8
364	2	1	2	1	2	1	1	1	1	12	2	1	2	1	2	2	10
365	1	2	1	2	1	2	2	2	2	15	1	2	1	2	1	1	8

366	1	1	2	1	2	1	1	2	1	12	2	1	2	1	2	1	9
367	2	2	1	2	1	2	2	1	2	15	2	2	1	2	1	2	10
368	1	2	1	1	2	1	1	2	1	12	1	1	2	1	2	1	8
369	2	1	2	2	1	2	2	1	2	15	1	2	1	2	1	2	9
370	1	2	1	1	2	1	1	2	1	12	2	1	2	1	2	1	9
371	2	1	2	2	2	1	2	1	2	15	1	2	1	2	1	2	9
372	1	2	1	1	2	1	2	1	2	13	2	1	2	1	2	1	9
373	2	1	2	2	2	1	2	1	1	14	1	2	1	2	1	2	9
374	1	2	1	2	2	1	2	2	2	15	2	1	2	1	2	1	9
375	2	1	2	1	1	2	1	1	1	12	1	2	1	2	1	2	9
376	1	2	1	2	2	1	2	2	2	15	2	1	2	1	2	1	9
377	2	1	2	1	1	2	1	1	1	12	1	2	1	2	1	2	9
378	1	2	1	2	1	2	2	2	1	14	2	1	2	1	2	1	9
379	2	1	2	1	2	1	1	1	2	13	1	2	1	2	1	2	9
380	1	2	1	2	1	2	1	2	1	13	2	1	2	1	2	1	9
381	1	1	1	1	2	1	2	1	2	12	1	2	1	2	1	2	9
382	2	1	2	1	2	1	1	2	1	13	2	1	2	1	2	1	9
383	1	2	1	2	1	1	2	1	2	13	1	2	1	2	1	2	9
384	1	2	1	2	1	2	1	1	2	13	1	2	1	2	1	3	10

No	Kepuasan Finansial (X3)						Keamanan Finansial (X4)							Dana Darurat (X5)						
	1	2	3	4	5	Total	1	2	3	4	5	6	Total	1	2	3	4	5	6	Total
1	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	2	1	7	2	2	2	1	2	1	10
2	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	1	6	1	1	1	1	1	1	6
3	1	1	2	2	2	8	1	2	2	1	1	2	9	2	1	1	2	2	1	9
4	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	1	6	1	1	1	1	1	1	6
5	1	1	3	3	2	10	2	2	1	2	3	1	11	1	2	2	1	2	2	10
6	3	2	2	2	2	11	1	2	1	1	2	2	9	2	2	2	2	2	2	12
7	2	1	2	2	2	9	1	1	1	1	2	1	7	2	2	1	1	1	1	8
8	1	1	1	1	1	5	1	1	2	1	2	2	9	1	2	2	2	1	1	9
9	2	2	2	2	2	10	2	2	1	2	1	2	10	3	2	2	2	2	2	13
10	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	1	6	1	1	1	1	1	1	6
11	2	2	2	2	2	10	1	2	2	2	2	2	11	2	2	2	2	2	2	12
12	2	2	1	1	1	7	1	1	1	1	2	2	8	2	1	1	1	1	1	7
13	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	2	12	1	1	1	1	1	1	6
14	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	1	6	1	1	2	1	2	1	8
15	3	2	3	2	2	12	2	1	1	2	1	2	9	1	2	2	2	1	2	10
16	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	2	12	2	2	2	2	2	2	12
17	1	1	2	2	2	8	2	2	1	2	1	2	10	2	2	3	2	2	1	12
18	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	2	12	3	2	2	2	2	1	12

19	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	2	12	2	2	2	2	2	2	12
20	2	2	2	2	3	11	1	2	1	2	1	2	9	2	2	2	2	2	2	12
21	2	1	2	2	1	8	1	1	1	1	1	1	6	1	1	1	1	1	1	6
22	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	2	12	2	2	2	2	2	2	12
23	1	2	1	1	1	6	1	1	1	2	1	1	7	1	1	1	1	1	1	6
24	1	2	1	1	1	6	1	1	1	2	1	1	7	1	1	2	1	1	1	7
25	2	1	2	2	1	8	1	1	2	1	2	1	8	2	2	2	1	2	1	10
26	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	1	6	1	1	1	1	1	1	6
27	2	2	1	2	1	8	1	1	2	1	2	2	9	2	1	2	1	2	2	10
28	1	1	2	2	1	7	1	1	1	1	1	1	6	2	1	2	2	2	2	11
29	1	1	2	1	2	7	1	1	1	1	1	1	6	1	4	1	1	1	1	9
30	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	2	12	2	2	2	2	2	2	12
31	1	1	1	1	2	6	1	2	1	1	2	1	8	1	1	1	1	1	1	6
32	1	1	2	2	1	7	1	1	1	1	1	1	6	1	1	1	1	1	2	7
33	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	2	12	2	2	2	2	2	2	12
34	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	2	12	2	2	2	2	2	2	12
35	2	2	2	2	2	10	2	2	1	2	1	2	10	2	2	2	2	2	1	11
36	2	2	1	2	2	9	2	1	2	2	2	1	10	1	1	2	2	1	2	9
37	2	2	2	1	2	9	1	2	1	1	1	1	7	2	1	1	1	2	1	8
38	3	2	2	2	2	11	1	1	3	1	1	1	8	3	1	1	1	3	3	12
39	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	2	12	2	2	2	2	2	2	12
40	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	2	12	2	2	2	2	2	2	12
41	2	1	2	2	2	9	1	2	2	2	2	2	11	2	2	2	2	2	2	12
42	2	2	3	2	2	11	2	2	2	2	2	2	12	2	1	2	1	1	2	9
43	1	1	1	1	1	5	2	1	1	2	1	1	8	1	2	1	1	1	1	7
44	1	1	1	1	1	5	1	1	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	2	12
45	2	1	1	1	1	6	1	1	1	1	1	1	6	1	1	1	1	1	1	6
46	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	1	6	1	1	1	1	1	1	6
47	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	2	12	2	2	2	2	2	2	12
48	3	2	2	2	2	11	2	2	2	2	2	2	12	3	2	2	2	2	2	13
49	1	2	1	1	2	7	2	3	1	3	1	2	12	4	1	3	1	3	1	13
50	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	2	12	2	2	2	2	2	2	12
51	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	1	6	1	1	1	1	1	1	6
52	1	1	2	2	2	8	2	2	2	2	2	2	12	1	2	1	2	2	2	10
53	2	2	1	2	1	8	2	2	1	1	2	1	9	2	1	1	2	1	2	9
54	2	2	2	3	2	11	2	3	2	2	2	1	12	2	2	1	2	1	1	9
55	2	2	2	2	2	10	1	2	2	2	2	2	11	2	2	2	2	2	2	12
56	3	1	1	1	1	7	1	2	1	2	2	1	9	1	1	1	1	1	1	6
57	2	2	2	2	2	10	1	1	1	1	1	1	6	2	2	2	2	2	2	12
58	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	2	12	2	2	2	2	2	2	12
59	2	2	2	2	1	9	2	2	2	2	2	2	12	2	2	2	2	2	2	12

60	2	2	2	2	2	10	2	1	2	2	1	1	9	3	2	2	2	2	2	13
61	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	2	12	2	2	2	2	2	2	12
62	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	2	12	2	2	2	2	2	2	12
63	2	2	2	2	2	10	1	2	1	2	1	1	8	2	1	2	2	3	1	11
64	2	1	1	1	1	6	1	1	1	1	1	1	6	1	1	1	1	1	1	6
65	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	2	12	2	2	2	2	2	2	12
66	1	2	1	1	2	7	2	1	2	1	2	1	9	2	2	2	3	2	2	13
67	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	1	6	2	2	1	2	2	2	11
68	2	2	2	1	2	9	2	2	2	2	2	2	12	2	2	2	2	2	2	12
69	1	1	2	1	2	7	1	2	2	2	1	2	10	1	2	2	1	2	2	10
70	2	1	2	1	1	7	1	2	1	1	1	2	8	1	2	1	1	1	2	8
71	3	3	2	2	3	13	3	2	2	2	4	2	15	2	2	2	3	2	2	13
72	2	1	2	2	2	9	2	2	2	2	2	2	12	2	1	2	2	2	1	10
73	3	1	2	2	2	10	2	2	2	2	2	2	12	2	1	1	2	2	1	9
74	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	2	12	2	1	2	2	2	2	11
75	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	1	6	1	1	1	1	1	1	6
76	2	2	2	1	1	8	1	1	1	1	1	1	6	1	1	1	1	1	1	6
77	1	1	2	1	2	7	2	1	2	2	2	2	11	2	2	2	2	2	1	11
78	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	1	6	1	1	1	1	1	1	6
79	1	4	3	2	1	11	1	1	1	1	1	1	6	1	1	1	1	1	3	8
80	2	2	3	1	2	10	1	1	2	1	1	1	7	2	3	2	1	2	1	11
81	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	1	6	1	1	1	1	1	1	6
82	2	2	2	2	1	9	1	2	1	2	1	1	8	1	2	2	2	2	1	10
83	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	1	6	1	1	1	4	1	1	9
84	2	2	2	2	2	10	2	2	3	2	2	1	12	2	2	2	2	2	2	12
85	2	2	2	1	2	9	1	2	3	2	2	2	12	2	1	1	1	1	1	7
86	2	2	1	1	1	7	1	2	1	1	2	1	8	1	1	1	1	1	1	6
87	3	2	2	1	1	9	1	1	1	1	1	1	6	1	1	1	1	2	1	7
88	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	1	6	1	1	1	1	1	1	6
89	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	2	12	2	2	2	2	2	2	12
90	2	2	2	2	2	10	1	1	1	1	1	1	6	1	1	1	1	1	1	6
91	1	1	1	1	2	6	1	1	1	1	2	1	7	1	1	1	1	1	1	6
92	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	2	12	2	2	1	2	2	1	10
93	2	2	2	2	2	10	1	1	1	2	2	2	9	2	2	2	2	2	2	12
94	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	2	12	2	2	2	2	2	2	12
95	3	1	2	2	1	9	2	2	2	1	2	1	10	2	1	2	1	1	2	9
96	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	2	12	2	2	2	2	2	1	11
97	2	2	1	2	2	9	1	1	2	2	2	2	10	2	2	2	1	1	1	9
98	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	2	12	2	2	2	2	2	2	12
99	2	1	2	1	2	8	2	2	1	1	2	1	9	1	2	2	2	1	1	9
100	2	2	2	2	2	10	1	1	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	2	12

101	3	2	2	2	2	11	2	2	2	2	1	1	10	2	2	2	2	2	2	12
102	1	1	2	1	1	6	1	2	1	2	1	2	9	1	1	1	1	1	1	6
103	1	2	2	1	2	8	2	2	2	2	2	2	12	2	2	2	2	2	2	12
104	4	2	2	2	2	12	2	2	1	2	1	1	9	3	2	2	2	2	2	13
105	2	3	2	2	2	11	2	2	2	2	2	2	12	2	2	2	2	2	2	12
106	1	2	3	2	2	10	1	4	2	1	2	2	12	2	1	1	2	3	2	11
107	3	2	1	2	3	11	2	2	1	2	1	2	10	1	1	1	1	1	2	7
108	2	1	3	1	2	9	1	1	2	2	1	2	9	2	2	1	2	2	1	10
109	3	2	2	1	2	10	1	1	2	1	2	1	8	1	2	2	3	2	1	11
110	1	2	1	2	3	9	2	2	1	2	1	2	10	2	1	1	2	1	2	9
111	2	1	2	1	2	8	3	3	2	1	2	1	12	1	2	2	1	2	1	9
112	1	2	1	3	1	8	1	1	3	2	2	2	11	2	1	2	2	1	2	10
113	2	1	2	1	2	8	2	2	2	1	1	1	9	2	2	1	1	2	1	9
114	1	2	1	2	1	7	2	1	2	1	2	1	9	1	2	1	2	1	2	9
115	2	1	2	1	2	8	1	2	1	2	1	2	9	2	1	2	1	2	1	9
116	1	3	1	2	1	8	2	1	2	1	2	1	9	1	2	1	2	1	2	9
117	2	1	2	1	2	8	1	2	1	2	1	2	9	2	1	2	1	2	1	9
118	1	2	1	3	1	8	2	1	2	1	2	1	9	1	2	1	2	1	2	9
119	2	1	2	1	2	8	2	2	1	2	1	2	10	1	2	2	1	2	1	9
120	1	2	1	2	1	7	2	1	2	1	2	1	9	2	1	1	2	1	2	9
121	2	1	2	1	2	8	1	2	1	2	1	2	9	1	2	2	1	2	1	9
122	2	1	1	2	1	7	2	1	2	2	1	2	10	2	1	1	2	1	2	9
123	2	2	1	2	2	9	1	2	1	1	2	1	8	1	2	2	1	2	1	9
124	1	1	2	1	1	6	2	1	2	2	1	2	10	2	1	1	2	1	2	9
125	2	2	1	2	2	9	1	2	1	1	2	1	8	1	2	2	1	2	1	9
126	1	1	2	1	2	7	1	1	2	2	1	2	9	2	1	1	2	1	2	9
127	2	1	2	1	2	8	1	2	2	2	2	1	10	2	2	2	1	2	3	12
128	1	2	2	2	2	9	3	1	1	2	1	2	10	1	1	1	2	1	2	8
129	2	1	1	1	1	6	1	3	2	1	2	1	10	2	2	2	1	2	1	10
130	1	2	2	2	2	9	2	1	2	2	1	2	10	2	2	1	2	1	2	10
131	2	1	1	1	2	7	2	1	2	1	1	2	9	1	2	1	2	1	2	9
132	2	2	1	2	1	8	2	1	2	1	2	1	9	2	1	2	1	2	1	9
133	1	2	2	1	2	8	1	2	1	2	1	2	9	1	2	1	2	2	2	10
134	1	2	3	3	1	10	2	1	2	2	2	1	10	2	1	2	1	2	2	10
135	2	1	1	1	2	7	1	2	1	2	1	2	9	1	2	1	2	1	2	9
136	1	2	2	2	1	8	2	1	2	1	2	1	9	2	1	2	1	2	2	10
137	2	1	1	1	2	7	1	2	1	2	1	3	10	1	2	1	2	1	1	8
138	1	2	2	2	1	8	2	1	2	1	2	1	9	2	1	3	1	2	2	11
139	2	1	1	1	2	7	2	2	2	2	1	2	11	3	2	1	2	1	1	10
140	1	2	2	2	1	8	2	1	2	1	2	1	9	1	2	2	1	2	1	9
141	1	2	2	2	2	9	1	2	1	2	1	2	9	2	2	2	2	1	2	11

142	2	1	1	1	1	6	1	1	3	1	2	1	9	1	2	2	1	2	1	9
143	1	2	2	2	2	9	1	2	1	2	1	2	9	1	2	1	2	1	2	9
144	3	2	1	2	2	10	2	1	2	1	2	2	10	2	1	2	1	2	2	10
145	2	1	2	1	1	7	2	1	2	2	2	2	11	2	1	2	2	1	1	9
146	1	2	1	2	2	8	1	2	1	1	1	2	8	2	2	2	1	2	1	10
147	1	2	2	1	1	7	2	1	2	2	2	1	10	1	2	1	2	2	3	11
148	2	1	1	2	2	8	2	2	2	1	2	1	10	2	1	2	1	1	1	8
149	2	2	2	1	1	8	1	1	1	2	1	2	8	1	2	1	2	2	2	10
150	2	2	2	3	1	10	2	2	2	1	1	1	9	1	1	2	1	2	1	8
151	2	1	2	1	2	8	1	2	1	2	2	2	10	3	1	2	1	2	2	11
152	1	2	1	2	2	8	2	1	2	1	2	1	9	1	2	1	2	1	2	9
153	2	1	2	2	1	8	2	2	2	2	1	2	11	2	1	3	2	1	2	11
154	2	1	2	1	2	8	1	2	2	2	2	1	10	2	2	2	1	1	2	10
155	1	2	1	2	2	8	3	1	2	1	1	2	10	1	1	1	1	2	1	7
156	2	1	2	1	1	7	1	2	1	2	2	1	9	2	2	2	2	1	2	11
157	1	2	1	2	2	8	2	1	2	1	1	2	9	1	2	1	1	2	1	8
158	2	1	2	1	1	7	1	2	2	2	1	2	10	1	1	1	2	2	2	9
159	1	2	2	1	1	7	3	2	1	1	2	1	10	2	1	2	1	1	2	9
160	1	3	2	1	2	9	1	2	1	2	1	2	9	1	3	1	2	2	1	10
161	2	1	2	1	2	8	2	1	2	1	2	1	9	2	1	2	2	2	1	10
162	1	2	1	2	1	7	1	2	1	2	1	2	9	2	2	1	1	2	2	10
163	2	2	2	1	2	9	1	2	2	1	1	1	8	1	1	2	2	1	1	8
164	1	1	1	2	1	6	2	1	2	1	2	2	10	2	2	1	2	1	1	9
165	2	2	2	1	2	9	2	2	1	3	1	1	10	2	1	2	1	2	2	10
166	1	1	1	2	1	6	1	1	2	1	2	2	9	2	2	1	2	1	2	10
167	2	2	1	2	1	8	2	2	2	2	2	2	12	1	2	2	1	2	1	9
168	1	1	2	1	2	7	1	1	1	1	1	2	7	1	2	1	2	1	2	9
169	2	2	1	2	2	9	1	2	2	2	2	1	10	2	1	2	1	2	1	9
170	1	1	2	1	2	7	2	1	2	1	1	2	9	1	2	2	1	1	2	9
171	2	2	1	2	1	8	2	1	2	2	2	1	10	2	1	1	2	2	1	9
172	1	1	2	1	2	7	1	2	1	2	2	2	10	2	2	2	2	2	2	12
173	1	2	2	2	1	8	1	1	2	1	2	1	8	2	1	1	2	2	1	9
174	2	1	1	1	2	7	2	2	1	2	1	2	10	1	2	1	2	1	1	8
175	1	2	1	2	1	7	1	1	2	1	2	1	8	2	1	2	1	2	1	9
176	2	1	2	1	2	8	2	2	1	2	1	2	10	1	2	1	2	1	2	9
177	1	1	2	1	1	6	2	1	2	1	2	1	9	2	1	2	1	2	1	9
178	2	2	1	2	1	8	2	2	1	2	1	2	10	1	2	1	2	1	2	9
179	2	1	2	2	2	9	1	1	2	1	2	1	8	2	1	2	1	2	1	9
180	1	2	1	1	1	6	2	1	1	2	1	2	9	1	2	1	2	1	2	9
181	2	1	2	2	2	9	1	2	2	2	1	2	10	1	2	1	2	1	2	9
182	1	2	1	1	1	6	2	1	2	1	2	1	9	2	1	2	2	1	1	9

183	1	1	2	1	2	7	1	2	2	1	2	1	9	2	1	2	1	2	1	9
184	2	2	1	2	1	8	2	1	1	2	1	2	9	1	2	1	2	1	2	9
185	1	1	2	1	2	7	1	2	2	1	2	1	9	2	1	2	2	1	1	9
186	2	2	1	2	1	8	2	1	1	2	1	2	9	1	1	1	2	2	2	9
187	1	1	2	1	2	7	1	2	3	1	2	1	10	2	2	2	1	1	1	9
188	2	2	1	2	1	8	2	1	1	2	1	2	9	2	1	2	2	1	2	10
189	1	1	2	1	2	7	1	2	2	1	2	1	9	1	2	1	2	2	2	10
190	2	1	1	2	1	7	2	1	1	2	1	3	10	3	1	2	1	1	2	10
191	2	2	2	1	2	9	1	2	2	1	2	1	9	1	2	1	2	1	2	9
192	1	1	1	2	1	6	2	1	1	2	1	2	9	1	2	2	1	2	1	9
193	2	2	1	2	1	8	2	1	2	1	2	1	9	2	1	2	1	2	1	9
194	1	2	1	2	1	7	2	1	2	1	2	2	10	1	2	2	1	2	2	10
195	2	1	2	1	2	8	1	2	1	2	1	2	9	2	1	2	2	1	2	10
196	1	2	1	2	1	7	2	1	1	1	2	2	9	1	2	1	1	2	1	8
197	2	1	2	1	2	8	1	2	2	2	2	2	11	1	2	2	2	1	2	10
198	1	2	1	2	1	7	2	1	2	1	1	1	8	2	1	1	2	2	1	9
199	2	1	2	1	2	8	1	2	1	2	1	2	9	1	2	2	1	2	2	10
200	1	2	1	2	1	7	2	1	2	1	2	1	9	2	1	2	1	2	1	9
201	2	1	2	1	2	8	1	2	1	2	1	2	9	1	2	1	2	1	2	9
202	1	2	1	2	2	8	2	1	2	1	2	1	9	2	1	2	1	2	1	9
203	2	1	2	1	2	8	1	2	1	2	1	2	9	1	2	1	2	1	2	9
204	1	2	2	1	1	7	2	1	2	1	2	1	9	2	1	2	1	2	1	9
205	2	1	1	2	2	8	1	2	1	2	1	2	9	1	2	1	2	1	2	9
206	1	2	2	1	1	7	2	1	2	1	2	1	9	2	1	3	1	2	1	10
207	2	1	1	2	2	8	1	2	1	2	1	2	9	1	2	1	2	1	2	9
208	1	2	3	1	1	8	1	1	2	1	2	1	8	2	2	2	2	2	2	12
209	2	1	1	2	2	8	2	2	1	2	1	2	10	1	1	1	1	1	1	6
210	1	2	2	1	1	7	1	1	2	1	2	1	8	2	2	2	2	2	2	12
211	2	1	1	2	2	8	2	2	1	2	1	2	10	1	1	1	2	1	2	8
212	1	2	2	1	1	7	1	1	2	1	2	1	8	2	1	2	1	2	1	9
213	2	1	2	1	2	8	2	2	1	2	1	2	10	1	2	1	2	1	2	9
214	2	2	2	2	1	9	1	1	2	1	2	1	8	2	1	2	1	2	1	9
215	1	2	1	2	1	7	2	2	1	2	1	2	10	1	2	1	2	1	2	9
216	2	1	2	1	2	8	1	1	2	1	2	2	9	2	1	2	1	2	1	9
217	2	2	2	2	1	9	2	2	1	2	1	1	9	2	2	1	2	1	2	10
218	1	1	1	1	2	6	1	1	2	2	2	2	10	2	1	2	1	2	1	9
219	2	2	2	2	1	9	2	2	1	2	2	2	11	2	3	1	2	1	2	11
220	1	1	2	1	2	7	1	1	2	1	2	1	8	1	1	2	1	2	1	8
221	2	2	1	2	1	8	2	1	1	2	1	2	9	2	1	1	2	1	2	9
222	1	2	2	1	2	8	1	2	1	2	2	1	9	1	2	2	1	2	1	9
223	2	1	2	2	1	8	2	1	2	1	2	1	9	2	1	2	1	2	2	10

224	1	2	1	2	1	7	2	2	1	2	1	2	10	1	2	2	2	2	2	11
225	1	2	2	1	2	8	1	1	2	1	2	2	9	2	2	2	1	2	2	11
226	2	1	1	2	1	7	2	1	2	1	2	1	9	2	1	2	2	1	2	10
227	1	2	2	1	2	8	1	2	2	2	1	2	10	1	2	1	2	2	1	9
228	2	2	2	2	1	9	2	1	2	1	2	1	9	1	2	2	1	1	2	9
229	2	2	2	1	2	9	1	2	1	2	2	2	10	2	1	2	2	2	1	10
230	1	1	1	2	1	6	2	1	2	1	1	1	8	1	2	1	1	1	2	8
231	2	2	2	1	2	9	1	2	1	2	1	2	9	2	1	2	2	2	1	10
232	1	1	1	2	1	6	2	1	2	1	2	1	9	2	2	1	1	1	2	9
233	2	2	2	1	2	9	1	2	1	2	1	2	9	1	2	2	2	2	1	10
234	1	1	1	2	1	6	2	1	2	1	2	1	9	2	1	1	1	1	2	8
235	2	2	2	1	2	9	1	2	1	2	1	2	9	1	2	2	2	1	2	10
236	1	1	1	2	1	6	2	1	2	1	2	1	9	2	1	1	2	1	1	8
237	2	2	2	1	2	9	1	2	1	2	1	2	9	1	2	1	1	2	2	9
238	1	2	1	1	1	6	2	1	2	1	2	1	9	2	1	2	1	1	1	8
239	2	1	2	2	1	8	2	1	1	2	1	2	9	1	2	1	2	2	2	10
240	1	2	1	1	2	7	1	2	2	1	1	1	8	2	1	2	1	1	1	8
241	2	1	2	2	1	8	2	1	2	1	2	2	10	1	2	1	2	2	2	10
242	1	2	1	2	1	7	2	2	1	2	1	1	9	2	1	2	1	1	1	8
243	2	1	2	1	2	8	1	2	2	1	2	2	10	1	2	1	2	2	2	10
244	1	2	1	2	1	7	2	1	2	2	1	1	9	2	1	2	1	1	1	8
245	2	1	2	1	2	8	1	2	1	1	2	2	9	1	2	1	2	2	2	10
246	1	2	1	2	1	7	2	1	2	2	2	2	11	2	2	1	2	1	2	10
247	2	1	2	1	2	8	1	2	1	2	1	1	8	1	1	2	1	2	1	8
248	1	2	1	2	1	7	2	1	2	1	2	2	10	2	1	2	2	1	2	10
249	2	1	2	1	2	8	1	2	1	2	1	1	8	1	2	1	1	2	1	8
250	1	2	1	2	2	8	2	1	2	1	2	1	9	2	1	2	1	2	1	9
251	2	2	2	2	1	9	1	2	1	2	1	2	9	1	2	1	1	2	1	8
252	1	1	1	2	2	7	2	2	2	1	2	1	10	2	1	2	2	1	2	10
253	2	1		1	2	6	1	1	2	2	1	1	8	1	2	1	1	2	1	8
254	1	2	2	1	1	7	1	2	1	1	2	1	8	2	1	2	1	2	1	9
255	2	2	2	1	2	9	2	1	2	2	1	2	10	3	2	1	2	1	2	11
256	1	1	1	2	1	6	1	2	1	1	2	1	8	1	1	2	1	2	1	8
257	2	2	1	2	1	8	2	1	2	1	2	1	9	2	1	2	1	2	1	9
258	1	1	2	1	2	7	1	2	1	2	1	2	9	1	2	1	2	1	2	9
259	2	2	1	2	1	8	2	1	2	1	2	1	9	2	1	2	2	2	1	10
260	1	1	2	1	2	7	1	2	2	1	3	1	10	2	2	1	2	3	2	12
261	2	2	1	2	1	8	2	1	1	2	1	2	9	1	1	2	1	1	1	7
262	2	1	3	1	2	9	1	2	1	1	2	1	8	2	3	1	2	2	1	11
263	1	2	1	2	1	7	2	1	2	1	1	1	8	1	1	2	1	1	1	7
264	2	1	2	1	2	8	1	1	1	2	1	2	8	1	2	1	3	2	2	11

265	1	2	1	2	1	7	2	2	2	1	2	1	10	2	1	2	1	1	1	8
266	1	2	2	1	2	8	1	2	1	2	1	2	9	1	2	1	2	1	2	9
267	2	1	1	2	1	7	2	1	2	1	2	2	10	2	2	2	2	1	2	11
268	1	2	2	1	2	8	1	2	1	2	1	1	8	1	1	2	1	2	1	8
269	1	2	1	2	1	7	2	1	2	1	2	2	10	2	2	1	2	1	2	10
270	2	1	2	1	2	8	1	2	1	3	1	1	9	1	1	2	1	2	1	8
271	1	2	1	2	1	7	2	1	2	1	2	1	9	2	2	1	2	1	2	10
272	2	1	3	1	2	9	1	2	1	2	2	2	10	1	1	2	1	2	1	8
273	2	2	1	2	1	8	3	1	2	1	2	1	10	2	2	1	2	1	2	10
274	1	2	1	1	2	7	1	2	1	2	1	2	9	1	1	2	1	2	1	8
275	3	1	2	2	1	9	2	1	2	1	2	1	9	2	2	1	2	1	2	10
276	1	2	1	1	2	7	1	2	1	2	1	2	9	1	1	2	1	2	1	8
277	2	1	1	1	1	6	2	1	2	1	2	1	9	2	1	2	1	2	1	9
278	1	2	1	3	2	9	2	1	1	2	1	2	9	1	2	1	2	1	2	9
279	1	2	2	1	1	7	1	2	2	2	2	2	11	2	1	3	1	2	1	10
280	1	1	1	2	1	6	2	1	1	1	1	3	9	1	2	1	2	1	2	9
281	2	3	2	1	2	10	1	2	2	2	2	1	10	2	1	2	1	2	1	9
282	1	1	1	2	1	6	2	1	1	1	1	2	8	1	2	1	2	1	2	9
283	2	2	2	1	2	9	1	2	2	2	2	1	10	2	1	2	1	2	1	9
284	1	1	2	1	1	6	2	1	2	1	1	2	9	1	2	1	2	1	1	8
285	2	2	1	2	1	8	1	2	1	2	1	1	8	2	1	2	1	2	2	10
286	1	1	2	1	3	8	2	1	2	1	2	2	10	1	2	1	2	1	1	8
287	2	2	1	2	1	8	1	2	1	2	1	1	8	2	1	2	1	2	2	10
288	1	2	1	2	1	7	2	1	2	2	1	2	10	1	2	1	2	1	1	8
289	2	1	2	1	2	8	1	2	1	1	2	1	8	2	1	2	1	2	2	10
290	1	2	1	2	1	7	2	1	2	2	1	2	10	1	2	1	2	1	1	8
291	2	1	2	1	2	8	1	2	1	1	2	1	8	2	1	2	1	2	2	10
292	1	2	1	2	1	7	1	1	2	2	1	2	9	1	2	1	2	1	2	9
293	2	2	2	1	2	9	2	2	1	1	2	1	9	2	1	2	1	2	1	9
294	1	1	1	1	1	5	1	1	1	2	1	2	8	1	2	1	2	1	2	9
295	2	2	2	2	2	10	2	2	1	1	1	1	8	2	1	2	1	2	1	9
296	1	2	1	1	1	6	1	1	2	1	2	2	9	1	2	1	2	1	2	9
297	2	2	2	1	2	9	2	1	2	2	1	1	9	2	1	2	1	2	1	9
298	1	1	1	1	2	6	1	2	1	1	2	2	9	1	2	1	2	1	2	9
299	2	2	2	2	1	9	2	1	2	2	1	2	10	1	1	2	2	2	1	9
300	1	1	2	1	2	7	1	2	1	1	2	1	8	2	1	1	1	1	1	7
301	2	1	1	2	1	7	2	3	1	2	2	1	11	2	1	2	2	1	2	10
302	1	2	2	1	2	8	1	1	2	1	2	1	8	2	1	1	1	2	1	8
303	2	1	2	1	2	8	2	2	1	2	1	2	10	1	2	2	1	2	1	9
304	1	2	1	2	1	7	1	1	2	1	2	1	8	2	1	2	2	1	2	10
305	2	1	2	1	2	8	2	1	2	1	1	2	9	1	2	1	1	2	1	8

306	2	1	2	1	1	7	1	2	1	1	1	1	7	1	1	1	1	1	6
307	2	2	1	2	1	8	2	1	2	2	1	2	10	2	2	2	2	1	11
308	1	1	1	2	2	7	1	2	1	1	2	1	8	2	1	1	1	2	9
309	2	1	2	1	2	8	1	2	1	2	1	2	9	1	2	2	2	1	10
310	1	2	1	2	1	7	2	1	2	1	2	1	9	2	1	1	1	2	8
311	2	1	2	1	2	8	1	2	1	2	1	2	9	1	2	1	2	1	8
312	1	2	1	2	2	8	2	2	1	2	1	1	9	2	1	2	1	2	10
313	2	1	2	1	1	7	1	1	2	1	2	2	9	1	2	1	2	1	8
314	1	2	1	2	2	8	2	2	1	2	1	2	10	2	1	2	1	2	9
315	2	1	2	1	2	8	2	1	2	1	2	1	9	2	1	1	2	1	9
316	1	2	1	2	2	8	1	2	1	2	1	2	9	1	2	1	1	2	8
317	2	1	2	1	2	8	3	2	2	1	2	1	11	2	1	2	3	1	11
318	1	2	1	2	1	7	1	1	1	2	1	2	8	1	2	1	1	2	8
319	2	1	2	1	2	8	2	2	1	1	2	1	9	3	1	2	2	1	11
320	1	2	1	3	1	8	1	1	2	2	1	2	9	1	2	1	1	2	8
321	1	2	2	1	2	8	2	2	1	1	2	1	9	2	1	2	2	1	10
322	2	1	1	2	1	7	1	3	2	2	1	1	10	1	2	1	1	2	8
323	1	2	1	1	2	7	2	1	1	1	2	1	8	2	1	2	2	1	10
324	2	1	2	2	1	8	1	2	2	2	1	2	10	1	2	1	1	2	8
325	1	2	1	1	2	7	2	1	1	1	2	1	8	2	2	1	2	1	10
326	2	1	2	2	1	8	1	2	2	2	1	2	10	1	1	2	1	2	8
327	1	2	1	1	2	7	2	1	2	1	2	1	9	2	2	1	2	1	10
328	2	1	2	2	1	8	2	2	2	2	1	2	11	1	1	2	1	2	8
329	1	2	1	1	2	7	1	1	1	2	2	2	9	1	2	2	1	1	9
330	1	2	2	2	1	8	2	2	2	2	2	1	11	1	1	1	1	1	6
331	2	1	1	1	2	7	2	1	2	1	1	2	9	2	2	1	1	2	10
332	1	1	1	1	1	5	2	1	2	1	2	1	9	1	1	1	1	1	6
333	2	2	2	1	2	9	1	2	1	2	2	1	9	1	2	2	1	2	10
334	1	1	1	2	1	6	2	1	2	1	1	2	9	2	1	1	2	1	8
335	2	2	2	1	2	9	1	2	1	2	2	1	9	1	2	2	1	2	10
336	1	1	1	2	1	6	2	1	2	1	1	1	8	2	1	1	2	1	8
337	2	2	2	3	2	11	1	2	1	2	2	2	10	2	2	1	1	1	9
338	1	2	1	1	2	7	1	2	2	2	1	2	10	1	2	1	2	2	10
339	2	1	2	2	1	8	2	1	1	1	2	1	8	2	2	2	1	2	11
340	1	2	1	1	2	7	1	2	1	2	1	2	9	1	2	1	2	1	10
341	2	1	2	2	1	8	1	1	1	3	2	1	9	2	1	2	1	2	9
342	1	2	2	1	2	8	2	2	2	1	1	2	10	1	2	1	2	1	9
343	2	1	1	2	1	7	1	1	2	1	2	1	8	2	1	1	1	2	8
344	1	1	1	1	1	5	1	2	2	1	2	1	9	1	1	1	1	1	6
345	1	2	3	2	1	9	2	2	1	1	1	2	9	1	2	3	2	2	12
346	2	1	1	2	2	8	1	1	2	2	2	1	9	2	1	1	1	1	7

347	1	2	2	1	1	7	2	2	1	1	1	2	9	1	2	2	2	2	11
348	2	1	2	2	2	9	1	1	2	2	2	1	9	2	1	1	1	1	7
349	1	2	1	1	1	6	2	1	1	1	1	2	8	2	2	2	2	1	11
350	2	1	2	2	2	9	1	2	2	2	1	1	9	1	1	1	1	2	7
351	1	2	1	1	1	6	2	1	1	1	2	2	9	2	2	2	2	1	11
352	2	1	2	2	2	9	1	2	1	2	1	1	8	1	1	1	1	2	7
353	1	2	1	2	1	7	2	1	1	2	1	2	9	1	2	1	1	1	8
354	2	1	2	1	2	8	1	2	2	1	2	1	9	2	1	2	1	2	9
355	2	3	1	2	1	9	2	1	1	2	1	2	9	1	2	1	2	1	9
356	1	1	2	1	2	7	1	2	2	1	2	1	9	2	1	2	1	2	9
357	2	1	1	2	1	7	2	1	2	2	1	2	10	2	2	1	2	1	10
358	1	2	1	2	1	7	2	1	2	1	2	1	9	1	1	2	1	2	9
359	2	1	2	1	2	8	1	2	1	2	1	2	9	2	1	2	1	2	10
360	1	2	1	2	3	9	2	1	2	1	2	1	9	2	1	1	2	1	9
361	2	1	2	1	1	7	1	2	1	2	1	2	9	1	2	2	2	1	10
362	1	2	1	2	2	8	2	1	2	1	2	1	9	2	1	1	1	2	8
363	2	1	2	1	1	7	1	2	1	2	1	2	9	1	2	2	2	1	10
364	1	2	1	2	2	8	2	1	2	1	2	1	9	2	1	1	1	2	9
365	2	1	2	1	2	8	1	2	1	1	1	2	8	1	2	2	2	1	9
366	1	2	1	2	1	7	2	1	2	2	2	1	10	2	1	1	2	1	8
367	1	1	2	1	2	7	1	2	1	1	1	2	8	1	2	1	1	2	9
368	2	2	1	2	2	9	1	1	2	2	2	1	9	2	1	2	2	1	9
369	1	1	2	1	1	6	2	2	1	2	1	2	10	1	2	2	1	2	9
370	1	2	1	2	2	8	1	2	2	1	2	1	9	2	1	1	2	1	9
371	2	1	2	1	1	7	2	1	2	1	1	2	9	1	2	2	1	2	9
372	1	2	1	2	2	8	1	2	1	2	2	1	9	2	1	1	2	1	9
373	2	1	2	1	1	7	2	1	2	1	1	2	9	1	2	2	1	2	9
374	1	2	1	2	2	8	1	2	1	2	1	2	9	1	1	2	1	1	8
375	2	1	2	1	1	7	2	1	2	1	2	1	9	2	1	2	2	2	10
376	1	2	1	2	1	7	1	2	1	2	1	2	9	1	2	1	1	1	8
377	2	1	2	1	2	8	2	1	2	1	2	1	9	2	1	2	2	2	10
378	1	2	1	2	1	7	1	2	1	2	1	2	9	1	2	1	1	1	8
379	2	1	2	1	2	8	2	1	2	1	2	1	9	2	1	2	2	2	10
380	2	2	1	2	1	8	2	1	1	2	1	2	9	1	2	1	2	1	9
381	1	2	1	1	2	7	1	2	2	1	2	1	9	2	1	2	1	2	9
382	2	1	2	2	1	8	2	1	2	1	2	1	9	1	2	1	2	1	9
383	1	2	1	2	1	7	1	2	1	2	1	2	9	2	1	2	1	2	9
384	1	2	1	4	1	9	2	2	1	2	1	2	10	1	2	2	1	3	10

40	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18
41	1	1	2	2	2	1	2	2	2	15
42	2	2	2	2	3	2	3	2	2	20
43	2	2	1	2	2	1	1	1	1	13
44	1	2	2	1	2	1	1	2	2	14
45	1	1	1	1	1	1	1	1	1	9
46	1	1	1	1	1	1	1	1	1	9
47	2	1	2	1	2	1	2	1	2	14
48	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18
49	2	1	1	1	2	1	2	1	2	13
50	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18
51	1	1	1	1	1	1	1	1	1	9
52	2	1	2	2	2	2	2	2	2	17
53	1	2	2	2	2	2	2	1	2	16
54	1	1	1	2	3	2	2	3	1	16
55	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18
56	1	1	1	1	1	1	1	1	1	9
57	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18
58	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18
59	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18
60	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18
61	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18
62	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18
63	1	1	1	1	1	1	1	2	2	11
64	2	1	1	1	1	1	1	1	1	10
65	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18
66	2	1	2	2	2	1	2	1	1	14
67	1	1	1	1	1	2	1	1	1	10
68	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18
69	1	2	1	2	1	1	1	1	1	11
70	1	2	2	1	2	1	1	1	1	12
71	2	1	2	1	1	2	2	2	1	14
72	2	2	2	2	1	2	2	3	2	18
73	1	2	1	2	1	2	1	2	2	14
74	2	2	1	2	3	1	2	1	1	15
75	1	1	1	1	1	1	1	1	1	9
76	1	1	1	1	1	1	1	1	1	9
77	1	1	1	2	1	2	1	2	1	12
78	1	1	1	1	1	1	1	1	1	9
79	1	1	1	1	1	1	1	1	1	9
80	2	2	2	2	1	2	3	1	2	17

81	1	1	1	1	1	1	1	1	1	9
82	2	1	1	2	1	2	2	2	1	14
83	1	1	1	1	1	1	1	1	1	9
84	2	1	2	1	2	1	2	1	2	14
85	1	1	1	2	1	2	2	1	2	13
86	1	1	1	1	1	1	2	2	2	12
87	1	1	1	1	1	1	1	1	1	9
88	1	1	1	1	1	1	1	1	1	9
89	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18
90	1	1	1	1	1	1	1	1	1	9
91	2	2	1	1	2	1	2	2	2	15
92	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18
93	2	2	2	2	2	2	2	2	1	17
94	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18
95	1	1	1	2	1	2	2	2	2	14
96	2	2	2	1	2	1	2	1	2	15
97	2	1	2	1	1	1	1	1	1	11
98	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18
99	2	1	2	1	2	2	2	2	1	15
100	2	1	2	1	3	3	2	2	2	18
101	2	2	1	2	2	2	2	1	1	15
102	1	1	1	1	1	1	1	1	1	9
103	2	2	1	2	2	1	2	1	2	15
104	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18
105	2	2	1	2	2	1	2	1	2	15
106	1	3	2	2	2	1	1	1	1	14
107	1	1	3	2	2	1	2	1	2	15
108	2	1	2	1	3	2	1	2	1	15
109	1	2	1	2	1	1	2	2	1	13
110	1	2	1	1	2	2	1	1	2	13
111	2	1	2	2	1	2	2	2	1	15
112	1	2	1	1	2	1	2	1	2	13
113	2	1	2	2	1	2	1	2	1	14
114	1	2	1	2	2	1	2	1	2	14
115	2	1	2	1	1	2	1	2	1	13
116	1	2	1	2	2	1	2	1	2	14
117	3	1	2	1	2	1	1	2	1	14
118	1	3	2	2	1	2	2	2	2	17
119	2	1	1	2	1	2	1	2	2	14
120	1	2	1	2	1	2	1	2	1	13
121	2	1	2	2	2	1	2	1	2	15

122	1	2	1	2	2	2	1	2	1	14
123	2	1	2	1	1	1	2	1	2	13
124	1	2	2	2	2	2	1	2	1	15
125	2	1	1	1	1	2	2	1	2	13
126	2	2	2	2	2	1	2	1	2	16
127	1	1	1	1	2	2	1	2	1	12
128	1	2	2	1	1	1	2	2	2	14
129	2	1	1	2	2	2	1	2	2	15
130	2	1	2	1	1	1	2	1	1	12
131	1	2	2	1	2	2	2	2	2	16
132	2	1	1	2	1	2	2	1	2	14
133	1	2	2	2	1	2	1	2	1	14
134	1	2	1	2	1	2	1	2	2	14
135	1	2	2	1	2	1	2	2	1	14
136	1	2	2	3	1	2	1	2	2	16
137	2	2	2	1	2	1	2	1	2	15
138	1	1	2	3	1	2	1	2	1	14
139	2	2	2	1	2	1	2	1	2	15
140	2	2	2	2	2	1	2	2	1	16
141	1	1	1	2	1	2	1	1	2	12
142	2	1	2	1	2	1	2	2	2	15
143	1	2	1	2	1	2	1	1	1	12
144	2	1	2	1	2	1	2	2	2	15
145	2	1	2	1	2	1	2	1	1	13
146	2	1	2	2	1	2	1	2	2	15
147	1	2	1	1	2	2	2	1	2	14
148	2	1	2	2	1	2	1	2	2	15
149	1	2	1	1	2	2	2	1	2	14
150	2	1	2	1	2	1	2	1	2	14
151	1	2	2	2	1	2	1	2	1	14
152	1	2	1	2	1	2	1	2	1	13
153	2	1	2	1	2	1	1	2	2	14
154	1	2	1	2	1	2	1	1	1	12
155	2	1	3	1	2	1	2	2	1	15
156	1	3	1	2	1	2	1	1	2	14
157	2	1	2	1	2	1	2	2	1	14
158	2	2	1	3	2	2	2	2	2	18
159	1	2	2	1	1	1	2	1	1	12
160	1	2	2	2	2	2	1	2	1	15
161	2	2	2	2	1	2	2	1	2	16
162	2	1	2	1	2	1	2	2	2	15

163	1	2	1	2	1	2	2	2	2	15
164	1	1	1	1	2	2	2	1	2	13
165	2	2	2	2	1	1	1	1	1	13
166	1	1	1	1	1	2	2	1	2	12
167	2	2	1	2	2	1	1	2	1	14
168	1	1	2	1	2	2	2	1	2	14
169	2	2	1	2	1	2	1	2	1	14
170	1	1	3	1	2	2	1	1	1	13
171	2	1	1	2	2	2	2	2	2	16
172	1	2	2	2	2	1	2	2	1	15
173	1	1	2	2	1	2	1	1	1	12
174	2	2	1	1	2	1	2	1	2	14
175	2	1	2	1	2	2	1	2	1	14
176	1	2	1	2	1	1	2	1	2	13
177	2	1	2	1	2	2	1	2	1	14
178	1	2	1	2	1	2	1	2	2	14
179	2	1	2	1	2	2	1	2	1	14
180	1	1	1	2	1	1	2	1	2	12
181	1	2	1	2	1	2	1	2	1	13
182	2	1	2	1	2	2	2	2	2	16
183	2	1	2	1	2	1	2	1	2	14
184	1	2	1	2	1	2	2	2	2	15
185	2	1	2	1	2	1	2	1	1	13
186	1	2	1	2	1	2	1	2	2	14
187	2	1	2	1	2	1	2	1	1	13
188	1	2	2	2	2	2	1	2	2	16
189	2	1	2	1	2	2	2	2	2	16
190	1	2	1	2	1	1	1	1	1	11
191	2	2	2	1	2	2	2	2	2	17
192	1	1	1	2	1	1	1	1	1	10
193	2	1	2	1	2	2	2	2	2	16
194	1	2	1	2	1	1	1	1	1	11
195	1	2	2	1	2	2	1	2	2	15
196	2	1	1	2	1	1	2	1	2	13
197	1	2	2	1	2	2	1	2	1	14
198	2	1	1	1	2	1	2	1	2	13
199	1	2	2	2	1	2	2	2	1	15
200	2	1	1	1	2	1	2	1	2	13
201	1	2	2	2	1	2	1	2	2	15
202	2	1	1	1	2	1	2	1	1	12
203	1	2	2	2	2	2	1	2	2	16

204	2	2	1	1	1	2	1	2	1	13
205	1	1	2	2	2	1	2	1	2	14
206	2	1	1	1	1	2	1	2	1	12
207	1	1	2	2	2	1	2	1	2	14
208	1	2	2	1	2	1	2	1	2	14
209	2	1	1	2	1	2	1	2	1	13
210	1	2	2	1	2	1	2	1	2	14
211	1	2	1	2	1	2	2	2	1	14
212	2	1	2	1	2	1	1	1	2	13
213	1	2	1	2	1	2	2	2	1	14
214	2	1	2	1	2	1	1	1	2	13
215	1	2	1	2	1	2	2	2	1	14
216	2	1	2	1	2	1	1	1	2	13
217	1	2	1	2	1	2	2	2	2	15
218	2	1	2	1	2	1	1	1	1	12
219	1	2	1	2	1	2	2	2	2	15
220	2	1	2	1	2	1	1	1	1	12
221	1	2	1	2	1	2	2	2	2	15
222	2	1	2	1	2	1	1	1	1	12
223	1	2	1	2	1	2	2	2	2	15
224	2	2	2	2	2	1	1	1	1	14
225	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18
226	1	1	1	1	2	1	1	1	1	10
227	2	1	2	1	1	2	1	2	2	14
228	1	2	1	2	1	2	1	2	1	13
229	2	1	2	1	1	2	1	1	2	13
230	1	2	1	2	1	1	2	1	1	12
231	2	1	2	1	2	1	1	2	2	14
232	1	2	1	2	1	2	2	1	1	13
233	2	1	2	1	2	1	2	2	2	15
234	1	2	1	2	1	2	1	1	1	12
235	2	1	2	1	2	1	2	2	2	15
236	1	2	1	2	1	2	1	1	1	12
237	2	1	2	1	2	1	2	2	2	15
238	1	2	1	2	1	2	1	1	1	12
239	2	1	2	1	2	1	2	2	2	15
240	1	2	1	2	1	2	1	1	1	12
241	2	2	2	1	2	1	2	2	2	16
242	2	2	2	1	2	2	1	2	1	15
243	1	1	1	2	1	1	2	1	2	12
244	2	1	2	1	2	2	1	2	1	14

245	1	2	1	2	1	1	2	1	2	13
246	2	1	2	1	2	1	1	2	1	13
247	1	2	1	2	1	2	1	1	2	13
248	2	1	2	2	2	1	2	2	1	15
249	1	2	1	1	1	2	1	1	2	12
250	1	2	1	1	2	1	2	2	1	13
251	2	1	2	1	2	1	2	1	1	13
252	1	2	2	1	2	1	2	2	2	15
253	2	1	1	2	1	2	1	2	1	13
254	1	2	2	1	2	1	2	1	2	14
255	2	1	1	2	1	2	1	2	1	13
256	1	2	2	1	2	1	2	1	2	14
257	2	1	2	1	2	1	2	1	2	14
258	1	2	1	2	1	2	1	2	1	13
259	2	1	2	1	2	1	2	1	2	14
260	1	2	1	2	1	2	1	2	1	13
261	2	1	2	1	2	1	2	1	2	14
262	1	2	1	2	1	2	1	2	1	13
263	1	1	1	2	1	1	2	1	2	12
264	2	2	1	1	1	1	1	2	1	12
265	1	1	2	2	2	2	2	1	2	15
266	1	2	1	1	1	1	1	2	1	11
267	1	2	1	2	1	2	1	2	2	14
268	2	1	2	1	2	1	2	1	1	13
269	1	2	1	2	1	2	1	1	1	12
270	2	1	2	1	2	1	2	2	2	15
271	1	2	1	2	1	2	1	1	1	12
272	2	1	2	1	2	1	2	2	2	15
273	1	2	1	3	1	2	1	2	1	14
274	2	1	2	1	2	1	2	1	2	14
275	1	2	1	2	1	2	1	2	1	13
276	2	1	2	1	2	1	2	1	2	14
277	1	1	1	1	1	1	1	1	1	9
278	1	1	1	2	2	1	2	2	2	14
279	2	2	2	1	1	2	1	1	1	13
280	1	1	1	2	1	1	1	2	2	12
281	2	2	2	1	2	2	2	1	1	15
282	1	1	1	2	1	2	1	2	2	13
283	2	1	2	1	2	1	2	1	1	13
284	1	2	1	2	1	2	1	2	2	14
285	2	1	2	1	2	1	2	1	1	13

286	1	1	1	2	1	2	1	2	2	13
287	2	2	2	1	2	1	2	1	1	14
288	1	1	1	2	3	2	1	2	2	15
289	2	2	2	1	1	1	2	1	1	13
290	1	1	1	2	2	2	1	2	2	14
291	2	2	2	1	2	1	2	1	1	14
292	1	1	1	2	1	2	1	2	2	13
293	2	2	2	1	2	1	2	1	1	14
294	1	1	1	2	1	2	1	2	2	13
295	2	1	2	2	1	1	2	1	1	13
296	1	2	1	1	2	2	1	1	2	13
297	2	1	2	1	1	1	2	2	1	13
298	1	2	1	2	2	1	2	1	2	14
299	2	1	2	1	1	2	1	2	1	13
300	2	1	1	2	2	1	2	1	2	14
301	1	2	2	1	2	2	1	2	1	14
302	2	1	1	2	1	1	2	1	2	13
303	1	2	1	1	2	1	1	2	1	12
304	2	1	2	1	1	2	1	1	1	12
305	1	2	1	2	2	1	2	1	1	13
306	2	1	2	1	2	1	1	2	1	13
307	2	1	2	2	1	1	2	2	2	15
308	1	2	1	1	2	1	2	1	1	12
309	2	1	2	2	1	2	1	2	2	15
310	1	2	1	1	2	1	1	2	2	13
311	2	2	1	2	1	2	2	2	1	15
312	1	1	2	1	2	1	1	1	2	12
313	2	2	1	2	1	2	2	2	1	15
314	1	2	1	1	2	1	1	1	2	12
315	3	1	1	2	1	2	2	2	1	15
316	1	2	2	1	2	1	1	1	2	13
317	2	1	1	3	1	2	2	2	1	15
318	1	2	1	1	2	1	1	1	2	12
319	2	1	2	2	2	2	2	1	1	15
320	1	2	1	1	2	2	2	1	2	14
321	2	1	2	2	1	1	1	2	1	13
322	1	2	1	1	2	2	2	1	2	14
323	1	1	2	2	1	1	1	2	1	12
324	2	1	1	1	2	2	1	2	2	14
325	1	2	2	2	1	1	2	1	1	13
326	2	1	1	1	2	1	2	1	1	12

327	1	2	2	2	1	2	1	2	2	15
328	2	1	1	1	2	1	2	1	1	12
329	1	2	2	2	1	2	1	2	2	15
330	1	2	1	2	1	2	1	1	2	13
331	1	2	1	2	2	1	2	2	2	15
332	1	1	1	1	1	1	1	1	1	9
333	1	2	1	2	1	2	1	2	2	14
334	2	1	2	1	2	1	2	1	1	13
335	1	2	1	2	1	2	1	2	2	14
336	2	1	2	1	2	1	2	1	1	13
337	1	2	1	1	2	1	1	2	1	12
338	2	1	2	1	2	1	2	1	1	13
339	1	2	1	2	1	2	2	2	2	15
340	2	1	2	1	2	1	1	1	1	12
341	2	1	2	1	2	2	2	1	2	15
342	2	1	2	1	2	2	1	2	1	14
343	1	2	1	2	2	2	1	2	2	15
344	1	2	1	2	1	2	1	2	1	13
345	1	2	2	1	2	1	2	2	1	14
346	2	1	1	2	1	2	1	1	2	13
347	1	2	2	1	2	1	2	2	2	15
348	2	1	1	2	1	2	1	1	1	12
349	1	2	2	1	2	1	2	2	2	15
350	2	1	1	2	1	2	1	1	1	12
351	1	2	2	1	2	1	2	1	2	14
352	2	1	1	2	1	2	1	2	1	13
353	2	1	2	1	1	1	2	1	2	13
354	1	2	1	2	1	2	1	2	1	13
355	2	2	2	1	2	1	2	1	2	15
356	1	1	1	2	1	2	1	2	1	12
357	2	2	1	2	1	2	1	2	2	15
358	1	2	1	2	1	2	2	1	1	13
359	2	1	2	1	2	1	1	2	2	14
360	1	2	1	2	1	2	2	1	1	13
361	2	1	2	1	2	1	2	1	1	13
362	2	1	1	2	1	2	1	2	2	14
363	1	2	2	1	2	1	2	1	1	13
364	2	1	1	2	1	2	1	2	2	14
365	1	2	1	1	2	1	2	1	1	12
366	1	1	2	2	1	2	1	2	2	14
367	2	1	1	1	2	1	2	1	1	12

368	1	2	2	2	1	2	1	2	2	15
369	2	1	2	1	2	1	2	1	1	13
370	1	2	1	2	1	2	1	2	2	14
371	2	1	2	1	2	1	2	1	1	13
372	1	2	1	2	1	2	2	2	2	15
373	2	1	2	1	2	1	1	2	1	13
374	1	2	1	2	1	2	2	1	2	14
375	2	1	2	1	2	1	1	2	1	13
376	1	2	1	2	1	2	1	1	1	12
377	2	1	2	1	2	1	2	2	2	15
378	1	2	1	2	1	2	1	1	1	12
379	2	1	2	1	2	1	2	2	2	15
380	1	2	1	2	1	2	1	1	1	12
381	2	1	2	1	2	1	2	1	1	13
382	1	2	1	2	1	2	1	2	2	14
383	2	1	2	1	2	1	2	1	1	13
384	2	1	2	1	2	1	2	3	1	15



Lampiran 3: Hasil Pengelolaan Data SPSS

Hasil Uji Statistik Deskriptif Karakteristik Responden

Jenis Kelamin

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Laki-laki	132	34.4	34.4	34.4
	Perempuan	252	65.6	65.6	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

Usia

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	< 20 tahun	25	6.5	6.5	6.5
	> 51 tahun	4	1.0	1.0	7.6
	21 - 30 tahun	121	31.5	31.5	39.1
	31 - 40 tahun	158	41.1	41.1	80.2
	41 - 50 tahun	76	19.8	19.8	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

Pendidikan

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Pascasarjana	1	.3	.3	.3
	Sarjana	133	34.6	34.6	34.9
	SD	42	10.9	10.9	45.8
	SMA	147	38.3	38.3	84.1
	SMK	12	3.1	3.1	87.2
	SMP	49	12.8	12.8	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

Lokasi

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Pulau Jawa	63	16.4	16.4	16.4
	Pulau Kalimantan	28	7.3	7.3	23.7
	Pulau Papua	78	20.3	20.3	44.0
	Pulau Sulawesi	128	33.3	33.3	77.3
	Pulau Sumatera	37	9.6	9.6	87.0
	Pulau Timor	50	13.0	13.0	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

Pendapatan

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	< Rp 2.000.000	106	27.6	27.6	27.6
	> Rp 10.000.000	24	6.3	6.3	33.9
	Rp 2.100.000 - Rp 5.000.000	181	47.1	47.1	81.0
	Rp 5.100.000 - Rp 10.000.000	73	19.0	19.0	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

Uji Validitas

Uji Validitas Akses (X1)

Correlations											
		P01	P02	P03	P04	P05	P06	P07	P08	P09	TOTAL
P01	Pearson Correlation	1	.218	.241	.202	.239	.323	.066	-.004	-.088	.376*
	Sig. (2-tailed)		.247	.200	.285	.204	.082	.729	.982	.642	.040
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
P02	Pearson Correlation	.218	1	.432*	.223	-.143	-.145	.710**	.211	.402*	.581**
	Sig. (2-tailed)	.247		.017	.237	.452	.446	.000	.263	.028	.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
P03	Pearson Correlation	.241	.432*	1	.262	.199	.349	.372*	.375*	.101	.685**
	Sig. (2-tailed)	.200	.017		.161	.291	.059	.043	.041	.594	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
P04	Pearson Correlation	.202	.223	.262	1	.000	-.045	.375*	.430*	.192	.532**
	Sig. (2-tailed)	.285	.237	.161		1.000	.813	.041	.018	.310	.002
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
P05	Pearson Correlation	.239	-.143	.199	.000	1	.577**	.000	.050	.116	.388*
	Sig. (2-tailed)	.204	.452	.291	1.000		.001	1.000	.793	.543	.034
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
P06	Pearson Correlation	.323	-.145	.349	-.045	.577**	1	-.059	.194	-.075	.412*
	Sig. (2-tailed)	.082	.446	.059	.813	.001		.756	.305	.695	.024
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
P07	Pearson Correlation	.066	.710*	.372*	.375*	.000	-.059	1	.479**	.516**	.726**
	Sig. (2-tailed)	.729	.000	.043	.041	1.000	.756		.007	.003	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
P08	Pearson Correlation	-.004	.211	.375*	.430*	.050	.194	.479**	1	.458*	.684**
	Sig. (2-tailed)	.982	.263	.041	.018	.793	.305	.007		.011	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
P09	Pearson Correlation	-.088	.402*	.101	.192	.116	-.075	.516**	.458*	1	.547**
	Sig. (2-tailed)	.642	.028	.594	.310	.543	.695	.003	.011		.002
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
TOT AL	Pearson Correlation	.376*	.581*	.685**	.532**	.388*	.412*	.726**	.684**	.547**	1
	Sig. (2-tailed)	.040	.001	.000	.002	.034	.024	.000	.000	.002	
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).											
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).											

Uji Validitas Layanan Keuangan Syariah (X2)

		Correlations						
		P11	P12	P13	P14	P15	P16	TOTAL
P11	Pearson Correlation	1	-.091	.260	.366*	.415*	.247	.509**
	Sig. (2-tailed)		.633	.165	.046	.023	.189	.004
	N	30	30	30	30	30	30	30
P12	Pearson Correlation	-.091	1	.024	.183	-.038	.325	.509**
	Sig. (2-tailed)	.633		.901	.333	.843	.080	.004
	N	30	30	30	30	30	30	30
P13	Pearson Correlation	.260	.024	1	.581**	.626**	.103	.656**
	Sig. (2-tailed)	.165	.901		.001	.000	.590	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
P14	Pearson Correlation	.366*	.183	.581**	1	.624**	.131	.717**
	Sig. (2-tailed)	.046	.333	.001		.000	.490	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
P15	Pearson Correlation	.415*	-.038	.626**	.624**	1	.215	.701**
	Sig. (2-tailed)	.023	.843	.000	.000		.254	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
P16	Pearson Correlation	.247	.325	.103	.131	.215	1	.590**
	Sig. (2-tailed)	.189	.080	.590	.490	.254		.001
	N	30	30	30	30	30	30	30
TOTAL	Pearson Correlation	.509**	.509**	.656**	.717**	.701**	.590**	1
	Sig. (2-tailed)	.004	.004	.000	.000	.000	.001	
	N	30	30	30	30	30	30	30

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

** Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Uji Validitas Kepuasan Finansial (X3)

		Correlations					
		P18	P19	P20	P21	P22	TOTAL
P18	Pearson Correlation	1	.397*	.269	.297	.127	.775**
	Sig. (2-tailed)		.030	.151	.111	.504	.000
	N	30	30	30	30	30	30
P19	Pearson Correlation	.397*	1	-.043	.448*	.040	.554**
	Sig. (2-tailed)	.030		.823	.013	.833	.001
	N	30	30	30	30	30	30
P20	Pearson Correlation	.269	-.043	1	.286	.096	.511**
	Sig. (2-tailed)	.151	.823		.126	.613	.004
	N	30	30	30	30	30	30
P21	Pearson Correlation	.297	.448*	.286	1	.506**	.751**
	Sig. (2-tailed)	.111	.013	.126		.004	.000
	N	30	30	30	30	30	30
P22	Pearson Correlation	.127	.040	.096	.506**	1	.491**
	Sig. (2-tailed)	.504	.833	.613	.004		.006
	N	30	30	30	30	30	30
TOTAL	Pearson Correlation	.775**	.554**	.511**	.751**	.491**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.001	.004	.000	.006	
	N	30	30	30	30	30	30

Uji Validitas Keamanan Finansial (X4)

[illegible]

Uji Validitas Dana Darurat (X5)

		Correlations						
		P32	P33	P34	P35	P36	P37	TOTAL
P32	Pearson Correlation	1	.000	.306	-.020	.446*	.204	.535**
	Sig. (2-tailed)		1.000	.100	.917	.014	.280	.002
	N	30	30	30	30	30	30	30
P33	Pearson Correlation	.000	1	.449*	.587**	.205	.471**	.681**
	Sig. (2-tailed)	1.000		.013	.001	.276	.009	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
P34	Pearson Correlation	.306	.449*	1	.326	.394*	.047	.628**
	Sig. (2-tailed)	.100	.013		.078	.031	.805	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
P35	Pearson Correlation	-.020	.587**	.326	1	.338	.218	.628**
	Sig. (2-tailed)	.917	.001	.078		.068	.248	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
P36	Pearson Correlation	.446*	.205	.394*	.338	1	.329	.727**
	Sig. (2-tailed)	.014	.276	.031	.068		.076	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
P37	Pearson Correlation	.204	.471**	.047	.218	.329	1	.615**
	Sig. (2-tailed)	.280	.009	.805	.248	.076		.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
TOTAL	Pearson Correlation	.535**	.681**	.628**	.628**	.727**	.615**	1
	Sig. (2-tailed)	.002	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	30	30	30	30	30	30	30

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Uji Validitas Kesejahteraan Keuangan Keluarga (Y)

		Correlations									
		P39	P40	P41	P42	P43	P44	P45	P46	P47	TOTAL
P39	Pearson Correlation	1	.387*	.021	-.078	.066	.137	.274	.127	.179	.390*
	Sig. (2-tailed)		.035	.912	.684	.730	.469	.142	.504	.345	.033
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
P40	Pearson Correlation	.387*	1	.296	.561*	.364*	.421*	.427*	.190	.514*	.748**
	Sig. (2-tailed)	.035		.112	.001	.048	.021	.019	.315	.004	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
P41	Pearson Correlation	.021	.296	1	.170	.488*	.221	.449*	-.118	.449*	.502**
	Sig. (2-tailed)	.912	.112		.368	.006	.241	.013	.534	.013	.005
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
P42	Pearson Correlation	-.078	.561*	.170	1	.265	.597*	.412*	.472*	.515*	.687**
	Sig. (2-tailed)	.684	.001	.368		.157	.000	.024	.008	.004	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
P43	Pearson Correlation	.066	.364*	.488*	.265	1	.415*	.632*	.050	.305	.611**
	Sig. (2-tailed)	.730	.048	.006	.157		.022	.000	.793	.101	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
P44	Pearson Correlation	.137	.421*	.221	.597*	.415*	1	.393*	.520*	.604*	.751**
	Sig. (2-tailed)	.469	.021	.241	.000	.022		.032	.003	.000	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
P45	Pearson Correlation	.274	.427*	.449*	.412*	.632*	.393*	1	.266	.492*	.739**
	Sig. (2-tailed)	.142	.019	.013	.024	.000	.032		.156	.006	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
P46	Pearson Correlation	.127	.190	-.118	.472*	.050	.520*	.266	1	.460*	.524**
	Sig. (2-tailed)	.504	.315	.534	.008	.793	.003	.156		.011	.003
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
P47	Pearson Correlation	.179	.514*	.449*	.515*	.305	.604*	.492*	.460*	1	.776**
	Sig. (2-tailed)	.345	.004	.013	.004	.101	.000	.006	.011		.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
TOTAL	Pearson Correlation	.390*	.748*	.502*	.687*	.611*	.751*	.739*	.524*	.776*	1
	Sig. (2-tailed)	.033	.000	.005	.000	.000	.000	.000	.003	.000	
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).											
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).											

Uji Reliabilitas

Akses (X1)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.722	9

Layanan Keuangan Syariah (X2)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.622	6

Kepuasan Finansial (X3)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.600	5

Keamanan Finansial (X4)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.755	6

Dana Darurat (X5)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.697	6

Kesejahteraan Keuangan Keluarga Y

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.807	9

Hasil Uji Asumsi Klasik

Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		384
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.54694950
Most Extreme Differences	Absolute	.033
	Positive	.027
	Negative	-.033
Test Statistic		.033
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^c

a. Test distribution is Normal

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction

Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error			Tolerance	VIF
(Constant)	1.337	,641	2,085	,038		
Akses	,106	,046	2,308	,022	,679	1,474
Layanan Keuangan	,259	,066	3,916	,000	,589	1,699
Kepuasan Finansial	,295	,069	4,246	,000	,628	1,592
Keamanan Finansial	,311	,072	4,345	,000	,580	1,723
Dana Darurat	,361	,062	5,831	,000	,631	1,584

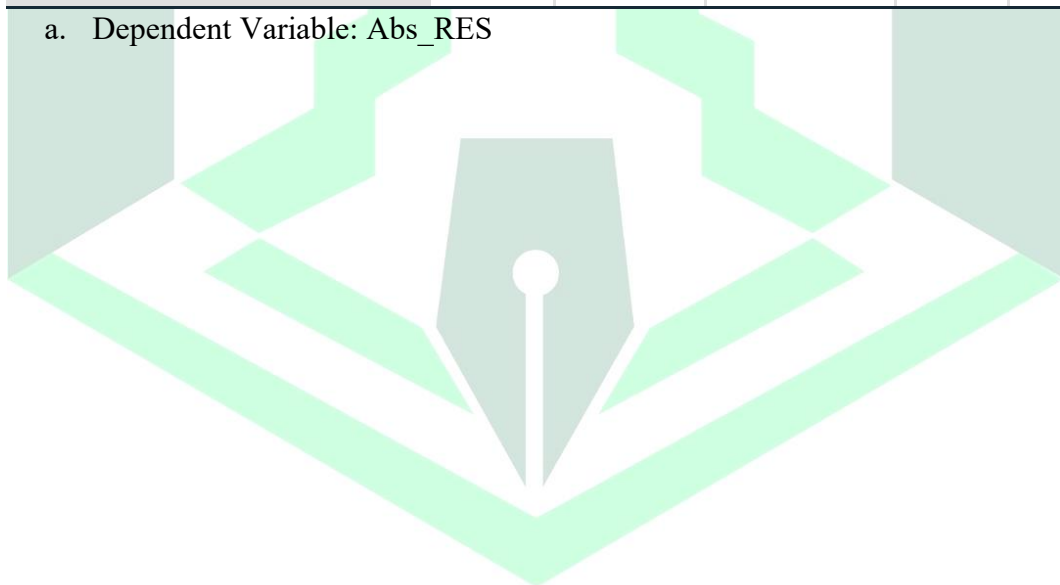
a. Dependent Variabel: Y

Uji Heteroskedastisitas (Uji Glejser)

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.589	.397		1.484	.139
	Akses	.011	.028	.024	.381	.704
	Layanan keuangan syariah	-.004	.041	-.007	-.100	.920
	Kepuasan Finansial	.082	.043	.123	1.905	.058
	Keamanan Finansial	-.036	.044	-.055	-.815	.415
	Dana Darurat	.021	.038	.035	.543	.587

a. Dependent Variable: Abs_RES



Hasil Uji Regresi Linear Berganda dan Uji Hipotesis

Uji Regresi Linear Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.337	.641		2.085	.038
	Akses	.106	.046	.100	2.308	.022
	Layanan Keuangan	.259	.066	.182	3.916	.000
	Kepuasan Finansial	.295	.069	.191	4.246	.000
	Keamanan Finansial	.311	.072	.203	4.342	.000
	Dana darurat	.361	.062	.262	5.831	.000

a. Dependent Variable: Kesejahteraan Keuangan

Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.721 ^a	.520	.513	1.55715

a. Predictors: (Constant), Dana darurat, Akses, Kepuasan Finansial, Layanan Keuangan, Keamanan Finansial

Uji Simultan (Uji F)

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	991.833	5	198.367	81.811	.000b
	Residual	916.539	378	2.425		
	Total	1908.372	383			

a. Dependent Variable: Kesejahteraan Keuangan

- b. Predictors: (Constant), Dana darurat, Akses, Kepuasan Finansial, Layanan Keuangan, Keamanan Finansial

Uji Parsial (Uji t)

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	6.955	.666		10.448	.000
	Akses	.495	.048	.468	10.354	.000

a. Dependent Variable: Kesejahteraan Keuangan

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	6.453	.575		11.218	.000
	Layanan Keuangan	.785	.061	.551	12.897	.000

a. Dependent Variable: Kesejahteraan Keuangan

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	7.103	.531		13.378	.000
	Kepuasan Finansial	.845	.066	.547	12.761	.000

a. Dependent Variable: Kesejahteraan Keuangan

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	5.689	.601		9.471	.000
	Keamanan Finansial	.876	.064	.572	13.617	.000

a. Dependent Variable: Kesejahteraan Keuangan

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	6.289	.543		11.589	.000
	Dana darurat	.803	.057	.582	13.988	.000

a. Dependent Variable: Kesejahteraan Keuangan



Lampiran 4: Surat Keputusan Penguji

HALAMAN PERSETUJUAN TIM PENGUJI

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Kesejahteraan Keuangan Keluarga Di Indonesia” yang ditulis oleh Sulastris, NIM 2104020018, mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Palopo, yang telah diujikan dalam seminar hasil penelitian pada hari Kamis tanggal 17 juli 2025, telah diperbaiki sesuai catatan dan permintaan Tim Penguji, dan dinyatakan layak untuk diajukan pada sidang Ujian Munaqasyah.

Tim Penguji

1. Dr. Hj. Anita Marwing, S.H.I., M.H.I.
Ketua Sidang/Penguji tanggal :
2. Ilham, S.Ag., M.A.
Sekretaris Sidang/Penguji tanggal :
3. Muhammad Ilyas, S.Ag., MA.
Penguji I tanggal :
4. Muhammad Ikram S, S.Ak., M.,Si.
Penguji II tanggal :
5. Hamida, S.E.Sy., M.E.Sy.
Pembimbing tanggal :

()
()
()
()
()

Lampiran 5: Surat Keputusan Pembimbing

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING

Setelah menelaah dengan seksama proposal penelitian skripsi berjudul:

*"Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Kesejahteraan Keuangan Keluarga Di
Indonesia "*

Yang ditulis oleh:

Nama : Sulastri
Nim : 2104020018
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa naskah skripsi tersebut telah memenuhi syarat-syarat akademik dan layak untuk diajukan pada ujian munaqasyah.

Demikian persetujuan ini dibuat untuk proses selanjutnya

Palopo, 28 Juli 2025

Dosen Pembimbing



Hamida, S.E.Sy., M.E.Sy
NIP : 19920715 201903 2 020

Lampiran 6: Nota Dinas Pembimbing

Hamida, S.E.Sy., M.E.Sy.

NOTA DINAS PEMBIMBING

Lamp. : -

Hal : Skripsi an. Sulastri

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

di-

Palopo

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Setelah melakukan bimbingan, baik dari segi isi, bahasa maupun teknik penulisan terhadap naskah skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Sulastri

NIM : 21 0402 0018

Program Studi : Perbankan Syariah

Judul Skripsi : Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Kesejahteraan Keuangan Keluarga Di Indonesia

menyatakan bahwa skripsi tersebut sudah memenuhi syarat-syarat akademik dan layak diajukan untuk diujikan pada ujian *munaqasyah*.

Demikian disampaikan untuk proses selanjutnya.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Pembimbing,



Hamida, S.E.Sy., M.E.Sy.
tanggal: 28 Juli 2025

Lampiran 7: Nota Dinas Tim Penguji

Muhammad Ilyas, S.Ag., MA.
Muhammad Ikram S, S.Ak., M.,Si.
Hamida, S.E.Sy., M.E.Sy.

NOTA DINAS TIM PENGUJI

Lamp. : -

Hal : Skripsi a.n. Sulastri

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

di-

Palopo

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Setelah menelaah naskah perbaikan berdasarkan seminar hasil penelitian terdahulu, baik dari segi isi, bahasa maupun teknik penulisan terhadap naskah skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Sulastri

NIM : 2104020018

Program Studi : Perbankan Syariah

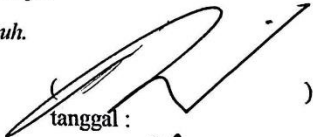
Judul Skripsi : "Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Kesejahteraan Keuangan Keluarga Di Indonesia"

Maka naskah skripsi tersebut dinyatakan sudah memenuhi syarat-syarat akademik dan layak diajukan untuk diujikan pada ujian munaqasyah.

Demikian disampaikan untuk proses selanjutnya.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

1. Muhammad Ilyas, S.Ag., MA.
(Penguji I)

()
tanggal :

2. Muhammad Ikram S, S.Ak., M.,Si.
(Penguji II)

()
tanggal:

3. Hamida, S.E.Sy., M.E.Sy.
(Pembimbing)

()
tanggal :

Lampiran 8: Nota Dinas Tim Verifikasi

TIM VERIFIKASI NASKAH SKRIPSI FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM UIN PALOPO

NOTA DINAS

Lamp. :

Hal : Skripsi an. Sulastrri

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Di

Palopo

Assalamu'alaikum wr. wb.

Tim Verifikasi Naskah Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN
Palopo setelah menelaah naskah skripsi sebagai berikut:

Nama : Sulastrri
NIM : 2104020018
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah Terhadap
Kesejahteraan Keuangan Keluarga Di Indonesia

Menyatakan bahwa penulisan naskah skripsi tersebut

1. Telah memenuhi ketentuan sebagaimana dalam *Buku Pedoman Penulisan Skripsi, Tesis dan Artikel Ilmiah* yang berlaku pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Palopo.
2. Telah sesuai dengan kaidah tata bahasa sebagaimana diatur dalam Pedoman Umum Ejaan Bahasa Indonesia.

Demikian disampaikan untuk proses selanjutnya.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Tim Verifikasi

1. Agusalim Sanusi, S.E., M.M.
Tanggal : 30 Juli 2025
2. Eka widiastruti, S.E.
Tanggal : 1 Agustus 2025

(Moh)
(Eka)

Lampiran 9: Surat Keterangan Matrikulasi

118/In.19/MA.25.05/01/2022



UPT MA'HAD AL-JAMI'AH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Setelah memperhatikan hasil penilaian dan partisipasi dalam mengikuti Program Pesantren Mahasiswa, yang diselenggarakan oleh UPT Ma'had Al-Jami'ah Institut Agama Islam Negeri Palopo, dengan ini Kepala UPT Ma'had Al-Jami'ah memberikan:

SERTIFIKAT

Kepada:

Nama : SULASTRI
NIM : 2104020018
Fakultas/Prodi : Ekonomi & Bisnis Islam / PBS

selanjutnya yang bersangkutan dinyatakan **LULUS** dalam program tersebut.

Palopo, 07 Januari 2022
Kepala,



Dr. Mardi Takwim, M.HI
NIP. 196805031998031005

Kampus 1 Jalan Agatis Kel. Balandai Kec. Bara Kota Palopo Sulawesi Selatan 91914
email: kontak@iainpalopo.ac.id website: <https://iainpalopo.ac.id>

Nomor : 019/In.19/MA.25.02/07/2025



Dr. Mardiyah Takwim, M.HI.
NIP. 196805031998031005

Lampiran 11: Sertifikat Oscar / Penbaharu

 **KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO
PANITIA PELAKSANA PENGENALAN BUDAYA AKADEMIK DAN KEMAHASISWAAN
Jl. Agatis Kel. Balandi Kec. Bara Kota Palopo 91014. Email : kontak@iainpalopo.ac.id Telp : +62 471 22076

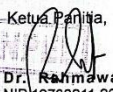


Sertifikat
Nomor : *106* / PPI/PBAK/IAIN/PLP/18-9/2021
Diberikan Kepada :



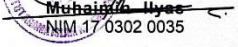
SULASTRI

Sebagai Peserta Pada Kegiatan Pengenalan Budaya Akademik dan Kemahasiswaan (PBAK)
Institut Agama Islam Negeri Palopo Tahun Akademik 2021-2022
yang dilaksanakan pada tanggal, 30 Agustus s.d 1 September 2021
dengan tema "Moderasi Beragama dan Kearifan Lokal di Era Digital dalam Meneguhkan Komitmen Keindonesiaan"

Ketua Panitia,

Dr. Rahmawati, M.Ag
NIP. 19730211 200003 2 003

Mengetahui,
Rektor

Prof. Dr. Abdul Pirol, M.Ag.
NIP. 19694104 199403 1 004

Palopo, 3 September 2021
Presiden Mahasiswa IAIN Palopo

Muhaimin Uyyas
NIM. 17 0302 0035



Lampiran 12: Kuitansi Pembayaran UKT



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Bitti Kota Palopo 91914

Email: febi@iainpalopo.ac.id; Website: <https://febi.iainpalopo.ac.id/>

BUKTI PEMBAYARAN UKT

No : 0265/In.19/PKBLU/FEBI/01/2025

Nama : SULASTRI
NIM : 2104020018
PRODI : PBS
UKT : 2.200.000
Semester : VIII (Delapan)
Tahun Akademik : 2024-2025
Keterangan : Lunas Pembayaran UKT pada Semester I - VIII

Palopo, 24 Januari 2025

Pengelola Keuangan BLU

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Reski Wulandari Achmad, S.Pd.

Lampiran 13: Sertifikat TOEFL



Lampiran 14: Riwayat Hidup

RIWAYAT HIDUP



Sulastri, Lahir di Enrekang pada tanggal 07 Oktober 2003. Penulis merupakan anak pertama dari tiga bersaudara dari pasangan seorang Ayah bernama Sulaeman dan Ibu bernama Sanrawati. Saat ini, penulis beralamat di Dusun Awo-Awo, Desa Tarobok, Kec. Baebunta, Kab. Luwu Utara. Penulis menamatkan Pendidikannya di Taman Kanak-Kanak Hikmah pada tahun 2009. Kemudian penulis menempuh Pendidikan Sekolah Dasar di SDN 033 Awo-Awo dan lulus pada tahun 2015. Tahun itu juga penulis melanjutkan Sekolah Menengah Pertama di SMPN 5 Baebunta dan lulus pada tahun 2018. Kemudian penulis melanjutkan pendidikan Sekolah Menengah Atas di SMKN 1 Palopo dan lulus pada tahun 2021, hingga akhirnya menempuh masa kuliah di salah satu kampus favorit di Kota Palopo yaitu Universitas Islam Negeri Palopo dengan memilih Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada program studi Perbankan Syariah (PBS).

Contact person penulis : sulas7837@gmail.com