

**STUDI KOMPARASI *ISLAMIC FINANCIAL*
LITERACY MAHASISWA BERDASARKAN FAKTOR
DEMOGRAFI DAN SOSIAL EKONOMI**

(Studi pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi di Perguruan Tinggi Islam Kota Semarang
Jawa Tengah)

Skripsi

Untuk memenuhi sebagian persyaratan

Mencapai derajat Sarjana S1

Program Studi Manajemen



Disusun Oleh :

Eri Riana

NIM : 30401511615

**UNIVERSITAS ISLAM SULTAN AGUNG
FAKULTAS EKONOMI PROGRAM STUDI MANAJEMEN
SEMARANG
2019**

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Skripsi

STUDI KOMPARASI *ISLAMIC FINANCIAL LITERACY* MAHASISWA BERDASARKAN FAKTOR DEMOGRAFI DAN SOSIAL EKONOMI

(Studi pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi di Perguruan Tinggi Islam Kota Semarang Jawa Tengah)

Disusun Oleh :

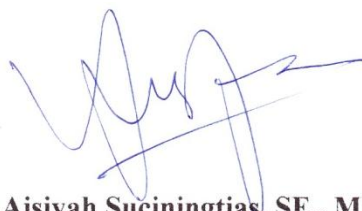
Eri Riana

30401511615

Telah disetujui oleh pembimbing dan selanjutnya dapat diajukan ke hadapan sidang panitia ujian skripsi Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung Semarang

Semarang, 02 September 2019

Pembimbing,



**Siti Aisyah Suciningtias, SE., M.Si
NIK.210499046**

HALAMAN PENGESAHAN

**STUDI KOMPARASI *ISLAMIC FINANCIAL LITERACY* MAHASISWA
BERDASARKAN FAKTOR DEMOGRAFI DAN SOSIAL EKONOMI**

(Studi pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi di Perguruan Tinggi Islam Kota Semarang Jawa Tengah)

Disusun Oleh :

Eri Riana

30401511615

Telah dipertahankan di depan penguji

Pada tanggal 13 September 2019

Susunan Dewan Penguji

Pembimbing

Penguji I



Siti Aisyah Suciningtias, SE., M.Si
NIK.210499046

Drs. H. Bedjo Santoso, MT., PhD
NIK.210403049

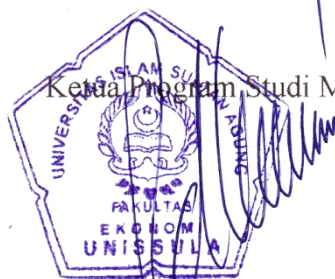
Penguji II



Dr. H. Moeh Zulfa, MM
NIK.210486011

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh Gelar

Sarjana Ekonomi Tanggal 20 September 2019



Drs.H.Ardian Adhiatma., SE., MM
NIK.210499042

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Eri Riana

NIM : 30401511615

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **“Studi Komparasi Islamic Financial Literacy Mahasiswa Berdasarkan Faktor Demografi dan Sosial Ekonomi: (Studi pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi di Perguruan Tinggi Islam Kota Semarang Jawa Tengah)”** dan diajukan untuk diuji pada tanggal Agustus 2019, adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara mengambil atau meniru kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Saya bersedia menarik skripsi yang saya ajukan, apabila terbukti saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain yang seolah-olah tulisan saya sendiri. Dan saya bersedia bila gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas dibatalkan.

Semarang, 20 September 2019

Mengetahui,

Yang memberi pernyataan,

Dosen Pembimbing



Siti Aisyah Suciningtias, SE., M.Si
NIK.210499046



PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama	: Eri Riana
NIM	: 30401511615
Program Studi	: Manajemen
Fakultas	: Ekonomi
Alamat Asal	: Desa Cangkring B, Rt/Rw 07/03, Kecamatan Karanganyar, Kabupaten Demak, Jawa Tengah
No. HP / Email	: 088232985628 / rianaeri14@gmail.com

Dengan ini menyerahkan karya ilmiah berupa Skripsi dengan judul :

“STUDI KOMPARASI *ISLAMIC FINANCIAL LITERACY* MAHASISWA BERDASARKAN FAKTOR DEMOGRAFI DAN SOSIAL EKONOMI (Studi pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi di Perguruan Tinggi Islam Kota Semarang Jawa Tengah)”

dan menyetujuinya menjadi hak milik Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung serta memberikan Hak Bebas Royalti Non-eksklusif untuk disimpan, dialihmediakan, dikelola dalam pangkalan data, dan dipublikasikannya di internet atau media lain untuk kepentingan akademis selama tetap mencantumkan nama penulis sebagai pemilik Hak Cipta.

Pernyataan ini saya buat dengan sungguh-sungguh. Apabila dikemudian hari terbukti ada pelanggaran Hak Cipta/Plagiatisme dalam karya ilmiah ini, maka segala bentuk tuntutan hukum yang timbul akan saya tanggung secara pribadi tanpa melibatkan pihak Universitas Islam Sultan Agung.

Semarang, 20 September 2019

Yang menyatakan,



METERAI
TEMPEL
TGL. 20
6D634AFF947066570
6000
ENAM RIBURUPIAH
Eri Riana

ABSTRACT

This study aims to analyze and determine differences in the level of understanding of Islamic Financial Literacy in the Faculty of Economics students at the Islamic University of Semarang, Central Java. The research method used in this study is a quantitative method that is data obtained by researchers with a questionnaire method, supplemented with qualitative methods, namely data obtained from interviews. The sample taken in this study uses proportionate stratified random sampling method to obtain a total sample of 100 students, consisting of 43 UNISSULA Semarang students, 36 UIN Walisongo Semarang students and 21 UNWAHAS Semarang students. And using a purposive sampling method, the sample with criteria: 1) Active students of the Faculty of Economics, 2) Students starting in semester V and above.

In this study measured by researchers namely the level of Islamic Financial Literacy in students which includes knowledge and understanding of general knowledge about Islamic finance, halal income and consumption, savings according to sharia, investments according to sharia, zakat and waqf, sharia financial cash management, and management Islamic financial debts. The analytical tool used is the Mann-Whitney Test and the Kruskal-Wallis Test in SPSS.16.

The results showed that there were no significant differences in levels of Islamic Financial Literacy based on gender, residence, work experience and parental education variables. And the level of Islamic Financial Literacy at the Faculty of Economics Students in the Islamic University of Semarang, Central Java in the medium category with a value of 75.21%.

Keywords: *Islamic Financial Literacy, Gender, Place of Residence, Work Experience and Parental Education*

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan mengetahui perbedaan tingkat pemahaman *Islamic Financial Literacy* pada mahasiswa Fakultas Ekonomi di Perguruan Tinggi Islam Kota Semarang Jawa Tengah. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif yaitu data yang diperoleh peneliti dengan metode kuesioner, dilengkapi dengan metode kualitatif yaitu data yang diperoleh dari hasil wawancara/interview. Sampel yang diambil dalam penelitian ini menggunakan metode *proportionate stratified random sampling* sehingga diperoleh jumlah sampel sebanyak 100 Mahasiswa, yaitu terdiri dari 43 Mahasiswa UNISSULA Semarang, 36 Mahasiswa UIN Walisongo Semarang dan 21 Mahasiswa UNWAHAS Semarang. Dan menggunakan metode *purposive sampling* yaitu sampel dengan kriteria: 1) Mahasiswa aktif Fakultas Ekonomi, 2) Mahasiswa mulai semester V ke atas.

Dalam penelitian ini yang diukur oleh peneliti yaitu level *Islamic Financial Literacy* pada Mahasiswa yang mencakup pengetahuan dan pemahaman tentang Pengetahuan umum tentang keuangan Islam, Penghasilan dan konsumsi halal, Tabungan sesuai syariah, Investasi sesuai syariah, Zakat dan wakaf, Manajemen kas keuangan syariah, dan Manajemen utang-piutang keuangan syariah. Alat analisis yang digunakan yaitu menggunakan Uji Mann-Whitney dan Uji Kruskal-Wallis pada SPSS.16.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara signifikan tidak terdapat perbedaan level *Islamic Financial Literacy* berdasarkan variabel gender, tempat tinggal, pengalaman kerja dan pendidikan orangtua. Dan level *Islamic Financial Literacy* pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi di Perguruan Tinggi Islam Kota Semarang Jawa Tengah dalam kategori sedang dengan nilai sebesar 75,21%.

Kata Kunci: *Islamic Financial Literacy, Gender, Tempat Tinggal, Pengalaman Kerja dan Pendidikan Orangtua*

INTISARI

Financial literacy merupakan pengetahuan atau pemahaman tentang keuangan yang dapat mempengaruhi seseorang dalam mengaplikasikan dan mengelola keuangan di kehidupan sehari-hari dengan tujuan mencapai kesejahteraan (Lusardi dan Mitchell, 2007). *Islamic financial literacy* merupakan kemampuan seseorang menggunakan pengetahuan, keterampilan, dan sikap keuangan yang mana di dalam mengelola sumber daya keuangan tersebut sesuai dengan prinsip-prinsip Islam (Rahim *et al.*, 2016). *Islamic financial literacy* perlu dilakukan peningkatan dengan tujuan supaya dapat memperluas literasi keuangan masyarakat yang awalnya *not literate* menjadi *well literate*, serta supaya dapat lebih memperkenalkan masyarakat/konsumen dengan produk dan jasa yang ada dalam lembaga keuangan syariah (OJK, 2016). Ditinjau dari sinilah maka lembaga keuangan syariah memiliki peran yang sangat penting guna mendorong dan meningkatkan *Islamic financial literacy*. Lembaga keuangan syariah ditantang untuk gencar melakukan kegiatan literasi keuangan syariah guna menaikkan angka literasi yang saat ini masih rendah.

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tahun 2013 menyebutkan bahwa masyarakat Indonesia terutama yang berumur di atas 17 tahun berada pada tingkat melek keuangan sekitar 21,84%. Dan untuk tingkat penggunaan layanan keuangan formal hanya sekitar 59,74% (Akmal dan Saputra, 2016:236). Penelitian yang dilakukan Otoritas Jasa Keuangan (2014) menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan di Indonesia tergolong sangat rendah yaitu hanya 20% bila dibanding dengan Filipina yang mencapai 27%, Malaysia 66%, Thailand 73%, dan Singapura 98%. Berdasarkan hasil penelitian literasi yang dilakukan OJK (2016), indeks literasi keuangan syariah baru sebesar 8,11%. Artinya, dari 100 orang yang ada hanya terdapat 8 orang yang memiliki pemahaman tentang sektor jasa keuangan syariah. Sedangkan masyarakat yang menggunakan keuangan syariah untuk pendanaan baru 11,06%. Artinya dari 100

masyarakat Indonesia hanya 11 orang yang menggunakan transaksi keuangan di sektor keuangan syariah (*Republika.co.id*, 2017).

Berdasarkan sumber berita online dari *kompasiana.com* (2017), *Islamic financial literacy* saat ini rendah, hal ini ditunjukkan adanya kekecewaan masyarakat terhadap operasional keuangan syariah. Sebagian masyarakat ada yang berpendapat bahwa produk dan jasa yang ada di perbankan syariah tidak ada bedanya dengan bank konvensional, serta menganggap antara bunga dan bagi hasil itu tidak ada bedanya. Masih adanya masyarakat yang menjadi korban dari investasi bodong yang tidak memiliki izin legalitas. Hal tersebut bisa saja terjadi karena pemahaman masyarakat akan risiko yang masih rendah walaupun mereka sudah mengetahui produk dan jasa keuangan. Hal ini merupakan indikasi jika tingkat *financial literacy* masyarakat kita masih rendah khususnya terkait keuangan syariah. Dari beberapa fenomena mengenai literasi keuangan yang telah dikemukakan di atas maka rumusan masalah dalam studi ini adalah : “*Apakah ada perbedaan Islamic financial literacy berdasarkan gender, tempat tinggal, pendidikan orangtua dan pengalaman kerja?*”, serta “*Bagaimana Islamic financial literacy pada mahasiswa Fakultas Ekonomi di Perguruan Tinggi Islam Kota Semarang Jawa Tengah, apakah Islamic financial literacy mereka dalam kategori tinggi, sedang, atau rendah?*” Dengan demikian tujuan utama studi ini tidak lain adalah untuk menganalisis ada atau tidaknya perbedaan *Islamic financial literacy* berdasarkan gender, tempat tinggal, pendidikan orangtua dan pengalaman kerja. Serta untuk menganalisis *Islamic financial literacy* pada mahasiswa Fakultas Ekonomi di Perguruan Tinggi Islam Kota Semarang Jawa Tengah, serta untuk mengetahui *Islamic financial literacy* mereka dalam kategori tinggi, sedang, atau rendah.

Kajian pustaka kemudian menghasilkan 4 hipotesis. Pertama, terdapat perbedaan pada *Islamic financial literacy* berdasarkan gender. Kedua, terdapat perbedaan pada *Islamic financial literacy* berdasarkan tempat tinggal. Ketiga, tidak terdapat perbedaan pada *Islamic financial literacy* berdasarkan pendidikan

orangtua. Keempat, terdapat perbedaan *Islamic financial literacy* berdasarkan pengalaman kerja.

Responden dalam penelitian adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi di Perguruan Tinggi Islam Kota Semarang Jawa Tengah. Pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan metode *proportionate stratified random sampling* sehingga diperoleh jumlah sampel sebanyak 100 responden/mahasiswa, yaitu terdiri dari 43 mahasiswa UNISSULA Semarang, 36 mahasiswa UIN Walisongo Semarang dan 21 mahasiswa UNWAHAS Semarang. Dan menggunakan metode *purposive sampling* yaitu sampel dengan kriteria: 1) Mahasiswa aktif Fakultas Ekonomi, 2) Mahasiswa mulai semester V ke atas. Kemudian teknik analisis yang digunakan untuk menguji hipotesis dengan menggunakan analisis uji Mann-Whitney dan uji Kruskal-Wallis dengan *Software SPSS.16*. Sedangkan untuk dapat mengetahui kategori level/tingkat *Islamic financial literacy* pada mahasiswa di Perguruan Tinggi Islam Kota Semarang, maka dapat dilakukan perhitungan dengan menggunakan *Software Microsoft Office Excel 2007*.

Berdasarkan pengujian hipotesis studi ini dapat disimpulkan bahwa tidak semua hipotesis yang diajukan diterima. Hasil uji Mann-Whitney menunjukkan tidak terdapat perbedaan pada *Islamic financial literacy* berdasarkan gender, tempat tinggal dan pengalaman kerja. Hasil uji Kruskal-Wallis menunjukkan tidak terdapat perbedaan pada *Islamic financial literacy* berdasarkan pendidikan orangtua. Kemudian hasil perhitungan level/tingkat menunjukkan bahwa level *Islamic financial literacy* mahasiswa di Perguruan Tinggi Islam Kota Semarang berada pada kategori sedang dengan kisaran persentase sebesar 75,21%.

HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO:

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), tetap bekerja keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap”

(Q.S. Al-Insyirah : 6-8)

“Berproseslah dengan baik dan benar, sertakan kejujuran, do’a dan kerja keras niscaya akan kau tuai hasil yang memuaskan nan penuh keberkahan”

(Eri Riana)

“Jangan hanya doakan apa yang kamu impikan, tapi juga kerjakan apa yang kamu doakan”

(Merry Riana)

“Kemuliaan paling besar bukanlah karena kita tidak pernah terpuruk, tapi karena kita selalu mampu bangkit setelah terjatuh”

(Oliver Goldsmith)

“Seperti apapun buruknya kemarinmu, hari ini engkau masih tetap bisa mengupayakan esok yang lebih baik”

(Mario Teguh)

Skripsi ini dipersembahkan untuk:

Terkhusus Ibu (Supartini) dan Bapak (Suwarno) tercinta yang senantiasa memberi dukungan, do'a dan kasih sayang.

Saudara-saudaraku & sanak keluarga yang senantiasa selalu memberi dukungan dan semangat.

Untuk seseorang yang senantiasa membantu saya berjuang selama 4 tahun di kampus, yang senantiasa dengan sabar menyemangati saya, yang selalu mendukung saya, serta memberikan motivasi-motivasi, dan berbagai ilmu kehidupan.

Untuk sahabat-sahabat dan orang-orang yang sangat peduli dengan saya yang senantiasa selalu memberikan bantuan, memberikan motivasi, memberikan arahan dan memberikan banyak hal.

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia serta hidayah-Nya berupa Ilmu pengetahuan, kesehatan dan petunjuk sehingga dalam penulisan proposal penelitian skripsi ini dengan judul “Studi Komparasi *Islamic Financial Literacy* Mahasiswa berdasarkan Faktor Demografi dan Sosial Ekonomi: (Studi pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi di Perguruan Tinggi Islam Kota Semarang Jawa Tengah)” dapat terselesaikan dengan tepat waktu. Shalawat serta salam senantiasa penulis haturkan kepada Baginda Rasulullah Muhamad SAW dan para sahabat serta para umatnya.

Penulisan proposal penelitian skripsi ini merupakan kewajiban untuk melengkapi tugas serta syarat dalam menyelesaikan program strata satu (S1) di Fakultas Ekonomi Jurusan Manajemen Universitas Islam Sultan Agung Semarang. Dengan tersusunnya proposal penelitian skripsi ini penulis menyadari telah banyak mendapatkan pengarahan, motivasi, bantuan baik dalam waktu maupun tenaga serta bimbingan dari berbagai pihak yang senantiasa dengan rela serta ikhlas membantu penyusunan proposal penelitian skripsi ini sampai dengan selesai. Pada kesempatan kali ini penulis akan menyampaikan rasa terima kasih kepada :

1. Ibu Hj. Olivia Fachrunnisa, SE., M.Si., Ph.D selaku Dekan Fakultas Ekonomi
2. Bapak Dr. H. Ardian Adhiatma, MM selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi
3. Ibu Prof. Dr. Hj. Tatiek Nurhayati, MM selaku Dosen Wali
4. Ibu Siti Aisiyah Suciningtias, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah berbaik hati membimbing, mengarahkan dan memotivasi serta memberikan

semangat dalam menyelesaikan penyusunan proposal penelitian skripsi ini sampai dengan selesai

5. Seluruh dosen, staf serta karyawan Fakultas Ekonomi Unissula
6. Ibu dan Bapak serta keluarga yang senantiasa telah memberikan semangat, ridho & doa, kasih sayang dan dukungan baik dalam moril maupun materiil sehingga memudahkan penulis menyelesaikan proposal penelitian skripsi ini
7. Semua sahabat penulis Eka Fajriyahningsih, Septi Ruswita, Devi Ayu R, dan lain-lain, yang senantiasa memberikan motivasi, dukungan serta doa kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan proposal penelitian skripsi ini
8. Saudara-saudara serta semua pihak dan teman-teman seperjuangan Kelas Keuangan Syariah angkatan 2015, dan lain-lain yang telah berbagi semangat serta membantu penulis dalam menyelesaikan proposal penelitian skripsi ini

Semoga Allah SWT senantiasa memberikan balasan atas kebaikan semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan penyusunan proposal penelitian skripsi ini. Penulis menyadari bahwa masih terdapat banyak kesalahan dalam proposal penelitian skripsi ini, untuk itu kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi perbaikan/kesempurnaan usulan penelitian skripsi ini.

Akhir kata penulis mengucapkan banyak terimakasih, semoga proposal penelitian skripsi ini dapat memberikan banyak manfaat bagi penulis, pembaca maupun masyarakat sekitar.

Semarang, 02 September 2019

Penulis