

**PENGARUH *FINANCIAL INCLUSION* DAN LITERASI KEUANGAN  
TERHADAP STABILITAS PERBANKAN SYARIAH  
DI BANK SYARIAH INDONESIA**

**SKRIPSI**

Oleh:

**SYAHIRA NABILA**

**NIM. 0503172090**

**Program Studi  
PERBANKAN SYARIAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**UNIVERSITAS NEGERI SUMATERA UTARA**

**MEDAN**

**2022 M/1444 H**

**PENGARUH *FINANCIAL INCLUSION* DAN LITERASI KEUANGAN  
TERHADAP STABILITAS PERBANKAN SYARIAH  
DI BANK SYARIAH INDONESIA**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana  
Ekonomi (S.E.) Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi  
dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara

Oleh:

**SYAHIRA NABILA**

**NIM. 0503172090**

**Program Studi**

**PERBANKAN SYARIAH**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS NEGERI SUMATERA UTARA  
MEDAN**

**2022 M/1444 H**

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Syahira Nabila  
NIM : 0503172090  
Tempat / Tanggal Lahir : P. Berandan, 24 Agustus 1998  
Pekerjaan : Mahasiswa  
Alamat : Lingk. T. Lagan Barat, Kel. Alur Dua Baru, Kec.  
Sei Lapan, Kab. Langkat

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul "**PENGARUH *FINANCIAL INCLUSION* DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP STABILITAS DI PT BANK SYARIAH INDONESIA, Tbk**" benar karya asli saya, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya apabila terdapat kesalahan dan kekeliruan didalamnya sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya

Demikian surat pernyataan ini saya perbuat dengan sesungguhnya.

Medan, 18 Januari 2023

Yang Membuat Pernyataan



  
Syahira Nabila

NIM. 0503172090

**PERSETUJUAN**

**Skripsi Berjudul :**

**PENGARUH *FINANCIAL INCLUSION* DAN LITERASI KEUANGAN  
TERHADAP STABILITAS DI BANK SYARIAH INDONESIA PADA  
TAHUN 2019-2021**

**Oleh :**

**SYAHIRA NABILA  
NIM. 0503172090**

Dapat Disetujui Sebagai Salah Satu Persyaratan  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Pada Program Studi Perbankan Syariah

Medan, Desember 2022

Pembimbing I



**Dr. Kamilah, M.Si, CA  
NIDN. 2023107901**

Pembimbing II



**Lailan Syafina, M.Si  
NIDN. 2027089103**

Mengetahui  
Ketua Jurusan Perbankan Syariah



**Dr. Tuti Anggraini, MA  
NIDN. 2031057701**

## PENGESAHAN


Skripsi berjudul “PENGARUH *FINANCIAL INCLUSION* DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP STABILITAS PERBANKAN SYARIAH DI PT. BANK SYARIAH INDONESIA” an. Syahira Nabila, NIM 0503172090 Program Studi Perbankan Syariah telah dimunaqasyahkan dalam sidang munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara Medan pada tanggal 02 Februari 2023. Skripsi ini telah diterima untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Program Studi Perbankan Syariah.

Medan, 05 Juni 2023  
Panitia Sidang Munaqasyah Skripsi  
Program Studi Perbankan Syariah

Ketua,

Sekretaris,


  
Dr. Nur Ahmadi Bi Rahmani, M.Si  
NIDN. 2028129001


  
Nurul Jannah, M. E  
NIDN. 2117029201

Anggota

Pembimbing I

Pembimbing II

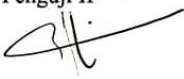
  
Dr. Kamalah, S.E. Ak, M.Si. CA  
NIDN. 2023107901

  
Laylan Syafina, M.Si  
NIDN. 2027089103

Penguji I


Penguji II

  
Dr. Nur Ahmadi Bi Rahmani, M.Si  
NIDN. 2028129001

  
Nurul Jannah, M. E  
NIDN. 2117029201



Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Sumatera Utara Medan

  
Muhammad Yafiz, M.Ag  
NIDN. 2023047602

## ABSTRAK

**Syahira Nabila (2022) NIM.0503172090, Skripsi Berjudul “Pengaruh Financial Inclusion Dan Literasi Keuangan Terhadap Stabilitas Di Bank Syariah Indonesia”. Di bawah bimbingan Ibu Dr. Kamilah, S.E, Ak, M.Si, CA pembimbing I dan Ibu Laylan Syafina, M.Si pembimbing II.**

Dengan adanya inklusi keuangan, akses layanan keuangan formal seperti tabungan, kredit, fasilitas pembayaran, dana pensiun, dan beberapa produk lainnya akan sangat membantu kelompok marginal dan berpendapatan rendah untuk meningkatkan kesejahteraan. Hal ini karena pasar keuangan merupakan jantung perekonomian yang dapat berkontribusi pada kesejahteraan ekonomi masyarakat. Jenis Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan sifat penelitian statistik deskriptif. Metodologi yang digunakan adalah metode dokumentasi dan studi pustaka. Data yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data sekunder yaitu laporan keuangan Pengolahan data dalam penelitian ini menggunakan program *SPSS 20*. Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial *financial inclusion* berpengaruh signifikan terhadap stabilitas perbankan. Literasi keuangan secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap stabilitas perbankan. Secara simultan *financial inclusion* dan literasi keuangan berpengaruh terhadap stabilitas perbankan syariah Indonesia tahun 2019-2022. Hasil uji koefisien determinasi dapat diketahui bahwa nilai *Adjusted R Squared* sebesar 0.220 atau 22.0%. Hal ini menunjukkan bahwa kemampuan variabel independen dalam penelitian untuk menerangkan variabel dependen ialah sebesar 22.0%, sedangkan sisanya dijelaskan oleh variabel lain sebesar 78,0% yang tidak masuk dalam penelitian ini.

**Kata Kunci : *Financial Inclusion*, Literasi Keuangan, Stabilitas Perbankan**

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim.*

Alhamdulillah, puji dan syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT, karena atas berkat rahmat dan hidayah-Nya penulis mampu menyelesaikan skripsi ini, serta sholawat berangkaikan salam tak lupa pula dihadiahkan kepada Baginda Rasulullah Muhammad SAW, yang telah membawa petunjuk, ilmu dan pengetahuan kepada umatnya di dunia saat ini.

Di dalam penulisan skripsi ini yang berjudul “**PENGARUH FINANCIAL INCLUSION DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP STABILITAS DI BANK SYARIAH INDONESIA**”. Penulisan skripsi ini merupakan salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri Sumatera Utara. Dalam penyusunan skripsi ini, penulis juga tidak luput dari berbagai masalah dan menyadari sepenuhnya bahwa keberhasilan yang diperoleh bukanlah semata-mata hasil usaha penulis sendiri, melainkan berkat bantuan, dorongan, bimbingan, dan pengarahan yang tiada ternilai harganya, karena penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, untuk itu dengan hormat penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Terimakasih kepada Allah SWT yang selalu memberikan kemudahan di setiap langkah saya.
2. Terimakasih kepada Rektor Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, Ibu Prof. Dr. Nurhayati, M.Ag.
3. Terimakasih Bapak Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag, selaku Dekan dan segenap jajaran Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
4. Terimakasih kepada Ibu Dr. Tuti Anggraini, MA selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
5. Terimakasih kepada Ibu Mawaddah Irham, M.E.I selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan banyak arahan, masukan,

serta motivasi dalam membimbing penulis untuk dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

6. Terimakasih kepada ibu Dr. Kamilah, S.E, Ak, M.Si, CA selaku Pembimbing I yang telah memberikan banyak arahan, masukan, serta motivasi dalam membimbing penulis untuk dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
7. Terimakasih kepada Ibu Laylan Syafina, M.Si selaku Pembimbing II yang telah memberikan banyak arahan, masukan, serta motivasi dalam membimbing penulis untuk dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
8. Terimakasih kepada Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN-SU penulis mengucapkan banyak terimakasih atas ilmu yang telah penulis dapatkan selama belajar dibangku kuliah.
9. Ucapan istimewa penuh kasih sayang dan penuh bakti kepada Ayahanda dan Ibunda Syahlisnar Manurung yang sangat berjasa dan berharga dalam hidup penulis, yang telah mangasuh, mendidik, mendoakan serta banyak berkorban baik berupa moral dan materi demi menyekolahkan penulis setinggi-tingginya, yang selalu memberikan semangat kepada penulis untuk menyelesaikan studi. Semoga senantiasa di berikan nikmat sehat oleh Allah SWT.
10. Terimakasih kepada abang kandung tersayang Alm. M. Anzhari Aufar yang sedari kecil hingga akhir hayatnya telah berjasa mendukung dan mendoakan serta banyak berkorban baik berupa moral dan materi selama hidup dan akhirnya.
11. Terimakasih kepada sepupu Mawaddah Rahmah Triana Hsb yang telah berjuang bersama dan saling mendukung dalam menyelesaikan skripsi.
12. Terimakasih kepada sahabat-sahabat tercinta Ayu Indriani, Hidayatur Rahmi, Rizky Choirunnisa, Azizah Ramadhani Priyatna, Annisa Maharani yang telah menjadi tempat berkeluh kesah dan berbagi canda dan tawa kepada penulis sehingga penulis selalu bersemangat dalam menyelesaikan skripsi ini.



13. Terimakasih kepada teman-teman seperjuangan kelas Perbankan Syariah-H 2017 yang saling membantu dalam perkuliahan.

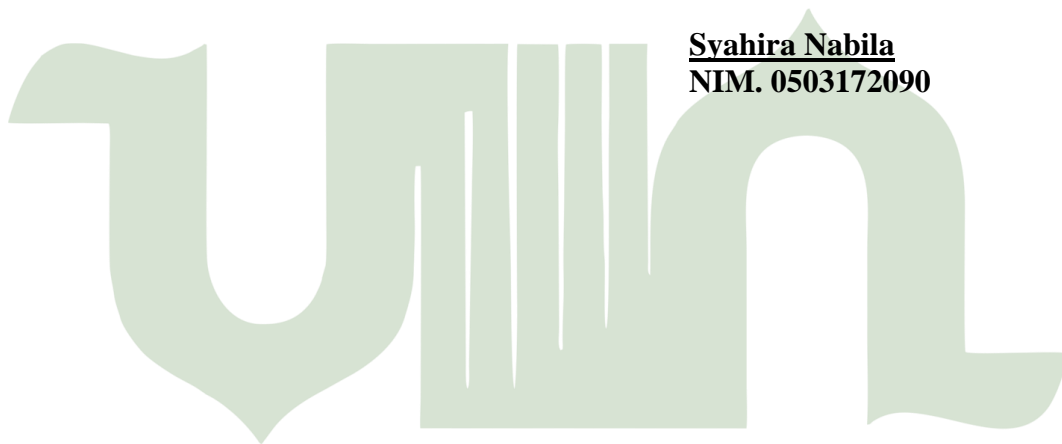
Terimakasih penulis ucapkan kepada semua pihak yang telah membantu. Penulis menyadari bahwa karya ini masih terdapat ketidak sempurnaan, karenanya kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penulis harapkan demi penyempurnaan skripsi ini dimasa yang akan datang. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca.



**Medan, Desember 2022**

**Penulis**

**Syahira Nabila**  
**NIM. 0503172090**



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN

## DAFTAR ISI

<b>SURAT PERNYATAAN</b> .....	<b>i</b>
<b>PERSETUJUAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>iii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>iv</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>x</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalahkan .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	9
C. Batasan Masalah.....	9
D. Rumusan Masalah .....	9
E. Tujuan Penelitian .....	10
F. Manfaat Penelitian .....	10
<b>BAB II KAJIAN TEORITIS</b> .....	<b>11</b>
A. Stabilitas Perbankan .....	11
B. <i>Financial Inclusion</i> .....	11
C. Literasi Keuangan .....	19
D. Sistem Pembiayaan Bank Syari'ah .....	26
E. Analisis Pembiayaan .....	26
F. Kajian Terdahulu.....	28
G. Kerangka Konseptual .....	36
H. Hipotesis Penelitian.....	36
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b> .....	<b>38</b>
A. Pendekatan Penelitian .....	38
B. Lokasi dan Waktu Penelitian .....	38
C. Populasi dan Sampel .....	38

D. Jenis dan Sumber Data .....	39
E. Teknik Pengumpulan Data .....	40
F. Defenisi Operasional Variabel .....	40
G. Teknik Analisis Data .....	42
H. Analisis Regresi Linier Berganda .....	45
I. Uji Hipotesis .....	45
J. Uji Koefisien Determinasi (R Square/R <sup>2</sup> ) .....	47
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>48</b>
A. Hasil Penelitian .....	48
1. Gambaran Umum Perusahaan .....	48
2. Analisis Statistik Deskriptif .....	53
3. Uji Asumsi Klasik .....	54
4. Analisis Regresi Linier Berganda.....	58
5. Uji Hipotesis .....	60
<b>6. Uji Koefisien Determinasi (R<sup>2</sup>) .....</b>	<b>62</b>
B. Pembahasan Hasil Penelitian .....	63
1. Dampak <i>Financial Inclusion</i> pada Stabilitas Di BSI Pada Tahun 2019-2022 .....	63
2. Pengaruh Literasi Keuangan pada Stabilitas Di BSI diTahun 2019-2022	64
3. Pengaruh <i>Financial Inclusion</i> dan Literasi Keuangan Secara Simultan pada Stabilitas DiBSI Tahun 2019-2022 .....	65
<b>BAB V.....</b>	<b>66</b>
<b>PENUTUP.....</b>	<b>66</b>
A. KESIMPULAN .....	66
B. SARAN .....	66
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>68</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>73</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Indeks Inklusi Keuangan Negara di Asia Tenggara.....	6
Tabel 2. 1 Kajian Terdahulu.....	28
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel.....	41
Tabel 4. 1 Analisis Deskriptif .....	53
Tabel 4. 2 Uji Normalitas Kolmogorov .....	55
Tabel 4. 3 Uji Multikolinieritas.....	56
Tabel 4. 4 Hasil Uji Autokorelasi .....	58
Tabel 4. 5 Hasil Uji T (Parsial).....	61
Tabel 4. 6 Hasil Uji F (Simultan).....	62
Tabel 4. 7 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	62
Tabel 4. 8 Analisis Regresi Linier Berganda .....	59



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Literasi Keuangan 2015-2018 .....	8
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual .....	36
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normal <i>P-P Plot Regression Standardized</i> .....	55
Gambar 4.2 Hasil Uji Normal Histogram .....	58
Gambar 4. 3 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	57



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabulasi Data Keuangan.....	74
Lampiran 2 Hasil SPSS.....	74
Lampiran 3 t Tabel dan F Tabel.....	79



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN