

PENGARUH *FINANCIAL INCLUSION, AUTOMATED PAYMENT METHODS, AUTOMATION, FINANCIAL LITERACY, DAN FINANCIAL BEHAVIOR* TERHADAP KINERJA PADA LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH *BAITUL MAAL WAT TAMWIL*
(Studi Empiris pada BMT di Provinsi Yogyakarta)

THE EFFECT OF FINANCIAL INCLUSION, AUTOMATED PAYMENT METHODS, AUTOMATION, FINANCIAL LITERACY, AND FINANCIAL BEHAVIOR ON PERFORMANCE IN SHARIA FINANCIAL INSTITUTIONS BAITUL MAAL WAT TAMWIL
(*Emperical Study on BMT in Yogyakarta Province*)

SKRIPSI



Diajukan oleh:

NILAM RISMAYANTI

20200420308

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
YOGYAKARTA
2024**

**PENGARUH *FINANCIAL INCLUSION, AUTOMATED PAYMENT METHODS, AUTOMATION, FINANCIAL LITERACY, DAN FINANCIAL BEHAVIOR* TERHADAP KINERJA PADA LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH BAITUL MAAL WAT TAMWIL
(Studi Empiris pada BMT di Provinsi Yogyakarta)**

***THE EFFECT OF FINANCIAL INCLUSION, AUTOMATED PAYMENT METHODS, AUTOMATION, FINANCIAL LITERACY, AND FINANCIAL BEHAVIOR ON PERFORMANCE IN SHARIA FINANCIAL INSTITUTIONS BAITUL MAAL WAT TAMWIL
(Emperical Study on BMT in Yogyakarta Province)***

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi Universitas
Muhammadiyah Yogyakarta



Diajukan oleh:

NILAM RISMAYANTI

20200420308

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
YOGYAKARTA**

2024

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Nilam Rismayanti

Nomor Mahasiswa : 20200420308

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul : **“Pengaruh *Financial Inclusion, Automated Payment Methods, Automation, Financial Literacy, Dan Financial Behavior Terhadap Kinerja Pada Lembaga Keuangan Syariah Baitul Maal Wat Tamwil (Studi Empiris Pada Bmt di Provinsi Yogyakarta)*”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan Saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka.

Saya bertanggung jawab atas keakuratan dan validitas isi penelitian ini sesuai dengan prinsip-prinsip ilmiah. Dengan tulus, saya menyatakan hal ini. Saya bersedia menerima konsekuensi jika dikemudian hari ternyata terdapat penggunaan karya atau pendapat yang telah ditulis atau diterbitkan oleh pihak lain dan pernyataan ini tidak benar.

Yogyakarta, 20 Juni 2024


Nilam R

NIM. 20200420308



PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, ucapan syukur kepada Allah SWT atas nikmat dan karunia, serta kemudahan dan kelancaran serta kesabaran yang telah diberikan dalam menjalani perkuliahan sampai dengan terselesaikannya karya ini pada waktu yang tepat. Tak lupa, Shalawat serta Salam selalu tercurah kepada Baginda Rasulullah Muhammad SAW.

Segala perjuangan Saya hingga berada di titik ini, Saya persembahkan teruntuk orang-orang hebat yang selalu menjadi penyemangat, serta menjadi alasan Saya kuat sehingga bisa menyelesaikan karya tulis ilmiah ini:

1. Allah Swt , Terima kasih Ya Allah, Engkau senantiasa menguatkan diri ini, tidak ada kemudahan selain yang engkau buat mudah.. *Laa hawla wa laa quwwata illa billah.*
2. Terima kasih kepada kedua orang tua saya, terutama ibu saya yang bernama Ibu Mardiyah, Ayah saya yang Bernama Yulianto dan kakak saya Ida Ismayanti. Orang hebat yang selalu menjadi penguat dan penyemangat dalam hidup saya. Yang tidak henti mmeberikan kasih sayang dan motivasi. Terimakasih untuk segala do'a, usaha dan dukungan kalian. Semoga kesuksesan saya kelak menjadi penghormatan atas segala usaha dan kasih sayang tulus dari kalian. Amiin.
3. Terima kasih kepada dosen pembimbing saya, Ibu Peni Nugraheni, S.E.,M.Sc., Ak, CA. yang telah membimbing dan mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi.
4. Terimakasih kepada para dosen akuntansi atau UMY yang telah mendidik saya selama duduk dibangku perkuliahan sarjana ini.
5. Terimakasih kepada almh bude saya yang Bernama Suwarni, yang telah memberikan dukungan penuh kepada saya untuk terus semangat dalam meraih cita-cita saya (Al-fatihah).
6. Terimakasih kepada teman-teman seperjuangan saya : Anggita, Gildha, Rika, Sukma, Sekar, Aun, Umi, Riska, Tasya dan teman-teman lainnya yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, yang telah membantu dan memberikan

dukungan penuh kepada penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.

7. Terima kasih kepada teman-teman yang sangat saya sayangi : Nevi, Dewi, Mia, Hanifah, Mba Riska, Dwik, dan Rizki atas dukungannya selama saya menempuh dunia perkuliahan dan selalu menyemangati saya dalam berbagai hal.
8. Terima kasih untuk diri sendiri, karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini. Mampu mengendalikan diri sendiri dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tak pernah memutuskan menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini dengan menyelesaikan sebaik dan semaksimal mungkin.

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “Pengaruh Financial Inclusion, Automated Payment Methods, Automation, Financial Literacy, Dan Financial Behavior Terhadap Kinerja Pada Lembaga Keuangan Syariah *Baitul Maal Wat Tamwil* (Studi Empiris Pada Bmt Di D.I Yogyakarta)”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan gambaran mengenai *financial technology*, *financial literacy*, dan *financial behavior* terhadap kinerja pada lembaga keuangan syariah *Baitul Maal Wat Tamwil*. Serta dengan harapan dapat menjadi pertimbangan bagi para praktisi dalam membuat kebijakan mengenai teknologi keuangan pada lembaga keuangan syariah. Serta skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar sarjana pada jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

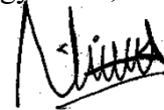
Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih sebanyak-banyaknya kepada :

1. Prof. Rizal Yaya, SE., M.Sc., Ph.d., CA., Akt. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Dr. Dyah Ekaari Sekar J, S.E., M.Sc., QIA., Ak., CA, selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Peni Nugraheni, S.E.,M.Sc., Ak, CA. yang telah senantiasa memberikan ilmu, bimbingan, serta motivasi kepada penulis sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
4. Bapak dan Ibu dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan bimbingan selama penulisan skripsi ini.

5. Semua pihak Lembaga Keuangan Syariah *Baitul Maal Wat Tamwil* yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan, dan semangat dalam proses penyelesaian skripsi ini.
6. Serta kepada orang tua, keluarga, dan teman-teman saya dan pihak-pihak yang mendukung dan menyemangati saya dalam proses penyusunan skripsi.

Semoga Allah SWT memberikan balasan kepada Kita semuanya atas proses pembuatan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata baik, benar, dan masih banyak kesalahan yang terkandung didalamnya. Maka, demi perbaikan selanjutnya, penulis sangat menghargai sekali adanya kritik dan saran yang membangun dan akan penulis terima dengan senang hati.

Yogyakarta, 20 Juni 2024



Nilam Rismayanti

20200420308

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR SKRIPSI.....	i
HALAMAN JUDUL SKRIPSI	ii
LEMBAR PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING	iii
LEMBAR PENGESAHAN DOSEN PENGUJI	Error! Bookmark not defined.
PERNYATAAN.....	iv
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
INTISARI	ix
<i>ABSTRACT</i>	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I	2
A. Latar Belakang Penelitian	2
B. Batasan Masalah	17
C. Rumusan Masalah	17
D. Tujuan Penelitian	18
E. Manfaat Penelitian	19
BAB II	19
A. Landasan Teori	19
1. <i>Resource Based View Theory</i>	19
2. <i>Theory of Planned Behavior</i>	20
3. <i>Baitul Maal Wat Tamwil (BMT)</i>	22
4. <i>Financial Technology</i>	24
5. <i>Financial Literacy</i>	27
6. <i>Financial Behavior</i>	28
7. <i>Kinerja</i>	28
B. Hasil Penelitian Terdahulu	30
C. Penurunan Hipotesis	33
1. Pengaruh <i>financial inclusion</i> terhadap kinerja BMT.....	33
2. Pengaruh <i>automated payment methods</i> terhadap kinerja BMT.....	35
3. Pengaruh <i>automation</i> terhadap kinerja BMT.	36
4. Pengaruh <i>financial literacy</i> terhadap <i>financial performance</i>	36

5. <i>financial behavior</i> terhadap Kinerja BMT	38
D. Model Penelitian.....	40
BAB III.....	40
A. Subjek Penelitian.....	40
B. Jenis Data.....	40
C. Teknik Pengambilan Sampel	40
D. Teknik Pengumpulan Data.....	42
E. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional.....	43
1. Variabel Endogen	43
2. Variabel Eksogen	44
F. Teknik Analisis Data.....	49
BAB IV.....	55
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	55
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	55
B. Gambaran Umum Responden.....	55
C. Pembahasan.....	78
BAB V.....	83
A. Simpulan	83
B. Implikasi	86
C. Keterbatasan Penelitian.....	86
D. Saran	86
DAFTAR PUSTAKA	87
LAMPIRAN.....	93

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Penilaian Kuesioner.....	42
Tabel 4.1 Distribusi Kuesioner.....	57
Tabel 4.2 Data Karakteristik Responden.....	58
Tabel 4.3 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	62
Tabel 4.4 Outer Loading.....	65
Tabel 4.5 Outer Loading Model Modifikasi.....	67
Tabel 4.6 Fornell-Lacker.....	70
Tabel 4.7 Cross Loading.....	70
Tabel 4.8 Cronbach's Alpha dan Composite Reliability.....	73
Tabel 4.9 Nilai Adjusted R-Square.....	74
Tabel 4.10 Path Coefficient.....	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Persentase Penduduk Miskin di DI.Yogyakarta	3
Gambar 1.2 Pertumbuhan Koperasi Aktif	5
Gambar 2.1 Model Penelitian	40
Gambar 4.1 Tampilan Output Outer Model 1.....	64
Gambar 4.1 Tampilan Output Outer Model 1.....	69