

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN  
LINGKUNGAN SOSIAL TERHADAP MINAT PENGGUNAAN  
LAYANAN BANK SYARIAH  
(Studi pada Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Malang)**

**SKRIPSI**



Oleh

**ZULFAA RAMADHINA HERAWATI**

**NIM. 19540053**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)**

**MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG**

**2023**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN LINGKUNGAN  
SOSIAL TERHADAP MINAT PENGGUNAAN LAYANAN BANK  
SYARIAH**

**(Studi pada Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Malang)**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada :**

**Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim  
untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)**



Oleh

**ZULFAA RAMADHINA HERAWATI**

**NIM. 19540053**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)**

**MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG**

**2023**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN  
LINGKUNGAN SOSIAL TERHADAP MINAT PENGGUNAAN  
LAYANAN BANK SYARIAH  
(Studi pada Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Malang)**

**SKRIPSI**

Oleh

**ZULFAA RAMADHINA HERAWATI**

NIM : 19540053

Telah Disetujui Pada Tanggal 20 Juni 2023

**Dosen Pembimbing,**



**Dr. Irmayanti Hasan, ST., MM**

**NIP. 197705062003122001**

**LEMBAR PENGESAHAN**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN  
LINGKUNGAN SOSIAL TERHADAP MINAT PENGGUNAAN  
LAYANAN BANK SYARIAH  
(Studi pada Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Malang)**

**SKRIPSI**

Oleh

**ZULFAA RAMADHINA HERAWATI**

NIM : 19540053

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji  
Dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Perbankan Syariah (S.E.)  
Pada 26 Juni 2023

Susunan Dewan Penguji:

1 Ketua Penguji

**Iffat Maimunah, S.S., M.Pd**

NIP. 197905272014112001

2 Anggota Penguji

**EKA WAHYU HESTYA BUDIANTO, Lc., M.Si**

NIP. 198908082020121002

3 Sekretaris Penguji

**Dr. Irmayanti Hasan, ST., MM**

NIP. 197705062003122001

Tanda Tangan



Disahkan Oleh:

Ketua Program Studi,



**Yayuk Sri Rahayu, MM**

NIP. 197708262008012011

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Zulfaa Ramdhina Herawati  
NIM : 19540053  
Fakultas / Jurusan : Ekonomi / Perbankan Syariah

menyatakan bahwa “Skripsi” yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Penggunaan Layanan Bank Syariah (Studi pada Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Malang)”** adalah hasil karya saya sendiri, bukan “duplikasi” dari karya orang lain. Selanjutnya apabila di kemudian hari ada “klaim” dari pihak lain, bukan menjadi tanggung jawab dosen pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 26 Juni 2023



Zulfaa Ramadhina Herawati

## LEMBAR PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Diri saya sendiri. Terimakasih telah kuat dan bertahan hingga sekarang. Tentu banyak hal berat yang kamu lalui, tapi ternyata kamu bisa menyelesaikan ini semua.
2. Mama saya, Wahyu Asih Pratiwi. Terimakasih telah hadir dan menyertai seluruh perjalanan hidup saya. Doa dan restu mama sangat berdampak besar pada penyelesaian skripsi ini. Panjang umur ya, Ma.
3. Almarhum papa, Mokhammad Satoto. Terimakasih telah membersamai hidup saya, meski hanya selama 16 tahun saja. Hidup ini berat tanpa Papa, tapi saya akan selalu berusaha untuk tetap hidup. Satu kalimat persembahan untuk Papa “Akhirnya kita punya gelar yang sama di belakang nama kita, Pa!”
4. Kakak saya, Mas Arda. Terima kasih mas telah menjadi teman sekaligus papa untuk saya. Terima kasih atas dukungan dan bantuan dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Terakhir saya ingin mengucapkan terima kasih untuk teman saya (Aula, Naya, Mita, dan teman-teman lainnya) atas empat tahun yang sangat berharga ini. Empat tahun yang penuh kebersamaan, kebahagiaan, kesedihan, dan segalanya. Akhirnya kita bisa lulus bareng!

## **MOTTO**

Hidup memanglah berat,  
maka dari itu carilah alasan untuk kamu bertahan hidup!

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirobbil'alamin, puji syukur penulis sampaikan kepada Allah SWT, karenaNya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Penggunaan Layanan Bank Syariah (Studi pada Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Malang)” sebagai salah satu syarat untuk mendapat gelar Strata Satu (S1) Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi, UIN Maulana Malik Ibrahim Malang. Sholawat dan salam semoga selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah menadi suri tauladan bagi kita semua.

Selama penulisan proposal skripsi ini, penulis telah banyak menerima bantuan dan dukungan dari banyak pihak hingga akhirnya dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, penulis hendak menyampaikan rasa terima kaish sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.E.I., selaku dekan Fakultas Ekonomi UIN Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Ibu Dr. Yayuk Sri Rahayu, M.M selaku ketua program studi Perbankan Syariah UIN Maulana Malik Ibrahim Malang
3. Ibu Dr. Irmayanti Hasan, S.T., M.M., CMA., selaku dosen pembimbing.
4. Orang tua yang selalu memberikan doa, dukungan moral dan materi, demi keberhasilan penulis.

Penulis menyadari bahwa penulisan proposal skripsi ini masih belum

sempurna. Maka dari itu penulis memohon kritik dan saran yang konstruktif demi kesempurnaan proposal skripsi ini. Besar harapan penulis untuk kebermanfaatan proposal skripsi ini bagi banyak orang.

Malang, 26 Juni 2023

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>DAFTAR ISI</b> .....	viii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	x
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xi
<b>ABSTRAK</b> .....	xii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
<b>1.1 Latar Belakang</b> .....	1
<b>1.2 Rumusan Masalah</b> .....	8
<b>1.3 Tujuan Penelitian</b> .....	8
<b>1.4 Manfaat Penelitian</b> .....	9
<b>1.5 Batasan Penelitian</b> .....	10
<b>BAB II KAJIAN TEORITIS</b> .....	11
<b>2.1 Hasil-Hasil Penelitian Terdahulu</b> .....	11
<b>2.2 Kajian Teoritis</b> .....	15
2.2.1 Literasi Keuangan Syariah.....	15
2.2.2 Lingkungan Sosial.....	18
2.2.3 Minat Menggunakan Layanan Bank Syariah.....	19
<b>2.3 Hubungan Antar Variabel</b> .....	21
2.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Penggunaan Layanan Bank Syariah .....	22
2.3.2 Pengaruh Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menggunakan Layanan Bank Syariah.....	22
2.3.3 Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menggunakan Layanan Bank Syariah.....	23
<b>2.4 Kerangka Konseptual</b> .....	23
<b>2.5 Hipotesis</b> .....	24
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	25
<b>3.1 Jenis Penelitian</b> .....	25
<b>3.2 Lokasi Penelitian</b> .....	25
<b>3.3 Populasi dan Sampel</b> .....	26
3.3.1 Populasi.....	26

3.3.2	Sampel.....	26
<b>3.4</b>	<b>Teknik Pengambilan Sampel .....</b>	<b>26</b>
<b>3.5</b>	<b>Data dan Jenis Data .....</b>	<b>27</b>
<b>3.6</b>	<b>Definisi Operasional Variabel.....</b>	<b>28</b>
3.6.1	Variabel Bebas .....	28
3.6.2	Variabel Terikat .....	30
<b>3.7</b>	<b>Teknik Pengumpulan Data .....</b>	<b>33</b>
<b>3.8</b>	<b>Analisis Data.....</b>	<b>34</b>
3.8.1	Analisis Deskriptif .....	34
3.8.2	Uji Instrumen Penelitian .....	34
3.8.3	Uji Asumsi Klasik.....	35
3.8.4	Analisis Regresi Linier Berganda .....	37
3.8.5	Pengujian Hipotesis.....	38
<b>BAB 1V</b>	<b>HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>40</b>
<b>4.1</b>	<b>Hasil Penelitian.....</b>	<b>40</b>
4.1.1	Gambaran Objek Penelitian .....	40
4.1.2	Gambaran Umum Responden .....	41
4.1.3	Deskripsi Frekuensi Variabel.....	43
4.1.4	Uji Instrumen Penelitian .....	49
4.1.5	Uji Asumsi Klasik.....	51
4.1.6	Analisis Regresi Linear.....	56
4.1.7	Uji Hipotesis .....	58
<b>4.2</b>	<b>Hasil Pembahasan.....</b>	<b>61</b>
4.2.1	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Layanan Bank Syariah .....	61
4.2.2	Pengaruh Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menggunakan Layanan Bank Syariah.....	63
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP.....</b>	<b>65</b>
<b>5.1</b>	<b>Kesimpulan.....</b>	<b>65</b>
<b>5.2</b>	<b>Saran .....</b>	<b>66</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>67</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>		<b>72</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Hasil-Hasil Penelitian Terdahulu .....	11
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel.....	31
Tabel 3. 2 Skala Pengukuran .....	33
Tabel 4. 1 Klasifikasi Responden Berdasarkan Jens Kelamin .....	41
Tabel 4. 2 Klasifikasi Responden Berdasarkan Tahun Angkatan .....	42
Tabel 4. 3 Klasifikasi Responden Berdasarkan Kepenggunaan Layanan Bank Syariah ..	42
Tabel 4. 4 Distribusi Frekuensi Literasi Keuangan Syariah .....	44
Tabel 4. 5 Distribusi Frekuensi Lingkungan Sosial .....	46
Tabel 4. 6 Distribusi Frekuensi Minat .....	47
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Instrumen .....	50
Tabel 4. 8 Uji Reliabilitas .....	51
Tabel 4. 9 Uji Kolomogorov Smirnov .....	53
Tabel 4. 10 Uji Linearitas X1 dengan Y .....	54
Tabel 4. 11 Uji Linearitas X2 dengan Y .....	54
Tabel 4. 12 Uji Multikolinearitas.....	55
Tabel 4. 13 Uji Heteroskedastisitas.....	56
Tabel 4. 14 Agresi Linear Berganda .....	57
Tabel 4. 15 Uji t .....	59
Tabel 4. 16 Uji f .....	60
Tabel 4. 17 Koefisien Determinasi.....	61

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jumlah Bank Syariah di Indonesia .....	3
Gambar 1. 2 Jumlah Kantor Bank Syariah di Indonesia.....	3
Gambar 1. 3 Perbandingan Persentase Penggunaan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	4
Gambar 1. 4 Perbandingan Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Syariah.....	6
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir .....	26
Gambar 4. 1 Uji Normalitas dengan Histogram Grafik.....	55
Gambar 4. 2 Uji Normalitas dengan P-Plot .....	55

## ABSTRAK

Herawati, Zulfaa Ramadhina. 2023. Skripsi. Judul: **Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Penggunaan Layanan Bank Syariah (Studi pada Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Malang)**

Pembimbing : Dr. Irmayanti Hasan, S.T., M.M., CMA.

Kata Kunci : Literasi Keuangan Syariah, Lingkungan Sosial, Minat Penggunaan Layanan Bank Syariah

---

---

Latar belakang dilakukannya penelitian ini yaitu untuk mengetahui seberapa besar literasi keuangan syariah yang seharusnya telah didapat oleh mahasiswa jurusan perbankan syariah pada pembelajaran di kelas, memberikan pengaruh terhadap minat menggunakan layanan bank syariah. Serta mengetahui pengaruh dari lingkungan sosial yang islami pada minat mahasiswa dalam menggunakan layanan bank syariah.

Pada penelitian ini digunakan metode kuantitatif dengan menggunakan rumus Slovin untuk mengetahui jumlah sampel yang akan digunakan. Sampel yang digunakan sejumlah 200 mahasiswa perbankan syariah tahun angkatan 2019 hingga 2021, yang diperoleh secara acak dengan metode *proportional random sampling*. Data diolah dengan menggunakan SPSS.

Hasil penelitian diketahui bahwa minat menggunakan layanan bank syariah terpengaruh positif dan signifikan oleh variabel literasi keuangan syariah, sedangkan variabel lingkungan sosial tidak memberikan pengaruh terhadap minat penggunaan layanan bank syariah.

## ABSTRACT

Herawati, Zulfaa Ramadhina. 2023. Thesis. Title: **The Influence of Islamic Financial Literacy and Social Environment on Interest in Using Islamic Bank Services (Study on Islamic Banking Students of UIN Malang)**

Advisor : Dr. Irmayanti Hasan, S.T., M.M., CMA.

Keywords : Islamic Financial Literacy, Social Environment, Interest in Using Islamic Banking Services

---

---

The background of this research is to find out how much Islamic financial literacy should have been obtained by students majoring in Islamic banking in class learning, influencing the interest in using Islamic banking services. As well as knowing the influence of the Islamic social environment on students' interest in using Islamic bank services.

In this study, a quantitative method was used using the Slovin formula to determine the number of samples to be used. The sample used was 200 Islamic banking students from 2019 to 2021, which were obtained randomly using *the proportional random sampling*. Data is processed using SPSS.

The results of the study show that the interest in using Islamic bank services is positively and significantly affected by the Islamic financial literacy variable, while the social environment variable does not have an influence on the interest in using Islamic bank services.

## خلاصة

حراواتي زلفة رمضان. 2023. رسالة. عنوان: تأثير الثقافة المالية الإسلامية والبيئة الاجتماعية على الاهتمام باستخدام خدمات البنوك الإسلامية (دراسة على طلاب الصيرفة الإسلامية ف

UIN Malang)

مشرف : Dr. Irmayanti Hasan, S.T., M.M., CMA.

الثقافة المالية الإسلامية ، البيئة الاجتماعية ، الاهتمام باستخدام الخدمات المصرفية الإسلامية

تتمثل خلفية إجراء هذا البحث في معرفة مدى التأثير الذي ينبغي أن يكون لمحو الأمية المالية

الإسلامية من قبل الطلاب المتخصصين في الصيرفة الإسلامية في التعلم داخل الفصول الدراسية ، على

الاهتمام باستخدام الخدمات المصرفية الإسلامية. وكيف تؤثر البيئة الاجتماعية الإسلامية على اهتمام

الطلاب باستخدام خدمات البنوك الإسلامية.

لتحديد عدد العينات التي Slovin في هذه الدراسة تم استخدام الأساليب الكمية باستخدام صيغة

سيتم استخدامها. وكانت النتيجة عينة من 200 طالب من طلاب البنوك الإسلامية من 2019 إلى 2021 ، تم

SPSS. تتم معالجة البيانات باستخدام أخذها عشوائيًا باستخدام أخذ العينات العشوائية النسبي

تظهر نتائج البحث أن متغير المعرفة المالية الشرعية له تأثير إيجابي على الاهتمام باستخدام خدمات البنوك

الشرعية ، بينما متغير البيئة الاجتماعية ليس له تأثير وليس له تأثير كبير على الاهتمام باستخدام خدمات

البنوك الشرعية.

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Lembaga keuangan memiliki pengertian sebagai suatu badan yang bergerak pada bidang keuangan. Menurut UU No. 14 tahun 1967 menjelaskan maksud dari lembaga keuangan, yaitu merupakan semua badan yang kegiatannya di bidang keuangan, menghimpun dan menyalurkan dana dari dan untuk masyarakat. Tak hanya itu, lembaga keuangan juga memberikan berbagai penaaaran pada jasa keuangan, misalnya simpan pinjam, deposito, kredit, proteksi asuransi, dana pensiun, dan sebagainya. Tak jarang lembaga keuangan disebut sebagai *financial intermediary* karena fungsinya sebagai penghubung antara defisit unit dan surplus unit. Dengan kata lain lembaga keuangan berfungsi sebagai jembatan antara sekelompok orang yang kelebihan dana dengan orang yang membutuhkan atau kekurangan dana (Anshori, 2019).

Pada dasarnya lembaga keuangan dibagi menjadi dua, yaitu bank dan bukan bank. Lembaga keuangan bank merupakan lembaga yang kegiatannya melakukan penghimpunan dan penyaluran dana masyarakat, serta jasa keuangan lain yang dinilai mampu membuat aktivitas keuangan tersebut semakin lancar. Sebaliknya lembaga keuangan bukan bank, kegiatannya hanya terfokus pada salah satu dari penghimpunan atau penyaluran dana saja, meskipun ada lembaga keuangan non bank yang melakukan keduanya (Hrp, Ardansyah Putra; Saraswati, 2020).

Penjajahan yang dilakukan oleh pemerintahan Hindia-Belanda di Indonesia memberikan dampak bagi perkembangan perbankan di Indonesia. Setelah Indonesia merdeka, perbankan di Indonesia semakin berkembang dengan kehadiran bank BNI, BCA, serta bank lainnya yang kemudian diresmikan oleh pemerintah Indonesia. Kehadiran bank tersebut mendorong lahirnya sistem perbankan yang berprinsip syariah. Pada masa itu Bank Muamalat Indonesia muncul sebagai bank syariah pertama yang diresmikan pada tahun 1991 (Hrp, Ardansyah Putra & Saraswati, 2020).

Jadi penjelasan arti bank syariah berdasarkan UU Nomor 21 tahun 2008 mengenai perbankan syariah, adalah bank yang menerapkan prinsip syariah pada pelaksanaan kegiatannya. Berdasarkan kelembagaannya, bank syariah terbagi menjadi Bank Umum Syariah (BUS) dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) yang dalam kegiatannya tidak menggunakan sistem bunga, melainkan menggunakan sistem bagi hasil. Pelarangan riba ini dilakukan atas dasar firman Allah SWT pada Q.S. Al-Baqarah ayat 275, sebagai berikut:

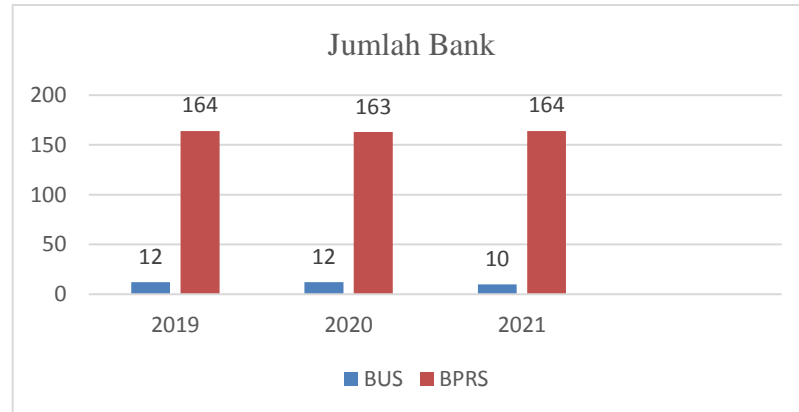
وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا

Artinya: “...dan Allah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba...”

Pelarangan riba dinilai sebagai suatu hal yang menguntungkan bagi sebagian masyarakat. Hal ini dibuktikan dengan peningkatan jumlah perbankan syariah di Indonesia, yang dipaparkan pada Gambar 1.1 dan Gambar 1.2

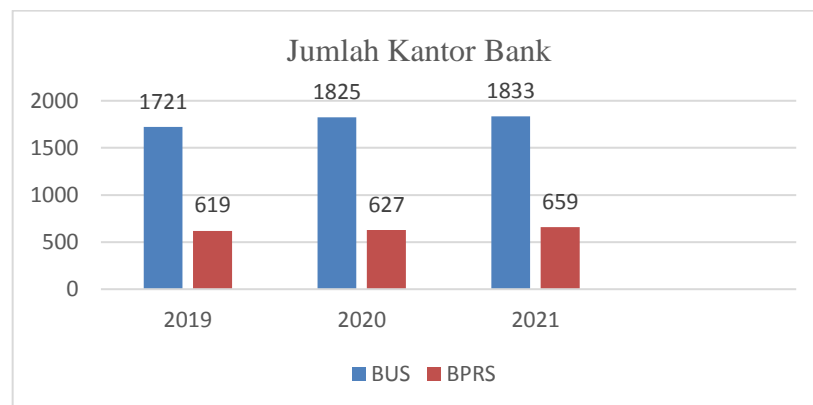
Gambar 1. 1

## Jumlah Bank Syariah di Indonesia



Gambar 1. 2

## Jumlah Kantor Bank Syariah di Indonesia



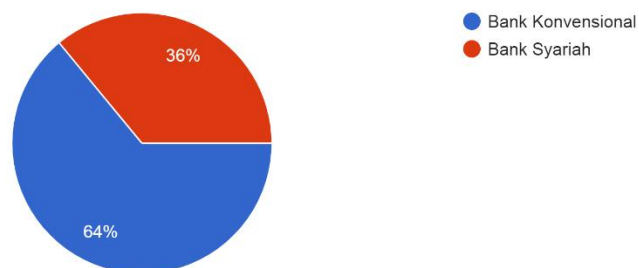
Sumber: [www.bps.go.id](http://www.bps.go.id)

Peningkatan jumlah bank dan kantor bank pada grafik di atas memberikan pertanda bahwa perbankan syariah tumbuh dengan baik. Hal ini dapat memberikan makna bahwa tingginya antusias masyarakat dalam menggunakan jasa perbankan syariah pada tiap tahunnya terdapat peningkatan. Peningkatan ini bisa dipengaruhi oleh faktor literasi keuangan syariah dan lingkungan sosial yang dimiliki seseorang (Puspitasari, 2022).

Penelitian ini didasari oleh pengamatan awal yang dilakukan peneliti mengenai minimnya minat mahasiswa jurusan perbankan syariah di UIN Malang dalam menggunakan layanan bank syariah. Sebelumnya peneliti telah melakukan survei pra penelitian terhadap mahasiswa perbankan syariah angkatan 2019-2021. Subjek penelitian ini dipilih karena mahasiswa tingkat dua sudah memiliki cukup literasi keuangan syariah karena telah menerima banyak materi pembelajaran di kelas. Berdasarkan pengamatan awal tersebut diketahui bahwa mahasiswa perbankan syariah UIN Malang yang menggunakan bank syariah hanya sejumlah 36% atau 18 dari 50. Sisanya sejumlah 64% atau 32 dari 50 mahasiswa perbankan syariah UIN Malang adalah pengguna layanan bank konvensional.

*Gambar 1.3*

Perbandingan Persentase Penggunaan Bank Syariah dan Bank Konvensional



Sumber: Pengamatan Pra Penelitian, 2023

Hal ini menjelaskan bahwa mahasiswa perbankan syariah yang seluruhnya beragama Islam yang dinilai memiliki pemahaman dasar mengenai konsep bunga dan riba, serta kecukupan literasi keuangan syariah yang diperoleh dari pembelajaran di kelas tidak menjamin dalam memberikan pengaruh pada minat mereka dalam menggunakan layanan bank syariah. Melihat hal ini maka peneliti

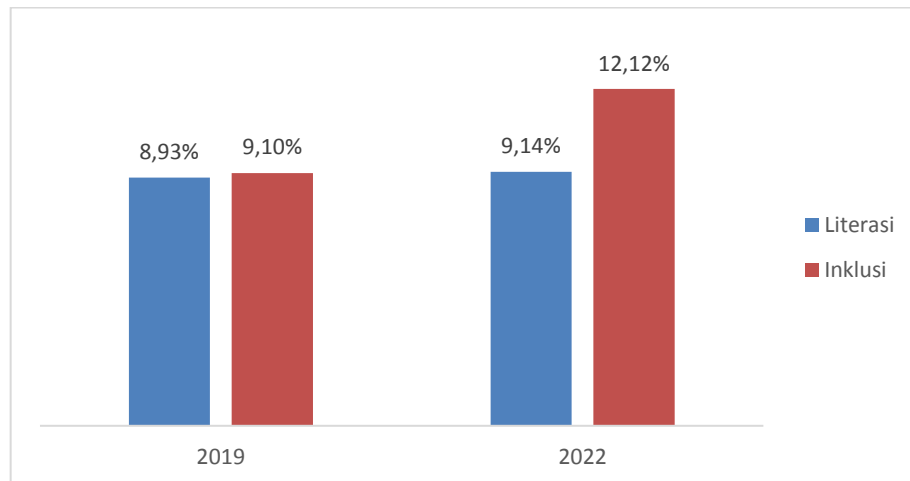
memilih objek mahasiswa perbankan syariah UIN Malang untuk mengetahui sejauh mana pemahaman mengenai konsep keuangan syariah yang mereka dapatkan dari pembelajaran di kelas juga dari lingkungan sosial mereka, memberikan pengaruh terhadap minat penggunaan layanan bank syariah.

Manusia adalah makhluk Tuhan yang diciptakan dengan memiliki akal. Pemberian akal oleh Tuhan inilah yang membuat manusia istimewa dibanding makhluk lain. Akal merupakan kemampuan berpikir sebagai kodrat alami yang dimiliki manusia. Berpikir adalah suatu kegiatan yang dilakukan untuk memperoleh suatu hal guna peningkatan kehidupan manusia. Jadi kegunaan dari akal adalah untuk berpikir (Herimanto & Winarno, 2008). Kemampuan berpikir inilah yang digunakan manusia untuk berkomunikasi, bertukar informasi, dan menambah pengetahuan atau literasi. Dalam hal keputusan penggunaan bank syariah, literasi keuangan memiliki peran besar didalamnya. Semakin luas pengetahuan seseorang tentang bank syariah, maka semakin tinggi pula ketertarikan untuk menggunakan bank syariah. Sehingga faktor mendasar pada pengembangan bank syariah adalah pengetahuan nasabah tentang literasi keuangan syariah (Handida & Sholeh, 2019).

Pada bulan Juli hingga September 2022, OJK mengadakan Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK). SNLIK 2022 menunjukkan bahwa indeks literasi keuangan masyarakat Indonesia meningkat sebesar 11,65% dari tahun 2019 yang hanya 38,03%. Sedangkan indeks inklusi keuangan 2022 meningkat mencapai 85,10%, dibanding periode 2019 yaitu 76,19%. Berikut penjabarannya pada Gambar 1.4.

*Gambar 1. 4*

## Perbandingan Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Syariah



Sumber: [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)

Meningkatnya tingkat literasi keuangan syariah masyarakat inilah yang membuat perbankan syariah di Indonesia juga berkembang. (Handida & Sholeh, 2019) menyebutkan bahwa pertumbuhan perekonomian suatu negara dapat dipacu dengan tingginya tingkat literasi keuangan. Literasi keuangan syariah dijelaskan sebagai rangkaian kegiatan dalam peningkatan pengetahuan dan keterampilan pengelolaan keuangan berdasarkan prinsip syariah, demi terciptanya kondisi keuangan yang baik di masa depan (OJK, 2017). Oleh karena itu, penelitian Panghayo & Musdhalifah, (2018) menjelaskan bahwa literasi keuangan memberikan pengaruh pada masyarakat Jombang terhadap pemilihan layanan keuangan syariah. Berseberangan dengan pernyataan sebelumnya, ternyata menurut penelitian Hakim & Muttaqin, (2020) dan Suwarsinah & Simajuntak, (2023), literasi keuangan syariah tidak berdampak pada minat seseorang dalam menggunakan layanan bank syariah. Jadi tingginya pemahaman literasi keuangan

syariah seseorang belum tentu mempengaruhi keputusan seseorang untuk menjadi nasabah bank syariah.

Selain literasi keuangan syariah, lingkungan sosial juga mempengaruhi minat menabung (Rianto & Yoganingsih, 2020). Satu hal yang tidak dapat dipungkiri bahwa manusia merupakan makhluk sosial, yang selalu berinteraksi dengan sesamanya. Individu di sekelilingnya itu yang disebut dengan lingkungan sosial masyarakat. Lingkungan sosial seperti lingkungan keluarga, lingkungan sekolah, maupun lingkungan masyarakat inilah yang menjadi faktor seseorang dalam melakukan suatu tindakan dan pemebentukan perilaku, sikap, dan kebiasaan.

Berdasarkan penjelasan di atas dapat kita ambil contoh bahwa apabila dalam suatu lingkungan terdapat seseorang yang memiliki minat untuk menabung di bank syariah, maka kemungkinan hal ini akan mempengaruhi orang lain untuk menabung di bank syariah juga (Andespa, 2017). Hal ini ditegaskan dengan hasil penelitian Faridah, dkk, (2021) dan Khairunnisa & Cahyono, (2020) bahwa lingkungan sosial berpengaruh terhadap minat menabung. Sedangkan penelitian Prastiwi & Zuhdi, (2022) juga penelitian Raihana & Aulia, (2020) mendapatkan hasil bahwa minat menabung tidak dipengaruhi oleh lingkungan sosial

Berdasarkan latar belakang ini, maka penulis akan melakukan penelitian dalam bentuk skripsi dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Penggunaan Layanan Bank Syariah (Studi pada Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Malang)”**.

## **1.2 Rumusan Masalah**

Berdasarkan judul penelitian dan uraian latar belakang, maka rumusan masalah dibuat sebagai berikut:

1. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap minat penggunaan layanan bank syariah pada mahasiswa perbankan syariah UIN Malang?
2. Apakah lingkungan sosial berpengaruh terhadap minat penggunaan layanan bank syariah pada mahasiswa perbankan syariah UIN Malang?
3. Apakah literasi keuangan syariah dan lingkungan sosial berpengaruh simultan terhadap minat penggunaan layanan bank syariah pada mahasiswa perbankan syariah UIN Malang?

## **1.3 Tujuan Penelitian**

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui hasil dari rumusan masalah yang telah dibuat.

1. Untuk mengetahui pengaruh dari literasi keuangan syariah terhadap minat penggunaan layanan bank syariah pada mahasiswa perbankan syariah UIN Malang.
2. Untuk mengetahui pengaruh dari lingkungan sosial terhadap minat penggunaan layanan bank syariah pada mahasiswa perbankan syariah UIN Malang.

3. Untuk mengetahui pengaruh simultan dari literasi keuangan syariah dan lingkungan sosial terhadap minat penggunaan layanan bank syariah pada mahasiswa perbankan syariah UIN Malang.

#### **1.4 Manfaat Penelitian**

Peneliti berharap bahwa penelitian ini dapat bermanfaat bagi banyak pihak, di antaranya:

1. Bagi Lembaga Keuangan Terkait

Penelitian ini diharapkan memberikan bahan pertimbangan kepada lembaga terkait, yakni bank syariah untuk lebih gencar memberikan sosialisasi mengenai literasi keuangan syariah kepada masyarakat, khususnya masyarakat Kota Malang.

2. Bagi Mahasiswa

Hasil penelitian ini diharap dapat digunakan sebagai media penambah wawasan mengenai lembaga keuangan syariah, serta sebagai bahan acuan untuk penelitian lanjutan di masa depan.

3. Bagi Penulis

Penelitian ini dijadikan penulis sebagai media dalam menambah wawasan serta menjadi syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi UIN Maulana Malik Ibrahim Malang.

## **1.5 Batasan Penelitian**

Agar penelitian dapat berjalan dengan baik dan selesai tepat waktu, maka peneliti membatasi penelitian dengan menggunakan subjek penelitian mahasiswa perbankan syariah UIN Malang tahun angkatan 2019 hingga 2021.

## BAB II

### KAJIAN TEORITIS

#### 2.1 Hasil-Hasil Penelitian Terdahulu

Sebuah penelitian dilakukan untuk menemukan suatu temuan baru atau memperbaiki penelitian terdahulu. Penelitian ini dilakukan untuk mendapatkan hasil dari pengaruh literasi keuangan syariah dan lingkungan sosial, dimana sebenarnya penelitian semacam ini telah banyak dilakukan. Meski begitu penelitian ini tetap harus dilakukan mengingat masih ada perbedaan pendapat dari para peneliti terdahulu mengenai hal ini. Untuk memudahkan pembaca, peneliti akan menyajikan hasil penelitian terdahulu dalam bentuk *theoretical mapping* yang terdapat pada Tabel 2.1.

Tabel 2. 1 Hasil-Hasil Penelitian Terdahulu

No.	Nama, Tahun, Judul Penelitian	Variabel Penelitian	Metode - Populasi - Sampel - Alat Analisis	Hasil Penelitian
1.	Ahmad Fauzi dan Indri Murniawaty, 2020, Pengaruh Religiusitas dan Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Terhadap Minat Menjadi Nasabah di Bank Syariah.	X1:Religiusitas X2: Literasi keuangan syariah Y:Minat	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kuantitatif</li> <li>• Mahasiswa FE UNNES 2016 sejumlah 880 mahasiswa</li> <li>• 90 mahasiswa</li> <li>• Analisis regresi linear berganda</li> </ul>	Literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah.

Lanjutan Tabel 2.1

No.	Nama, Tahun, Judul Penelitian	Variabel Penelitian	Metode -Populasi - Sampel - Alat Analisis	Hasil Penelitian
2.	Siti Homisyah Ruwaidah, 2020, Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan <i>Shariah Governance</i> Terhadap Keputusan Mahasiswa dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah.	X1:Literasi keuangan syariah X2: Lembaga keuangan syariah Y:Keputusan	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kuantitatif</li> <li>• Mahasiswa/I aktif Program Studi Ekonomi Syariah</li> <li>• 79 mahasiswa ekonomi syariah</li> <li>• Analisis regresi linear berganda</li> </ul>	Literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah.
3.	Muhammad Arief Rachman Hakim, 2020, Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Membuka Rekening Bank Syariah (Studi pada Mahasiswa Islam Kota Malang).	X1:Literasi keuangan syariah Y:Keputusan	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kuantitatif</li> <li>• Mahasiswa Islam pada UIN, UNISMA, UMM, UB, UM dan Polinema</li> <li>• 445 responden</li> <li>• Analisis Regresi logistik</li> </ul>	Literasi keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah.
4.	Riza Mega Iryani dan Rudi Suryo Kristanto, 2022, Pengaruh Pengetahuan tentang Bank Syariah, Religiusitas, Lingkungan Sosial, dan Uang Saku Terhadap Minat Menabung Mahasiswa di Bank Syariah (Studi Kasus pada Mahasiswa STIE Bank BPD Jateng).	X1:Pengetahuan Bank Syariah X2:Lingkungan sosial X3: Uang Saku Y: Minat	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kuantitatif</li> <li>• Mahasiswa STIE Bank BPD Jateng</li> <li>• 133 mahasiswa STIE Bank BPD Jateng</li> <li>• Analisis regresi linear berganda</li> </ul>	Lingkungan sosial berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah.

Lanjutan Tabel 2.1

No.	Nama, Tahun, Judul Penelitian	Variabel Penelitian	Metode -Populasi - Sampel - Alat Analisis	Hasil Penelitian
5.	Fajar Mujaddid dan Pandu Tezar Adi Nugroho, 2019, Pengaruh Pengetahuan, Reputasi, Lingkungan dan Religiusitas Terhadap Minat Pelajar Sekolah Menengah Kejuruan Prodi Perbankan Syariah dalam Menabung di Bank Syariah.	X1: Pengetahuan X2: Reputasi X3: Lingkungan X4: Religiusitas Y: Minat	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kuantitatif</li> <li>• Pelajar Sekolah Menengah Kejuruan Prodi Perbankan Syariah</li> <li>• 72 responden di SMKN 20 Jakarta, SMK Al-Hasra Depok, dan SMK Muhammadiyah 1 Ciputat</li> <li>• Analisis regresi linear berganda</li> </ul>	Lingkungan sosial tidak berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah.
6.	Istyakara Muslichah and Soliha Sanusi, 2019, <i>The Effect of Religiosity and Financial Literacy on Intention to Use Islamic Banking Products.</i>	X1: Religiusitas X2: Literasi Keuangan Y: Minat	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kuantitatif</li> <li>• Pelaku usaha yang menggunakan Bank syariah</li> <li>• Pelaku usaha di Yogyakarta yang menggunakan Bank syariah</li> <li>• Analisis regresi linear berganda</li> </ul>	Literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah.
7.	Fitri Yeni, Sitti Rizki Mulyani, and Susriyant, 2023, <i>Islamic Financial Literacy, Spiritual Intelligence, Public Perception, and Behaviour on Public Interest in Islamic Banking Services.</i>	X1: Literasi Keuangan Syariah X2: Kecerdasan Spiritual X3: Persepsi publik X4: Perilaku Y: Minat	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kuantitatif</li> <li>• seluruh masyarakat kota Padang yang sudah menjadi nasabah bank syariah</li> <li>• 230 responden</li> <li>• uji validitas konvergen, uji validitas diskriminan.</li> </ul>	Literasi keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah.

Lanjutan Tabel 2.1

No.	Nama, Tahun, Judul Penelitian	Variabel Penelitian	Metode -Populasi - Sampel - Alat Analisis	Hasil Penelitian
8.	Nur Lita Faridah, Luqman Hakim, and Tri Sudarwanto, 2021, <i>The Effect of Economic Learning Insert Sharia Economics, Product Knowledge, Social Environment, and Religiosity on Interest in Savings in Islamic Banks in Darul Ulum Islamic Boarding School Students Jombang.</i>	X1: Pembelajaran Ekonomi Syariah X2: Pengetahuan Produk X3: Lingkungan Sosial X4: Religiusitas Y: Minat	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kuantitatif</li> <li>• siswa SMA/MA Pesantren Darul Ulum kelas XI IIS dengan jumlah 378</li> <li>• 100 siswa</li> <li>• Analisis regresi linear berganda</li> </ul>	Lingkungan sosial berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah.
9.	Maryanto, Setyabudi Indartono, and Riyanto Efendi, 2022, <i>The Effect of Social Environment and Religiosity on Student's Interest in Savings in Islamic Banks.</i>	X1: Lingkungan Sosial X2: Religiusitas Y: Minat	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kuantitatif</li> <li>• 60 mahasiswa pendidikan ekonomi Universitas Muhammadiyah Bengkulu</li> <li>• 60 mahasiswa</li> <li>• Analisis regresi linear berganda</li> </ul>	Lingkungan sosial berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah.
10.	Iin Emy Prastiwi and Muhammad Naufal Zuhdi, 2022, <i>Analysis of Factors Affecting Interest in Saving in Islamic Bank: Knowledge, Social Environment and Psychological Factors.</i>	X1: Pengetahuan X2: Lingkungan Sosial X3: Faktor psikologis Y: Minat	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kuantitatif</li> <li>• Alumni santri Pondok Pesantren Al Muayyad tahun 2014-2019 sejumlah 375</li> <li>• 79 orang</li> <li>• Analisis regresi linear berganda</li> </ul>	Lingkungan sosial tidak berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah.

Beberapa penelitian di atas memberikan hasil bahwa masih terdapat perbedaan pendapat dari peneliti pada setiap variabel. Pada variabel X1 literasi keuangan syariah, penelitian Fauzi & Murniawaty, (2020); Ruwaidah, (2020); dan Muslichah, (2019) menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah faktor yang dapat mempengaruhi minat menabung di bank syariah. Namun penelitian ini berseberangan dengan penelitian Hakim & Muttaqin, (2020) dan (Yeni *et al.*, 2023) bahwa minat menggunakan bank syariah tidak dipengaruhi oleh literasi keuangan syariah.

Lalu pada variabel lingkungan sosial, penelitian Iryani & Kristanto, (2022); Nur Lita Faridah, dkk, (2021); dan Indartono & Efendi, (2022) menghasilkan bahwa minat menabung dapat dipengaruhi oleh lingkungan sosial. Berbeda pendapat dengan hal ini, Mujaddid & Nugroho, (2019) dan Prastiwi & Zuhdi, (2022) menjelaskan bahwa lingkungan sosial tidak dapat mempengaruhi minat menabung di bank syariah.

## **2.2 Kajian Teoritis**

### **2.2.1 Literasi Keuangan Syariah**

Literasi keuangan syariah seharusnya menjadi sebuah ilmu dasar pada setiap manusia agar terhindar dari permasalahan keuangan demi tercapainya hidup yang sejahtera (Landang *et al.*, 2021). Cakupan literasi keuangan syariah yang harus dipahami seseorang di antaranya mengenai pengetahuan produk dan jasa keuangan syariah, agar dapat mengetahui perbedaan sistem di bank syariah dan konvensional, yang nantinya hal ini

akan berdampak pada pengambilan keputusan ekonomi Islam (Nurzianti, 2022). Pada dasarnya pendefinisian literasi keuangan syariah yaitu sebagai pengetahuan seseorang dalam kemampuan pengelolaan keuangan yang sesuai dengan syariat Islam (Yulianto, 2018).

Otoritas Jasa Keuangan menjelaskan bahwa tingkat literasi keuangan penduduk Indonesia dibagi menjadi empat bagian, yakni:

1. *Well literate*, yakni memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga jasa keuangan serta produk jasa keuangan, termasuk fitur, manfaat dan risiko, hak dan kewajiban terkait produk dan jasa keuangan, serta memiliki keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan.
2. *Sufficient literate*, memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga jasa keuangan serta produk dan jasa keuangan, termasuk fitur, manfaat dan risiko, hak dan kewajiban terkait produk dan jasa keuangan.
3. *Less literate*, hanya memiliki pengetahuan tentang lembaga jasa keuangan, produk dan jasa keuangan.
4. *Not literate*, tidak memiliki pengetahuan dan keyakinan terhadap lembaga jasa keuangan serta produk dan jasa keuangan, serta tidak memiliki keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan.

Menurut OJK, (2013) manfaat literasi keuangan memiliki bagi masyarakat bertujuan untuk meningkatkan literasi seseorang agar berada di tingkatan *well literate*, mampu melakukan perencanaan keuangan dengan

baik, serta agar terhindar dari bermacam modus kejahatan. Literasi keuangan tak hanya memberikan dampak positif bagi masyarakat saja, melainkan pihak penyedia layanan keuangan pun juga merasakan dampaknya. Meningkatnya literasi keuangan masyarakat, maka akan menaikkan penggunaan produk dan layanan jasa keuangan. Maka dari itu penting untuk pihak terkait menyampaikan dengan gencar pentingnya literasi keuangan kepada masyarakat.

Sesuai dengan teori literasi keuangan syariah, bahwa prinsip keuangan syariah yaitu keyakinan dalam menaati perintah dan menjauhi larangan-Nya, terbebas dari hal haram, riba, *gharar*, dan *maysir*. Allah SWT. telah menjelaskan hal ini dalam Q.S. Al-Baqarah (2) ayat 275 sebagai berikut:

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ۗ  
 ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا ۗ وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا ۗ فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ  
 مِّن رَّبِّهِ فَآنتَهَىٰ فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ ۗ وَمَنْ عَادَ فَأُولَٰئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ ۗ هُمْ فِيهَا  
 خَالِدُونَ

Artinya: “Orang-orang yang memakan riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan setan karena gila. Yang demikian itu mereka berkata baha jual beli sama denga riba. Padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Barangsiapa mendapat peringatan dari Tuhannya lalu dia berhenti maka apa yang telah diperolehnya dahulu menjadi miliknya dan urusannya (terserah) kepada Allah. Barangsiapa mengulanginya maka mereka itu penghuni neraka dan kekal didalamnya.”

Menurut Tafsir Wajiz Kementerian Agama (Kemenag RI), dalam surah Al Baqarah ayat 275 dijelaskan bahwa orang-orang yang memakan

riba akan hidup dalam kegelisahan dan tidak tenang jiwanya. Mereka akan selalu merasa bingung dan berada di dalam ketidakpastian karena pikiran serta hatinya tertuju pada materi dan penambahannya.

Maka dari pentingnya kita memiliki literasi keuangan syariah, agar memahami bahwa Allah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Salah satu cara sederhana yang bisa kita lakukan untuk menghindari riba adalah dengan menggunakan bank syariah.

### 2.2.2 Lingkungan Sosial

Lingkungan didefinisikan sebagai semua yang mempengaruhi pertumbuhan manusia. Purwanto, (2011) menjelaskan bahwa tingkah laku, tumbuh kembang, dan proses kehidupan dapat dipengaruhi oleh faktor lingkungan. Sedangkan lingkungan sosial hanyalah suatu individu atau kelompok orang yang mempengaruhi kita. Menurut Hamalik dalam Prastiwi & Zuhdi, (2022) lingkungan adalah segala sesuatu di dunia ini yang memiliki pengaruh tertentu terhadap individu. Hal ini diakibatkan dari interaksi antar manusia guna memperoleh informasi yang nantinya dapat mempengaruhi minat konsumen dalam pembelian suatu produk atau jasa tertentu (Rolina, 2019).

Manusia merupakan makhluk sosial yang selalu berinteraksi dengan orang disekitarnya. Contoh dari lingkungan sosial yaitu lingkungan keluarga, lingkungan sekolah atau kampus, dan lingkungan masyarakat. Misalnya ada seseorang tertarik menggunakan bank syariah dikarenakan mendapat informasi dari orang lain yang menyenangkan saat menggunakan bank syariah. Hal ini menunjukkan bahwa informasi baik yang diterima oleh

seseorang, maka kemungkinan besar akan mempengaruhi seseorang dalam pengambilan keputusan.

Lingkungan sosial dalam penelitian ini menjadi salah satu faktor pengaruh minat menabung mahasiswa pada bank syariah. Allah menjelaskan mengenai pengaruh lingkungan sosial terhadap individu dalam berbuat, dalam Al Quran Surah An Nisa ayat 86:

وَإِذَا حُيِّتُمْ بِتَحِيَّةٍ فَحَيُّوا بِأَحْسَنَ مِنْهَا أَوْ رُدُّوهَا إِنَّ اللَّهَ كَانَ عَلَىٰ شَيْءٍ حَسِيبًا

Artinya: *“Dan apabila kamu dihormati dengan suatu (salam) penghormatan, maka balaslah penghormatan itu dengan yang lebih baik, atau balaslah (penghormatan itu, yang sepadan) dengannya. Sungguh, Allah memperhitungkan segala sesuatu.”*

Quraisy Syihab memberikan tafsir mengenai ayat ini, “Jika seseorang siapa pun memberimu penghormatan berupa ucapan salam, ucapan selamat, doa dan semacamnya, maka balaslah penghormatan itu dengan penghormatan yang lebih baik atau yang sama. Sebab, sesungguhnya Allah selalu memperhitungkan segala sesuatu yang kecil maupun yang besar.”

Lingkungan sosial dalam perspektif Islam merupakan interaksi yang terjalin antara masyarakat dan lingkungan serta tetap memperhatikan syariat agama yang berlaku, agar tidak terjadi kerusakan baik untuk manusia ataupun untuk lingkungan, sehingga individu satu dengan individu lainnya terjadi perpecahan ataupun konflik.

### 2.2.3 Minat Menggunakan Layanan Bank Syariah

Minat adalah suatu dorongan dari dalam diri untuk mempelajari suatu hal tanpa paksaan dari pihak manapun yang bertujuan untuk pemuasan kebutuhan. Dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI) minat dijelaskan sebagai sebuah kecenderungan hati (kesukaan) pada suatu perhatian atau keinginan. Menurut Taufani dalam Muliani & Arusman, (2022) dijelaskan tentang tiga faktor yang mendorong timbulnya minat yaitu:

1) Faktor Dorongan Dalam

Yaitu faktor yang timbul dan berkaitan langsung rasa ingin tahu.

2) Faktor Motivasi Sosial

Mengarah terhadap penyesuaian diri dari lingkungan untuk diterima dan diakui guna memenuhi kebutuhan sosial.

3) Faktor Emosional atau Perasaan

Keberhasilan pada suatu hal yang diakibatkan oleh minat akan membawa rasa kepuasan tersendiri yang nantinya dapat menguatkan minat tersebut.

Minat tidak timbul sendiri melainkan ada unsur-unsur kebutuhan, misalnya minat menabung. Menabung merupakan kegiatan penyimpanan harta pada lembaga keuangan yang dikenai syarat-syarat tertentu. Dalam Al-Qur'an Allah SWT telah memerintahkan kita untuk hidup sederhana dan bijak dalam mengelola harta yang dimiliki. Allah SWT telah menjelaskannya dalam Al Quran Surat Al Isra' ayat 27:

إِنَّ الْمُبَدِّرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيْطَانِ وَكَانَ الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ كَفُورًا

Artinya: *“sesungguhnya pemborosan itu adalah saudara dari syaitan, dan syaitan itu sangat ingkar kepada Tuhannya”*

Allah mencela perbuatan membelanjakan harta secara boros, dengan menyatakan, sesungguhnya orang-orang yang pemboros itu adalah saudara setan, mereka berbuat boros dalam membelanjakan harta karena dorongan setan, oleh karena itu, perilaku boros termasuk sifat setan, dan setan itu adalah sangat ingkar kepada nikmat dan anugerah tuhanNya.

Dari firman Allah di atas diketahui bahwa Allah SWT melarang hambaNya untuk bersikap boros, karena boros merupakan perbuatan syaitan. Maka dari itu secara tidak langsung Allah SWT memerintahkan kepada kita untuk menabung. Agar uang kita juga berkah maka akan lebih baik jika kita menggunakan bank syariah sebagai sarana penyimpanan dan pengelolaan keuangan kita.

### **2.3 Hubungan Antar Variabel**

Hubungan antar variabel dalam penelitian menjelaskan hubungan variabel dependen dengan variabel independen. X menandakan variabel independen, sedangkan Y sebagai variabel dependen. Penelitian ini menggunakan dua variabel X, X1 literasi keuangan syariah dan X2 lingkungan sosial. Sedangkan minat digunakan sebagai variabel Y.

### 2.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Penggunaan Layanan Bank Syariah

Literasi keuangan memiliki peranan penting bagi perbankan syariah dan produk-produk di dalamnya. Hal ini karena penelitian terdahulu menjelaskan bahwa tingginya tingkat literasi keuangan masyarakat akan mempengaruhi pertumbuhan ekonominya (Handida & Sholeh, 2019). Pernyataan ini didukung dengan penelitian Ramadhani *et al.*, (2021) tentang literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap minat mahasiswa menjadi nasabah bank syariah.

H1: Literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap minat mahasiswa perbankan syariah UIN Malang dalam menggunakan layanan bank syariah.

### 2.3.2 Pengaruh Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menggunakan Layanan Bank Syariah

Sebagai makhluk sosial tentu kita berinteraksi dengan sesama. Interaksi ini yang bisa membentuk karakter bahkan pola pikir manusia. Secara teori lingkungan sosial memiliki pengaruh kuat terhadap minat individu dalam menentukan keputusan. Buktinya dalam penelitian (Iryani & Kristanto, 2022) mengenai minat menabung mahasiswa STIE Bank BPD Jateng pada bank syariah, memberikan hasil positif.

H2: Lingkungan sosial berpengaruh terhadap minat mahasiswa perbankan syariah UIN Malang dalam menggunakan layanan bank syariah.

### 2.3.3 Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menggunakan Layanan Bank Syariah

Minat merupakan dorongan dari dalam diri untuk menggali dan mempelajari suatu hal lebih dalam. Minat tidak muncul secara tiba-tiba, melainkan karena adanya unsur kebutuhan. Faktor literasi keuangan syariah dan lingkungan sosial yang dimiliki seseorang dapat meningkatkan minat penggunaan layanan bank syariah (Puspitasari, 2022). Pernyataan ini diperkuat dengan penelitian Hasan & Faricha Wati, (2022) yang memberikan hasil bahwa variabel pengetahuan dan lingkungan sosial memberikan pengaruh secara parsial maupun simultan terhadap minat menabung di bank syariah.

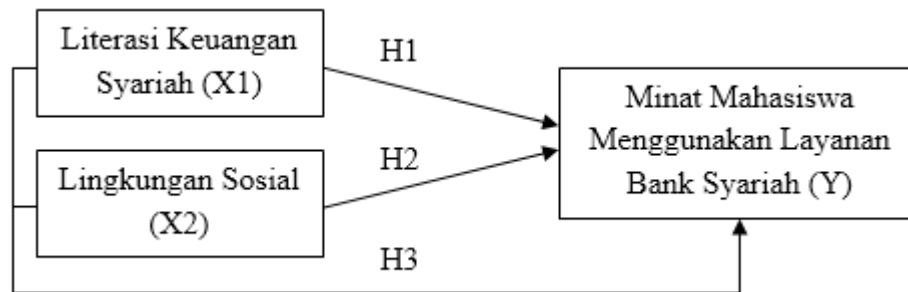
H3: Literasi keuangan syariah dan lingkungan sosial memiliki pengaruh secara simultan terhadap minat mahasiswa perbankan syariah UIN Malang dalam menggunakan layanan bank syariah.

## 2.4 Kerangka Konseptual

Kerangka berpikir merupakan bagian dari penelitian yang berisi alur pemecahan masalah yang menjelaskan cara peneliti berpikir untuk menyelesaikan permasalahan sesuai dengan variabel-variabel yang ada. Variabel pada penelitian ini yaitu (X1) literasi keuangan syariah, (X2) lingkungan sosial, serta (Y) minat mahasiswa menggunakan bank syariah. Maka cara berpikir tersebut disederhanakan dalam bentuk kerangka berpikir sebagai berikut:

*Gambar 2. 1*

*Kerangka Berpikir*



## 2.5 Hipotesis

Hipotesis merupakan jawaban dari rumusan masalah penelitian yang bersifat sementara. Disebut sementara karena masih berdasar pada teori yang ada, belum berdasar fakta yang diperoleh dari pengumpulan data. Berdasarkan latar belakang, rumusan masalah dan kerangka berpikir yang telah dijelaskan oleh penulis, maka dapat dirumuskan hipotesis sebagai berikut:

H<sub>0</sub>: Literasi keuangan syariah dan lingkungan sosial tidak berpengaruh terhadap minat mahasiswa perbankan syariah UIN Malang dalam menggunakan layanan bank syariah.

H<sub>1</sub>: Literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap minat mahasiswa perbankan syariah UIN Malang dalam menggunakan layanan bank syariah.

H<sub>2</sub>: Lingkungan sosial berpengaruh terhadap minat mahasiswa perbankan syariah UIN Malang dalam menggunakan layanan bank syariah.

H<sub>3</sub>: Literasi keuangan syariah dan lingkungan sosial berpengaruh simultan terhadap minat mahasiswa perbankan syariah UIN Malang dalam menggunakan layanan bank syariah.

## **BAB III**

### **METODE PENELITIAN**

#### **3.1 Jenis Penelitian**

Sugiyono, (2017) memaparkan bahwa suatu cara yang digunakan untuk memperoleh data dari suatu objek penelitian yang bertujuan untuk mendapatkan hasil dari suatu masalah, disebut sebagai metode penelitian. Metode penelitian dibagi menjadi dua, yaitu metode penelitian kualitatif dan metode penelitian kuantitatif. Pada penelitian ini digunakan metode penelitian kuantitatif, karena nantinya data yang diperoleh dari setiap variabelnya berupa data kuantitatif.

#### **3.2 Lokasi Penelitian**

Lokasi penelitian merupakan objek dalam suatu penelitian. Sebuah lokasi dipilih sebagai objek penelitian didasari dengan berbagai alasan, di antaranya:

1. UIN Malang memiliki jurusan perbankan syariah sehingga cocok dijadikan lokasi penelitian untuk mengetahui pengaruh variabel iterasi keuangan syariah terhadap mahasiswa perbankan syariah
2. Mahasiswa UIN Malang seluruhnya beragama Islam, jadi diasumsikan bahwa lingkungan sosial mereka merupakan lingkungan Islami, yang mana seharusnya mereka sudah memiliki pemahaman dasar mengenai hukum bunga dan riba.

Maka dari itu lokasi UIN Malang dipilih sebagai lokasi penelitian karena untuk memenuhi kebutuhan peneliti dalam mencari pengaruh literasi keuangan

syariah dan lingkungan sosial terhadap minat mahasiswa perbankan syariah dalam menggunakan layanan bank syariah.

### **3.3 Populasi dan Sampel**

#### 3.3.1 Populasi

Populasi didefinisikan sebagai keseluruhan data yang memiliki karakteristik yang sama dan digunakan sebagai objek penelitian (Siyoto & Sodik, 2015). Populasi yang digunakan peneliti dalam penelitian ini yaitu mahasiswa perbankan syariah UIN Malang angkatan 2019-2021 yang berjumlah 403 mahasiswa dengan rincian jumlah tiap tahunnya sebagai berikut:

- a. Angkatan 2019 sejumlah 123 mahasiswa
- b. Angkatan 2020 sejumlah 139 mahasiswa
- c. Angkatan 2021 sejumlah 141 mahasiswa

#### 3.3.2 Sampel

Sampel merupakan bagian dari populasi. Pendekatan sampel *random sampling* digunakan dalam penentuan jumlah sampel pada penelitian ini. Maka dengan metode tersebut ditemukan hasil sampel sejumlah 200 mahasiswa

### **3.4 Teknik Pengambilan Sampel**

Peneliti menggunakan rumus Slovin untuk menghitung jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini, seperti yang ditunjukkan di bawah ini.

$$n = \frac{N}{(1 + N.e.e)}$$

Keterangan:

n : jumlah sampel

N : jumlah populasi

e : tingkat kesalahan yang dapat ditolerir sebesar 5%

Maka dihasilkan:

$$n = \frac{403}{(1 + 403 \times 0.05 \times 0.05)}$$

$$n = 403 : 2,0075$$

$$n = 200 \text{ mahasiswa}$$

Maka jumlah sampel yang dibutuhkan peneliti sebesar 200 mahasiswa secara *random* dengan metode *proportional random sampling*. Dengan metode ini didapatkan proporsional sampel sejumlah 61 mahasiswa dari 123 mahasiswa angkatan 2019, 69 mahasiswa dari 139 mahasiswa angkatan 2020, dan 70 mahasiswa dari 141 mahasiswa angkatan 2021.

### 3.5 Data dan Jenis Data

Penelitian ini menggunakan dua macam data, yaitu:

1. Data primer yaitu data yang perolehan dan pengolahannya dilakukan langsung oleh peneliti. Pada penelitian ini data primer dihasilkan dari hasil kuesioner yang dibagikan peneliti kepada responden. Data primer pada penelitian ini merupakan data untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah dan lingkungan sosial terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan bank syariah.
2. Data sekunder merupakan data yang sudah diolah oleh pihak lain, dengan kata lain merupakan data yang sudah jadi dalam bentuk publikasi. Contoh data sekunder yaitu dokumen perusahaan, data pada situs resmi, atau literatur pustaka lainnya. Data sekunder pada penelitian ini digunakan untuk mendukung pernyataan-pernyataan agar lebih valid.

### **3.6 Definisi Operasional Variabel**

#### **3.6.1 Variabel Bebas**

##### **a. Literasi Keuangan Syariah (X1)**

Untuk menghindari kesulitan keuangan dan memperoleh kehidupan yang baik di masa depan, maka setiap orang harus memiliki keterampilan dasar mengenai literasi keuangan Islam. (Landang *et al.*, 2021). Literasi keuangan Islam pada dasarnya mengacu pada kemampuan seseorang untuk membedakan antara sistem perbankan konvensional dan syariah. Kemampuan tersebut nantinya akan mempengaruhi sikap seseorang dalam mengambil keputusan tentang keuangannya yang sejalan dengan prinsip

Islam (Nurzianti, 2022). Peter Olson, (2013) menjelaskan indikator yang ada pada literasi keuangan syariah, di antaranya:

1. Pemahaman mengenai lembaga keuangan syariah
2. Pengetahuan mengenai kegunaan dan manfaat lembaga keuangan syariah
3. Pengetahuan mengenai kepuasan dan keamanan yang diberikan pada konsumen
4. Pengetahuan mengenai pengalaman transaksi menggunakan perbankan syariah dan informasi dari pihak lain.

b. Lingkungan Sosial (X2)

Purwanto, (2011) menjelaskan bahwa tingkah laku, tumbuh kembang, dan proses kehidupan dapat dipengaruhi oleh faktor lingkungan. Sedangkan lingkungan sosial hanyalah suatu individu atau kelompok orang yang mempengaruhi kita. Lingkungan sosial yang dimaksud misalnya

1. Lingkungan keluarga
2. Lingkungan sekolah atau kampus
3. Lingkungan masyarakat

### 3.6.2 Variabel Terikat

#### a. Minat Menggunakan Layanan Bank Syariah (Y)

Minat adalah suatu dorongan dari diri manusia untuk mengetahui lebih dalam tentang suatu hal tanpa adanya paksaan dari pihak manapun yang bertujuan untuk pemuasan kebutuhan. Dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia, minat adalah sebuah kecenderungan hati (kesukaan) pada suatu perhatian atau keinginan. Ferdinand, (2002) dalam (Rochmah, 2020) menjelaskan bahwa minat terbagi menjadi empat macam:

1. Minat transaksional, kecenderungan individu untuk memperoleh suatu produk.
2. Minat referensial, kecenderungan individu dalam menyarankan suatu produk kepada orang lain.
3. Minat preferensial, minat yang menunjukkan kecenderungan individu dalam memprioritaskan suatu produk
4. Minat eksploratif, minat ini menunjukkan keaktifan individu dalam pencarian informasi tentang suatu produk.

Operasional variabel dalam penelitian ini dapat diuraikan menjadi variabel bebas dan variabel terikat, yang keduanya disajikan dalam tabel berikut.

Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel

No.	Variabel	Indikator	Item	Sumber
1.	Literasi Keuangan Syariah	X1.1 Pengetahuan dan pemahaman mengenai perbankan syariah	a. Saya tahu tentang keberadaan bank syariah	(Peter Olson, 2013)
			b. Saya paham dengan adanya bank syariah	
		X1.2 Pengetahuan mengenai fungsi dan manfaat perbankan syariah	a. Saya mengetahui fungsi bank syariah untuk penyaluran dan penghimpunan dana	
			b. Saya menggunakan bank syariah agar terbebas dari bunga dan riba	
		X1.3 Pengetahuan mengenai kepuasan dan keamanan yang diberikan pada konsumen	a. Saya merasa puas menggunakan layanan bank syariah	
			b. Saya merasa aman dengan amanan keamanan yang diberikan oleh bank syariah	
		X1.4 Pengetahuan mengenai pengalaman transaksi menggunakan perbankan syariah dan informasi dari pihak lain.	a. Saya mengetahui produk perbankan syariah dari media massa	
			b. Saya mengetahui produk perbankan syariah dari pengalaman orang lain	

Lanjutan Tabel 3.1

No.	Variabel	Indikator	Item	Sumber
2.	Lingkungan Sosial	X2.1 Lingkungan keluarga	a. Saya tahu perihal bank syariah dari orang tua	(Purwanto , 2011)
			b. Saya tahu ank syariah dari keluarga	
		X2.2 Lingkungan sekolah atau kampus	a. Saya tahu perihal bank syariah dari guru atau dosen	
			b. Saya tahu perihal bank syariah dari teman di sekolah atau kampus	
		X2.3 Lingkungan masyarakat	a. Saya tahu perihal bank syariah dari tokoh agama atau tokoh masyarakat	
			b. Saya tahu perihal bank syariah dari tetangga	
3.	Minat	X3.1 Minat transaksional	a. Saya menggunakan bank syariah karena keinginan diri sendiri	(Ferdinand , 2002)
			b. Saya akan terus menggunakan bank syariah	
		X3.2 Minat refrensial	a. Saya akan mereferensikan bank syariah pada orang lain	
			b. Saya akan menyebut bank syariah jika ada orang lain yang mengalami kendala dalam keuangan	

Lanjutan Tabel 3.1

No.	Variabel	Indikator	Item	Sumber
		X3.3 Minat preferensial	a. Bank syariah menjadi pilihan pertama saya dalam hal keuangan	
			b. Saya menggunakan bank syariah karena terbebas dari bunga dan riba	
		X3.4 Minat eksploratif	a. Saya merasa senang saat mencari informasi mengenai bank syariah	
			b. Saya merasa menemukan keuntungan saat menggunakan bank syariah	

### 3.7 Teknik Pengumpulan Data

Pengumpulan data dilakukan peneliti untuk mengumpulkan data yang nantinya akan diolah untuk menentukan hasil hipotesis masalah.. Metode kuesioner dengan skala interval satu hingga lima, digunakan pada penelitian ini. Angka 1 dipilih jika responden memiliki kecenderungan sangat tidak setuju dengan pernyataan, sedangkan angka 5 dipilih jika responden memiliki kecenderungan sangat setuju dengan pernyataan. Tabel penilaian menggunakan skala interval disajikan pada tabel berikut.

Tabel 3. 2

#### Skala Pengukuran

Sangat Tidak Setuju	1	2	3	4	5	Sangat Setuju
---------------------	---	---	---	---	---	---------------

Sumber: Sugiyono, (2017)

### **3.8 Analisis Data**

#### 3.8.1 Analisis Deskriptif

Analisis deskriptif adalah suatu teknik analisis statistik yang menggunakan data variabel dari kelompok subjek tertentu untuk memberikan deskripsi atau gambaran tentang subjek penelitian. Analisis deskriptif adalah suatu metode analisis statistik yang bertujuan untuk memberikan gambaran atau deskripsi tentang subjek penelitian dengan menggunakan data variabel dari kelompok subjek tertentu. Analisis deskriptif digunakan untuk mendapatkan pemahaman menyeluruh tentang data yang diteliti, baik secara verbal maupun numerik.

#### 3.8.2 Uji Instrumen Penelitian

##### a. Uji Validitas

Menurut Sugiharto dan Sitinjak, (2006), validitas berkaitan dengan bagaimana suatu peubah mengukur nilai yang seharusnya diukur. Validitas penelitian menunjukkan seberapa tepat alat penelitian terhadap data yang diukur. Uji validitas adalah uji yang menunjukkan seberapa baik alat ukur mengukur apa yang diukur. Ghozali, (2009) menyatakan bahwa uji validitas digunakan untuk menentukan sah atau tidaknya suatu kuesioner. Kuesioner dikatakan valid jika pertanyaannya mampu mengungkapkan apa yang akan diukur oleh kuesioner tersebut, dan jika skor total variabel memiliki korelasi positif dan signifikan. Semakin tinggi validitas, maka semakin tepat penggunaan suatu instrumen. Tetapi perlu diingat bahwa alat ukur tidak

dapat dipisahkan dari kelompok yang dikenai instrumen tersebut. Alat ukur hanya valid untuk kelompok tersebut, atau kelompok lain yang kondisinya hampir sama. Akibatnya, alat ukur yang valid untuk satu kelompok mungkin tidak valid untuk kelompok yang lain.

#### b. Reliabilitas

Sugiharto dan Situnjak, (2006) menyatakan bahwa reliabilitas mengacu pada keyakinan bahwa alat yang digunakan dalam penelitian untuk mengumpulkan data dapat dipercaya sebagai alat pengumpulan data dan memiliki kemampuan untuk mengungkap informasi nyata di lapangan.. Ghozali, (2009) menyatakan bahwa jika jawaban seseorang terhadap pernyataan konsisten atau stabil dari waktu ke waktu, kuesioner dikatakan reliabel atau handal. Faktor-faktor yang mempengaruhi reliabilitas suatu tes adalah stabilitas, konsistensi, daya prediksi, dan akurasi. Menurut Ghozali, (2018) dijelaskan bahwa suatu variabel dianggap reliabel jika Cronbach Alphanya lebih dari 0,60.

### 3.8.3 Uji Asumsi Klasik

#### 3.8.3.1 Uji Normalitas

Uji normalitas digunakan untuk menentukan apakah model regresi yang mengandung variabel terikat, variabel bebas, atau keduanya memiliki distribusi normal. Model regresi yang baik menunjukkan bahwa distribusi datanya normal atau hampir normal. Grafik normal P-P Plot dan Kolmogorov Smirnov digunakan untuk menguji normalitas. Dalam grafik

histogram, data yang diamati dibandingkan dengan distribusi yang mendekati normal. Distribusi normal membentuk satu garis lurus diagonal, dan plot data residual dibandingkan dengan garis diagonal. Garis yang menggambarkan data sebenarnya akan mengikuti garis diagonalnya dalam kasus di mana distribusi data residual normal. Normalitas umumnya dapat diidentifikasi dengan melihat penyebaran data (titik) pada sumbu diagonal grafik atau dengan melihat histogram residual.

### 3.8.3.2 Uji Linearitas

Uji linearitas bertujuan untuk menentukan apakah dua variabel memiliki hubungan linear. Uji ini melihat bagaimana variabel X mempengaruhi variabel Y baik secara lurus maupun terbalik. Untuk melakukan analisis regresi linear, uji ini diperlukan.

### 3.8.3.3 Uji Multikolinearitas

Adanya hubungan linier yang sempurna antara beberapa atau semua variabel yang menjelaskan model regresi disebut multikolinearitas (Ajija, 2011). Uji multikolinearitas dilakukan untuk memastikan apakah ada korelasi antara variabel independen dalam model regresi (Ghozali, 2016). Tidak adanya interkorelasi atau hubungan yang kuat antara variabel independen menunjukkan model regresi yang baik.. Metode Tolerance dan VIF adalah salah satu metode paling akurat yang sering digunakan untuk mengidentifikasi gejala multikolinearitas. Multikolinearitas dianggap berhasil jika nilai toleransi lebih dari 0,10 dan nilai VIF kurang dari 10,00.

#### 3.8.3.4 Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas dilakukan pada model regresi untuk mengetahui apakah ada perbedaan varian antara pengamatan residual. (Juliandi *et al.*, 2014). Homoskedastisitas atau ketidakhadiran heteroskedastisitas adalah tanda model regresi yang baik.

#### 3.8.4 Analisis Regresi Linier Berganda

Analisis regresi linear berganda adalah metode regresi yang melibatkan lebih dari satu variabel independen. Ini digunakan untuk menentukan arah dan pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen (Ghozali, 2018).

$$Y = a + bX_1 + bX_2$$

Keterangan:

Y= Minat Menabung

a = Nilai Konstanta

b = Koefisien Regresi

X<sub>1</sub>= Literasi Keuangan Syariah

X<sub>2</sub>= Lingkungan Sosial

### 3.8.5 Pengujian Hipotesis

#### 3.8.5.1 Uji t

Uji-t digunakan untuk menentukan seberapa signifikan pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen secara parsial atau individual. Dasar pengambilan keputusan dapat digunakan kriteria pengujian: 1) Jika  $T_{hitung} > T_{tabel}$  dan taraf signifikansi  $< 0,05$  (5%) maka variabel bebas berpengaruh signifikan terhadap variabel terikat. 2) Jika  $T_{hitung} < T_{tabel}$  dan taraf signifikansi  $> 0,05$  (5%) maka variabel bebas tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel terikat.

#### 3.8.5.2 Uji F

Uji F dilakukan untuk melihat apakah seluruh variabel bebas mempengaruhi variabel terikat secara bersama-sama atau secara simultan. Digunakan tingkat 0,05 atau 5%. Nilai signifikan F kurang dari 0,05 menunjukkan bahwa variabel independen mempengaruhi variabel dependen secara bersamaan atau sebaliknya (Ghozali, 2016). Uji simultan digunakan untuk menentukan apakah variabel independen mempengaruhi variabel dependen secara bersamaan atau secara bersamaan.

#### 3.8.5.3 Koefisien Determinasi

Koefisien determinasi adalah ukuran yang dapat digunakan untuk menentukan seberapa besar persentase perubahan atau variasi variabel terikat yang dapat dikompensasi oleh perubahan atau variasi variabel bebas.

Untuk mengukur seberapa besar kontribusi variabel independen (X) terhadap pengaruhnya terhadap variabel dependen (Y) dari persamaan regresi yang diperoleh, koefisien determinasi digunakan baik secara parsial ( $r$ ) maupun secara bersama-sama ( $R^2$ ). Nilai koefisien determinasi berkisar antara  $0 < R^2 < 1$ . Jika koefisien determinasi mendekati satu, itu menunjukkan bahwa pengaruh variabel bebas semakin besar terhadap variabel terikat.

## **BAB 1V**

### **HASIL DAN PEMBAHASAN**

#### **4.1 Hasil Penelitian**

##### **4.1.1 Gambaran Objek Penelitian**

Fakultas Ekonomi UIN Maulana Malik Ibrahim Malang memiliki tiga jurusan, salah satunya adalah Perbankan Syariah., yang resmi didirikan pada tahun 2012 berdasarkan Surat Keputusan Direktur Jenderal Pendidikan Islam Nomor 619 Tahun 2012, yang memberikan izin untuk menyelenggarakan Program Studi Strata Satu (S1) di Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.

Pengetahuan mahasiswa jurusan Perbankan Syariah mengenai literasi keuangan syariah bisa mereka dapatkan melalui cara formal dan non formal. Cara formal dilakukan dengan mengikuti kegiatan pembelajaran di kelas maupun seminar yang berkaitan. Sedangkan cara non formal dapat diperoleh dari lingkungan sosial mereka seperti keluarga, teman, dan sebagainya.

Berkaitan dengan hal ini, peneliti melakukan penelitian mengenai “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Penggunaan Layanan Bank Syariah (Studi pada Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Malang)” dengan responden 200 mahasiswa Perbankan Syariah tahun angkatan 2019 hingga 2021.

#### 4.1.2 Gambaran Umum Responden

Oleh karena responden dalam kuesioner ini memiliki karakteristik atau latar belakang yang berbeda, maka hal ini dibedakan berdasarkan jenis kelamin, tahun angkatan, dan kepenggunaan layanan bank syariah yang dipaparkan sebagai berikut.

##### 4.1.2.1 Gambaran Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Jenis kelamin responden dibagi menjadi dua kategori: laki-laki dan perempuan.

Tabel 4. 1

Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

<b>Jenis Kelamin</b>	<b>Jumlah</b>	<b>Presentase</b>
Laki-laki	74	37%
Perempuan	126	63%
<b>Total</b>	<b>200</b>	<b>100%</b>

Sumber: Data primer diolah, 2023

Dari 200 orang yang menjawab survei, 37%, atau 74 orang adalah laki-laki, dan 63%, atau 126 orang adalah perempuan.

##### 4.1.2.2 Gambaran Responden Berdasarkan Tahun Angkatan

Dibagi menjadi tiga tahun angkatan: 2019, 2020, dan 2021.

Tabel 4. 2

## Klasifikasi Responden Berdasarkan Tahun Angkatan

<b>Tahun Angkatan</b>	<b>Jumlah</b>	<b>Presentase</b>
2019	69	34,5%
2020	67	33,5%
2021	64	32%
<b>Total</b>	<b>200</b>	<b>100%</b>

Sumber: Data primer diolah, 2023

Dari 200 orang yang menjawab, 34,5% atau 69 orang adalah mahasiswa tahun 2019; 33,5% atau 67 orang adalah mahasiswa tahun 2020; dan sisanya, 64 orang atau 32%, adalah mahasiswa tahun 2021.

## 4.1.2.3 Gambaran Responden Berdasarkan Kepenggunaan Layanan Bank Syariah

Karakteristik responden berdasarkan kepenggunaan layanan perbankan syariah dibagi menjadi dua, yaitu sudah dan yang belum menggunakan layanan perbankan syariah.

Tabel 4. 3

## Klasifikasi Responden Berdasarkan Kepenggunaan Layanan Perbankan Syariah

<b>Kepenggunaan</b>	<b>Jumlah</b>	<b>Presentase</b>
Iya	167	83,5%
Tidak	33	16,5%
<b>Total</b>	<b>200</b>	<b>100%</b>

Sumber: Data primer diolah, 2023

Dari 200 responden yang menjawab, diketahui bahwa sejumlah 83,5% atau 167 mahasiswa sudah menggunakan layanan perbankan

syariah, sisanya sejumlah 16,5% atau 33 mahasiswa belum menggunakan layanan perbankan syariah.

#### 4.1.3 Deskripsi Frekuensi Variabel

Salah satu komponen analisis deskriptif adalah deskripsi frekuensi variabel, yang dimaksudkan untuk memberikan gambaran singkat tentang tabel frekuensi data.

##### 4.1.3.1 Variabel Literasi Keuangan Syariah

Dalam penelitian ini, empat indikator digunakan untuk menilai literasi keuangan syariah, diantaranya 1.) Pemahaman mengenai perbankan syariah, 2.) Pengetahuan mengenai fungsi dan manfaat perbankan syariah, 3.) Pengetahuan mengenai kepuasan dan keamanan yang diberikan kepada nasabah, 4.) Pengetahuan mengenai pengalaman transaksi menggunakan perbankan syariah dan informasi dari pihak lain. Untuk mengukur indikator, pengukuran kuantitatif dilakukan dengan memberikan skor kepada responden berdasarkan persepsi mereka tentang berbagai aspek masing-masing indikator secara objektif. Tabel 4.4 berikut menggambarkan persepsi responden terhadap variabel literasi keuangan syariah secara keseluruhan.

Tabel 4. 4  
Distribusi Frekuensi Literasi Keuangan Syariah

Variabel	Item Pernyataan	Skor					Mean
		SS	S	N	TS	STS	
Literasi Keuangan Syariah	X1.1	85	87	25	3	0	4,27
	X1.2	81	91	25	3	0	4,25
	X1.3	87	81	26	5	1	4,24
	X1.4	70	84	35	8	3	4,05
	X1.5	62	74	53	5	6	3,91
	X1.6	62	83	50	4	1	4,01
	X1.7	58	74	48	16	4	3,83
	X1.8	65	73	39	18	5	3,88

Sumber: Data primer diolah, 2023

Berdasarkan perhitungan distribusi frekuensi pada variabel literasi keuangan syariah, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut.

- Pada item X1.1 dengan pernyataan saya tahu tentang keberadaan bank syariah diperoleh jawaban terbanyak adalah setuju dengan jumlah 87 jawaban
- Pada item X1.2 dengan pernyataan saya paham dengan adanya bank syariah diperoleh jawaban terbanyak adalah setuju dengan jumlah 91 jawaban
- Pada item X1.3 dengan pernyataan saya mengetahui fungsi bank syariah untuk penyaluran dan penghimpunan dana diperoleh jawaban terbanyak adalah adalah sangat setuju dengan jumlah 87 jawaban

- Pada item X1.4 dengan pernyataan saya menggunakan bank syariah agar terbebas dari bunga dan riba diperoleh jawaban terbanyak adalah setuju dengan jumlah 84 jawaban
- Pada item X1.5 dengan pernyataan saya merasa puas menggunakan layanan bank syariah diperoleh jawaban terbanyak adalah setuju dengan jumlah 74 jawaban
- Pada item X1.6 dengan pernyataan saya merasa aman dengan jaminan keamanan yang diberikan oleh bank syariah diperoleh jawaban terbanyak adalah setuju dengan jumlah 83 jawaban
- Pada item X1.7 dengan pernyataan saya mengetahui produk perbankan syariah dari media massa diperoleh jawaban terbanyak adalah setuju dengan jumlah 74 jawaban
- Pada item X1.8 dengan pernyataan saya mengetahui produk perbankan syariah dari pengalaman orang lain diperoleh jawaban terbanyak adalah setuju dengan jumlah 73 jawaban

#### 4.1.3.2 Variabel Lingkungan Sosial

Dalam penelitian ini, tiga indikator digunakan untuk menilai variabel lingkungan sosial: lingkungan keluarga, lingkungan sekolah atau kampus, dan lingkungan masyarakat. Untuk mengukur indikator, pengukuran kuantitatif dilakukan dengan memberikan skor kepada

responden berdasarkan persepsi mereka tentang berbagai aspek masing-masing indikator secara objektif.

Tabel 4. 5  
Distribusi Frekuensi Lingkungan Sosial

Variabel	Item Pernyataan	Skor					Mean
		SS	S	N	TS	STS	
Lingkungan Sosial	X2.1	51	58	45	30	16	3,49
	X2.2	41	71	47	26	15	3,49
	X2.3	65	53	43	23	16	3,64
	X2.4	63	69	44	16	8	3,82
	X2.5	24	49	61	49	24	3,06
	X2.6	20	31	57	55	37	2,71

Sumber: Data primer diolah, 2023

Berdasarkan perhitungan distribusi frekuensi pada variabel lingkungan sosial, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut.

- Pada item X2.1 dengan saya tahu perihal bank syariah dari orang tua diperoleh jawaban terbanyak adalah setuju dengan jumlah 58 jawaban
- Pada item X2.2 dengan saya tahu perihal bank syariah dari keluarga diperoleh jawaban terbanyak adalah setuju dengan jumlah 71 jawaban
- Pada item X2.3 dengan saya tahu perihal bank syariah dari guru atau dosen diperoleh jawaban terbanyak adalah sangat setuju dengan jumlah 65 jawaban

- Pada item X2.4 dengan saya tahu perihal bank syariah dari teman di sekolah atau kampus diperoleh jawaban terbanyak adalah setuju dengan jumlah 69 jawaban
- Pada item X2.5 dengan saya tahu perihal bank syariah dari tokoh agama atau tokoh masyarakat diperoleh jawaban terbanyak adalah netral dengan jumlah 61 jawaban
- Pada item X2.6 dengan saya tahu perihal bank syariah dari tetangga diperoleh jawaban terbanyak adalah snetral dengan jumlah 57 jawaban

#### 4.1.3.3 Variabel Minat

Dalam penelitian ini, empat indikator minat digunakan: minat transaksional, minat refrensial, minat preferensial, dan minat eksploratif. Untuk mengukur indikator, pengukuran kuantitatif dilakukan dengan memberikan skor kepada responden berdasarkan persepsi mereka tentang berbagai aspek masing-masing indikator secara objektif.

Tabel 4. 6  
Distribusi Frekuensi Minat

Variabel	Item Pernyataan	Skor					Mean
		SS	S	N	TS	STS	
Minat	Y.1	92	57	38	8	5	4,12
	Y.2	63	74	53	7	3	3,94
	Y.3	56	87	47	8	2	3,94
	Y.4	48	75	62	11	4	3,76
	Y.5	49	74	57	16	4	3,74
	Y.6	93	61	30	11	5	4,13
	Y.7	58	80	55	5	2	3,94
	Y.8	62	90	38	7	3	4,01

Sumber: Data primer diolah, 2023

Berdasarkan perhitungan distribusi frekuensi pada variabel minat, maka dapat disimpulkan sebagai berikut.

- Pada item Y.1 dengan pernyataan saya menggunakan bank syariah karena keinginan diri sendiri diperoleh jawaban terbanyak adalah sangat setuju dengan jumlah 92 jawaban
- Pada item Y.2 dengan pernyataan saya akan terus menggunakan bank syariah diperoleh jawaban terbanyak adalah setuju dengan jumlah 74 jawaban
- Pada item Y.3 dengan pernyataan saya akan mereferensikan bank syariah pada orang lain diperoleh jawaban terbanyak adalah sangat setuju dengan jumlah 87 jawaban
- Pada item Y.4 dengan pernyataan saya akan menyebut bank syariah jika ada orang lain yang mengalami kendala dalam keuangan diperoleh jawaban terbanyak adalah setuju dengan jumlah 85 jawaban
- Pada item Y.5 dengan pernyataan saya akan menjadikan bank syariah sebagai pilihan pertama saya dalam hal keuangan diperoleh jawaban terbanyak adalah setuju dengan jumlah 74 jawaban
- Pada item Y.6 dengan pernyataan saya menggunakan bank syariah karena terbebas dari bunga dan riba diperoleh jawaban terbanyak adalah sangat setuju dengan jumlah 33 jawaban

- Pada item Y.7 dengan pernyataan saya merasa senang saat mencari informasi mengenai bank syariah diperoleh jawaban terbanyak adalah setuju dengan jumlah 80 jawaban
- Pada item Y.8 dengan pernyataan saya merasa menemukan keuntungan saat menggunakan bank syariah diperoleh jawaban terbanyak adalah setuju dengan jumlah 90 jawaban

#### 4.1.4 Uji Instrumen Penelitian

##### 4.1.4.1 Uji Validitas

Ghozali, (2009) menyatakan bahwa uji validitas digunakan untuk menentukan sah atau tidaknya suatu kuesioner. Kuesioner dianggap valid jika pertanyaannya mampu mengungkapkan apa yang dimaksudkan untuk diukur. memiliki korelasi positif dengan skor total variabel dan signifikan.

Tabel 4. 7  
Hasil Uji Validitas Instrumen

Variabel	Item	r Hitung	r Tabel	Keterangan
Literasi Keuangan Syariah (X1)	X1.1	0,467	0,138	Valid
	X1.2	0,465	0,138	Valid
	X1.3	0,491	0,138	Valid
	X1.4	0,655	0,138	Valid
	X1.5	0,625	0,138	Valid
	X1.6	0,609	0,138	Valid
	X1.7	0,398	0,138	Valid
	X1.8	0,580	0,138	Valid
Lingkungan Sosial (X2)	X2.1	0,454	0,138	Valid
	X2.2	0,446	0,138	Valid
	X2.3	0,489	0,138	Valid
	X2.4	0,501	0,138	Valid
	X2.5	0,514	0,138	Valid
	X2.6	0,488	0,138	Valid
Minat (Y)	Y.1	0,655	0,138	Valid
	Y.2	0,727	0,138	Valid
	Y.3	0,659	0,138	Valid
	Y.4	0,708	0,138	Valid
	Y.5	0,715	0,138	Valid
	Y.6	0,747	0,138	Valid
	Y.7	0,695	0,138	Valid
	Y.8	0,703	0,138	Valid

Sumber: Data primer diolah, 2023

Semua item dalam penelitian ini valid karena nilai r hitung lebih besar daripada nilai r tabel, yang sebesar 0,138.

#### 4.1.4.2 Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas dilakukan untuk mengetahui konsistensi kuesioner jika pengukuran dilakukan berulang kali. Jika jawaban seseorang terhadap pernyataan konsisten atau stabil dari waktu ke waktu, maka kuesioner dikatakan reliabel atau handal. Menurut Ghazali (2018), variabel dianggap reliabel jika Cronbach Alphanya lebih dari 0,60.

Tabel 4. 8  
Hasil Uji Reliablilitas

Variabel	Item	Cronbach Alpha	Keterangan
Literasi Keuangan Syariah (X1)	8 item pernyataan	0,995	Reliabel
Lingkungan Sosial (X2)	6 item pernyataan	0,986	Reliabel
Minat (Y)	8 item pernyataan	0,992	Reliabel

Sumber: Data primer diolah, 2023

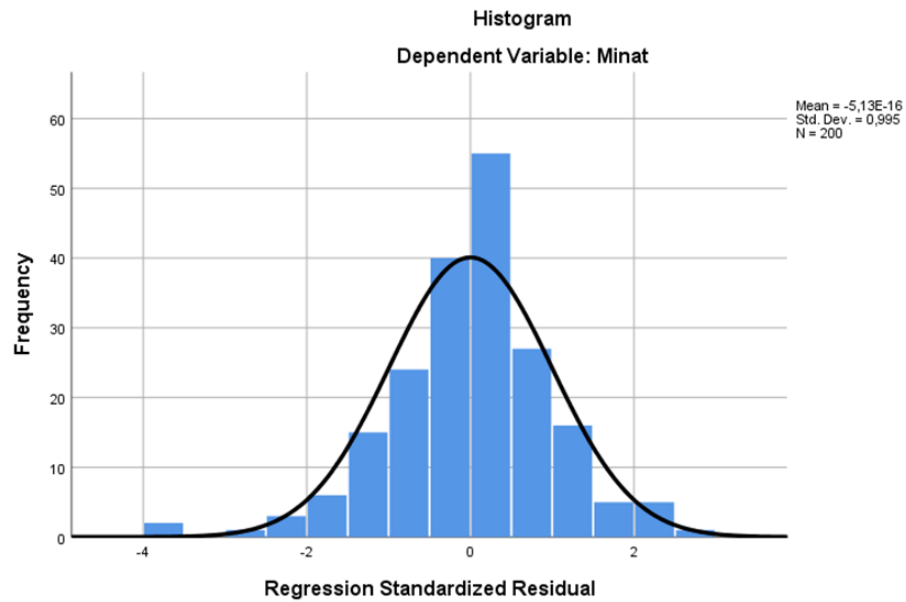
Karena masing-masing variabel memiliki nilai Cornbach Alpha lebih besar dari 0,6, data di tabel menunjukkan bahwa semua variabel adalah valid.

#### 4.1.5 Uji Asumsi Klasik

##### 4.1.5.1 Uji Normalitas

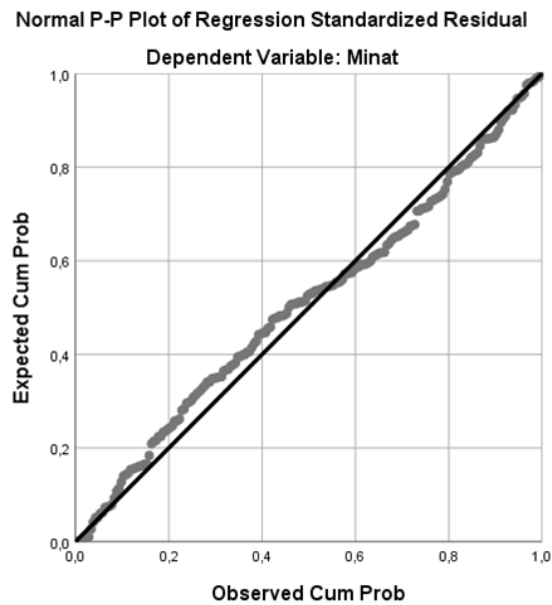
Uji normalitas digunakan untuk menentukan apakah model regresi variabel terikat, variabel bebas, atau keduanya memiliki distribusi normal. Model regresi yang baik menunjukkan bahwa distribusi datanya normal atau hampir normal. Grafik normal P-P Plot dan Kolmogorov Smirnov digunakan untuk menguji normalitas. Dalam grafik histogram, data yang diamati dibandingkan dengan distribusi yang mendekati normal. Distribusi normal membentuk satu garis lurus diagonal, dan plot data residual dibandingkan dengan garis diagonal.

Gambar 4. 1  
Uji Normalitas dengan Histogram Grafik



Sumber: Data primer diolah, 2023

Gambar 4. 2  
Uji Normalitas dengan P-Plot



Sumber: Data primer diolah, 2023

Berdasarkan hasil pengujian diketahui bahwa data mengikuti garis grafik histogramnya dan sebaran data yang terletak pada sekitar garis diagonal P-Plot. Jadi data tersebut memenuhi asumsi normalitas. Uji Kolmogorov Smirnov dilakukan untuk mengetahui kenormalitasannya.

Tabel 4. 9  
Uji Kolmogorov Sminorv

**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Unstandardized Residual
N		200
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	,0000000
	Std. Deviation	4,17135689
Most Extreme Differences	Absolute	,060
	Positive	,052
	Negative	-,060
Test Statistic		,060
Asymp. Sig. (2-tailed)		,075 <sup>c</sup>

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

Sumber: Data primer diolah, 2023

Hasil uji Kolmogorov-Smirnov menunjukkan bahwa nilai signifikansi residual sebesar 0,075, dengan nilai yang lebih besar dari 0,05, menunjukkan bahwa data dalam penelitian ini terdistribusi secara normal.

#### 4.1.5.2 Uji Linearitas

Uji linearitas dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui apakah dua variabel mempunyai hubungan yang linear atau tidak. Jika nilai signifikansi lebih dari 0,05 maka dikatakan linear.

Tabel 4. 10  
Uji Linearitas Variabel X1 dengan Y

			Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Minat * Literasi Keuangan Syariah	Between Groups	(Combined)	4210,798	20	210,540	12,444	,000
		Linearity	3740,186	1	3740,186	221,057	,000
		Deviation from Linearity	470,612	19	24,769	1,464	,103
	Within Groups	3028,597	179	16,920			
	Total	7239,395	199				

Sumber: Data primer diolah, 2023

Tabel 4. 11  
Uji Linearitas Variabel X2 dengan Y

			Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Minat * Lingkungan Sosial	Between Groups	(Combined)	1870,553	23	81,328	2,666	,000
		Linearity	911,684	1	911,684	29,887	,000
		Deviation from Linearity	958,869	22	43,585	1,429	,106
	Within Groups	5368,842	176	30,505			
	Total	7239,395	199				

Sumber: Data primer diolah, 2023

Berdasarkan data di atas diketahui bahwa nilai signifikansi *deviation from linearity* pada variabel X1 lebih besar dari 0,05 , yakni sebesar 0,103. Sedangkan nilai signifikansi *deviation from linearity* pada variabel X2 sebesar 0,106. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa variabel literasi keuangan syariah (X1) dan lingkungan sosial (X2) berkorelasi linear dengan variabel minat (Y).

#### 4.1.5.3 Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas dilakukan untuk mengetahui apakah ada korelasi antar variabel independen dalam model regresi (Ghozali, 2016).

Model regresi yang baik menunjukkan bahwa tidak ada korelasi, atau hubungan yang kuat, antar variabel independen.

Tabel 4. 12

## Uji Multikolinearitas

Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-,800	2,233		-,358	,721		
	Literasi Keuangan Syariah	,938	,073	,687	12,767	,000	,837	1,194
	Lingkungan Sosial	,096	,066	,078	1,442	,151	,837	1,194

a. Dependent Variable: Minat

Sumber: Data primer diolah, 2023

Berdasarkan olah data diketahui bahwa nilai tolerance sebesar 0,837 > 0,10 dan nilai VIF 1,194 < 10,00. Oleh karena itu penelitian ini tidak ditemukan adanya gejala multikolinearitas dalam model regresi, sehingga penelitian dapat dilanjutkan untuk dilakukannya analisis regresi linear berganda.

#### 4.1.5.4 Uji Heteroskedastisitas

Untuk mengetahui apakah ada perbedaan dalam varians residual antara pengamatan tertentu, uji heteroskedastisitas dilakukan pada model regresi (Juliandi *et al.*, 2014). Jika ada homoskedastisitas atau tidak ada heteroskedastisitas, maka model regresi yang baik adalah yang memiliki nilai sig lebih dari 0,05.

Tabel 4. 13  
Uji Heteroskedastisitas

			<b>Correlations</b>		
			Literasi Keuangan Syariah	Lingkungan Sosial	Unstandardiz ed Residual
Spearman's rho	Literasi Keuangan Syariah	Correlation Coefficient	1,000	,441**	,023
		Sig. (2-tailed)	.	,000	,748
		N	200	200	200
	Lingkungan Sosial	Correlation Coefficient	,441**	1,000	,023
		Sig. (2-tailed)	,000	.	,752
		N	200	200	200
	Unstandardized Residual	Correlation Coefficient	,023	,023	1,000
		Sig. (2-tailed)	,748	,752	.
		N	200	200	200

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

Sumber: Data primer diolah, 2023

Hasilnya menunjukkan bahwa penelitian ini tidak menunjukkan gejala heteroskedastisitas, karena nilai sig untuk variabel literasi keuangan syariah sebesar 0,748 dan untuk variabel lingkungan sosial sebesar 0,752. Nilai sig ini diperoleh melalui pengujian dengan Spearman's rho.

#### 4.1.6 Analisis Regresi Linear

Menurut Ghozali (2018), analisis regresi linear berganda digunakan untuk menentukan arah dan pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen.

Tabel 4. 14  
Agresi Linear Berganda  
Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-,800	2,233		-,358	,721
	Literasi Keuangan Syariah	,938	,073	,687	12,767	,000
	Lingkungan Sosial	,096	,066	,078	1,442	,151

a. Dependent Variable: Minat

Sumber: Data primer diolah, 2023

Berikut hasil persamaan regresi linear berganda yang diperoleh dari tabel 4.14

$$Y = -800 + 0,938 X1 + 0,096 X2$$

Keterangan:

Y= Minat Menabung

a = Nilai Konstanta

b = Koefisien Regresi

X1= Literasi Keuangan Syariah

X2= Lingkungan Sosial

Kedua variabel bebas (bX1 dan bX2) memiliki koefisien regresi yang bertanda positif (+), seperti yang ditunjukkan oleh persamaan uji regresi. Ini menunjukkan bahwa minat untuk menggunakan layanan perbankan syariah akan meningkat jika faktor literasi keuangan syariah dan lingkungan sosial terpenuhi. Dalam persamaan ini dapat dijelaskan bahwa:

- 1) Jika variabel bebas X1 dan X2 memiliki nilai nol, maka variabel minat menggunakan layanan perbankan syariah akan tetap sebesar -800 karena ini merupakan nilai konstanta.
- 2) Menurut nilai koefisien literasi keuangan syariah (X1) sebesar 0,938, atau 93,8%, variabel minat dipengaruhi positif oleh variabel X1. Dengan kata lain, lebih banyak pengetahuan mahasiswa perbankan syariah tahun 2019–2021 tentang keuangan syariah, lebih besar minat mereka untuk menggunakan layanan perbankan syariah.
- 3) Koefisien lingkungan sosial (X2) sebesar 0,096, atau 9,6% menunjukkan bahwa variabel X2 memberikan pengaruh positif terhadap variabel minat. Artinya, semakin luas lingkungan sosial mahasiswa perbankan syariah tahun angkatan 2019–2021, semakin besar minat mereka untuk menggunakan layanan perbankan syariah.

Berdasarkan penjelasan di atas, dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan syariah adalah faktor terbesar yang mempengaruhi keinginan mahasiswa untuk menggunakan layanan perbankan syariah.

#### 4.1.7 Uji Hipotesis

##### 4.1.7.1 Uji T (Uji Parsial)

Kriteria pengujian dapat digunakan sebagai dasar pengambilan keputusan: 1) Variabel bebas memiliki pengaruh yang signifikan terhadap variabel terikat jika T hitung lebih besar dari T tabel dan taraf signifikansi

tidak lebih dari 0,05. 2) Variabel bebas tidak berdampak signifikan pada variabel terikat jika T hitung kurang dari T tabel dan taraf signifikansi lebih dari 0,05 (5%).

Tabel 4. 15  
Uji T  
Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-.800	2,233		-.358	,721
	Literasi Keuangan Syariah	,938	,073	,687	12,767	,000
	Lingkungan Sosial	,096	,066	,078	1,442	,151

a. Dependent Variable: Minat

Sumber: Data primer diolah, 2023

Semua variabel independen mempengaruhi variabel dependen secara parsial, seperti yang ditunjukkan dalam tabel 4.15.

1) Variabel X1 literasi keuangan syariah sebesar memiliki nilai t hitung 12,767. Sementara t tabel menunjukkan nilai 1,97 dengan  $\alpha = 0,05$  dan  $df = 197$ , jadi nilai t hitung lebih besar daripada t tabel. Nilai p-value variabel literasi keuangan syariah adalah 0,000, yang berarti signifikan. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan syariah memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat untuk menggunakan layanan perbankan syariah.

Jadi, H1 diterima.

2) Diketahui bahwa variabel X2 lingkungan sosial memiliki nilai t hitung sebesar 1,442. Sementara t tabel menunjukkan nilai 1,97 dengan  $\alpha = 0,05$  dan  $df = 197$ . Nilai t hitung lebih kecil daripada t tabel. Nilai p-value variabel lingkungan sosial tidak signifikan, yaitu 0,151 lebih besar dari 0,05. Jadi, disimpulkan bahwa faktor lingkungan sosial tidak mempengaruhi minat untuk menggunakan layanan perbankan syariah secara parsial.

Jadi, H2 ditolak.

#### 4.1.7.2 Uji F (Uji Simultan)

Tabel 4. 16  
Uji F  
ANOVA<sup>a</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	3776,752	2	1888,376	107,435	,000 <sup>b</sup>
	Residual	3462,643	197	17,577		
	Total	7239,395	199			

a. Dependent Variable: Minat

b. Predictors: (Constant), Lingkungan Sosial, Literasi Keuangan Syariah

Sumber: Data primer diolah, 2023

Nilai F hitung 107,435 dengan probabilitas 0,000 ditunjukkan pada tabel 4.13. Jadi, variabel independen Y (minat menggunakan layanan perbankan syariah) dipengaruhi secara bersamaan oleh dua variabel independen, X1 literasi keuangan syariah dan X2 lingkungan sosial.

Jadi, H3 diterima

#### 4.1.7.3 Koefisien Determinasi

Tabel 4. 17  
Koefisien Determinasi  
**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,722 <sup>a</sup>	,522	,517	4,19248

a. Predictors: (Constant), Lingkungan Sosial, Literasi Keuangan Syariah

b. Dependent Variable: Minat

Sumber: Data primer diolah, 2023

Nilai *adjusted r square* sebesar 0,522 ditunjukkan pada tabel 4.14. Jadi, variabel X1 literasi keuangan syariah dan X2 lingkungan sosial mempengaruhi minat menggunakan layanan perbankan syariah sebesar 52,2%. Sementara sisanya sebesar 47,8% dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak dibahas dalam penelitian ini.

## 4.2 Hasil Pembahasan

### 4.2.1 Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Layanan Bank Syariah

Nilai t hitung 12,767 lebih besar dari nilai t tabel 1,97, seperti yang ditunjukkan pada gambar 4.16. Selain itu, nilai signifikansi sebesar 0,000, nilai ini lebih kecil dari 0,05. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan syariah memiliki dampak positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa perbankan syariah dalam menggunakan layanan perbankan syariah. Hasil ini sejalan dengan penelitian sebelumnya (Fauzi &

Murniawaty, 2020) tentang bagaimana literasi keuangan syariah mempengaruhi keinginan mahasiswa untuk menjadi nasabah bank syariah.

Literasi keuangan sangat penting bagi kita untuk memahaminya, karena dengannya kita menjadi tau tentang konsep pengelolaan keuangan yang dapat mencegah kita dari tindak kejahatan keuangan seperti penipuan, investasi bodong, dan lain-lain. Sangat penting bagi kita umat muslim untuk memahami keuangan syariah agar kita tahu apa yang dilarang dan diharamkan Allah dalam hal keuangan yang sesuai dengan syariah. Sesuai dengan firman Allah pada Q.S. Al-Baqarah (2) ayat 275 sebagai berikut:

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ  
 قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ  
 مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ

Artinya: “Orang-orang yang makan riba tidak dapat berdiri seperti orang gila yang kemasukan setan. Itu karena mereka mengatakan bahwa jual beli dan riba sama. Padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Barangsiapa mendapat peringatan dari Tuhannya, lalu berhenti, maka apa yang telah dia peroleh dahulu menjadi miliknya, dan urusannya (terserah) kepada Allah. Barangsiapa mengulanginya, mereka akan tetap di neraka.”

Menurut Tafsir Wajiz Kementerian Agama (Kemenag RI), dalam surah Al Baqarah ayat 275 dijelaskan bahwa orang-orang yang memakan riba akan hidup dalam kegelisahan dan tidak tentram jiwanya. Mereka akan selalu merasa bingung dan berada di dalam ketidakpastian karena pikiran serta hatinya tertuju pada materi dan penambahannya.

Maka dari pentingnya kita memiliki literasi keuangan syariah, agar memahami bahwa Allah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Salah satu cara sederhana yang bisa kita lakukan untuk menghindari riba adalah dengan menggunakan bank syariah.

#### 4.2.2 Pengaruh Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menggunakan Layanan Bank Syariah

Gambar 4.16 menunjukkan bahwa nilai  $t$  hitung 1,442 lebih kecil dari nilai  $t$  tabel 1,97, dan nilai signifikansi adalah 0,151, yang merupakan nilai yang lebih besar dari 0,05. Sehingga, hasilnya adalah bahwa minat mahasiswa perbankan syariah untuk menggunakan layanan perbankan syariah tidak dipengaruhi oleh lingkungan sosial mereka. Hasil ini didukung oleh penelitian tentang faktor yang mempengaruhi minat menabung di bank syariah (Prastiwi & Zuhdi, 2022), yang menunjukkan bahwa lingkungan sosial tidak mempengaruhi minat menabung alumni Al-Muayyad Islamic Boarding School di bank syariah.

Purwanto, (2011) menjelaskan bahwa tingkah laku, tumbuh kembang, dan proses kehidupan dapat dipengaruhi oleh faktor lingkungan. Faktor lingkungan keluarga, lingkungan sekolah atau kampus, dan lingkungan masyarakat adalah indikator yang digunakan dalam penelitian ini. Menurut syariat Islam, suatu lingkungan sosial yang baik harusnya saling membantu dan mengingatkan apabila sesamanya melakukan hal-hal yang tidak sesuai ajaran Nya. Sesuai dengan firman Allah pada Al-Quran Surah Al-Hujurat ayat 9.

وَأَنْ طَائِفَتَيْنِ مِنَ الْمُؤْمِنِينَ اقْتَتَلُوا فَأَصْلَحُوا بَيْنَهُمَا فَإِنْ بَغَتْ إِحْدَاهُمَا عَلَى  
 الْأُخْرَى فَقَاتِلُوا الَّتِي تَبْغِي حَتَّى تَفِيءَ إِلَى أَمْرِ اللَّهِ فَإِنَّ فَاءَ تِ فَأَصْلَحُوا بَيْنَهُمَا بِالْعَدْلِ  
 وَأَقْسَطُوا إِنَّ اللَّهَ يُحِبُّ الْمُقْسِطِينَ

Artinya: “Dan damaikanlah antara dua kelompok orang mukmin jika mereka berperang. Jika salah satu dari keduanya berbuat zalim terhadap golongan yang lain, maka perangilah golongan yang berbuat zalim itu, sehingga golongan itu kembali kepada perintah Allah. Jika golongan itu telah kembali kepada perintah Allah, maka damaikanlah antara keduanya dengan adil dan berlakulah adil. Sungguh, Allah mencintai orang yang berlaku adil.”

Dan apabila ada dua golongan orang-orang mukmin berperang atau bertikai satu sama lain maka damaikanlah antara keduanya dengan memberi petunjuk dan nashat ke jalan yang benar. Jika salah satu dari keduanya, yakni golongan yang bermusuhan itu terus menerus berbuat zalim terhadap golongan yang lain, maka perangilah golongan yang berbuat zalim itu, yang enggan menerima kebenaran, sehingga golongan itu kembali kepada perintah Allah. Jika golongan itu telah kembali kepada perintah Allah, yakni menerima kebenaran maka damaikanlah antara keduanya dengan adil, sehingga terjadi hubungan baik antara keduanya, dan berlakulah adil dalam segala urusan agar putusan kamu diterima oleh semua golongan. Sungguh, Allah mencintai orang-orang yang berlaku adil dalam perbuatan mereka dan memberi balasan kepada mereka dengan balasan yang sebaik-baiknya.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **5.1 Kesimpulan**

Penelitian tentang “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Penggunaan Layanan Bank Syariah” yang dilakukan pada mahasiswa perbankan syariah tahun akademi 2019 - 2021 menemukan hasil bahwa:

1. Literasi keuangan syariah mempengaruhi secara signifikan minat mahasiswa perbankan syariah untuk menggunakan layanan bank syariah. Semakin tinggi tingkat literasi keuangan syariah yang mereka dapatkan dari pembelajaran di kelas, maka semakin tinggi pula minat mereka dalam menggunakan layanan perbankan syariah. Literasi keuangan syariah ini bisa didapatkan melalui pembelajaran formal di kelas, maupun kegiatan non formal lainnya seperti seminar, dan lain-lain. Jadi literasi keuangan syariah sangat penting dalam menambah minat mahasiswa perbankan syariah untuk menggunakan layanan bank syariah.
2. Lingkungan sosial tidak memberikan pengaruh namun tidak signifikan terhadap minat mahasiswa perbankan syariah dalam penggunaan layanan bank syariah. Semakin luas lingkungan sosial mereka (keluarga, kampus, dan masyarakat), belum tentu mereka lebih tertarik untuk menggunakan layanan bank syariah.

3. Literasi keuangan syariah dan lingkungan sosial berpengaruh simultan pada minat mahasiswa perbankan syariah tahun 2019–2021 untuk menggunakan layanan bank syariah.

## **5.2 Saran**

1. Bagi Perbankan Syariah
  - a. Melakukan sosialisasi perbankan syariah di kampus.
  - b. Melakukan lebih banyak kolaborasi kegiatan dengan kampus-kampus.
2. Bagi Akademisi
  - a. Peneliti berharap bahwa peneliti lain akan melakukan penelitian serupa dengan topik dan cakupan yang lebih luas.
  - b. Peneliti berharap penelitian ini dapat digunakan sebagai referensi untuk penelitian selanjutnya dengan melakukan perbaikan untuk meningkatkan kualitas penelitian.
  - c. Untuk mendapatkan hasil penelitian yang lebih akurat, peneliti berharap dapat meningkatkan jumlah populasi dan sampel.

## DAFTAR PUSTAKA

- Andespa, Roni. (2017). Pengaruh Budaya dan Keluarga terhadap Minat Menabung Nasabah di Bank Syariah. *Maqdis :Jurnal Kajian Ekonomi Islam*, 2(1), 35–49.
- Anshori, Muh (2019). Lemabaga Keuangan Bank: Konsep, Fungsi dan Perkembangannya Di Indosenia. *Madani Syari'ah* , 1, 91–102.
- Fauzi, Ahmad & Murniawaty, Indri. (2020). Pengaruh Religiusitas dan Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa terhadap Minat Menjadi Nasabah di Bank Syariah. *EEAJ Economic Education Analysis Journal*, 9(2), 473–486. <https://doi.org/10.15294/eeaj.v9i2.39541>
- Hakim, Muhammad Arief Rachman & Muttaqin, Aminullah Achmad. (2020). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Membuka Rekening Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Islam Kota Malang). *Jurnal Ilmu Ekonomi*, 1(1), 1–13.
- Handida, Rahmawati Deylla, & Sholeh, Maimun. (2019). Pengaruh Tingkat Pengetahuan, Kualitas Layanan, Dan Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pengambilan Keputusan Masyarakat Muslim Menggunakan Produk Perbankan Syariah Di Daerah Istimewa Yogyakarta. *Jurnal Ekonomi Dan Pendidikan*, 15(2), 84–90. <https://doi.org/10.21831/jep.v15i2.23743>
- Hasan, Irmayanti & Faricha Wati, Mirro. (2022). The Influence Of Knowledge, Religiosity, and Social Environment On Interest In Saving In Islamic Banking. *International Conference of Islamic Economics and Business*, 109–116.
- Herimanto, & Winarno. (2008, November). *Ilmu Sosial & Budaya Dasar*. PT Bumi Karya.  
[https://books.google.co.id/books?id=SvQrEAAAQBAJ&newbks=1&newbks\\_redir=0&printsec=frontcover&dq=ilmu+sosial+dan+budaya&hl=id&redir\\_esc=y#v=onepage&q=ilmu+sosial+dan+budaya&f=false](https://books.google.co.id/books?id=SvQrEAAAQBAJ&newbks=1&newbks_redir=0&printsec=frontcover&dq=ilmu+sosial+dan+budaya&hl=id&redir_esc=y#v=onepage&q=ilmu+sosial+dan+budaya&f=false)
- Dwi Hrp, Ardansyah Putra, Saraswati. (2020). *Bank dan Lembaga Keuangan*

*Lainnya*. CV. Jakad Media Publishing.

Indartono, Setyabudi, & Efendi, Riyanto. (2022). The Effect of Social Environment and Religiosity on Students' Interest in Savings in Islamic Banks. *International Journal of Multicultural and Multireligious Understanding*, 9(3), 24–30.

Iryani, Riza Mega & Kristanto, Rudi Suryo. (2022). Pengaruh Pengetahuan Tentang Bank Syariah, Religiusitas, Lingkungan Sosial, Dan Uang Saku Terhadap Minat Menabung Mahasiswa Di Bank Syariah (Studi Kasus pada Mahasiswa STIE Bank BPD Jateng). *Magisma: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 10(2), 191–202. <https://doi.org/10.35829/magisma.v10i2.228>

Khairunnisa, Isma Aulia, & Cahyono, Hendry. (2020). Hubungan Pengetahuan, Religiusitas, Dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung Menggunakan Bank Syariah. *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam*, 3(3), 1–14. <https://doi.org/10.26740/jekobi.v3n3.p1-14>

Landang, Rosalia Dalima, Widnyana, I Wayan & Sukadana, I Wayan. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan dan Pendapatan Terhadap Keputusan Berinvestasi Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Mahasaraswati Denpasar. *Jurnal EMAS*, 2(2), 51–70.

Mujaddid, Fajar & Nugroho, P. T. A. (2019). Pengaruh pengetahuan, reputasi, lingkungan dan religiusitas terhadap minat pelajar Sekolah Menengah Kejuruan prodi perbankan Syariah dalam menabung di bank Syariah. *Jurnal Ekonomi Islam*, 10(1), 14–37.

Muliani, Rina Dwi & Arusman. (2022). Faktor - Faktor yang Mempengaruhi Minat Belajar Peserta Didik. *Jurnal Riset Dan Pengabdian Masyarakat*, 2(2), 133–139. <https://doi.org/10.22373/jrpm.v2i2.1684>

Muslichah, Istyakara Soliha Sanusi. (2019). *The effect of religiosity and financial literacy on intention to use Islamic banking products*. Asian Journal of Islamic Management (AJIM).

<https://journal.uui.ac.id/AJIM/article/view/15481/10374>

Nur Lita Faridah; Luqman Hakim; Tri Sudarwanto. (2021). *Pengaruh Pembelajaran Insert Ekonomi Syariah, Pengetahuan Produk, Lingkungan Sosial, dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah*. 5, 98–113. <http://journal.um-surabaya.ac.id/index.php/JKM/article/view/2203>

Nurzianti, Rahma. (2022). The Effect of Islamic Financial Literacy on Consumptive Behavior of Students of Islamic Economics Study Program IAIN Takengon. *Gorontalo Development Review*, 5(1), 49. <https://doi.org/10.32662/golder.v5i1.2025>

Octaviana, Dila Rukmi; Ramadhani, Reza Aditya. (2021). *Hakikat Manusia: Pengetahuan (Knowledge), Ilmu Pengetahuan (Sains), Filsafat Dan Agama*. 5(2), 143–159.

OJK. (2017). *Literasi Keuangan*. [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)

Panghayo, Novia Ari, & Musdhalifah, M. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pemilihan Layanan Keuangan Syariah. *Al-Uqud : Journal of Islamic Economics*, 2(2), 152. <https://doi.org/10.26740/al-uqud.v2n2.p152-167>

Prastiwi, Iin Emy & Zuhdi, Muhammad Naufal. (2022). Analysis of Factors Affecting Interest in Saving in Islamic Bank: Knowledge, Social Environment and Psychological Factors. *International Journal of Economics, Business and Accounting Research (IJEBAR)*, 6(2), 770. <https://doi.org/10.29040/ijebar.v6i2.4777>

Puspitasari, Dicke Rahma. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Lingkungan Sosial Terhadap Keputusan Menggunakan Jasa Perbankan Syariah (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Malang Angkatan 2018). In *UNISMA* (Issue 8.5.2017). <https://www.who.int/news-room/fact-sheets/detail/autism-spectrum-disorders>

Raihana, Siti & Aulia, Reza. (2020). Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Lokasi,

Dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung Di Bank Aceh Syariah Cabang Jeuram (Studi Pada Masyarakat Kecamatan Seunagan Kabupaten Nagan Raya). *JIHBIZ : Global Journal of Islamic Banking and Finance.*, 2(2), 110. <https://doi.org/10.22373/jihbiz.v2i2.8643>

Ramadhani, Harish Muhammad; Rahmi, Mira; & Fathoni, Muhammad Anwar. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Promosi, Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank. *Business Management, Economic, and Accounting National Seminar*, 2(1), 689–704.

Rianto, Muhammad Richo & Yoganingsih, Tutiek. (2020). Pengaruh Religiusitas, Pengaruh Sosial Dan Dukungan Pemerintah Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Mandiri - Bekasi. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Manajemen*, 16(2), 76–83. <https://doi.org/10.31599/jiam.v16i2.405>

Rochmah. (2020). Pengaruh Kualitas Layanan Terhadap Minat Pembelian Ulang Melalui Kepuasan Pelanggan Di Kartini Restoran Surabaya Plaza Hotel. *STIE Perbanas Surabaya*, 101, 0–16.

Rolina, Isra Selvy. (2019). *Pengaruh Lingkungan Sosial dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumen*. Universitas Pendidikan Indonesia.

Ruwaidah, Siti Homisyah. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Shariah Governance Terhadap Keputusan Mahasiswa dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah. *Muhasabatuna : Jurnal Akuntansi Syariah*, 2(1), 79. <https://doi.org/10.54471/muhasabatuna.v2i1.706>

Suwarsinah, Heny Kuswanti & Simajuntak, Megawati. (2023). *The Factors of Affecting Intention to Save at Indonesian Islamic Banks Using the Theory of Planned Behavior (TPB)*. 9(1), 91–103.

Utami, Indah Wahyu. (2021). *Perilaku Konsumen* (Issue June). CV Pustaka Bengawan.

Yeni, Fitri; Mulyani, Sitti Rizki & Susriyanti, Susriyanti (2023). Islamic financial

literacy, spiritual intelligence, public perception and behaviour on public interest in Islamic banking services. *Cogent Economics and Finance*, 11(1). <https://doi.org/10.1080/23322039.2023.2175470>

Yulianto, Agus. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Penggunaan Produk atau Jasa Lembaga Keuangan Syariah. *Jurnal Ekonomi Universitas Islam Indonesia*, 11(2), 430–439.

## **LAMPIRAN**

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN LINGKUNGAN  
SOSIAL TERHADAP MINAT PENGGUNAAN LAYANAN BANK  
SYARIAH  
(STUDI PADA MAHASISWA PERBANKAN SYARIAH UIN MALANG)**

Assalamualaikum Wr. Wb.

Perkenalkan saya Zulfaa Ramadhina Herawati, mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah UIN Maulana Malik Ibrahim Malang, sedang melakukan penelitian dalam rangka pengerjaan skripsi saya yang berjudul: “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Penggunaan Layanan Bank Syariah (Studi pada Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Malang)”.

Bersama ini saya memohon kesediaan saudara/i yang memenuhi kriteria sebagai berikut, untuk mengisi daftar kuesioner di bawah ini:

- a. Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah UIN Maulana Malik Ibrahim Malang
- b. Tahun angkatan 2019-2021

Semua jawaban bersifat benar, jadi dimohon untuk mengisi dengan jujur sesuai pengalaman dan pendapat saudara/i. Seluruh data yang terkumpul dijamin kerahasiaannya dan hanya digunakan untuk penelitian saya saja. Atas kesediaan dan kerjasama saudara/i, saya ucapkan terima kasih.

Keterangan:

STS: Sangat Tidak Setuju

TS: Tidak Setuju

N: Netral

S: Setuju

SS: Sangat Setuju

## IDENTITAS RESPONDEN

Nama:

Jenis Kelamin:

- Laki-laki
- Perempuan

Tahun Angkatan:

- 2019
- 2020
- 2021

Menggunakan layanan perbankan syariah:

- Ya
- Tidak

## VARIABEL LITERASI KEUANGAN SYARIAH (X1)

No.	Indikator	Item Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
1.	Pengetahuan dan pemahaman mengenai perbankan syariah	Saya tahu tentang keberadaan bank syariah					
2.		Saya paham dengan adanya bank syariah					
3.	Pengetahuan mengenai fungsi dan manfaat perbankan syariah	Saya mengetahui fungsi bank syariah untuk penyaluran dan penghimpunan dana					
4.		Saya menggunakan bank syariah agar terbebas dari bunga dan riba					
5.	Pengetahuan mengenai kepuasan dan keamanan yang diberikan pada konsumen	Saya merasa puas menggunakan layanan bank syariah					
6.		Saya merasa aman dengan jaminan keamanan yang					

		diberikan oleh bank syariah					
7.	Pengetahuan mengenai pengalaman transaksi menggunakan	Saya mengetahui produk perbankan syariah dari media massa					
8.	perbankan syariah dan informasi dari pihak lain.	Saya mengetahui produk perbankan syariah dari pengalaman orang lain					

### VARIABEL LINGKUNGAN SOSIAL(X2)

No.	Indikator	Item Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
1.	Lingkungan keluarga	Saya tahu perihal bank syariah dari orang tua					
2.		Saya tahu perihal bank syariah dari keluarga					
3.	Lingkungan sekolah atau kampus	Saya tahu perihal bank syariah dari guru atau dosen					
4.		Saya tahu perihal bank syariah dari teman di sekolah atau kampus					
5.	Lingkungan masyarakat	Saya tahu perihal bank syariah dari tokoh agama atau tokoh masyarakat					
6.		Saya tahu perihal bank syariah dari tetangga					

### VARIABEL MINAT (Y)

No.	Indikator	Item Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
1.	Minat transaksional	Saya menggunakan bank syariah karena keinginan diri sendiri					
2.		Saya akan terus menggunakan bank syariah					

3.	Minat refrensial	Saya akan mereferensikan bank syariah pada orang lain					
4.		Saya akan menyebut bank syariah jika ada orang lain yang mengalami kendala dalam keuangan					
5.	Minat preferensial	Saya akan menjadikan bank syariah sebagai pilihan pertama saya dalam hal keuangan					
6.		Saya menggunakan bank syariah karena terbebas dari bunga dan riba					
7.	Minat eksploratif	Saya merasa senang saat mencari informasi mengenai bank syariah					
8.		Saya merasa menemukan keuntungan saat menggunakan bank syariah					

Lampiran 2 Tabel Tabulasi Data

X1. 1	X1. 2	X1. 3	X1. 4	X1. 5	X1. 6	X1. 7	X1. 8		X2. 1	X2. 2	X2. 3	X2. 4	X2. 5	X2. 6		Y. 1	Y. 2	Y. 3	Y. 4	Y. 5	Y. 6	Y. 7	Y. 8	
5	5	5	4	4	4	5	5	37	3	3	5	5	3	3	22	5	4	4	4	3	5	3	5	33
3	3	5	5	3	3	4	3	29	3	3	4	4	3	2	19	4	3	4	3	3	4	4	3	28
5	5	5	5	4	4	4	3	35	1	1	5	5	1	1	14	5	5	4	4	4	5	5	5	37
3	3	1	3	1	2	3	2	18	3	4	5	5	2	5	24	1	3	4	5	5	1	5	3	27
5	4	4	4	4	4	4	4	33	3	4	4	3	3	3	20	4	3	5	3	3	4	3	3	28
5	5	5	4	3	4	3	1	30	2	2	3	3	2	1	13	3	3	4	3	3	4	3	4	27
3	3	4	4	3	4	4	3	28	3	2	3	3	3	3	17	3	3	4	3	3	3	3	3	25
5	5	5	4	4	3	1	1	28	1	1	3	3	1	1	10	4	3	4	2	3	3	3	3	25
5	5	5	4	4	4	4	3	34	3	4	5	5	4	3	24	5	4	4	4	4	5	5	5	36
5	4	4	2	5	4	2	5	31	2	2	4	4	2	1	15	5	4	4	4	4	5	5	5	36
4	4	5	4	4	4	3	4	32	3	3	4	4	3	3	20	4	4	4	4	4	4	4	4	32
5	5	5	5	3	4	4	4	35	2	2	5	5	2	2	18	4	3	4	4	3	5	5	5	33
3	3	4	3	3	3	3	3	25	3	3	4	4	3	3	20	3	4	4	3	4	4	3	3	28
5	5	5	4	4	4	5	5	37	4	4	5	5	4	4	26	3	3	5	4	5	4	5	5	34
5	5	5	5	5	4	5	5	39	2	2	4	5	3	5	21	5	4	5	5	4	5	4	4	36
5	5	5	5	4	5	4	4	37	3	3	3	3	3	3	18	5	5	3	3	3	5	5	5	34
5	5	4	4	5	5	4	4	36	2	2	3	3	3	3	16	4	4	5	4	5	5	4	4	35
4	4	4	4	4	4	4	3	31	2	1	4	3	2	2	14	4	3	4	2	2	5	4	4	28
4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	4	4	5	25	4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	2	2	28	2	2	4	4	2	2	16	3	3	3	3	3	4	4	3	26

4	4	4	4	4	5	4	5	34	4	5	4	5	4	3	25	3	4	2	3	3	5	1	1	22
5	5	3	3	2	3	3	3	27	1	1	3	4	3	1	13	3	3	3	3	3	2	3	2	22
5	5	5	4	4	4	3	4	34	2	2	3	4	2	4	17	4	4	4	3	3	4	4	4	30
5	5	5	4	3	4	3	4	33	3	3	5	4	4	3	22	3	4	4	4	4	4	4	4	31
4	4	4	4	4	4	4	3	31	2	2	4	4	4	2	18	4	4	4	3	3	4	3	4	29
3	3	4	5	4	5	4	5	33	3	3	4	4	3	4	21	4	3	4	4	4	5	4	4	32
5	5	5	3	5	3	3	2	31	2	2	3	3	3	2	15	5	4	4	3	3	2	3	3	27
4	4	5	4	3	3	5	2	30	4	4	5	3	1	1	18	3	2	3	3	4	5	4	4	28
4	4	5	4	5	4	5	3	34	2	1	5	4	1	1	14	5	5	4	4	5	4	4	4	35
5	5	5	4	2	5	2	5	33	1	1	5	5	4	4	20	5	4	4	4	4	4	4	4	33
4	4	5	4	4	3	4	4	32	2	2	4	4	4	1	17	3	4	5	4	4	4	3	4	31
5	5	5	3	5	5	1	1	30	3	2	3	1	1	1	11	5	5	5	5	5	3	5	5	38
5	5	5	3	3	3	3	3	30	3	3	3	4	3	2	18	3	3	3	3	3	2	3	3	23
5	5	5	4	3	4	5	4	35	5	5	5	5	5	5	30	4	3	5	4	3	5	5	5	34
5	5	5	3	3	4	2	2	29	4	4	4	2	2	2	18	3	3	4	4	3	3	4	4	28
4	4	5	4	4	4	4	4	33	3	3	3	3	3	3	18	4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	3	5	5	5	4	34	5	4	4	5	4	5	27	5	4	4	5	4	5	5	5	37
4	4	4	5	4	4	3	4	32	2	2	3	4	4	2	17	5	4	4	4	3	4	4	4	32
5	5	5	3	3	3	4	3	31	2	2	5	4	3	1	17	4	3	4	3	4	3	3	3	27
4	4	3	5	3	2	2	3	26	1	1	4	4	1	1	12	5	3	4	4	3	3	4	4	30
4	4	5	4	4	4	5	4	34	4	3	5	5	4	3	24	4	4	3	4	3	4	4	4	30
5	5	5	5	5	4	5	3	37	2	2	5	5	2	1	17	4	5	5	5	5	5	5	5	39
5	5	5	2	3	3	3	3	29	1	1	3	3	1	1	10	5	5	4	3	3	2	3	4	29

4	4	4	3	2	3	3	3	26	4	4	4	3	2	2	19	3	3	4	2	3	3	3	3	24
5	5	5	4	4	4	4	4	35	4	3	5	4	3	2	21	5	4	4	4	4	4	3	3	31
3	3	4	4	3	3	4	2	26	1	1	4	5	2	1	14	5	4	4	4	4	5	4	5	35
4	4	5	4	5	4	3	2	31	2	2	5	4	4	3	20	4	3	3	3	3	3	3	3	25
4	4	4	4	4	4	5	4	33	3	3	2	4	2	2	16	4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	3	3	3	3	3	3	3	24	2	2	2	2	2	2	12	3	3	3	3	2	3	3	3	23
5	5	5	5	5	5	1	2	33	5	3	1	4	5	1	19	5	3	3	3	2	5	4	5	30
3	3	3	2	3	3	4	4	25	2	2	2	4	2	4	16	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	4	5	5	5	3	2	30	1	1	1	1	4	2	10	5	3	5	5	5	5	4	5	37
2	2	2	1	1	3	5	4	20	3	3	1	1	1	1	10	1	1	2	1	1	1	1	1	9
4	4	4	3	3	3	3	3	27	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	3	3	24
5	5	5	5	5	5	3	5	38	3	3	3	5	3	1	18	5	5	5	5	5	4	4	5	38
4	4	4	2	3	4	4	2	27	4	4	2	2	2	2	16	2	3	2	3	2	2	3	4	21
4	4	5	4	5	4	5	4	35	5	5	4	5	5	4	28	5	5	5	4	4	5	4	5	37
4	4	4	4	4	4	3	3	30	3	4	3	3	3	3	19	4	4	4	4	5	4	4	4	33
5	5	5	5	5	5	5	5	40	4	4	4	5	4	4	25	5	5	5	5	4	5	5	4	38
4	4	4	5	5	5	5	5	37	5	5	5	5	5	5	30	5	4	4	5	5	5	5	5	38
3	3	2	3	3	4	4	4	26	3	3	4	4	3	2	19	3	3	3	3	3	3	4	4	26
4	4	5	4	4	4	4	4	33	4	4	5	5	5	4	27	5	4	4	4	4	5	4	4	34
5	5	3	4	3	3	4	3	30	4	4	3	3	3	3	20	3	3	3	3	3	2	2	3	22
5	5	5	5	5	5	3	4	37	1	5	5	5	3	5	24	5	5	5	3	5	5	5	5	38
3	3	4	4	3	3	4	4	28	2	2	2	3	2	2	13	3	3	4	3	3	3	3	3	25

4	4	3	5	4	4	3	4	31	3	3	3	5	3	2	19	4	4	5	4	5	4	5	5	36	
4	4	4	4	3	4	3	3	29	5	5	2	2	3	2	19	4	3	3	3	3	3	3	3	4	26
3	3	4	5	5	5	5	1	31	1	3	1	4	1	3	13	3	3	3	3	3	4	3	3	25	
3	3	3	4	4	3	4	3	27	4	4	4	4	4	3	23	4	4	3	3	4	5	4	4	31	
2	2	2	4	3	4	4	4	25	2	2	2	4	2	4	16	4	3	4	4	4	4	4	4	31	
4	4	3	5	3	3	5	5	32	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	5	5	3	3	3	34	
4	4	4	4	4	4	3	5	32	1	1	1	4	1	1	9	5	5	4	3	3	4	3	4	31	
4	4	4	4	5	5	5	5	36	5	5	3	3	3	3	22	5	5	5	5	5	5	5	5	40	
4	4	5	4	4	5	5	4	35	2	2	2	4	2	1	13	5	4	4	4	2	4	2	4	29	
4	4	4	5	4	3	4	4	32	3	3	5	4	4	2	21	4	4	4	4	4	5	4	4	33	
4	4	4	4	4	5	4	5	34	5	5	1	1	1	1	14	4	4	4	4	4	4	4	4	32	
5	5	5	1	1	4	5	3	29	5	3	5	5	3	1	22	1	1	4	4	3	2	4	3	22	
5	5	3	3	4	4	4	2	30	1	1	1	3	1	1	8	5	3	2	2	2	2	2	2	20	
4	4	4	3	4	4	4	4	31	4	4	2	2	2	2	16	4	4	4	3	2	4	4	4	29	
5	5	5	5	5	5	3	4	37	4	4	2	3	3	2	18	5	5	5	5	5	5	5	4	39	
5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	3	3	5	5	26	5	5	5	5	5	5	5	5	40	
4	4	4	4	4	4	4	4	32	2	2	2	4	2	2	14	4	4	4	4	3	4	3	4	30	
4	4	3	3	3	3	3	4	27	4	5	2	3	2	2	18	2	3	3	3	2	3	3	3	22	
4	4	5	4	4	5	5	5	36	5	5	3	3	4	3	23	3	4	5	5	4	4	3	4	32	
5	5	5	5	5	5	5	5	40	4	4	4	4	4	4	24	4	4	5	4	4	4	4	4	33	
4	4	5	5	3	4	4	5	34	5	5	2	4	2	2	20	5	4	4	4	4	5	4	4	34	
4	4	4	4	4	4	4	4	32	1	3	4	4	4	1	17	3	3	3	3	3	3	3	3	24	
4	4	4	4	4	5	4	4	33	4	4	5	5	4	4	26	4	4	5	4	4	5	4	5	35	



4	4	5	5	4	4	4	5	35	4	5	5	4	4	4	26	4	5	5	4	4	4	4	5	35
4	4	3	3	3	3	4	4	28	4	4	4	2	2	2	18	4	2	3	2	2	3	3	4	23
5	5	2	4	4	4	4	5	33	5	5	1	2	4	1	18	4	3	4	4	4	5	4	4	32
5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	1	5	1	1	18	5	5	5	5	5	5	5	5	40
3	3	3	4	4	3	5	4	29	3	3	4	4	4	3	21	4	3	4	5	4	5	4	4	33
5	5	5	4	4	4	4	4	35	4	4	4	4	4	2	22	2	4	4	4	4	4	4	4	30
4	4	5	4	5	5	5	5	37	4	4	5	2	2	2	19	4	4	5	5	5	5	4	4	36
4	4	4	3	3	4	4	4	30	2	2	2	5	2	2	15	5	5	5	5	4	5	3	4	36
4	4	4	5	5	4	4	5	35	2	2	2	2	2	2	12	4	4	4	4	4	5	4	4	33
4	4	3	3	4	4	4	4	30	1	1	1	1	1	1	6	3	3	2	3	2	3	3	3	22
4	4	4	2	2	3	4	4	27	4	4	4	4	4	4	24	3	2	3	2	3	2	3	2	20
4	4	5	5	3	3	4	5	33	5	5	3	3	4	1	21	3	3	4	3	4	4	4	4	29
4	4	3	3	3	3	4	4	28	4	4	2	4	2	2	18	3	3	4	3	3	3	3	3	25
4	4	5	5	4	5	3	2	32	3	3	5	4	2	2	19	5	5	4	4	5	5	5	5	38
5	5	5	5	5	4	2	3	34	4	4	4	5	4	3	24	5	5	3	4	5	5	5	5	37
4	4	4	5	5	4	3	3	32	5	4	5	3	2	2	21	5	5	5	5	3	5	5	5	38
4	4	5	5	5	5	2	5	35	4	5	5	5	2	2	23	5	5	3	3	4	5	5	5	35
4	4	4	4	4	5	3	3	31	3	3	4	4	4	4	22	5	5	4	5	4	4	5	4	36
5	5	5	4	3	4	3	5	34	3	2	3	3	3	3	17	3	4	4	4	5	5	5	5	35
5	5	5	5	4	3	4	3	34	4	4	5	5	4	1	23	5	4	5	5	3	5	3	5	35
3	3	4	5	3	4	4	4	30	2	3	5	4	1	3	18	5	5	5	5	4	5	4	5	38
5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	5	5	5	5	5	40
5	5	5	5	5	5	2	2	34	3	3	5	5	3	2	21	5	4	4	5	4	5	5	5	37



3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	4	3	4	3	4	3	4	29	3	4	3	4	3	4	21	3	3	3	3	3	3	3	3	24
5	5	5	2	3	3	3	3	29	5	4	5	5	3	2	24	1	2	2	1	1	1	3	2	13
4	4	4	3	4	4	2	4	29	5	4	2	4	1	1	17	4	5	4	4	4	5	4	4	34
5	5	5	5	4	4	3	4	35	4	5	4	4	3	3	23	4	4	5	5	4	5	3	4	34
5	5	3	4	5	5	3	4	34	3	3	3	5	2	3	19	4	5	5	2	3	5	5	4	33
5	5	4	5	3	3	4	5	34	5	3	5	4	2	2	21	5	4	5	4	5	5	4	3	35
5	5	4	5	3	3	4	5	34	2	3	5	5	2	2	19	5	5	4	3	4	5	5	5	36
5	5	5	5	3	4	3	5	35	5	4	5	5	2	2	23	5	5	4	4	5	5	3	4	35
4	4	3	5	4	3	3	4	30	4	4	4	5	3	2	22	5	5	3	3	4	5	4	4	33
4	4	3	4	3	3	5	4	30	4	4	5	5	2	2	22	5	5	4	3	4	5	3	5	34
4	4	5	4	4	5	3	5	34	4	4	5	5	3	3	24	5	5	4	4	5	5	5	5	38
5	5	4	5	4	5	2	4	34	5	4	4	5	3	4	25	5	5	4	5	5	5	5	4	38
4	4	4	5	5	5	5	5	37	5	5	5	5	5	3	28	5	5	4	5	4	4	4	4	35
5	5	4	4	4	4	4	5	35	5	4	5	5	4	3	26	5	5	4	4	3	5	5	4	35
4	4	5	3	4	4	5	4	33	3	3	3	4	4	2	19	5	5	4	4	4	4	5	5	36
5	5	3	4	4	4	3	4	32	3	4	4	4	3	4	22	5	4	4	5	4	4	5	3	34
5	5	5	4	4	4	5	5	37	4	3	4	3	4	4	22	5	4	4	4	5	5	5	5	37
4	4	4	4	3	5	4	5	33	5	5	5	4	3	3	25	5	5	5	5	5	4	4	5	38
4	4	5	4	5	5	5	5	37	4	4	5	5	4	3	25	5	5	4	3	4	5	5	4	35
5	5	5	5	5	4	4	5	38	5	4	3	3	4	3	22	5	4	5	4	4	4	4	4	34



### Lampiran 3 Hasil Output

#### Hasil Uji Validitas X1

		Correlations								
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	Total
X1.1	Pearson Correlation	1	,982**	,541**	,191**	,276**	,253**	-,026	,194**	,467**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,007	,000	,000	,714	,006	,000
	N	200	200	200	200	200	200	200	200	200
X1.2	Pearson Correlation	,982**	1	,545**	,217**	,276**	,247**	-,017	,180*	,465**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,002	,000	,000	,809	,011	,000
	N	200	200	200	200	200	200	200	200	200
X1.3	Pearson Correlation	,541**	,545**	1	,299**	,349**	,342**	,081	,160*	,491**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,000	,000	,252	,024	,000
	N	200	200	200	200	200	200	200	200	200
X1.4	Pearson Correlation	,191**	,217**	,299**	1	,571**	,454**	,175*	,309**	,655**
	Sig. (2-tailed)	,007	,002	,000		,000	,000	,013	,000	,000
	N	200	200	200	200	200	200	200	200	200
X1.5	Pearson Correlation	,276**	,276**	,349**	,571**	1	,694**	,221**	,285**	,625**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000		,000	,002	,000	,000
	N	200	200	200	200	200	200	200	200	200
X1.6	Pearson Correlation	,253**	,247**	,342**	,454**	,694**	1	,243**	,342**	,609**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000		,001	,000	,000
	N	200	200	200	200	200	200	200	200	200
X1.7	Pearson Correlation	-,026	-,017	,081	,175*	,221**	,243**	1	,434**	,398**
	Sig. (2-tailed)	,714	,809	,252	,013	,002	,001		,000	,000
	N	200	200	200	200	200	200	200	200	200
X1.8	Pearson Correlation	,194**	,180*	,160*	,309**	,285**	,342**	,434**	1	,580**
	Sig. (2-tailed)	,006	,011	,024	,000	,000	,000	,000		,000
	N	200	200	200	200	200	200	200	200	200
Total	Pearson Correlation	,467**	,465**	,491**	,655**	,625**	,609**	,398**	,580**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	200	200	200	200	200	200	200	200	200

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

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

## Hasil Uji Validitas X2

		<b>Correlations</b>						
		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	Total
X2.1	Pearson Correlation	1	,824**	,177*	,082	,331**	,292**	,454**
	Sig. (2-tailed)		,000	,012	,248	,000	,000	,000
	N	200	200	200	200	200	200	200
X2.2	Pearson Correlation	,824**	1	,145*	,086	,340**	,361**	,446**
	Sig. (2-tailed)	,000		,040	,224	,000	,000	,000
	N	200	200	200	200	200	200	200
X2.3	Pearson Correlation	,177*	,145*	1	,612**	,385**	,394**	,489**
	Sig. (2-tailed)	,012	,040		,000	,000	,000	,000
	N	200	200	200	200	200	200	200
X2.4	Pearson Correlation	,082	,086	,612**	1	,348**	,394**	,501**
	Sig. (2-tailed)	,248	,224	,000		,000	,000	,000
	N	200	200	200	200	200	200	200
X2.5	Pearson Correlation	,331**	,340**	,385**	,348**	1	,618**	,514**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000		,000	,000
	N	200	200	200	200	200	200	200
X2.6	Pearson Correlation	,292**	,361**	,394**	,394**	,618**	1	,488**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000		,000
	N	200	200	200	200	200	200	200
Total	Pearson Correlation	,454**	,446**	,489**	,501**	,514**	,488**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	200	200	200	200	200	200	200

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

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

## Hasil Uji Validitas Y

		Correlations								
		Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Total
Y.1	Pearson Correlation	1	,711**	,491**	,526**	,489**	,639**	,528**	,629**	,655**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	200	200	200	200	200	200	200	200	200
Y.2	Pearson Correlation	,711**	1	,554**	,590**	,611**	,630**	,545**	,665**	,727**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	200	200	200	200	200	200	200	200	200
Y.3	Pearson Correlation	,491**	,554**	1	,691**	,641**	,509**	,471**	,567**	,659**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	200	200	200	200	200	200	200	200	200
Y.4	Pearson Correlation	,526**	,590**	,691**	1	,677**	,535**	,555**	,597**	,708**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000		,000	,000	,000	,000	,000
	N	200	200	200	200	200	200	200	200	200
Y.5	Pearson Correlation	,489**	,611**	,641**	,677**	1	,553**	,604**	,569**	,715**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000		,000	,000	,000	,000
	N	200	200	200	200	200	200	200	200	200
Y.6	Pearson Correlation	,639**	,630**	,509**	,535**	,553**	1	,592**	,711**	,747**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000		,000	,000	,000
	N	200	200	200	200	200	200	200	200	200
Y.7	Pearson Correlation	,528**	,545**	,471**	,555**	,604**	,592**	1	,715**	,695**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000		,000	,000
	N	200	200	200	200	200	200	200	200	200
Y.8	Pearson Correlation	,629**	,665**	,567**	,597**	,569**	,711**	,715**	1	,703**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000		,000
	N	200	200	200	200	200	200	200	200	200
Total	Pearson Correlation	,655**	,727**	,659**	,708**	,715**	,747**	,695**	,703**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	200	200	200	200	200	200	200	200	200

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

### Hasil Uji Reliabilitas X1

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,995	8

### Hasil Uji Reliabilitas X2

#### Reliability Statistics

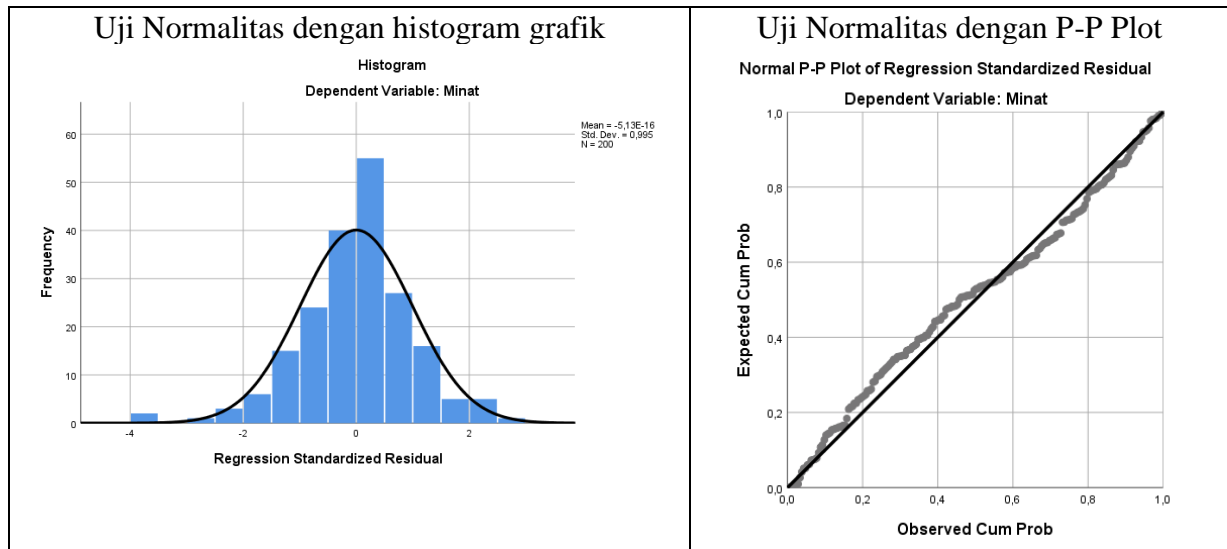
Cronbach's Alpha	N of Items
,986	6

### Hasil Uji Reliabilitas Y

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,992	8

## Hasil Uji Normalitas



### One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		200
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	,0000000
	Std. Deviation	4,17135689
Most Extreme Differences	Absolute	,060
	Positive	,052
	Negative	-,060
Test Statistic		,060
Asymp. Sig. (2-tailed)		,075 <sup>c</sup>

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

### Hasil Uji Linearitas X1 dengan Y

ANOVA Table

			Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Minat * Literasi Keuangan Syariah	Between Groups	(Combined)	4210,798	20	210,540	12,444	,000
		Linearity	3740,186	1	3740,186	221,057	,000
		Deviation from Linearity	470,612	19	24,769	1,464	,103
Within Groups			3028,597	179	16,920		
Total			7239,395	199			

## Hasil Uji Linearitas X2 Dengan Y

**ANOVA Table**

			Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Minat * Lingkungan Sosial	Between Groups	(Combined)	1870,553	23	81,328	2,666	,000
		Linearity	911,684	1	911,684	29,887	,000
		Deviation from Linearity	958,869	22	43,585	1,429	,106
	Within Groups		5368,842	176	30,505		
	Total		7239,395	199			

## Hasil Uji Multikolinearitas

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-,800	2,233		-,358	,721		
	Literasi Keuangan Syariah	,938	,073	,687	12,767	,000	,837	1,194
	Lingkungan Sosial	,096	,066	,078	1,442	,151	,837	1,194

a. Dependent Variable: Minat

## Hasil Uji Heterokedastisitas

**Correlations**

			Literasi Keuangan Syariah	Lingkungan Sosial	Unstandardized Residual
Spearman's rho	Literasi Keuangan Syariah	Correlation Coefficient	1,000	,441**	,023
		Sig. (2-tailed)	.	,000	,748
		N	200	200	200
	Lingkungan Sosial	Correlation Coefficient	,441**	1,000	,023
		Sig. (2-tailed)	,000	.	,752
		N	200	200	200
	Unstandardized Residual	Correlation Coefficient	,023	,023	1,000
		Sig. (2-tailed)	,748	,752	.
		N	200	200	200

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

## Analisis Regresi Linear Berganda

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-,800	2,233		-,358	,721
	Literasi Keuangan Syariah	,938	,073	,687	12,767	,000
	Lingkungan Sosial	,096	,066	,078	1,442	,151

a. Dependent Variable: Minat

## Hasil Uji T

### Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-,800	2,233		-,358	,721
	Literasi Keuangan Syariah	,938	,073	,687	12,767	,000
	Lingkungan Sosial	,096	,066	,078	1,442	,151

a. Dependent Variable: Minat

## Hasil Uji F

### ANOVA<sup>a</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	3776,752	2	1888,376	107,435	,000 <sup>b</sup>
	Residual	3462,643	197	17,577		
	Total	7239,395	199			

a. Dependent Variable: Minat

b. Predictors: (Constant), Lingkungan Sosial, Literasi Keuangan Syariah

## Koefisien Determinasi

### Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,722 <sup>a</sup>	,522	,517	4,19248

a. Predictors: (Constant), Lingkungan Sosial, Literasi Keuangan Syariah

b. Dependent Variable: Minat

## Lampiran 4 Jurnal Bimbingan

7/9/23, 11:42 AM

Print Jurnal Bimbingan Skripsi



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG**  
**FAKULTAS EKONOMI**  
 Gajayana 50 Malang Telepon (0341) 558881 Faksimile (0341) 558881

**JURNAL BIMBINGAN SKRIPSI****IDENTITAS MAHASISWA:**

NIM : 19540053  
 Nama : Zulfaa Ramadhina Herawati  
 Fakultas : Ekonomi  
 Program Studi : Perbankan Syariah  
 Dosen Pembimbing : Dr. Irmayanti Hasan, ST., MM  
 Judul Skripsi : **PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN LINGKUNGAN SOSIAL TERHADAP MINAT PENGGUNAAN LAYANAN BANK SYARIAH**  
 (Studi pada Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Malang)

**JURNAL BIMBINGAN :**

No	Tanggal	Deskripsi	Tahun Akademik	Status
1	8 Desember 2022	acc judul dan membuat proposal	Ganjil 2022/2023	Sudah Dikoreksi
2	18 Januari 2023	bimbingan pertama dan revisi	Genap 2022/2023	Sudah Dikoreksi
3	27 Januari 2023	bimbingan kedua dan revisi	Genap 2022/2023	Sudah Dikoreksi
4	14 Februari 2023	bimbingan ketiga dan revisi	Genap 2022/2023	Sudah Dikoreksi
5	22 Februari 2023	bimbingan keempat dan revisi	Genap 2022/2023	Sudah Dikoreksi
6	1 Maret 2023	bimbingan kelima dan revisi	Genap 2022/2023	Sudah Dikoreksi
7	3 Maret 2023	bimbingan keenam dan ACC	Genap 2022/2023	Sudah Dikoreksi
8	8 Maret 2023	ACC proposal skripsi	Genap 2022/2023	Sudah Dikoreksi
9	27 Maret 2023	Seminar proposal	Genap 2022/2023	Sudah Dikoreksi
10	5 April 2023	ACC revisi proposal	Genap 2022/2023	Sudah Dikoreksi
11	5 Mei 2023	konsultasi kuesioner	Genap 2022/2023	Sudah Dikoreksi
12	5 Juni 2023	bimbingan bab 4 dan 5	Genap 2022/2023	Sudah Dikoreksi
13	6 Juni 2023	revisi bab 4 dan 5	Genap 2022/2023	Sudah Dikoreksi
14	20 Juni 2023	acc bab 4 dan 5	Genap 2022/2023	Sudah Dikoreksi
15	26 Juni 2023	sidang skripsi	Genap 2022/2023	Sudah Dikoreksi

7/9/23, 11:42 AM

Print Jurnal Bimbingan Skripsi

16	4 Juli 2023	acc skripsi	Ganjil 2023/2024	Sudah Dikoreksi
----	-------------	-------------	------------------	-----------------

Malang, 4 Juli 2023

Dosen Pembimbing

**Dr. Irmayanti Hasan, ST., MM**

## Lampiran 5 Bebas Plagiasi

7/9/23, 12:17 PM

Print Bebas Plagiarisme



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
 UNIVERSITAS ISLAM NEGERI MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG  
 FAKULTAS EKONOMI  
 Gajayana 50 Malang Telepon (0341) 558881 Faksimile (0341) 558881

## SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIARISME

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : EKA WAHYU HESTYA BUDIANTO, Lc., M.Si  
 NIP : 198908082020121002  
 Jabatan : UP2M

Menerangkan bahwa mahasiswa berikut :

Nama : Zulfaa Ramadhina Herawati  
 NIM : 19540053  
 Konsentrasi : Entrepreneur

Judul Skripsi : **PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN LINGKUNGAN  
 SOSIAL TERHADAP MINAT PENGGUNAAN LAYANAN BANK SYARIAH  
 (Studi Pada Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Malang)**

Menerangkan bahwa penulis skripsi mahasiswa tersebut dinyatakan **LOLOS PLAGIARISM** dari **TURNITIN** dengan nilai *Originaly report*:

SIMILARTY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATION	STUDENT PAPER
10%	11%	9%	3%

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya dan di berikan kepada yang bersangkutan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 9 Juli 2023

UP2M



EKA WAHYU HESTYA BUDIANTO,  
 Lc., M.Si

## skripsi

## ORIGINALITY REPORT

**10%**  
SIMILARITY INDEX

**11%**  
INTERNET SOURCES

**9%**  
PUBLICATIONS

**3%**  
STUDENT PAPERS

## PRIMARY SOURCES

<b>1</b>	<b>etheses.uin-malang.ac.id</b> Internet Source	<b>4%</b>
<b>2</b>	<b>repository.uinjambi.ac.id</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>3</b>	<b>repository.uki.ac.id</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>4</b>	<b>eprints.walisongo.ac.id</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>5</b>	<b>jurnal.stiebankbpdjateng.ac.id</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>6</b>	<b>Submitted to Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin</b> Student Paper	<b>1%</b>
<b>7</b>	<b>repository.ar-raniry.ac.id</b> Internet Source	<b>1%</b>

Exclude quotes  On  
Exclude bibliography  On

Exclude matches  < 1%

## **BIODATA PENELITIAN**



Nama : Zulfaa Ramadhina Herawati  
 TTL : Kediri / 30 November 2001  
 Alamat Asal : RT.12 RW.05 Dusun Gemenggeng Desa  
 Janti Kecamatan Wates Kabupaten Kediri  
 Jawa Timur  
 Telepon : 089603292696  
 Email : herawati301101@gmail.com

### **Riwayat Pendidikan Formal**

1. MI Fathul Huda (2007 - 2013)
2. MTsN 2 Kota Kediri (2013 - 2016)
3. MAN 1 Kota Kediri (2016 - 2019)
4. UIN Maulana Malik Ibrahim Malang (2019 - 2023)

### **Riwayat Pendidikan Non Formal**

1. Ma'had Sunan Ampel Al-Aly UIN Maulana Malik Ibrahim Malang (2019-2020)
2. Program Khusus Pengembangan Bahasa Arab (PKPBA) UIN Maulana Malik Ibrahim Malang (2019-2020)
3. English Language Center (ELC) UIN Maulana Malik Ibrahim Malang (2020-2021)

### **Aktivitas dan Pelatihan**

1. *Intensive Training of LinkedIn and Interview with Vina Muliana* (2021)
2. *Ambassador of Literasi Psikologi Indonesia Batch 11* (2022)