

**ANALISIS PENGARUH TINGKAT LITERASI KEUANGAN
SYARIAH DAN RELIGIUSITAS TERHADAP PENGGUNAAN
PRODUK BANK SYARIAH**

(Studi kasus pada masyarakat kel. Jebara kec. Bubutan kota. Surabaya)

SKRIPSI



Disusun Oleh :

TOMI WIDIARMOKO
NIM. 201415025

**PROGRAM STUDI S.1 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA
2019**

**ANALISIS PENGARUH TINGKAT LITERASI KEUANGAN
SYARIAH DAN RELIGIUSITAS TERHADAP PENGGUNAAN
PRODUK BANK SYARIAH**

(Studi kasus pada masyarakat kel. Jeparo kec. Bubutan kota. Surabaya)

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi Persyaratan Kelulusan Program
S.1 Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Surabaya



Oleh :

Tomi Widiarmoko
NIM. 201415025

PROGRAM STUDI S.1 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA
2019

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Tomi Widiatmoko

NIM : 201415025

Adalah mahasiswa Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi saya dengan judul “ANALISIS PENGARUH TINGKAT LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN RELIGIUSITAS TERHADAP PENGGUNAAN PRODUK BANK SYARIAH (Studi kasus pada masyarakat kel. Jepara kec. Bubutan kota. Surabaya)” adalah hasil karya saya sendiri. Dan apabila dikemudian hari ternyata skripsi ini hasil karya orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi akademis maupun sanksi hukum.

Surabaya, 26 Agustus 2018

Yang menyatakan,

Bermatrai



TOMI WIDIATMOKO

201415025

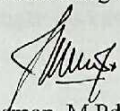
PERSETUJUAN

Skripsi ini telah di priksa dan distujui isi serta susunannya, sehingga dapat diajukan dalam ujian sidang skripsi pada program Studi S.I Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya.

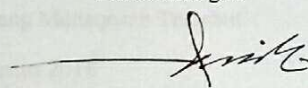
Surabaya, 26 Agustus 2018

Menyetujui,

Pembimbing I


Rusman, M.Pd.I

Pembimbing II


Haqiqi Rafsanjani, M SEI

Mengetahui,

Ketua Program Studi


Rukhul Amin, MSI



PENGESAHAN

Skripsi ini telah dibahas dan dipertahankan dalam sidang munaqosah Skripsi Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya pada :

Hari : Senin

Tanggal : 7 Januari 2019

Tempat : Kampus FAI UMSurabaya Jl. Sutorejo, No. 59 Surabaya.

Dan sidang telah menerima sebagai pelengkap tugas dan salah satu syarat Ujin Akhir Program Sarjana Strata Satu (S1) Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam UMSurabaya.

Maka dengan ini kami sahkan hasil sidang Munaqosah Tersebut.

Surabaya, 7 Januari 2019

Majelis Ujian Skripsi :

Ketua Penguji

Rusman, M.Pd.I

Penguji I

Abdul Wahab, M.E.I

Penguji II

Tiara Anindya V, S.EI, M.SEI

Mengetahui,

Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Surabaya



Isa Anshori, M.Ag

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan. Skripsi ini disusun untuk memenuhi Studi S.1 Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya, tahun 2018 dengan judul penelitian “ANALISIS PENGARUH TINGKAT LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN RELIGIUSITAS TERHADAP PENGGUNAAN PRODUK BANK SYARIAH (Studi kasus pada masyarakat kel. Jepara kec. Bubutan kota. Surabaya)”.

Dalam penyusunan karya tulis ini penulis mendapat bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak untuk itu perkenankan penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Universitas Muhammadiyah Surabaya yang merupakan kampus tempat saya menuntut ilmu
2. Dr. Dr. Sukadiono, M.M selaku rektor Universitas Muhammadiyah Surabaya.
3. Bapak Isa Anshori, M.Ag selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya.
4. Bapak Rukhul Amin, MSI selaku Ketua Program Studi S.1 Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam yang telah memberikan kelancaran dalam pelaksanaan penelitian.

5. Bapak Rusman, M.Pd.I selaku Dosen pembimbing Skripsi I dan Bapak Haqiqi Rafsanjani, M.SEI selaku Dosen pembimbing Skripsi II.
6. Teman-teman Program studi Perbankan Syariah S1 Angkatan 2014 yang telah banyak membantu dan memberikan dorongan serta semangatnya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah membantu penulisan dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, maka penulis sangat mengharapkan saran maupun kritikan demi sempurnanya skripsi ini. Mudah mudahan skripsi ini bermanfaat bagi penulis khususnya bagi pembaca pada umumnya, dan sekiranya skripsi ini dapat menjadi salah satu bentuk sumbangan bagi perkembangan Ilmu pengetahuan terutama di bidang ekonomi islam.

Surabaya, Agustus 2018

Penulis

DAFTAR ISI

NOTA PEMBIMBING.....	ii
PERNYATAAN.....	iii
PERSETUJUAN.....	iv
PENGESAHAN.....	v
MOTTO.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRACK.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB I.....	1
A. Latar belakang masalah.....	1
B. Rumusan masalah.....	6
C. Tujuan penelitian.....	6
D. Manfaat penelitian.....	7
1. Teoritis.....	7
2. Praktis.....	7
E. Penelitian terdahulu.....	8
F. Definisi operasional.....	12
G. Hipotesis penelitian.....	16
H. Sistematika penelitian.....	18

BAB II.....	19
A. Literasi Keuangan Syariah.....	19
1. Konsep Literasi Keuangan.....	19
2. Pengertian Literasi Keuangan Syariah.....	20
3. Prinsip Pembangunan Literasi Keuangan Syariah.....	22
4. Kondisi Literasi Keuangan Syariah.....	24
B. Religiusitas.....	24
C. Produk-Produk Bank Syariah.....	28
1. Penyaluran	
Dana.....	29
2. Penghimpunan Dana.....	32
3. Prinsip Jasa (Fee-Based Service)	34
BAB III.....	36
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	36
1. Jenis Penelitian.....	37
2. Variabel	
penelitian.....	38
B. Populasi dan Sampel.....	38
1. Populasi	38
2. sampel.....	39
C. Jenis dan Sumber Data.....	41
1. Data Primer.....	41
2. Data Sekunder.....	41
D. Teknik Pengumpulan Data.....	41

1. Kuesioner (angket)	41
E. Teknik Analisis Data.....	44
1. Uji Instrumen.....	44
2. Uji Hipotesis.....	45
BAB IV.....	51
A. Paparan Data.....	51
1. Instrument Penelitian.....	51
B. Analisis Data.....	52
1. Uji Instrumen.....	52
2. Uji Hipotesis.....	54
C. Pembahasan.....	63
1. Pengaruh LKS Terhadap PBS.....	63
2. Pengaruh RG Terhadap Penggunaan PBS.....	64
3. Pengaruh LKS dan RG Terhadap Penggunaan PBS.....	66
BAB V.....	68
A. KESIMPULAN.....	68
B. SARAN.....	69
1. Bagi UMSurabaya.....	69
2. Bagi Peneliti Selanjutnya.....	69
3. Bagi Pemerintah.....	70
DAFTAR PUSTAKA.....	

DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Jumlah Masyarakat Kelurahan Jepara, April 2018.....	5
Tabel I.2 Jenis Pekerjaan Masyarakat Kelurahan Jepara, April 2018.....	5
Tabel I.3 Penelitian Terdahulu.....	10
Tabel I.4 Instrument Indikator Literasi Keuangan Syariah.....	13
Tabel I.5 Instrument Indikator Religiusitas.....	14
Tabel I.6 Instrument Indikator Produk Bank Syariah.....	16
Tabel I.7 Ringkasan Definisi Operasional Variabel.....	16
Tabel III.1 Tabel Skala <i>Likert</i>	42
Tabel IV.1 Kisi-Kisi Instrument.....	51
Tabel IV.2 Hasil Uji Validitas Variabel LKS (X1).....	52
Tabel IV.3 Hasil Uji Validitas Variabel Regiusitas (X2).....	53
Tabel IV.4 Hasil Uji Validitas Variabel PBS (Y).....	53
Tabel IV.5 Hasil Uji Reliabilitas.....	54
Tabel IV.6 Hasil Uji Normalitas.....	55
Tabel IV.7 Hasil Uji Multikolinieritas.....	56
Tabel IV.8 Kesimpulan Hasil Uji Multikolinieritas.....	57
Tabel IV.9 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	57
Tabel IV.10 Kesimpulan Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	58
Tabel IV.11 Regresi Linier Berganda.....	59
Tabel IV.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	60
Tabel IV.13 Hasil Uji T.....	61
Tabel IV.11 Hasil Uji F.....	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar I.1 Kerangka Konsep Penelitian.....	17
--	----

DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Mu'in, Taib Thahir, "Ilmu Kalam", Cet VII, (Jakarta Wijaya, 1996), 121
- Agustianto,"Membangun Literasi Keuangan Syariah" bag 2, dalam
<http://www.agustiantocentre.com/?p=1674> "di akses pada" 02 Agustus 2018.
- Al-Qur'an Surat Al-Baqarah Ayat : 208, (Depag RI, 2005)
- Al-Qur'an Surat Ali-Imran Ayat : 130, (Depag RI, 2005).
- Al-Qur'an Surat Al-Maaidah Ayat : 116, (Depag RI, 2005).
- Arikunto, Suharsimi,"*Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*" (Jakarta: Rineka Putra, 2010),
- Asmani, Jamal Ma'mur, "*Tuntunan Lengkap Metode Penelian Pendidikan*" (Yogyakarta; Diva Press, 2011),
- Bayu fajar permana," Analisis Pengaruh Struktur Aktiva, Ukuran Perusahaan Dan Profitabilitas Terhadap Kebijakan Hutang Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di BEI Periode 2012-2014", (skripsi-universitas surabaya, suarabaya, 2016),
- Budiyono,"*Analisis Regresi*" (Yogyakarta: Program Pascasarjana Universitas Negeri Yogyakarta, 2008)
- Fatihudidin, Didin, "*metode penelitian*" (zifatama surabaya : publishing 2015)
- Ghozali, Imam, "Aplikasi Multiravariate dengan program IBMSPSS 19," Badan Penerbit (Semarang, 2011),
- Hajar, Ibnu "*Dasar-dasar metode penelitian, kuantitatif dalam pendidikan*", (Jakarta: PT Remaja Gravindo peserta, 1996),

Hasan, Iqbal, "Analisis Data Penelitian Dengan Statistik", (Jakarta: Bumi Aksara, 2004),

Huton, SJ, "Measuring Financial Literacy", *Jurnal Issue me 1 of Consumer Affairs* Vol 44 Issue 2 (2010).

Indah Asrowati Ningrum, "*Analisis Faktor Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pelaku UMKM Kota Makasar (Studi Kasus Pasar Sentral)*" (Skripsi-Universitas Islam Indonesia, 2018).

Ismail, "Perbankan syariah", (Jakarta : PT Kencana Prenada Media Group, 2011),

Isnurhadi, "Kajian Tingkat Literasi Masyarakat terhadap Perbankan Syariah: Studi Kasus Masyarakat Kota Palembang", eprints.unsri.ac.id (2013),

Karim, Adiwarmanto "*Bank Islam analisis fiqh dan keuangan*", (Jakarta: Gramedia Pustaka, 2011).

khoozin ahyar, Muhammad, "*Literasi keuangan syariah dalam konteks pondok modern (studi kasus pondok modern asy-syifa balikpapan)*" (Skripsi-Institut Agama Islam Negeri Surakarta, 2017).

koestanto dalam Arwansa Wahana, "Analisis Faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku mahasiswa dalam menabung. Studi kasus mahasiswa S1 FEB UNDIP Tembalang" (Skripsi FEB Universitas Diponegoro, 2014)

Koestanto, "*Analisis Faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku mahasiswa dalam menabung. Studi kasus mahasiswa S1 FEB UNDIP Tembalang*" (Skripsi-FEB Universitas Diponegoro, 2014)

Lestari, Alfi Muflikhah, "*Pengaruh Religiusitas, Produk Bank, Kepercayaan, Pengetahuan, Dan Pelayanan Terhadap Preferensi Menabung Pada Perbankan Syariah (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan*

- Bisnis Universitas Brawijaya Malang, 2015)*” (Skripsi-Universitas Brawijaya Malang, 2015).
- Luthfy, Haidar, “Analisis Tingkat Literasi Keuangan Syariah Pada Anggota Syirkah As-Salam Kabupaten Kapuas Serta Faktor-faktor Yang Mempengaruhinya”, (Skripsi--Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, 2017), 30.
- Margeretha, Farah, & Pambudi, Reza Arief, “Tingkat Literasi Keuangan pada mahasiswa S-1 FE Universitas Trisakti” jurnal manajemen Kewirausahaan, Vol. 17, NO. 1, (Maret 2015).
- margeretha. Farah, & Pambudi, Reza Arief. “*Tingkat Literasi Keuangan pada mahasiswa S-1 FE Universitas Trisakti*” jurnal manajemen Kewirausahaan, Vol. 17, NO. 1, (Maret 2015).
- Margono, “*Metodologi Penelitian Pendidikan*”, t.t, t.p, t.h., 133.
- Maulani, Septi, ”*Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan (Studi Kasus Pada Mahasiswa Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universits Negeri Semarang Aktif Semester Genap Tahun 2015/2016)*” (Skripsi-Universitas Negeri Semarang 2016).
- Muhammad, “Manajemen Dana Bank Syariah”, (jakarta : PT Raja Grafindo Perseda, 2014),
- Nata, Abudin. “Metodelogi studi islam”, (jakarta: pT raja grafindo perseda, 2013)
- Ningrum, Indah Asrowati, “Analisis Faktor Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pelaku UMKM Kota Makasar (Studi Kasus Pasar Sentral)” Universitas Islam Inonesia 2018.

- Nottingham, Elizabeth K. Nottingham, “*agama dan masyarakat*”, (jakarta: CV rajawali, 1985),
- Otoritas Jasa Keuangan,”*Literasi, Edukasi, dan Inklusi Keuangan*”, (Direktorat Literasi dan Edukasi, OJK, 2014), 4.
- QS. AL-Israa’ ayat 17: 27.
- Samani, Muchlas,” *Konsep dan Model pendidikan karekter*”, Cet.II (bandung : PT Remaja Rosdakarya, 2012),
- Sambas , Ali Muhidin & Maman, Abdurrahman,” *Analisis Korelasi, Regresi, dan Jalur dalam Penelitian*”, (Bandung: Pustaka Setia, 2007)
- Sandu Siyoto, “*Dasar Metodologi Penelitian*”, (Yogyakarta: Literasi Media Publishing, 2015).
- Septi Maulani,” Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Literasi Keuangan” (Studi Kasus Pada Mahasiswa Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universits Negri Semarang Aktif Semester Genap Tahun 2015/2016) ,Universitas negri semarang 2016.
- Sudjana, “*Metode Statistika*”,(Bandung: Tarsito, 2002), 273
- Sugiono, “*Metode Penelitian Pendidikan kuantitatif, Kualitatif dan R&D*”, (Bandung : Alfabeta, 2009),
- Sugiyono, “*Metode penelitian pendidikan (pendekatan kuantitatif, kualitatif, R&D)*” cet, XX (Bandung: Alfabeta,2014),
- Suharsimi, Arikunto “*Dasar Dasar Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*” (Jakarta PT Rineka 2011)
- Suharsimi, Arikunto,”*Prosedur penelitian suatu pendekatan praktek*” (Jakarta: Renika Cipta, 2002),

Sunarto, *“Metologi penelitian ilmu-ilmu sosial dan pendidikan”* (Jakarta: University press,2001).

Susnaningsih, Mua, *“Analisis Tingkat Keuangan Dan Dampaknya Terhadap Keputusan Pinjaman Pribadi”*, (skripsi-UIN Suska Riau, 2014).

