

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, RELIGIUSITAS DAN
LINGKUP PERTEMANAN TERHADAP MINAT MAHASISWA
MENGUNAKAN PRODUK TABUNGAN BANK SYARIAH
(STUDI KASUS PADA MAHASISWA
FEBI UIN KHAS JEMBER)**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq
Jember Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi (S.E)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Islam
Program Studi Perbankan Syariah



Oleh:
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
Riski Maulida
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
NIM: E20191202
J E M B E R

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SHIDDIQ JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JUNI 2023**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, RELIGIUSITAS DAN
LINGKUP PERTEMANAN TERHADAP MINAT MAHASISWA
MENGUNAKAN PRODUK TABUNGAN BANK SYARIAH
(STUDI KASUS PADA MAHASISWA
FEBI UIN KHAS JEMBER)**

SKRIPSI

Diajukan kepada Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq
Jember Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi (S.E)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi Perbankan Syariah

Oleh:

Riski Maulida
NIM: E20191202

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
JEMBER

Disetujui/Pembimbing

Dr. H. Fauzan, S. Pd., M. Si
NIP. 197403122003121008


PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, RELIGIUSITAS DAN LINGKUP PERTEMANAN TERHADAP MINAT MAHASISWA MENGGUNAKAN PRODUK TABUNGAN BANK SYARIAH (STUDI KASUS PADA MAHASISWA FEBI UIN KHAS JEMBER)


SKRIPSI

Telah diuji dan diterima untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah


Hari : Kamis
Tanggal : 22 Juni 2023

Ketua Tim Penguji Sekretaris
Ketua Tim Penguji Sekretaris


Toton Fanshurna, M. E. I.
NIP. 19811224 201101 1 008


Udik Mashudi, S. E., M. M.
NUP. 2013056301

Anggota

1. Dr. Fauzan. S. Pd., M. Si. ()

2. Dr. Hj. Nurul Setianingrum, S.E., M. M. ()

Menyetujui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Khandar Rifa'i, S.E., M.Si
NIP. 196808072000031001

MOTTO

﴿٢٧﴾ إِنَّ الْمُبْذِرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيْطَانِ ^طوَكَانَ الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ كَفُورًا

Artinya: “Sesungguhnya para pemboros itu adalah saudara-saudara setan dan setan itu sangat ingkar kepada Tuhannya. (QS. Al-Isra’ Ayat 27).¹



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

¹ Al- Qur`an, Q.S Al-Isra’ 17: 284.

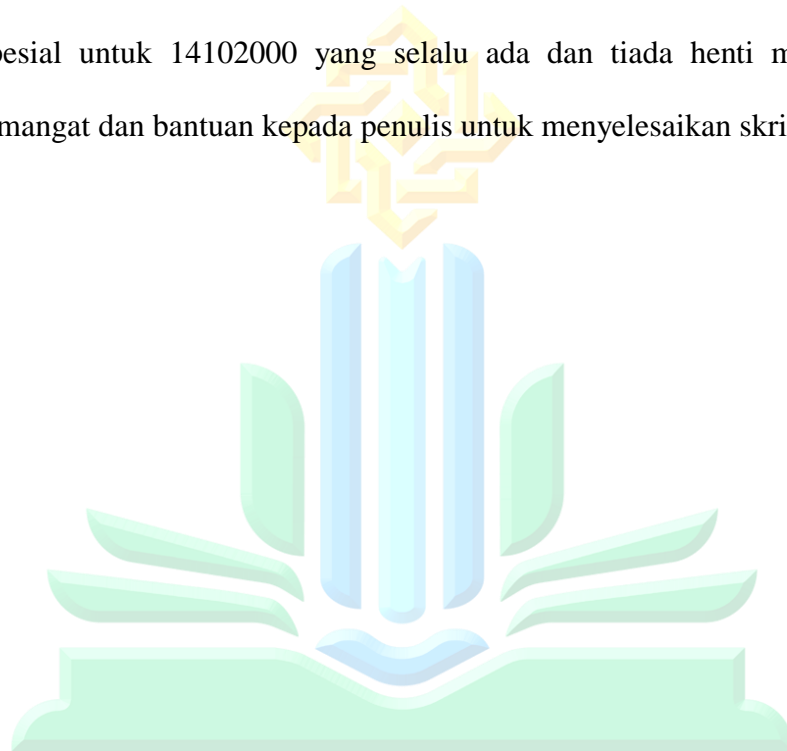
PERSEMBAHAN

Alhamdulillah wasyukurillah segala puji bagi Allah SWT serta sholawat dan salam tetap tercurah limpahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW, Dengan rasa syukur dan dengan doa, skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua saya Aba Sunhaji dan Umi Hosniah. Terima kasih yang tiada hentinya untuk beliau yang selalu berjuang untuk putri kecilnya agar bisa Sarjana. Semoga secepatnya bisa membahagiakan Aba dan Umi. Aamiin.
2. Kakak Riski Arilia dan kedua Adik penulis Aprilia Difani dan Muhammad Ridho Habibie yang memberikan dukungan serta semangat bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
3. Keluarga besar yang telah memberikan semangat yang tiada hentinya untuk putri yang selalu dianggap sebagai anak kecil.
4. Guru dan Dosen yang telah memberikan ilmunya semoga kelak menjadi ilmu yang barokah dan bermanfaat. Aamiin.
5. Almamater UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember dan seluruh dosen UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember khususnya Dosen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam yang telah ikhlas meluangkan waktu dan tenaganya untuk memberikan ilmu kepada penulis.
6. Teman-temanku teman PPL dan teman KKN. Terutama kepada Safira Salsabila Firdaus, Syukron, Niken Dewi Sartika, Siti Atiqotul Lutviah, Rika Agustin, Riska Awaliyah, In Mutmainah yang selalu membantu dan

memberikan semangat. Semoga Allah SWT senantiasa membalas kebaikan dan ketulusan hati kalian dalam berteman dan mensupport saya.

7. Teman-teman Perbankan Syariah khususnya PS 4 angkatan 2019 yang telah menjadi teman seperjuangan dan saling berbagi ilmu selama perkuliahan di UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.
8. Spesial untuk 14102000 yang selalu ada dan tiada henti memberikan semangat dan bantuan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

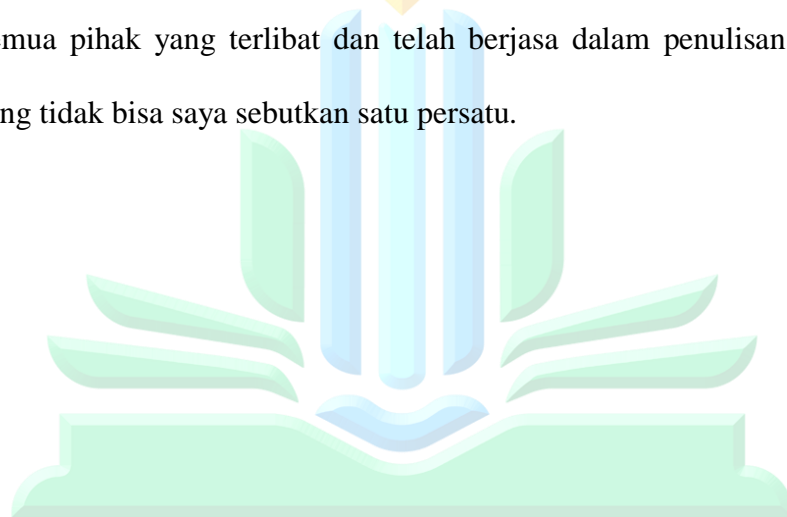
Alhamdulillah wasyukurillah wa ala nikmatillah penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan anugerah kesehatan, kenikmatan, rahmat serta hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini disusun dan diajukan untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan studi strata satu (S1) Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

Penulis mengucapkan banyak terimakasih kasih kepada semua pihak yang sudah membantu penulis dalam penyelesaian skripsi ini, khususnya dalam memberikan ide-ide serta diskusi untuk mewarnai uraian dalam skripsi ini. Oleh karena itu izinkan penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Babun Suharto., M.M selaku Rektor Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.
2. Dr. Khamdan Rifa'i, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.
3. Dr. Nikmatul Masrurroh, S.H.I., M.E.I selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam.
4. Nurul Setianingrum, S.E, M.M selaku Koordinator Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri KH Achmad Siddiq Jember.
5. Dr. H. Fauzan S.Pd., M Si selaku Dosen Pembimbing yang penuh kesabaran dan keteladanan meluangkan waktu dan memberikan pemikirannya untuk membimbing dan mengarahkan peneliti dalam

pelaksanaan penelitian dan penulisan skripsi dan juga telah merestui pembahasan skripsi ini.

6. Muhammad Saiful Anam, M. Ag selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA) semester I hingga semester IV yang banyak memberi motivasi.
7. Nur Hidayat, S.E., M.M selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA) semester V hingga semester VII yang banyak member motivasi.
8. Seluruh dosen dan staff khususnya di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membagi ilmu pengetahuan serta wawasannya kepada saya.
9. Semua pihak yang terlibat dan telah berjasa dalam penulisan skripsi ini yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
Jember, 25 Mei 2023
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R
Penulis

ABSTRAK

Riski Maulida, Dr. H. Fauzan, S. Pd., M. Si, 2023: *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas dan Lingkup Pertemanan Terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan Produk Tabungan Bank Syariah.*

Kata Kunci: *Literasi keuangan syariah, religiusitas, lingkup pertemanan, minat penggunaan.*

Fenomena di Indonesia masih banyak masyarakat yang belum menggunakan lembaga perbankan syariah dalam bertransaksi dalam kehidupan sehari-hari dan masih menggunakan jasa keuangan konvensional yang didalamnya terdapat riba yang dilarang oleh Al-quran. Mahasiswa mempunyai literasi keuangan syariah yang baik karena dalam pada mahasiswa FEBI terdapat kurikulum ekonomi syariah. Seharusnya dengan literasi yang demikian dapat menarik minat mahasiswa menggunakan produk tabungan bank syariah. Beberapa faktor yang diduga mempengaruhi fenomena tersebut dalam penelitian ini yaitu literasi keuangan syariah, religiusitas dan lingkup pertemanan.

Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu: 1. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap minat mahasiswa menggunakan produk tabungan bank syariah? 2. Apakah religiusitas berpengaruh terhadap minat mahasiswa menggunakan produk tabungan bank syariah? 3. Apakah lingkup pertemanan berpengaruh terhadap minat mahasiswa menggunakan produk tabungan bank syariah? 3. Apakah literasi keuangan syariah, religiusitas dan lingkup pertemanan berpengaruh terhadap minat mahasiswa menggunakan produk tabungan bank syariah?

Tujuan penelitian ini yaitu: Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah, religiusitas dan lingkup pertemanan terhadap minat mahasiswa menggunakan produk tabungan bank syariah

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan jenis penelitian *eksplanatory research*. Adapun teknik yang digunakan dalam pengambilan sampel yaitu *purposive sampling*. Analisis data diolah dengan *IMB SPSS Statistic 23* Populasi yang digunakan sebanyak 756 mahasiswa dan sampel yang digunakan yaitu 89 mahasiswa. Penelitian ini menggunakan analisis regresi linier berganda dengan uji validitas, reliabilitas, uji asumsi klasik dan uji hipotesis dalam melakukan uji keabsahan data.

Hasil pengujian ini secara parisal menunjukkan bahwa: 1) Literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap minat mahasiswa menggunakan produk tabungan bank syariah dengan nilai t-hitung sebesar $2,738 > 1,988$ t-tabel, dengan derajat signifikansi $t \ 0,008 < 0,005$. 2) Religiusitas berpengaruh terhadap mahasiswa menggunakan produk tabungan bank syariah dengan nilai t-hitung sebesar $3,670 > 1,988$ t-tabel, dengan derajat signifikansi $t \ 0,000 < 0,05$. 3) Lingkup pertemanan berpengaruh terhadap minat mahasiswa menggunakan produk tabungan bank syariah dengan nilai t-hitung sebesar $2,417 > 1,988$ t-tabel, dengan derajat signifikansi $t \ 0,018 < 0,05$, dan secara simultan 4) Literasi keuangans yaraiah, religiusitas dan lingkup pertemanan berpengaruh terhadap mahasiswa menggunakan produk tabungan bank syariah dengan nilai F-hitung $18,361$ dengan nilai signifikansi $0,000 < 0,005$.

DAFTAR ISI

Persetujuan Pembimbing	ii
Pengesahan Tim Penguji	iii
Motto	iv
Persembahan	v
Kata Pengantar	vii
Abstrak	ix
Daftar Isi.....	x
Daftar Tabel	xii
Daftar Gambar.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian.....	9
E. Ruang Lingkup Penelitian	11
1. Variabel Penelitian	11
2. Indikator Penelitian	12
F. Definisi Operasional.....	14
G. Asumsi Penelitian.....	16
H. Hipotesis	18
I. Sistematika Pembahasan	22
BAB II KAJIAN KEPUSTAKAAN	24
A. Penelitian Terdahulu.....	24
B. Kajian Teori.....	33
BAB III METODE PENELITIAN	53
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	53
B. Populasi dan Sampel	53
C. Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data	55
D. Analisis Data	57
E. Analisis dan Pengujian Hipotesis	58

BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS.....	64
A. Gambaran dan Objek Penelitian.....	64
B. Penyajian Data.....	68
C. Analisis dan Penyajian Hipotesis	72
D. Pembahasan	90
BAB V PENUTUP.....	96
A. Simpulan	96
B. Saran	97
Daftar Pustaka	99
Lampiran-Lampiran	
Lampiran 1: Lembar Persetujuan Pembimbing	
Lampiran 2: Matriks Penelitian	
Lampiran 3: Surat Pernyataan Keaslian Bermaterai	
Lampiran 4: Angket Penelitian	
Lampiran 5: Surat Izin Penelitian	
Lampiran 6: Surat Keterangan Selesai Penelitian	
Lampiran 7: Jurnal Kegiatan Penelitian	
Lampiran 8: Dokumentasi Penelitian	
Lampiran 9: Hasil Penghitungan SPSS	
Lampiran 10: Surat Keterangan Screening Turnitin	
Lampiran 11: Biodata Penulis	

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
 KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
 J E M B E R

DAFTAR TABEL

1.1	Definisi Operasional	14
2.2	Penelitian Terdahulu	29
3.1	Skala Likert.....	57
4.1	Data Penyebaran Kuesioner.....	68
4.2	Distribusi Penyebaran Kuesioner	69
4.3	Distribusi Karakteristik Responden.....	69
4.4	Distribusi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	70
4.5	Distribusi Responden Berdasarkan Angkatan	71
4.6	Distribusi Responden Berdasarkan Prodi	71
4.7	Hasil Uji Statistik Deskriptif	72
4.8	Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan Syariah.....	74
4.9	Hasil Uji Validitas Religiusitas	75
4.10	Hasil Uji Validitas Lingkup Pertemanan.....	75
4.11	Hasil Uji Validitas Minat Penggunaan	76
4.12	Hasil Uji Reabilitas.....	77
4.13	Hasil Uji Normalitas Variabel Literasi Keuangan Syariah	78
4.14	Hasil Uji Normalitas Variabel Religiusitas	79
4.15	Hasil Uji Normalitas Variabel Lingkup Pertemanan.....	79
4.16	Hasil Uji Multikolinieritas Semua variabel	80
4.17	Hasil Uji Heteroskedastisitas Gletser	82
4.18	Hasil Uji Regresi Linier Berganda	83
4.19	Hasil Uji T Parsial	86
4.20	Hasil Uji F Simultan	88
4.21	Hasil Uji Koefisien Determinasi R^2	89

DAFTAR GAMBAR

1.1	Kerangka Pemikiran	17
4.1	Struktur Organisasi	67



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Menabung merupakan salah satu cara seseorang untuk berlatih hemat dengan mengelola keuangan secara baik dan dapat menjamin terpenuhinya kebutuhan dimasa yang akan datang dan dapat membangun impian yang diinginkan.² Menabung juga memberi manfaat terhadap negara dalam membangun investasi yang dapat menumbuhkan ekonomi negara Indonesia. Meskipun jumlah tabungan di Indonesia meningkat, namun masih terbilang rendah yang menunjukkan bahwa budaya menabung pada masyarakat Indonesia terbilang kurang. Secara umum, keputusan menabung di bank syariah dapat dipengaruhi oleh lingkungan sekitar atau lingkup pertemanan, serta dari strategi pemasaran dari pihak bank terkait.

Indonesia merupakan negara peringkat pertama dunia yang mempunyai jumlah penduduk muslim tertinggi. Sebagai negara yang mayoritas penduduknya muslim, tentu membuat industri berbasis syariah sangat potensial untuk dikembangkan dinegara ini, salah satunya yaitu bank syariah. Berdasarkan survey yang dilakukan oleh *Pew Research* yaitu wadah pemikiran dengan pusat penelitian terkait informasi tentang tren isu sosial, opini publik dan demografi yang ada di Amerika, Indonesia menempati urutan pertama di dunia dengan jumlah muslim terbesar yaitu 219.960.000 dengan prosentase penduduk muslim di Indonesia sebanyak 87,1% dan

² Dheta dan Zainul, Wliopo, " Pengaruh Bauran Pemasaran Jasa Terhadap Keputusan Menabung," Jurnal Ekonomi dan Bisnis, no.2 (2019): hlm 3.

mempunyai presentase pada tingkat dunia sebesar 12,6%.³ Maka dari itu, Indonesia memiliki potensi yang cukup besar untuk memutuskan menabung di bank syariah. Pada saat ini di Indonesia telah banyak bank syariah yang berkembang, hal ini dikarenakan mayoritas masyarakat Indonesia beragama Islam dan dapat melayani dengan mudah. Tetapi pada faktanya, penggunaan jasa keuangan syariah masih pada tingkat rasio yang rendah dibandingkan banyaknya penduduk muslim di Indonesia. Hal ini disebabkan karena minimnya pengetahuan tentang perkembangan keuangan syariah.

Menabung pada bank syariah tentunya ada faktor yang dapat mempengaruhi masyarakat untuk menggunakan produk tabungan pada bank syariah. Oleh sebab itu, sangat menarik untuk peneliti untuk mengetahui bagaimana minat mahasiswa di fakultas ekonomi dan bisnis islam (FEBI) UIN Kiai Achmad Siddiq Jember, karena dilihat lingkungan di mana semuanya beragama islam, sehingga potensi untuk menabung di bank syariah cukup tinggi, begitupula dengan literasi keuangan syariah seharusnya mahasiswa FEBI sudah memahami dengan baik kegunaan bank syariah.

Kebiasaan menabung sangatlah penting untuk dimiliki karena menabung dapat bermanfaat di kehidupan yang akan datang. Jika tidak ada tabungan, generasi milenial dapat mendapatkan kesulitan yang tidak terduga dimasa yang akan datang. Maka dari itu generasi anak muda harus mengetahui tentang pengelolaan keuangan atau yang biasa disebut dengan melek keuangan, atau bisa juga anak muda harus mempunyai literasi

³ Firdana, Erika & Fikriyah, Khusnul, "Pengaruh Literasi Ekonomi Syariah Terhadap Minat Mahasiswa Menabung di Bank Syariah," *Jurnal Ekonomika dan Bisnis Islam*, no.4(2021): hlm 99.

keuangan yang baik. Salah satu faktor utama yang diduga berpengaruh terhadap perilaku menabung pada mahasiswa adalah literasi keuangan.

Menurut Basu literasi keuangan adalah kemampuan dalam mengambil keputusan yang efektif mengenai penggunaan keuangan saat ini dan pengelolaan keuangan dimasa yang akan datang.⁴ Literasi keuangan mempunyai peranan yang sangat penting dalam menentukan sebuah keputusan keuangan atau ekonomi yang tepat atau singkatnya literasi keuangan merupakan sebuah keterampilan seseorang dalam manajemen keuangan milik sendiri atau pribadi, tingkat literasi yang rendah dapat menyebabkan terhambatnya ekonomi dan akses seputar keuangan, namun apabila tingkat literasi keuangan tinggi dapat ekonomi dan juga pertumbuhan pembangunan negara.⁵ Hal tersebut diyakini berdasarkan kesadaran untuk berinvestasi atau menabung dilembaga keuangan syariah. Literasi keuangan syariah akan terus bertambah jika masyarakat mempercayai untuk menitipkan dana yang mereka miliki kepada lembaga keuangan syariah contohnya kepada bank syariah. Hal tersebut akan memberikan dampak yang positif terhadap penentuan masyarakat dalam memilih keputusan dalam menabung di bank syariah. Hal tersebut telah dikonfirmasi oleh Wardani dan Ruwaidah yang menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap keputusan

⁴⁴ Mega Kridayanti, "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Uang Saku, Teman Sebaya, Gaya Hidup, dan Kontrol Diri terhadap Minat Menabung Mahasiswa" *Ekonomi dan Bisnis*, Vol 01, No02 (2020): 85.

⁵ Nasihah, D., & Listiadi, A. "Pengaruh Pembelajaran Akuntansi Keuangan, Literasi Keuangan, dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya". *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 07 (2019), 6.

masyarakat untuk menabung di bank syariah secara signifikan.⁶ Hasil penelitian tersebut berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Hakim dimana disimpulkan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap keputusan membuka rekening tabungan di bank syariah.⁷

Kemudian faktor yang diduga berpengaruh adalah religiusitas. Faktor religiusitas atau juga pada umumnya dikenal sebagai faktor agama merupakan faktor lain yang dapat mendorong seseorang untuk dapat menggunakan produk tabungan pada bank syariah. Penelitian yang dilakukan oleh PPKP Universitas Diponegoro mengatakan bahwa faktor religiusitas dapat menjadi motivasi yang penting dalam mendorong pemilihan masyarakat terhadap penggunaan jasa bank syariah. Agama dapat mengikat pemeluknya untuk menjalankan perintah dan larangannya-NYA. Seluruh aktivitas biasanya dilakukan sesuai dengan norma yang telah ada di agama dan dapat menjadi bekal di dunia dan akhirat.

Menurut Mangunwijaya mengemukakan bahwa religiusitas adalah suatu yang telah dihayati oleh seorang atau individu dan dapat diaplikasikan dalam bentuk dan sikap kepribadian yang nyata.⁸ Sedangkan menurut Evi dan Muhammad Farid mengemukakan bahwa religiusitas adalah suatu keyakinan seorang terhadap nilai-nilai agama yang dianut dan diaplikasikan dalam

⁶ Ruwaidah, S. H. "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Shariah Governance Terhadap Keputusan Mahasiswa dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah". *Muhasabatuna: Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam*, 1 (2020), 28.

⁷ Hakim, M. A. R. *Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Membuka Rekening Bank Syariah* (Studi Pada Mahasiswa Islam Kota Malang). Universitas Brawijaya, (2020) 13.

⁸ Mangunwijaya, "Menumbuhkan Sikap Religius Anak," (Jakarta: Gramedia, 1986), hlm 34.

bentuk perbuatan di kehidupan sehari-hari. Beberapa penelitian yang telah membahas tentang pengaruh religiusitas terhadap keputusan menabung di bank syariah memiliki hasil yang berbeda. Beberapa hasil faktor religiusitas dapat berpengaruh positif terhadap keputusan menabung di bank syariah, namun berbeda dengan hasil penelitian dari Mirna Dilla yang telah dilakukan penelitian di Aceh. Hasil penelitian tersebut ditemui bahwa religiusitas tidak berpengaruh secara signifikan keputusan nasabah dalam menabung pada bank syariah, yang berarti agama bukanlah hal yang dominan untuk menarik masyarakat menggunakan produk tabungan bank syariah.⁹ Nugroho juga mengemukakan bahwa mayoritas nasabah pada perbankan syariah adalah nasabah yang mengambang, yakni mereka yang mengutamakan keuntungan. Hal ini mengakibatkan adanya kemungkinan nasabah tersebut pindah pada suatu ketika bunga simpanan di bank konvensional lebih mendapatkan keuntungan untuk mereka. Hanya terdapat 20% nasabah yang didasar oleh religiusitas untuk menyimpan dananya pada bank syariah. Dan sebagian karena terpaksa oleh keadaan misalnya karena mengikuti aturan tempat kerja, pendidikan atau yang lainnya yang bekerja sama dengan bank syariah, mereka tidak murni dari kepercayaan dan religiusitas.

Faktor lain yang dapat mempengaruhi minat mahasiswa dalam menggunakan produk tabungan bank syariah yaitu lingkup pertemanan. Lingkup pertemanan dapat diartikan sebagai suatu tindakan, keberadaan, pengalaman atau lainnya.

⁹Mirna Dilla, "Pengaruh Religiusitas, motivasi dan Tingkat Bagi Hasil Terhadap keputusan Nasabah Menabung pada Bank Syariah di Kota Aceh." (UIN AR-RANIRY,2020), 90.

Santrock mengemukakan bahwa lingkup pertemanan merupakan orang dengan tingkat umur dan kedewasaan yang kira-kira sama. Sedangkan KKBI mengatakan bahwa lingkup pertemanan dapat diartikan sebagai sahib, kawan atau orang yang sama-sama bekerja dan berbuat.¹⁰ Parke mengatakan bahwa lingkup pertemanan merupakan sebagai semua orang yang memiliki banyak kesamaan dalam tingkat usia. Sedangkan Lewis mengatakan bahwa lingkup pertemanan merupakan orang yang memiliki kesamaan dalam tingkah laku dan psikologis.¹¹

Berdasarkan pemaparan para ahli diatas dapat disimpulkan bahwa lingkup pertemanan merupakan hubungan interaksi sosial yang timbul karena perkumpulan individu yang membentuk kelompok didasarkan pada usia, status sosial, kebutuhan serta minat yang seiring dengan berjalannya waktu yang dapat memebentuk pertemanan atau persahabatan. Lingkup pertemanan juga ikut andil dalam mempengaruhi perilaku mahasiswa, begitu juga dalam perilaku menabung. Apabila dalam satu lingkup pertemanan ada salah satu seseorang yang memiliki perilaku keuangan yang baik, tidak konsumtif dan suka menabung. Maka secara tidak langsung dapat berpengaruh satu dengan yang lainnya, begitu juga jika sebaliknya. Apabila salah satu dari mereka tidak memiliki prinsip pengelolaan keuangan dengan tidak baik, cenderung memiliki sikap yang boros, dan tidak suka menabung maka secara tidak langsung itu juga akan berpengaruh terhadap teman yang ada dilingkupnya. Pada variabel lingkup pertemanan merupakan variabel

¹⁰ Jhon w, *Perkembangan Anak*, (Jakarta: Glora Aksara Utama,2011): 205.

¹¹ Desmita, *Psikologi Perkembangan* (Bandung: Remaja Rosdakarya, 2009):45.

yang belum pernah diteliti, maka dari itu hal ini merupakan variabel baru dan menarik untuk diteliti.

Fenomena yang ada pada FEBI UIN KHAS Jember semua mahasiswa Bergama Islam dan telah mendapatkan mata kuliah yang mencakup tentang keuangan syariah namun sedikit dari mahasiswa tersebut yang telah menggunakan produk tabungan pada bank syariah, jika melihat dari latar belakangnya, yakni mahasiswa FEBI telah dibekali oleh ilmu agama seperti, fiqih, ilmu keagamaan dan juga muamalah muncul suatu pertanyaan apakah mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember merespon perbankan syariah saat ini, bahkan berminat untuk mempraktikkan menabung pada bank syariah. Pada faktanya dari survey dan wawancara terhadap mahasiswa, masih banyak mahasiswa yang belum menggunakan produk bank syariah dan banyak juga mahasiswa yang menggunakan produk bank syariah dikarenakan persyaratan untuk pencairan beasiswa Pemkab. Namun pada mahasiswa UIN Jember yang menggunakan rekening bank syariah rata-rata juga menggunakan rekening Bank Konvensional. Alasan mahasiswa masih menggunakan Bank Konvensional yaitu malas mengganti dan sudah nyaman menggunakan produk tersebut. Yang kedua yaitu kurangnya minat mahasiswa dalam menabung di bank, sehingga jenis bank bukan menjadi permasalahan bagi mahasiswa. Dari hasil survey awal tersebut membuktikan bahwa masih banyak mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember yang mana seluruh mahasiswa tersebut beragama Islam yang belum mempunyai minat untuk menggunakan produk tabungan pada bank syariah.

Dari berbagai penjelasan di atas, masih banyak terjadi perbedaan dalam hasil penelitian dan adanya fenomena yang datanya menunjukkan beberapa faktor-faktor yang mendorong penelitian ini terjadi. Sehingga pada penelitian ini akan meneliti tentang “Pengaruh Literasi Keuangan, Religiusitas dan Lingkup Pertemanan terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan Produk Tabungan Bank Syariah”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan konteks penelitian di atas maka peneliti memfokuskan penelitian ini terhadap permasalahan yaitu:

1. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap minat mahasiswa menggunakan produk tabungan bank syariah ?
2. Apakah religiusitas berpengaruh terhadap minat mahasiswa menggunakan produk tabungan bank syariah ?
3. Apakah lingkup pertemanan berpengaruh terhadap minat mahasiswa menggunakan produk tabungan bank syariah ?
4. Apakah literasi keuangan syariah, religiusitas, lingkup pertemanan berpengaruh terhadap minat mahasiswa menggunakan produk tabungan bank syariah ?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan fokus penelitian diatas maka penulis memfokuskan penelitian ini terhadap permasalahan yaitu:

1. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan terhadap minat mahasiswa menggunakan produk tabungan bank syariah.

2. Untuk mengetahui pengaruh religiusitas terhadap minat mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah.
3. Untuk mengetahui pengaruh lingkup pertemanan terhadap minat mahasiswa menggunakan produk bank syariah.
4. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah, religiusitas dan lingkup pertemanan terhadap minat mahasiswa menggunakan produk tabungan bank syariah.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Peneliti berharap penelitian ini dapat menjelaskan pemahaman agar pengetahuan terkait Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas dan Lingkup Pertemanan Terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan Produk Tabungan Bank Syariah.

Hasil penelitian ini bisa digunakan sebagai referensi penelitian selanjutnya, sehingga adanya suatu perkembangan dan penerapan yang baik dari peneliti penulis yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas dan Lingkup Pertemanan terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan Produk Tabungan Bank Syariah”.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Peneliti

Memperoleh wawasan dan pemahaman baru mengenai literasi keuangan syariah, religiusitas, lingkup pertemanan dan bagaimana pengaruhnya terhadap minat mahasiswa Universitas Kiai Achmad Siddiq Jember untuk menggunakan produk tabungan bank syariah serta

menjadi suatu kebanggaan atas pencapaian dan salah satu ukuran atas ilmu-ilmu dan pengetahuan yang telah diperoleh selama menempuh kuliah di kampus Universitas Islam Negeri Kiai Achmad Siddiq Jember.

b. Bagi UIN KHAS Jember

Khususnya bagi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Perbankan Syariah, penelitian ini dapat digunakan sebagai referensi bagi peneliti selanjutnya terkait pengaruh literasi keuangan syariah, religiusitas dan lingkup pertemanan untuk menggunakan produk bank syariah dan juga menjadi penelitian yang menghasilkan informasi yang sangat bermanfaat sebagai masukan dan pengembangan khususnya di kampus Universitas Islam Negeri Kiai Achmad Siddiq Jember.

c. Bagi Masyarakat Umum

Dapat dijadikan sebagai salah satu sumber informasi, sumber motivasi dan evaluasi diri, khususnya terkait pengaruh literasi keuangan syariah, religiusitas, dan lingkup pertemanan terhadap minat mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Achmad Siddiq Jember menggunakan produk tabungan bank syariah.

E. Ruang Lingkup Penelitian

1. Variabel Penelitian

Menurut Sugiyono variabel penelitian merupakan segala sesuatu yang berbentuk apa saja yang mempunyai variasi tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu variabel bebas (*independent*) dan variabel terikat (*dependent*). Variabel bebas (*independent*) merupakan variabel yang memberikan pengaruh serta menghasilkan akibat pada variabel lain yang biasanya terjadi lebih dulu. Sedangkan variabel terikat (*dependent*) merupakan variabel yang dipengaruhi oleh variabel bebas.

Variabel-variabel yang digunakan dalam penelitian ini antara lain, yaitu:

a. Variabel Bebas (Independent)

1) Literasi Keuangan Syariah (X_1)

2) Religiusitas (X_2)

3) Lingkup Pertemanan (X_3)

b. Variabel Terikat (Dependent)

1) Minat Menabung (Y)

2. Indikator Penelitian

Setelah variabel dalam penelitian ini diketahui maka dilanjutkan dengan mengemukakan indikator yang akan diteliti. KBBI menyatakan bahwa indikator merupakan sesuatu yang dapat memberikan petunjuk atau

keterangan tentang keadaan keseluruhan, Indikator dalam penelitian ini adalah:

a. Literasi keuangan syariah (X_1)

Indikator literasi keuangan syariah menurut adalah:¹²

- 1) Pengetahuan Keuangan Syariah, salah satu aspek yang harus dimiliki seseorang dalam konsep literasi keuangan, agar dapat mengelola keuangan dengan baik. Hal ini juga diharapkan agar dapat meningkatkan kesejahteraannya.
- 2) Kemampuan, dapat didefinisikan apabila seseorang memiliki tingkat literasi yang tinggi maka mampu menciptakan keputusan keuangan yang baik. Pengambilan keputusan menjadi salah satu yang paling penting dalam konteks literasi keuangan.
- 3) Sikap Keuangan Syariah, dalam manajemen keuangan syariah pribadi sikap yaitu kemampuan dalam mengetahui sumber uang tunai, membayar kewajiban, pengetahuan tentang membuka rekening pada lembaga keuangan syariah, serta melakukan perencanaan keuangan pribadi untuk masa yang akan datang.
- 4) Kepercayaan, tidak semua orang mampu dalam meningkatkan kepercayaan diri pada saat merencanakan kebutuhan jangka panjang.

¹² Fajriah Salim dan Sayud Ali, "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Islamic Branding, dan Religiusitas terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah" *Kajian Ekonomi dan Bisnis Islam*, no.2 (april 2022): 230.

b. Religiusitas (X_2)

Menurut Ancok suroso indikator Religiusitas adalah:¹³

- 1) Dimensi keyakinan
- 2) Dimensi Penhayatan
- 3) Dimensi Pengetahuan

c. Lingkup pertemanan (X_3)

Menurut Semiwan indikator lingkup pertemanan adalah:¹⁴

- 1) Kesamaan
- 2) Situasi
- 3) keakraban

d. Minat penggunaan (Y)

- 1) Tertarik untuk mencari informasi tentang produk
- 2) Mempertimbangkan dalam menggunakan produk
- 3) Tertarik dalam mencoba
- 4) Keinginan untuk memiliki produk¹⁵

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

¹³Ancok Suroso, Psikologi islam: Solusi islam dan Problem-Problem Psikologi (Yogyakarta: Pustaka Belajar, 2008):56.

¹⁴Thiyas Ayu Lestari, "Pengaruh Pergaulan Teman Sebaya Terhadap Pembelian Implusif Mahasiswa Pendidikan Ekonomi FKIP Tanjungpura," *Jurnal pendidikan islam* Vol.2 No.2 (2020):2.

¹⁵Wira Iko Putri Yanti, "Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Kecamatan Moyo Utara", *Jurnal Manajemen dan Bisnis* Vol.2 No.1 (2019): 1-10.

F. Definisi Operasional

Definisi operasional variabel ialah definisi yang dapat digunakan sebagai pijakan pengukuran secara empiris terhadap variabel penelitian dengan rumusan yang didasarkan pada indikator variabel.¹⁶ Adapun variabel beserta operasionalnya dijelaskan dalam tabel sebagai berikut:

Tabel 1.1
Definisi Operasional

Variabel	Definisi	Indikator
Literasi Keuangan Syariah	Menurut Juwita dan Yusuf Literasi Keuangan Syariah merupakan perluasan dari literasi keuangan dengan elemen-elemen yang sesuai dengan syariat islam. Literasi keuangan syariah meliputi berbagai aspek dalam keuangan, yaitu pengelolaan uang dan harta, aspek perencanaan keuangan seperti dana pensiun, investasi, dan asuransi. ¹⁷	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pengetahuan Keuangan Syariah 2. Kemampuan 3. Sikap Keuangan Syariah 4. Kepercayaan¹⁸
Religiusitas	Evi dan Muhammad Farid mengemukakan bahwa religiusitas adalah suatu keyakinan seorang terhadap nilai-nilai agama yang dianut kemudian diaplikasikan dalam bentuk perbuatan dikehidupan sehari-hari. ¹⁹	<ol style="list-style-type: none"> 1. Keyakinan 2. Penghayatan 3. Pengetahuan²⁰

¹⁶ Miftah Arifin, Penelitian Karya Ilmiah Institut Agama Islam Negeri Jember (Jember: IAIN Jember, 2919): 40.

¹⁷ Fajriah Salim. Sayud Arif et al, "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Islamic Branding, dan Religiusitas terhadap Keputusan Mahasiswa Untuk Menggunakan Jasa Perbankan Syariah: Studi Kasus Pada Mahasiswa FAI Universitas Ibn Khaldun Bogor Angkatan 2017-2018" *Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, Vol5, No2 (2022): 230.

¹⁸ Fajriah Salim dan Sayud Ali, "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Islamic Branding, dan Religiusitas terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syaria" *Kajian Ekonomi dan Bisnis Islam*, no.2 (april 2022): 230.

¹⁹ Evi Aviyah dan Muhammad, Farid, "Religiusitas, Kontrol Diri dan Kenakalan Remaja", *Jurnal Pskologi Indonesia*, No 2, (2019), hlm 127.

Lingkup Pertemanan	Parke mengatakan bahwa lingkup pertemanan merupakan sebagai semua orang yang memiliki banyak kesamaan dalam tingkat usia. Sedangkan Lewis mengatakan bahwa lingkup pertemanan merupakan orang yang memiliki kesamaan dalam tingkah laku dan psikologis. ²¹	<ol style="list-style-type: none"> 1. Kesamaan 2. Situasi 3. keakraban²²
Minat Penggunaan	Minat Dalam Kamus besar Indonesia diartikan sebagai sebuah kecenderungan hati yang tinggi terhadap sesuatu gairah atau keinginan. Minat merupakan kecenderungan seseorang untuk menentukan pilihan aktivitas. ²³	<ol style="list-style-type: none"> 1. Tertarik untuk mencari informasi tentang produk 2. Mempertimbangkan dalam menggunakan produk 3. Tertarik dalam mencoba 4. Keinginan untuk memiliki produk²⁴

Sumber: Data diolah 2022

G. Asumsi Penelitian

IAIN menyatakan bahwa asumsi penelitian atau anggapan dasar adalah tolak ukur kebenaran yang diterima oleh pemikiran peneliti. Anggapan dasar

²⁰ Ancok Suroso, Psikologi islam: Solusi islam dan Problem-Problem Psikologi (Yogyakarta: Pustaka Belajar, 2008):56.

²¹ Desmita, 45.

²² Thiyas Ayu Lestari, 2.

²³ Muhaimin, Korelasi Minat Belajar Pendidikan Jasmani Terhadap Hasil Belajar Pendidikan Jasmani, (Semarang: IKiP, 1994), Hlm 4.

²⁴ Wira Iko Putri Yanti, "Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Moyo Utara", *Jurnal Manajemen dan Bisnis* Vol.2 No.1 (2019): 1-10.

ini harus dirumuskan secara jelas sebelum melakukan pengumpulan data. Anggapan dasar sebagai dasar pijakan yang kuat bagi masalah yang akan diteliti serta mempertegas variabel yang menjadi pusat perhatian penelitian dan merumuskan hipotesis.²⁵

Kerangka konseptual ialah suatu gambar yang menerangkan tentang penelitian yang akan dilakukan. Dari gambar ini telah digambarkan apa yang akan dikaji beserta dengan prosedur dalam penelitian. Kerangka konseptua memudahkan pembaca maupun yang terkait dengan penelitian ini lebih mudah untuk memahami alur daripada penelitian, karena berisikan tentang poin-poin alur berpikir dalam peneliti an.

Menurut Sugiyono ada beberapa aspek yang harus diperhatikan dalam membuat kerangka konseptual yakni sebagai berikut:²⁶

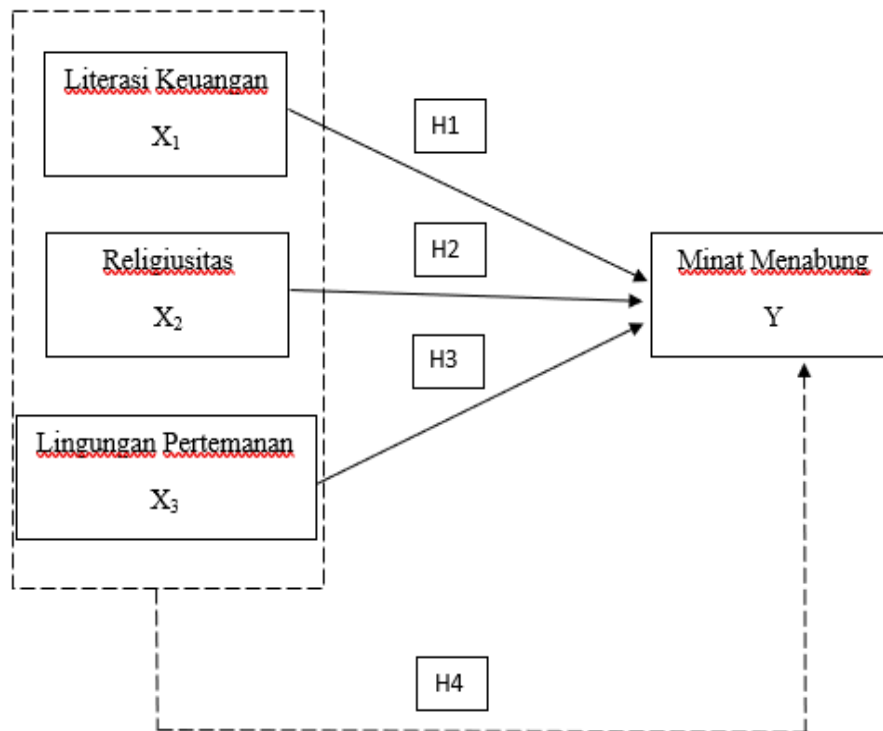
1. Variabel-variabel yang digunakan untuk penelitian harus jelas.
2. Menjelaskan hubungan setiap teori berdasarkan dengan teori yang telah ditetapkan.
3. Menggambar diagram bertujuan untuk mempermudah pembaca dalam memahami jawaban yang akan dicari oleh peneliti.

²⁵ IAIN, Pedoman Penulisan Karya Ilmiah (Jember, 2019) hlm 23.

²⁶ Wira Iko Putri Yanti, 20.


Gambar 1.1


Kerangka Pemikiran



Sumber: Diolah oleh peneliti 2022

Keterangan:

a.  : Alur panah lurus menunjukkan hubungan pengaruh secara parsial.

b.  : Alur panah putus-putus menunjukkan hubungan berpengaruh secara simultan.

Dalam gambar 2.1 diatas, menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah yang menjadi variabel X1 berpengaruh dengan Variabel Y yakni Minat Mahasiswa Membuka Rekening di Bank Syariah. Alur lain menjelaskan Religiusitas berpengaruh terhadap keputusan menabung dan sama dengan kualitas pelayanan yang juga berpengaruh

terhadap keputusan membuka rekening tabungan di bank syariah. Alur yang ditunjukkan dengan panah putus-putus adalah keseluruhan variabel bebas yakni literasi keuangan syariah, religiusitas dan kualitas pelayanan secara simultan atau bersama-sama memiliki pengaruh terhadap keputusan membuka rekening di Bank Syariah.

H. Hipotesis

Hipotesis adalah dugaan sementara didalam sebuah penelitian. Yang digunakan untuk menjawab rumusan masalah.²⁷ Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa hipotesis merupakan anggapan yang dikemukakan oleh peneliti sebelum melaksanakan penelitian. Hipotesis diajukan dalam bentuk pernyataan sementara terhadap hasil penelitian. Maka hiptesis pada penelitian ini yakni:

1. Pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat mahasiswa FEBI menggunakan produk tabungan bank syariah

Menurut Basu literasi keuangan syariah adalah kemampuan dalam mengambil keputusan yang efektif mengenai penggunaan keuangan saat ini dan pengelolaan keuangan dimasa yang akan datang sesuai dengan syariat.²⁸

Agar terhindar dari kesulitan keuangan maka mahasiswa harus memiliki literasi keuangan. Mahasiswa sangat membutuhkan *financial Literacy* karena mereka sering kali mendapatkan *financial problem*, karena sering kali mahasiswa dihadapkan pada *trade off* yaitu pada situasi dimana seringkali mahasiswa harus memilih salah satu kepentingannya dan

²⁷ Sugiyono, Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D (Bandung: Alfabeta, 2016), 64.

²⁸ Mega Kridayanti, 85.

mengorbankan pengertian lainnya. Menurut penelitian yang dilakukan oleh Riza Nur Fauzi menemukan bahwa literasi keuangan syariah memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menjadi nasabah bank syariah.²⁹

Maka berdasarkan uraian diatas dapat dikemukakan hipotesis:

Ha: Literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap minat mahasiswa FEBI menggunakan produk tabungan bank syariah

2. Pengaruh religiusitas terhadap minat mahasiswa FEBI menggunakan produk tabungan bank syariah

Religiusitas adalah suatu keadaan dimana terdapat dalam seseorang diri yang mendorongnya pada ketaatan agama yang dianut. Aktivitas agama yang terikat dengan religiusitas tidak hanya terjadi saat ritual saja, melainkan juga dapat terjadi didalam aktivitas yang lain yang dapat menguatkan batin dan kepercayaan mereka. Menurut Mangunwijaya mengatakan bahwa religiusitas merupakan suatu yang telah dihayati oleh seorang individu dan diaplikasikan dalam bentuk dan sikap kepribadian yang nyata.³⁰ Sedangkan menurut Evi dan Muhammad Farid mengatakan bahwa religiusitas merupakan keyakinan seorang terhadap nilai-nilai agama yang dianut kemudian diaplikasikan dalam bentuk perbuatan dikehidupan sehari-hari.³¹

²⁹ Riza Nur Fauzi, "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Pengetahuan Agama dan Promosi Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah", *Jurnal Pendidikan dan Ekonomi* Vol.9 No.1 (2020): 42.

³⁰ Mangunwijaya, *Menumbuhkan Sikap Religius Anak*, (Jakarta: Gramedia, 1986), hlm 34.

³¹ Evi Aviyah dan Muhammad, Farid, "Religiusitas, Kontrol Diri dan Kenakalan Remaja", *Jurnal Psikologi Indonesia*, No 2, (2019), hlm 127.

Menurut penelitian yang dilakukan oleh Nur Fauzi, menemukan bahwa religiusitas memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menjadi nasabah bank syariah.³² Maka berdasarkan uraian diatas dapat dikemukakan hipotesis:

Ha: Religiusitas berpengaruh terhadap minat mahasiswa FEBI menggunakan produk tabungan bank syariah

3. Pengaruh lingkup pertemanan terhadap minat mahasiswa FEBI menggunakan produk tabungan bank syariah

Santrock mengemukakan bahwa lingkup pertemanan merupakan orang dengan tingkat umur dan kedewasaan yang kira-kira sama. Sedangkan KKBI mengatakan bahwa lingkup pertemanan dapat diartikan sebagai sahib, kawan atau orang yang sama-sama bekerja dan berbuat.³³ Parke mengatakan bahwa lingkup pertemanan merupakan sebagai semua orang yang memiliki banyak kesamaan dalam tingkat usia. Sedangkan Lewis mengatakan bahwa lingkup pertemanan merupakan orang yang memiliki kesamaan dalam tingkah laku dan psikologis.³⁴

Menurut penelitian yang dilakukan oleh Mega Krisdayanti menemukan bahwa lingkup pertemanan syariah memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menjadi nasabah bank syariah.³⁵ Maka berdasarkan uraian diatas dapat dikemukakan hipotesis:

³² Ahmad Fauzi, Indri Murniawaty, hlm 480.

³³ Jhon w, *Perkembangan Anak*, (Jakarta: Glora Aksara Utama,2011): 205.

³⁴ Desmita, *Psikologi Perkembangan* (Bandung: Remaja Rosdakarya, 2009):45.

³⁵ Mega Krisdayanti, hlm 78.

Ha: Lingkup pertemanan berpengaruh terhadap minat mahasiswa FEBI menggunakan produk tabungan bank syariah

4. Pengaruh literasi keuangan syariah, religiusitas dan lingkup pertemanan terhadap minat mahasiswa FEBI menggunakan produk tabungan bank syariah

Minat menabung pada bank syariah tentunya dapat dipengaruhi oleh beberapa hal, seperti literasi keuangan syariah, religiusitas dan juga lingkup pertemanan. Menurut penelitian yang dilakukan oleh Nur Fauzi, menemukan bahwa religiusitas memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menjadi nasabah bank syariah.³⁶ Menurut penelitian yang dilakukan oleh Nur Fauzi, menemukan bahwa religiusitas memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menjadi nasabah bank syariah.³⁷ Menurut penelitian yang dilakukan oleh Mega Krisdayanti menemukan bahwa lingkup pertemanan syariah memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menjadi nasabah bank syariah.³⁸ Maka berdasarkan uraian diatas dapat dikemukakan hipotesis :

Ha: Literasi keuangan syariah, religiusitas dan lingkup pertemanan berpengaruh terhadap minat mahasiswa FEBI menggunakan produk tabungan bank syariah.

³⁶ Ahmad Fauzi, Indri Murniawaty, hlm 480.

³⁷ Ahmad Fauzi, Indri Murniawaty, hlm 480.

³⁸ Mega Krisdayanti, hlm 78.

I. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan menjelaskan mengenai alur penelitian didalam karya Skripsi, sehingga dapat memudahkan pembaca untuk dipelajari dan dipahami. Berikut adalah sistematikanya:

BAB I PENDAHULUAN

Dalam pendahuluan menjelaskan mengenai bagian awal dari karya tulis yang berisi dari beberapa sub bab sebagai berikut: latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, ruang lingkup penelitian yang terdiri dari variabel penelitian dan indikator variabel. Definisi operasional, asumsi penelitian, hipotesis penelitian serta sistematika pembahasan.

BAB III KAJIAN KEPUSTAKAAN

Dalam kajian kepustakaan ini peneliti menjelaskan mengenai kajian-kajian yang digunakan, yang berhubungan dengan topik permasalahan. Bab ini terdapat dua sub bab yaitu penelitian terdahulu dan kajian teori yang menjelaskan tentang penelitian yang sejenis yang berkaitan dengan pengaruh literasi keuangan syariah, religiusitas dan lingkup pertemanan terhadap minat mahasiswa menggunakan produk tabungan bank syariah. Bab ini berguna sebagai landasan teori untuk melakukan penelitian dan menganalisis data yang telah diperoleh.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Dalam bab ini peneliti menjelaskan mengenai metode penelitian yang digunakan yaitu pendekatan dan jenis penelitian yang digunakan, lalu populasi

dan ampel, teknik dan instrument penelitian serta yang terakhir adalah analisis data.

BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS

Dalam bab ini peneliti akan menyajikan hasil analisis data yang telah dilakukan yang akan dijelaskan dari awal mengenai gambaran umum tentang pengaruh literasi keuangan syariah, religiusitas dan lingkup pertemanan terhadap minat mahasiswa menggunakan produk tabungan bank syariah. Lalu kemudian peneliti akan melakukan analisis dan pengujian hipotesis, terakhir peneliti akan memberikan kesimpulan dan pembahasan guna menjelaskan hasil analisis yang telah digunakan.

BAB V PENUTUP DAN KESIMPULAN

Dalam bab ini peneliti akan menjelaskan dan memberikan kesimpulan serta saran-saran dan hasil penelitian yang telah dilakukan.



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

BAB II

KAJIAN KEPUSTAKAAN

A. Penelitian Terdahulu

Sebagaimana yang telah dipaparkan pada latar belakang, maka guna menunjang analisis yang komprehensif dan akurat, maka peneliti melakukan telaah pustaka pada penelitian terdahulu yang memiliki keterkaitan sebagai materi perbandingan.

1. Hasil penelitian Risa Nur Fauzi

Jurnal yang ditulis oleh Risa Nur Fauzi, Jurusan Pendidikan Ekonomi, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Yogyakarta. Jurnal yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Pengetahuan Agama, dan Promosi Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah”. Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuasal asosiatif, penelitian ini dilakukan di beberapa pondok pesantren di kabupaten Sleman Yogyakarta. Berdasarkan penelitian ini dapat disimpulkan bahwasannya Literasi Keuangan Syariah, Pengetahuan Agama, dan Promosi secara bersama-sama berpengaruh positif terhadap minat menjadi nasabah Bank Syariah.³⁹

2. Hasil Penelitian Muhammad Arief Rachman Hakim

Jurnal yang tertulis oleh Muhammad Arief Rachman Hakim, Fakultas Ekonomi, Universitas Brawijaya. Jurnal yang berjudul “Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Membuka Rekening Bank Syariah”. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif.

³⁹ Risa Nur Fauzi, “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Pengetahuan Agama dan Promosi Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah”, *Jurnal Pendidikan dan Ekonomi* Vol.9 No.1 (2020): 42.

Hasil dari penelitian ini dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap keputusan membuka rekening Bank Syariah dengan demikian dapat diketahui jika pemahaman literasi keuangan syariah seorang mahasiswa islam meningkat maka belum tentu juga akan meningkatkan keputusan mahasiswa dalam membuka rekening Bank Syariah. Hal tersebut diduga diakibatkan karena responden di Indonesia tidak memandang literasi keuangan sebagai faktor utama dalam menentukan keputusan menabung di lembaga keuangan syariah maupun bukan.⁴⁰

3. Hasil Penelitian Sodik Dwi Purnomo, Heru Cahyo, dan Siti Ainul Mukharomah

Jurnal yang tertulis oleh Sodik Dwi Purnomo, Heru Cahyo, dan Siti Ainul Mukharomah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bayangkari. Jurnal yang berjudul “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Menabung di Bank Syariah pada Masyarakat Kabupaten Banyumas”.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif. Hasil dari penelitian ini dapat disimpulkan literasi keuangan dan lokasi tidak berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah pada masyarakat kabupaten Banyumas.⁴¹

⁴⁰ Hakim, Muhammad Arief Rachman. "Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Membuka Rekening Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Islam Kota Malang)." *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB* 8.2 (2020).

⁴¹ Purnomo, Sodik Dwi, Heru Cahyo, and Siti Ainul Mukharomah. "Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Menabung di Bank Syariah pada Masyarakat Kabupaten Banyumas." *J-MAS (Jurnal Manajemen dan Sains)* 6.2 (2021): 343-350.

4. Hasil Penelitian Agus Wijanarko

Jurnal yang tertulis oleh Agus Wijanarko, Jurusan Ekonomi Islam, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Surabaya. Jurnal yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Islamic Branding, dan Religiusitas Terhadap Keputusan Mahasiswa dalam Memilih Layanan Keuangan Syariah”. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif asosiatif dan teknik pengumpulan data menggunakan kuisioner. Hasil dari penelitian ini memperlihatkan bahwa variabel literasi keuangan syariah, Islamic branding, dan religiusitas meningkatkan peluang keputusan mahasiswa dalam memilih layanan keuangan syariah secara berturut-turut sebesar 53,9%; 96,8% dan 37,8%. Namun hasil pengujian secara parsial memperlihatkan bahwa variabel literasi keuangan syariah dan variabel religiusitas berpengaruh tidak signifikan terhadap keputusan mahasiswa, sedangkan variabel Islamic branding berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan mahasiswa. Berdasarkan pengujian simultan memperlihatkan bahwa variabel literasi keuangan syariah, Islamic branding, dan religiusitas secara serentak mempengaruhi keputusan mahasiswa dalam memilih layanan keuangan syariah.⁴²

5. Hasil Penelitian Ahmad Fauzi dan Indri Muniawaty

Jurnal yang tertulis oleh Ahmad Fauzi dan Indri Murniawaty, Jurusan Pendidikan Ekonomi, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Semarang. Jurnal yang berjudul “Pengaruh Religiusitas dan Literasi

⁴² Wijanarko, Agus, and Lucky Rachmawati. "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Islamic Branding, dan Religiusitas terhadap Keputusan Mahasiswa dalam Memilih Layanan Keuangan Syariah." *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam* 3.1 (2020): 104-116.

Keuangan Syariah Mahasiswa Terhadap Minat Menjadi Nasabah di Bank Syariah”. Penelitian ini menggunakan metode Kuantitatif dan teknik pengumpulan data menggunakan kuisioner. Hasil penelitian menunjukkan bahwa ada pengaruh secara parsial terhadap minat menjadi nasabah oleh variabel Religiusitas sebesar 4,494% sedangkan variabel Literasi Keuangan sebesar 17,977%. Variabel Religiusitas dan Literasi keuangan berpengaruh simultan terhadap minat menjadi nasabah di Bank Syariah sebesar 25,3%.⁴³

6. Hasil Peneltian Erika Firdana

Jurnal yang tertulis oleh Erika Firdiana, Jurusan Studi Ekonomi Islam, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Surabaya. Jurnal yang berjudul “Pengaruh Literasi Ekonomi Syariah Terhadap Minat Mahasiswa Menabung di Bank Syariah”. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan data primer berupa kuesioner. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa literasi ekonomi syariah berpengaruh positif dan

⁴⁴signifikan terhadap minat mahasiswa menabung di Bank Syariah dengan nilai signifikasi $0,000 < 0,005$ dengan persamaan regresi yaitu $Y = 1,118 + 0,227X$.⁴⁵

⁴³Ahmad Fauzi, Indri Murniawaty, “Pengaruh Religiusitas dan Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Terhadap Minat Menjadi Nasabah di Bank Syariah, *Economic Education Analysis Journal*, Vol 9, No 2, (2020), hlm 480.

⁴⁵Firdiana, Erika, and Khusnul Fikriyah. "Pengaruh Literasi Ekonomi Syariah Terhadap Minat Mahasiswa Menabung Di Bank Syariah." *jurnal ekonomika dan bisnis Islam* 4.1 (2021): 99-109.

7. Hasil Penelitian Wahyudin Darmalaksana

Jurnal yang tertulis oleh Wahyudin Darmalaksana, Widodo Dwi Ismail Aziz, dan Mahmud, UIN Sunan Gunung Djati Bandung. Jurnal yang berjudul “Literature Review Riset Literasi Perbankan Syariah Indonesia”. Penelitian ini menggunakan metode deskriptif analisis. Hasil dari penelitian ini yaitu literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap persepsi masyarakat dalam penggunaan jasa keuangan Perbankan Syariah.⁴⁶

8. Hasil Penelitian Mega Krisdayanti

Jurnal yang tertulis oleh Mega Krisdayanti, STIE Sutatmadja Subang Indonesia. Jurnal yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Uang Saku, Teman Sebaya, Gaya Hidup dan Kontrol Diri Terhadap Minat Menabung Mahasiswa”. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Hasil dari penelitian ini yaitu literasi keuangan, inklusi keuangan, uang saku, teman sebaya, gaya hidup dan control diri memiliki keterkaitan dengan minat menabung.⁴⁷

9. Hasil Penelitian Hendri Cahyono

Jurnal yang ditulis oleh Hendri Cahyono, Universitas Negeri Surabaya. Jurnal yang berjudul “Hubungan Pengetahuan, Religiusitas dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung Menggunakan Bank

⁴⁶ Darmalaksana, Wahyudin, Widodo Dwi Ismail Aziz, and Mahmud Mahmud. "Literature Review Riset Literasi Perbankan Syariah Indonesia." *Gunung Djati Conference Series*. Vol. 8. 2022.

⁴⁷ Mega Kirdayanti, "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Uang Saku, Teman Sebaya, Gaya Hidup, Dan Kontrol Diri Terhadap Minat Menabung Mahasiswa," *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)* 1.2 (2020): 79-91.

Syariah”. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Hasil dari penelitian ini yaitu pengetahuan dan lingkungan sosial mempunyai hubungan dengan minat menabung di bank syariah, sedangkan religiusitas tidak mempunyai hubungan dengan minat menabung pada bank syariah.⁴⁸

10. Hasil Penelitian Purnamawati dan Luqman Hakim

Jurnal yang ditulis oleh Purnamawati dan Luqman Hakim, Universitas Negeri Surabaya. Jurnal yang berjudul “Peran Gender Sebagai Variabel Moderating Pembelajaran Perbankan Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menabung Bank Syariah”. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Hasil dari penelitian ini yaitu gender dapat memoderasi hubungan antara pembelajaran dan inklusi keuangan syariah dengan minat menabung di bank syariah, serta gender tidak memiliki hubungan antara religiusitas dan literasi keuangan syariah dengan minat menabung pada bank syariah.⁴⁹

Tabel 2.1
Penelitian Terdahulu

No	Penulis	Judul	Persamaan	Perbedaan
1.	Risa Nur Fauzi /journal.studnet.uny.ac.id/index.php/ekonomi/article/view/15368	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Pengetahuan Agama, dan Promosi	Variabel yang digunakan Metode penelitian	Lokasi penelitian

⁴⁸ Hendry Cahyono, "Hubungan pengetahuan, religiusitas, dan lingkungan sosial terhadap minat menabung menggunakan bank syariah," *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam* 3.3 (2020): 1-14.

⁴⁹ Purnamawati and Luqman Hakim, "Peran Gender sebagai Variabel Moderating Pembelajaran Perbankan Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menabung Bank Syariah," *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)* 9.1 (2021): 1-12.

No	Penulis	Judul	Persamaan	Perbedaan
		Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah		
2.	Muhammad Arief Rachman Hakim https://jimfeb.ub.ac.id/index.php/jimfeb/article/view/6473	Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Membuka Rekening Bank Syariah	- Variabel penelitian - Metode penelitian	- Lokasi penelitian
3.	Sodik Dwi Purnomo, Heru Cahyo, dan Siti Ainul Mukharomah http://jmas.unbari.ac.id/index.php/jmas/article/view/273	Analisis Faktor - Faktor yang Mempengaruhi Minat Menabung di Bank Syariah pada Masyarakat Kabupaten Banyumas	- Variabel yang digunakan	- Lokasi penelitian - Metode penelitian
4.	Agus Wijanarko https://ejournal.unesa.ac.id/index.php/jei/article/view/32670	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Islamic Branding, dan Religiusitas Terhadap Keputusan Mahasiswa dalam Memilih Layanan Keuangan Syariah	- Variabel yang digunakan - Metode penelitian	- Lokasi penelitian
5.	Ahmad Fauzi dan Indri Murniawati https://journal.unnes.ac.id/sju/index.php/eeaj/article/view	Pengaruh Religiusitas dan Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Terhadap Minat	- Variabel yang digunakan - Metode penelitian	- Lokasi penelitian

No	Penulis	Judul	Persamaan	Perbedaan
	w/39541	Menjadi Nasabah di Bank Syariah		
6.	Erika Firdiana https://journal.unesa.ac.id/index.php/jei/article/view/12423	Pengaruh Literasi Ekonomi Syariah Terhadap Minat Mahasiswa Menabung di Bank Syariah	- Variabel penelitian - Metode penelitian	- Tempat penelitian
7.	Wahyudin Darmalaksana, Widodo Dwi Ismail Aziz, dan Mahmud http://conferences.uinsgd.ac.id/index.php/gdcs/article/view/585	Literature Review Riset Literasi Perbankan Syariah Indonesia	- Variabel penelitian	- Metode penelitian - Tempat penelitian
8.	Mega Krisdayanti https://ojs.stiesia.ac.id/index.php/prisma/index	Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Uang Saku, Teman Sebaya, Gaya Hidup dan Kontrol Diri Terhadap Minat Menabung Mahasiswa	- Variabel Penelitian	- Lokasi Penelitian
9.	Hendri Cahyono https://journal.unesa.ac.id/index.php/jei/article/view/9624/4792	Hubungan Pengetahuan, Religiusitas dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung Menggunakan	- Variabel Penelitian - Metode penelitian	- Lokasi Penelitian

No	Penulis	Judul	Persamaan	Perbedaan
		Bank Syariah		
10.	Purnamawati Setyo Puji dan Luqman Hakim https://doi.org/10.26740/jpa.k.v9n1.p1-12	Peran Gender Sebagai Variabel Moderating Pembelajaran Perbankan Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menabung Bank Syariah	Variabel penelitian - Metode penelitian	Lokasi penelitian

Sumber: Data diolah

Berdasarkan kajian diatas tentang penelitian terdahulu dapat dijelaskan bahwa perbedaan antara penelitian terdahulu dengan penelitian yang peneliti teliti yaitu terletak pada variabel dimana peneliti menggunakan variabel baru yaitu lingkup pertemanan, lokasi, waktu penelitian serta objek penelitian.

Adapun persamaan penelitian terdahulu dengan penelitian yang peneliti sama-sama membahas mengenai pengaruh suatu variabel terhadap minat menabung. Peneliti akan menggali data bagaimana pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Lingkup pertemanan terhadap minat menabung mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif sedangkan pendekatan pada penelitian ini ialah *Eplanatory research*. Untuk memudahkan peneliti mendapatkan hasil yang lebih dalam tentang minat mahasiswa menggunakan produk tabungan bank syariah. Dan

lokasi penelitian yang dilakukan sesuai dengan permasalahan yang muncul dilapangan. Oleh karena itu peneliti berfokus peneliti tentang minat mahasiswa dalam menggunakan produk tabungan bank syariah yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, dan Lingkup Pertemanan Terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan Produk Tabungan Bank Syariah”.

B. Kajian Teori

1. Pengertian Literasi Keuangan

Menurut Juwita dan Yusuf Literasi Keuangan Syariah merupakan perluasan dari literasi keuangan dengan elemen-elemen yang sesuai dengan syariat islam. Literasi keuangan syariah meliputi berbagai aspek dalam keuangan, yaitu pengelolaan uang dan harta, aspek perencanaan keuangan seperti dana pensiun, investasi, dan asuransi. Serta dalam aspek bantuan sosial seperti wakaf, infaq, shadaqoh dan zakat.⁵⁰ Literasi keuangan merupakan bagian dari kemampuan serta pengetahuan yang berpotensi menjadikan seseorang menentukan keputusan yang efisien dengan keseluruhan sumber daya finansial yang mereka miliki. Literasi merupakan pencapaian keterampilan dan pemahaman untuk menafsirkan, membaca, dan menyelesaikan persoalan pada jenjang keahlian tertentu yang dibutuhkan dalam kehidupan sehari-hari.

Menurut Basu literasi keuangan adalah kemampuan dalam mengambil keputusan yang efektif mengenai penggunaan keuangan saat

⁵⁰ Fajrilah Salim. Sayud Arif et al, 230.

ini dan pengelolaan keuangan dimasa yang akan datang.⁵¹ Agar terhindar dari kesulitan keuangan maka mahasiswa harus memiliki literasi keuangan. Mahasiswa sangat membutuhkan *financial Literacy* karena mereka sering kali mendapatkan *financial problem*, karena sering kali mahasiswa dihadapkan pada *trade off* yaitu pada situasi dimana seringkali mahasiswa harus memilih salah satu kepentingannya dan mengorbankan pengertian lainnya. Terjadinya kesalahan keuangan juga timbul ketika mengalami kesalahan dalam perincian keuangan, misalnya tidak adanya perencanaan keuangan dengan baik.

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menyatakan bahwa literasi keuangan syariah merupakan sebuah proses meningkatnya pengetahuan serta keterampilan masyarakat yang dapat mempengaruhi sikap serta perilaku individu untuk dapat meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan mengenai keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan. Seseorang yang memahami literasi keuangan syariah dapat membedakan antara bank syariah dengan bank konvensional, serta dapat mempengaruhi sikap individu dalam mengambil keputusan dibidang ekonomi sesuai dengan prinsip syariah.

Literasi keuangan adalah serangkaian aktivitas usaha guna memajukan pemahaman serta keterampilan seseorang dalam pengelolaan keuangannya. Pemahaman serta kapasitas yang dibutuhkan guna mengatasi segala hadangan maupun tantangan keuangan serta ketetapan

⁵¹ Mega Kridayanti, 85.

di keseharian bakna untuk hal menabung merupakan acuan dari literasi keuangan.⁵² Kesejahteraan seseorang individu sangat berkaitan dengan literasi keuangan. Pemahaman serta kapasitas dalam pengelolaan keuangan pribadi memiliki kedudukan yang amat penting bagi kehidupan sehari-harinya, salah satunya dapat menolong seseorang agar dapat mengantisipasi dalam permasalahan keuangan. Kesalahan pengelolaan keuangan dapat menimbulkan penyebab kesulitan keuangan sebagaimana ketika seseorang akan melakukan pembiayaan atau kredit tetapi tidak diiringi dengan perencanaan keuangan yang baik. Manfaat adanya pemahaman tentang keuangan dan literasi keuangan dapat menolong seseorang ketika menyusun rencana prihal keuangan mereka, sehingga seseorang tersebut mampu memanfaatkan keuntungan yang diperolehnya akan semakin berkembang dan secara tidak langsung akan memajukan taraf kehidupannya.

Berdasarkan survey yang dilakukan oleh OJK, bahwa tingkat literasi keuangan penduduk Indonesia dibagi menjadi empat bagian, Yakni:

- a. *Well literate* (21,84 %), 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.

⁵² Nuruddin, "Pengaruh Tingkat Pendidikan, Literasi Keuangan Syariah, dan Kebudayaan terhadap Minat Menabung Santri Kota Semarang," *Kajian Ekonomi dan Perbankan Syariah* 2, no.1 (Juni 2021) : 4

- b. *Sufficient literate* (75,69 %), 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.
- c. *Less literate* (2,06 %), hanya memiliki pengetahuan tentang lembaga jasa keuangan, produk dan jasa keuangan.
- d. *Not literate* (0,41%), tidak memiliki pengetahuan dan keyakinan terhadap lembaga jasa keuangan serta produk dan jasa keuangan, serta tidak memiliki keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan.

Indikator literasi keuangan adalah:⁵³

- a. Pengetahuan Keuangan Syariah, merupakan salah satu aspek yang harus dimiliki oleh seorang individu dalam konsep literasi keuangan yang diharapkan agar dapat meningkatkan kesejahteraan
- b. Kemampuan, dapat diartikan apabila seseorang atau individu memiliki literasi keuangan yang tinggi maka seseorang tersebut sudah dipastikan mampu menciptakan konsep keuangan yang baik. Pengambilan keputusan yang baik merupakan suatu konteks yang penting dalam literasi keuangan.
- c. Sikap Keuangan Syariah, dalam manajemen keuangan syariah pribadi sikap yaitu kemampuan dalam mengetahui sumber uang tunai, membayar kewajiban, pengetahuan tentang membuka rekening pada

⁵³ Fajriah Salim dan Sayud Ali, 230.

lembaga keuangan syariah, serta melakukan perencanaan keuangan pribadi untuk masa yang akan datang.

d. Kepercayaan, tidak semua orang mampu dalam meningkatkan kepercayaan diri pada saat merencanakan kebutuhan jangka panjang.

2. Pengertian Religiusitas

Mangunwijaya mengemukakan bahwa religiusitas adalah suatu hal yang telah dihayati oleh seorang atau individu dan dapat mengaplikasikan dalam bentuk dan sikap kepribadian yang nyata.⁵⁴ Sedangkan menurut Evi dan Muhammad Farid menjelaskan bahwa religiusitas ialah sebuah keyakinan seorang terhadap nilai-nilai agama yang dianut kemudian mengaplikasikan dalam bentuk perbuatan dikehidupan sehari-hari.⁵⁵

Religiusitas adalah suatu keadaan dimana terdapat dalam seseorang diri yang mendorongnya pada ketaatan agama yang dianut. Aktivitas agama yang terikat dengan religiusitas tidak hanya terjadi saat ritual saja, melainkan juga dapat terjadi didalam aktivitas yang lain yang dapat menguatkan batin dan kepercayaan mereka. Adanya reaksi yang berbeda pada setiap orang akan menunjukkan religiusitas yang berbeda pula. Religiusitas adalah bentuk aspek religi yang telah dihayati didalam hati individu. Makna dari religiusitas dapat digambarkan sebagai petunjuk mengenai cara menjalankan hidup dengan benar dan mencapai

⁵⁴ Mangunwijaya, *Menumbuhkan Sikap Religius Anak*, (Jakarta: Gramedia, 1986), hlm 34.

⁵⁵ Evi Avayah dan Muhammad, Farid, "Religiusitas, Kontrol Diri dan Kenakalan Remaja", *Jurnal Psikologi Indonesia*, No 2, (2019), hlm 127.

kebahagiaan, di dunia maupun di akhirat. Islam merupakan salah satu cara hidup yang dapat membimbing seluruh kehidupan manusia dari segi akhlak, aqidah dan syariah.

Berdasarkan pemaparan diatas dapat disimpulkan bahwa religiusitas ialah suatu kepercayaan atau keyakinan seseorang yang diucapkan dalam hati dan dibuktikan dalam bentuk perbuatan untuk diaplikasikan dalam kehidupan sehari-hari. Religiusitas juga memiliki peranan yang cukup penting dalam mengontrol segala bentuk perbuatan dan tingkah laku manusia dalam kehidupan sehari-hari.

Religiusitas berarti sebuah ketaatan terhadap Allah SWT dengan berkeyakinan bahwa tidak ada tuhan selain Allah, dengan kepercayaan tersebut seorang hamba akan mampu menjalankan kehidupan baik didunia maupun akhirat, baik hubungan sesama umat maupun hubungan dengan Allah. Religiusitas yang dimiliki seseorang lahir oleh adanya tradisi keagamaan didaerahnya. Religiusitas menegaskan bahwa didalam tingkah laku, sikap dan praktek keagamaan yang telah dianut merupakan sebuah keyakinan seseorang dalam religiusitas. Religiusitas mampu memengaruhi cara berfikir, atau persepsi seseorang terhadap sesuatu yang berkaitan erat dengan keagamaan.

a) Faktor-faktor yang Mempengaruhi Religiusitas

Ada beberapa faktor-faktor yang dapat mempengaruhi religiusitas:⁵⁶

- 1) Faktor pendidikan yaitu suatu pendidikan formal dalam pendidikan atau non formal yang diajari oleh keluarga yang dimiliki oleh seseorang.
- 2) Faktor pengalaman yaitu pengalaman yang sudah dipelajari tentang agama. Pengalaman yang cukup mempengaruhi religiusitas adalah pengalaman spritual.
- 3) Faktor kehidupan merupakan faktor yang ada karena kebutuhan hidup seseorang. Faktor kebutuhan tersebut akan memengaruhi tingkat religiusitas seseorang.
- 4) Faktor intelektual yaitu faktor yang berkenaan dengan rasionalisasi yang dimiliki seseorang dalam mempelajari ilmu agama.

b) Menurut Ancok suroso menegaskan bahwa religiusitas merupakan simbol dari dimensi keyakinan, dimensi penghayatan dan dimensi pengetahuan.⁵⁷

1) Dimensi Keyakinan

Dimensi keyakinan ini berkaitan dengan apa yang sedang diyakini dalam ajaran agama. Dimensi ini merujuk pada beberapa tingkat keyakinan seseorang terhadap ajaran yang telah didapatkan dalam agamanya. Dimensi keyakinan ini bersangkutan dengan iman

⁵⁶ Thouless dan Robert, *Pengantar Psikologi Agama*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 1995), hlm 34.

⁵⁷ Ancok Suroso, *Psikologi islam: Solusi islam dan Problem-Problem Psikologi* (Yogyakarta: Pustaka Belajar, 2008): 272.

kepada Allah, iman kepada Malaikat, iman kepada rosul, iman kepada kitab, iman kepada hari akhir serta iman kepada qadha' dan qadar.

Muhammadiyah memandang bahwa iman saja tidak cukup jika hanya sekedar pengakuan saja, namun juga harus ada bukti dengan konsekuensi yang membuktikan bahwa iman mencakup keyakinan, taat, berserah diri, mengikuti sistem dan tiak milih-milih. Sedangkan pada Nahdlatul Ulama (NU) mengartkan bahwa iman mmencakup pada *i'tiqad* (keyakinan), perkataan srta perbuatan.

2) Dimensi Penghayatan

Dimensi penghayatan berkaitan dengan perasaan seseorang dalam tolak ukur seberapa jauh seseorang mempunyai perasaan dan pengalaman religius yang dialami. Salah satu contoh rasa penghayatan yaitu mempunyai perasaan dekat dengan Allah, merasa doanya dikabulkan oleh Allah serta merasa takut dengan Allah.

Menurut NU dari Imam Nawawi menyatakan bahwa bila seseorang mampu melihat atau merasakan nyata kepada Tuhannya maka dia akan sebisa mungkin akan selalu khusuk dan *khudlu* (menahan diri) didalam ibadahnya tersebut.

3) Dimensi Pengetahuan

Dimensi pengetahuan dalam hal ini merupakan ilmu yang dimiliki seseorang terkait ajaran-ajaran agamanya. Pendidikan yang dimiliki sesorang tersebut bisa didapatkan dari pendidikan formal ataupun non formal. Contoh dari aktivitas ini berkaitan dengan aktivitas

seseorang dalam mencari pengetahuan tentang ajaran-ajaran dalam agamanya.

c) Dimensi Religiusitas

Menurut Glock dan Stark mengemukakan bahwa terdapat lima macam dimensi dalam religiusitas yaitu *idiologis*, *ritualistic*, *eksperensial*, *intelektual*, dan *konsekuensi*.⁵⁸ Dari pengukuran lima dimensi tersebut akan menghasilkan tingkatan religiusitas seseorang itu berbeda-beda, ada yang memiliki tingkat religiusitas yang rendah dan ada yang memiliki tingkat religiusitas yang cukup tinggi, bisa jadi hal yang mengakibatkan rendahnya nasabah yang menabung di bank syariah karena mayoritas umat muslim terkhususnya Mahasiswa UIN Jember religiusitasnya masih tergolong rendah. Adapun kelima dimensi tersebut:

- 1) Dimensi keyakinan atau *Idiologis* yaitu berisi harapan-harapan dimana orang religius berpegang teguh pada pandangan religis tertentu dan mengakui kebenaran doktrin-doktrin tersebut.
- 2) Dimensi praktik agama *Ritualistic* yaitu mencakup perilaku pemujaan, ketaatan yang dilakukan orang untuk menunjukkan komitmen terhadap agama yang dianutnya.
- 3) Dimensi pengalaman atau *Eksperensial* yaitu dimensi pengalaman disejajarkan dengan akhlak. Dalam dimensi pengalaman menunjukkan seberapa tingkat muslim berperilaku di motivasi oleh ajaran-ajaran agamanya.

⁵⁸ Djamauddin Ancok dan Fuad Nasori Suroso, *Pskologi Islam: Solusi Islam Atas Problem-Problem Psikologi* (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2011) hlm 77.

- 4) Dimensi *Intelektual* atau pengetahuan agama merupakan dimensi yang menjelaskan seberapa jauh seseorang mendalami ajaran agamanya.
- 5) Dimensi konsekuensi yaitu mengidentifikasi adanya akibat-akibat keyakinan keagamaan, praktik, pengalaman dan pengetahuan seorang dari hari kehari.
- 6) Dimensi keyakinan atau *Idiologi* berisi tentang harapan-harapan dimana orang religius berpegang teguh pada pandangan religi tertentu dan mengakui bahwa benar adanya doktrin-doktrin tersebut.
- 7) Dimensi praktik agama *Ritualistic* merupakan cakupan perilaku seseorang dalam pemujaan, ketaatan yang dilakukan orang tersebut untuk menunjukkan komitmen terhadap agama yang telah dianutnya.
- 8) Dimensi pengalaman atau *Eksperiental* ialah dimensi pengalaman yang disejajarkan dengan akhlak. Dalam dimensi pengalaman menunjukkan seberapa tingkat muslim berperilaku di motivasi oleh ajaran-ajaran agamanya.
- 9) Dimensi konsekuensi yaitu mengidentifikasi akibat-akibat keyakinan keagamaan, praktik, pengalaman dan pengetahuan seorang dari hari kehari. Dimensi pengetahuan agama atau *Intelektual* merupakan dimensi yang dapat mengukur seseorang seberapa jauh mereka mengetahui ajaran agamanya.

d) Religiusitas dalam Prespektif islam

Dalam islam, berbagai macam aspek kehidupan yang tidak dapat lepas dari religiusitas atau tingkat ketakwaan dan keimaan individu kepada Tuhannya, yaitu Allah SWT. Sebagai seorang hamba harus mampu melawan syaitan yaitu musuh terbesar umat islam.

Manusia diciptakan Allah dengan naluri ketauhidan. Pokok islam dalam ketauhidan yakni menegaskan tindakan bahwa Allah Yang Maha Esa yang menguasai segala hal yang ada di muka bumi ini dan seluruh alam raya. Glock & Stark menilai bahwa percaya terhadap agama adalah dimensi sebuah keyakinan. Untuk mengukur tingkat religiusitas, ada tiga dimensi dalam agama islam yaitu Syariah atau praktik agama, *akidah* (keyakinan), dan akhlak atau pengalaman dari syariah dan akhlak.⁵⁹ Keberagaman pada agama islam tidak hanya dilihat dari ibadah dan ritual saja, namun dapat dilihat juga pada aktivitas lainnya. Islam menjadi sistem yang luas dan kompleks. Yaitu dapat mendorong pengikutnya untuk menerapkan spiritual keagamaan dengan dasar yang benar, melakukan hal yang didasari oleh prinsip penyerahan diri sepenuhnya terhadap yang maha kuasa dimanapun dan kapanpun.

3. Pengertian Lingkup Pertemanan

Lingkungan tempat tinggal memiliki berbagai pengaruh di kehidupan. Dalam lingkungan, manusia dituntut untuk berinteraksi dengan individu lain karena manusia tidak dapat hidup tanpa bantuan orang lain.

⁵⁹ Djamauddin Ancok dan Fuad Nasori Suroso, *Pskologi Islam: Solusi Islam Atas Problem-Problem Psikologi* (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2011) hlm 77.

Setiap manusia tumbuh dalam lingkup pertemanannya yang memiliki keterlibatan dengan teman kuliah, teman nongkrong atau bermain, serta teman dikumpulan rumah dan sosialnya. Manusia dituntut untuk dapat tumbuh dengan mandiri dalam melakukan kegiatannya, manusia juga dituntut untuk mampu dalam berinteraksi dilingkungannya.

Dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI), lingkup pertemanan dapat diartikan sebagai tempat bergaul, persahabatan, percampuran, dan kehidupan bersama-sama. Abdullah Idi menyatakan lingkup pertemanan merupakan hubungan langsung antara individu satu dengan individu yang lainnya.⁶⁰ Perkembangan manusia ketika beranjak dewasa lebih banyak menghabiskan waktu dengan temannya daripada keluarganya.

Santrock mengemukakan bahwa lingkup pertemanan merupakan orang dengan tingkat umur dan kedewasaan yang kira-kira sama. Sedangkan KBBI mengatakan bahwa lingkup pertemanan dapat diartikan sebagai sahabat, kawan atau orang yang sama-sama bekerja dan berbuat.⁶¹

Parke mengatakan bahwa lingkup pertemanan merupakan sebagai semua orang yang memiliki banyak kesamaan dalam tingkat usia. Sedangkan Lewis mengatakan bahwa lingkup pertemanan merupakan orang yang memiliki kesamaan dalam tingkah laku dan psikologis.⁶²

Berdasarkan pemaparan para ahli diatas dapat disimpulkan bahwa lingkup pertemanan merupakan hubungan interaksi sosial yang timbul

⁶⁰ Abdullah Idi, *Sosisologi Pendidikan Individu* (Jakarta: Rajawali Pers, 2011): 83.

⁶¹ Jhon w, *Perkembangan Anak*, (Jakarta: Glora Aksara Utama,2011): 205.

⁶² Desmita, *Psikologi Perkembangan* (Bandung: Remaja Rosdakarya, 2009):45.

karena perkumpulan individu yang membentuk kelompok didasarkan pada usia, status sosial, kebutuhan serta minat yang seiring dengan berjalannya waktu yang dapat membentuk pertemanan atau persahabatan. Lingkup pertemanan juga ikut andil dalam mempengaruhi perilaku mahasiswa, begitu juga dalam perilaku menabung. Apabila dalam satu lingkup pertemanan ada salah satu seseorang yang memiliki perilaku keuangan yang baik, tidak konsumtif dan suka menabung. Maka secara tidak langsung dapat berpengaruh satu dengan yang lainnya, begitu juga jika sebaliknya. Apabila salah satu dari mereka tidak memiliki prinsip pengelolaan keuangan dengan tidak baik, cenderung memiliki sikap yang boros, dan tidak suka menabung maka secara tidak langsung itu juga akan berpengaruh terhadap teman yang ada dilingkupnya.

a. Fungsi Lingkup Pertemanan

Pada dasarnya hubungan antara lingkup pertemanan sebaya memiliki arti yang sangat penting bagi remaja. Salah satu fungsi yang terpenting dari lingkup pertemanan adalah sebagai sumber informasi dan perbandingan antara hubungan keluarga dan teman yang lainnya.

Menurut Desmita lingkup pertemanan memiliki fungsi sebagai berikut:⁶³

1) Kebersamaan

Seseorang yang mau menghabiskan waktu bersama dan melakukan banyak kegiatan bersama. Sehingga akan menimbulkan

⁶³ Desmita, *Psikologi Perkembangan* (Bandung: Remaja Rosdakarya, 2009):277.

banyak kesamaan atau sikap serta dapat mempengaruhi individu pada minat menabung ketika individu lainnya memiliki kebiasaan mengelola uang dengan baik.

2) Dukungan Fisik

Dalam lingkup pertemanan memberikan sumber daya dan segala bantuan ketika dibutuhkan.

3) Dukungan Ego

Memberikan dukungan kepada setiap individu bahwa mereka adalah seseorang yang bisa melakukan sesuatu yang bisa dibanggakan dan layak untuk dihargai. Terutama adalah penerimaan sosial dari temannya.

4) Intimasi/ Kasih Sayang

Menciptakan suatu hubungan yang hangat dan saling percaya.

b. Peran Lingkup Pertemanan

Menurut Jean Piaget dalam (Santrock) menyatakan bahwa lingkup pertemanan berperan membentuk perkembangan sosioemosional.⁶⁴ Mereka menjelaskan bahwa pada lingkup pertemananlah manusia belajar bagaimana berinteraksi dalam hubungan simetris serta timbal balik.

⁶⁴ Jhon w, *Perkembangan Anak*, (Jakarta: Glora Aksara Utama,2011): 205.

Menurut Desmita lingkup pertemanan memiliki peranan penting, yaitu:⁶⁵

- 1) Mengajarkan pada individu mengenai bagaimana berkomunikasi antara satu dengan lainnya, sehingga individu tersebut memiliki pengalaman belajar untuk mengenali kebutuhan dan minat, dan paham bagaimana caranya untuk bekerja sama dan mengelola konflik dengan baik.
- 2) Memungkinkan individu untuk membandingkan dirinya dengan individu yang lain, karena pada umumnya seseorang melakukan perbandingan dirinya dengan orang lain.
- 3) Anak menemukan sebuah organisasi sosial yang tidak hanya terdiri dari satu orang saja, tetapi juga mencakup banyak peranan, partisipasi kolektif, dan dukungan kelompok untuk melakukan aktivitas-aktivitas kelompok.

Berdasarkan uraian di atas dapat disimpulkan bahwa peran lingkup pertemanan adalah untuk memberikan pelajaran kepada seseorang atau individu tentang cara berkomunikasi dengan baik dan bekerja sama satu dengan yang lainnya, membandingkan dirinya dengan individu yang lain agar dapat mengevaluasi diri, mendorong rasa memiliki, serta banyak belajar hal positif dan kesamaan yang simetris.

⁶⁵ Desmita, *Psikologi Perkembangan* (Bandung: Remaja Rosdakarya, 2009):228.

c. Dampak Lingkup Pertemanan

Dalam lingkup pergaulan tentunya menimbulkan pengaruh atau dampak bagi seseorang atau individu. Ada yang berpengaruh positif dan ada juga yang berpengaruh negatif.⁶⁶

Dampak positif dari lingkup pertemanan antara lain:

- 1) Apabila individu bergaul dengan lingkup pertemanan yang sebaya maka akan lebih siap menghadapi kehidupan yang akan datang.
- 2) Individu dapat mengembangkan rasa solidaritas antar teman.
- 3) Individu dapat memperoleh pengetahuan dan melatih kecakapan dalam bakatnya.
- 4) Individu dapat belajar kebudayaan beberapa temannya.
- 5) Mendorong untuk bersikap mandiri.
- 6) Memperbanyak relasi.
- 7) Menyampaikan pendapat dan menyalurkan perasaan yang dirasakan dengan temannya.

Adapun pengaruh negative dari lingkup pertemanan yaitu:

- 1) Sulit menerima teman yang tidak memiliki kesamaan.
- 2) Tertutup dengan seseorang yang bukan lingkup pertemanannya.
- 3) Timbul rasa iri dengan teman yang tidak memiliki kesamaan dengannya.
- 4) Timbul persaingan dengan teman yang lain.
- 5) Timbul pertentangan antara lingkup pertemanan yang satu dengan lingkup pertemanan yang lainnya.

⁶⁶ Slamet Santosa, *Dinamika Kelompok* (Jakarta: Bumi AKsara, 2006): 82.

4) Pengertian Minat Penggunaan Produk Tabungan Bank Syariah

1. Pengertian Minat

Minat dalam Kamus Besar Indonesia (KBI) dapat diartikan sebagai sebuah kecenderungan hati yang cukup tinggi terhadap sesuatu gairah atau keinginan. Minat merupakan kecenderungan seseorang untuk menentukan pilihan aktivitas. Minat sifatnya tidak stabil karena kondisi-kondisi individual dapat mempengaruhi minat seseorang.⁶⁷

Secara etimologis minat diartikan sebagai kesukaan, perhatian atau kecenderungan hati kepada sesuatu yang diinginkan, sedangkan menurut istilah minat diartikan sebagai suatu perangkat mental yang terdiri dari campuran dari sebuah harapan, perasaan, pendirian dan prasangka atau kecenderungan lain yang dapat mengarahkan individu kepada suatu pilihan tertentu.

Minat adalah motivasi yang dapat mendorong seseorang untuk melakukan suatu hal yang mereka inginkan bila mereka bebas memilih.

Setiap minat akan memuaskan kebutuhan dan juga perasaan. Dalam melakukan fungsinya kehendak itu berhubungan erat dengan pikiran dan perasaan. Pikiran mempunyai kecenderungan bergerak dalam sektor rasional analisis. Sedang perasaan yang berifat halus atau tajam lebih mendalam kebutuhan. Sedangkan akal berfungsi sebagai pengingat fikiran dan perasaan itu dalam koordinasi yang harmonis,

⁶⁷ Muhaimin, *Korelasi Minat Belajar Pendidikan Jasmani Terhadap Hasil Belajar Pendidikan Jasmani*, (Semarang: IKiP, 1994), Hlm 4.

agar kehendak bisa diatur dengan sebaik baiknya.⁶⁸ Ada beberapa tahapan minat antara lain:

- 1) Informasi yang jelas sebelum menjadi nasabah.
- 2) Pertimbangan yang matang sebelum menjadi nasabah.
- 3) Keputusan menjadi nasabah.

Dengan demikian maka dapat dikatakan bahwa minat merupakan dorongan kuat bagi seseorang untuk melakukan segala sesuatu dalam mewujudkan pencapaian tujuan dan cita-cita yang menjadi keinginannya. Selain itu minat dapat timbul karena adanya faktor eksternal dan adanya faktor internal. Minat yang besar terhadap suatu hal merupakan modal yang besar untuk melakukan tindakan yang diminati dalam hal ini yaitu minat membuka rekening tabungan pada bank syariah.

Badudu dan Zain mengartikan menabung sebagai kegiatan menyimpan uang dalam tabungan di bank. Pada prinsipnya perilaku pembelian atau minat menabung nasabah seringkali diawali dan dipengaruhi oleh banyaknya rangsangan pemasaran maupun dari lingkungannya. Rangsangan tersebut kemudian diproses dalam diri sesuai dengan karakteristik pribadi konsumen yang di pergunakan untuk memproses rangsangan tersebut sangat kompleks dan salah satunya adalah motivasi untuk menabung.⁶⁹

⁶⁸ Sukanto.M.M, *Nafsilogi*, (Jakarta: Integritas Press 2009), hlm 120.

⁶⁹ Badudu Js dan Zain, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, Jakarta: Pustaka Sinar Harapan, hlm 139.

2. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Menabung

Adapun hal yang mempengaruhi minat menabung yaitu:⁷⁰

- a. Kebudayaan: kebiasaan yang biasa ditanamkan oleh lingkungan sekitar, misalnya guru yang mengarahkan anak didiknya untuk rajin menabung.
- b. Keluarga: orang tua rajin menabung secara tidak langsung akan menjadi contoh bagi anak-anaknya.
- c. Sikap dan kepercayaan: seseorang akan merasa lebih nyaman dalam mempersiapkan masa depannya jika ia memiliki perencanaan yang matang, termasuk dalam segi finansialnya.
- d. Motivasi sosial: kebutuhan seseorang untuk lebih maju agar dapat diterima di lingkungannya dapat ditempuh melalui pendidikan, penampilan fisik, yang kesemuanya membutuhkan biaya yang akan lebih mudah dipenuhi bila ia menabung.
- e. Motivasi: rencana-rencana mengenai kebutuhan-kebutuhan dimasa mendatang dapat mendorong seseorang untuk menabung.

Sukardi dan Awari berpendapat bahwa minat menabung pada pokoknya menyangkut dua hal, yakni:⁷¹

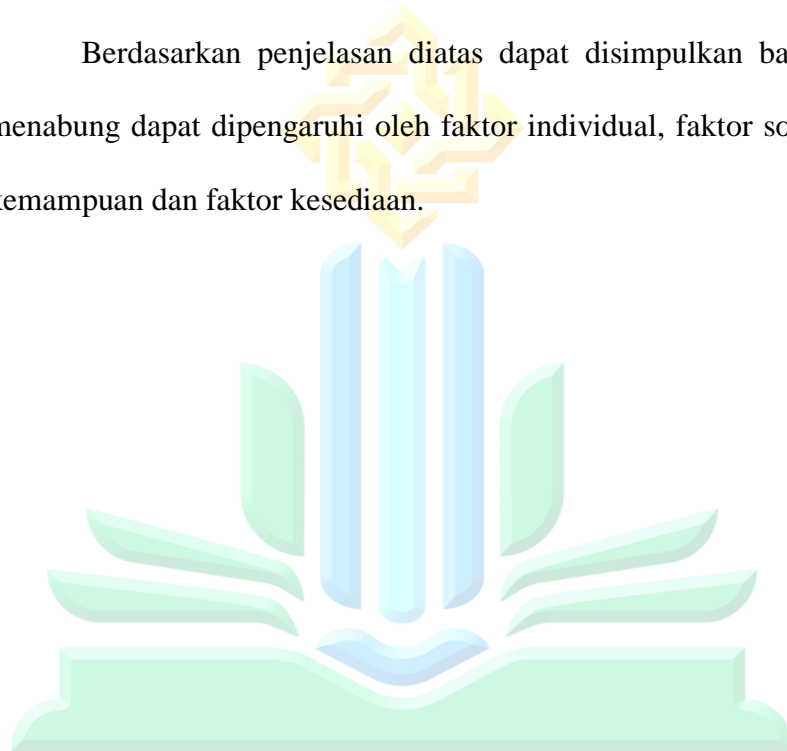
- 1) Masalah kemampuan untuk menabung yang ditentukan oleh selisih antara pendapatan dan pengeluaran yang dilakukan. Apabila pendapatan lebih besar dari pengeluaran dapat dikatakan mempunyai kemampuan untuk menabung.

⁷⁰ Sukardi dan Anwari, *Manfaat Menabung dalam Tabanas dan Taska*, Jakarta: Balai Aksara, 1984, hlm 69.

⁷¹ Sukardi dan Anwari, hlm 75.

2) Masalah kesediaan menabung, setiap individu pada umumnya mempunyai kecenderungan menggunakan seluruh pendapatnya untuk memenuhi kebutuhannya, karena ada kecenderungan tersebut, maka kemampuan menabung tidak secara otomatis diikuti dengan kesediaan menabung.

Berdasarkan penjelasan diatas dapat disimpulkan bahwa minat menabung dapat dipengaruhi oleh faktor individual, faktor sosial, faktor kemampuan dan faktor kesediaan.



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian

Pada penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif. Penelitian Kuantitatif merupakan penelitian yang menggunakan angka-angka dalam proses analisis data.⁷² Sedangkan pendekatan yang digunakan peneliti ialah *Explanatory research*. Menurut sugiyono, *explanatory research* yang memberikan penjelasan atas posisi variabel yang sedang diamati dan juga hubungan diantara variabel lainnya.⁷³ Peneliti memakai metode *explanatory research* karena peneliti akan melakukan pengujian terhadap hipotesis yang sudah ditetapkan sebelumnya, sehingga dengan menggunakan metode *explanatory research* ini maka diharapkan hasil dari penelitian bisa memberikan penjelasan dengan baik mengenai hubungan pada variabel independen maupun dependen yang diamati dalam model penelitian. Peneliti juga memakai analisis regresi linier berganda dalam memberikan prediksi atas nilai yang berubah dari variabel dependen.

B. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Populasi ialah seluruh wilayah yang memuat objek penelitian untuk diamati. Peneliti kemudian akan mempelajari objek tersebut lalu menyimpulkan hasilnya. Populasi yang ditetapkan seluruh mahasiswa FEBI angkatan 2019 yang ada di UIN Jember sejumlah 756 mahasiswa.

⁷² Suharismi Arikunto. *Prosedur penelitian: Suatu pendekatan praktek*, (Jakarta: Rineka Cipta 1998): 245.

⁷³ Sugiyono, *Metode Penelitian Kualitatif dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2015):224.

2. Sampel

Sugiyono mengatakan bahwa jika sampel sebagai anggota atau bagian dari total populasi yang mempunyai karakteristik khusus yang sudah ditentukan peneliti. Sampel ditarik dengan memakai teknik berupa *purposive sampling*.⁷⁴ Metode yang dipakai dalam menarik sampel diatas sejumlah hal-hal khusus. Pertimbangan pengembalian sampel dalam penelitian ini ditetapkan sesuai karakteristik populasi.

Kriteria pertimbangan sampel dalam penelitian kali ini, yaitu:

- a) Responden adalah mahasiswa aktif FEBI UIN KHAS Jember
- b) Responden adalah mahasiswa aktif angkatan 2019
- c) Responden merupakan pengguna bank syariah

Sedangkan untuk sampel penelitian ini, peneliti memilih menggunakan rumus Slovin untuk menentukan sampel yang akan menjadi target penelitian. Rumus yang digunakan adalah sebagai berikut:

$$n = \frac{N}{1+N(e)^2}$$

$$= \frac{756}{1+756(0,1)^2}$$

$$= \frac{756}{1+7,56}$$

$$= \frac{756}{8,56}$$

$$= 88,31 \text{ dibulatkan menjadi } 89 \text{ sampel}$$

Jadi setelah dihitung dengan menggunakan Rumus Slovin didapatkan sampel sebanyak 89 sampel.

⁷⁴ Sugiyono, *Metode Penelitian Kualitatif dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2015):225.

Keterangan:

n = ukuran sampel / jumlah responden

N = ukuran populasi

e = presentase kelonggaran ketelitian kesalahan pengambilan sampel yang masih bisa ditolerir

Dalam rumus Slovin ada ketentuan sebagai berikut:

nilai $e = 0,1$ (10%) untuk populasi dalam jumlah besar

nilai $e = 0,2$ (20%) untuk populasi dalam jumlah yang lebih sedikit

nilai $e = 0,5$ (50%) untuk populasi dengan jumlah yang sedikit

jadi rentang sampel yang dapat diambil dari teknik Slovin adalah antara 10-50 % dari populasi.

C. Sumber Data

Data pada riset ini diambil memakai instrument penelitian yaitu kuisiner yang dibagikan ke seluruh responden yaitu mahasiswa FEBI UIN Jember yang merupakan nasabah di bank syariah.

1. Data Primer

Data primer ialah suatu data yang dihimpun peneliti secara langsung dari objek riset, mencakup sifat spesifik serta persepsi responden atas variabel penelitian.⁷⁵ Data primer pada kajian ini diambil dengan memakai teknik kuisiner yakni suatu cara menghimpun data dengan

⁷⁵ Danang Sunyoto, *Konsep Dasar Pemasaran & Perilaku Konsumen*, (Yogyakarta: CAPS Center for Academic Publishing Service: 2013):408.

membagikan sejumlah pernyataan tertulis kepada beberapa responden, kemudian diminta untuk menjawabnya.⁷⁶

Kuesioner sebagai cara guna menghimpun data melalui penyajian sejumlah pernyataan atau pertanyaan pada responden agar mendapatkan jawabannya. Tujuan dari kuesioner ialah agar memperoleh data yang sebenarnya dengan disebarkan pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember yang memiliki rekening di bank syariah. Indikator yang telah ditetapkan diatas dikembangkan untuk membentuk pernyataan pada kuesioner peneliti. Peneliti memakai skala likert sebagai dasar pengukuran agar responden dapat memberikan penilaian berdasarkan alternatif jawaban yang disediakan. Skala likert dipilih karena skala ini bermanfaat untuk menilai persepsi, sikap, maupun gagasan individu tentang peristiwa tertentu. Jawaban yang ada kemudian akan dikategorikan berdasarkan jawaban yang positif hingga negatif. Skala likert dimanfaatkan untuk menilai pendapat, perilaku, dan sudut pandang individu atau kelompok mengenai peristiwa sosial. Skala likert sebagai parameter untuk menilai jawaban responden yang sudah terkumpul. Pertanyaan pada kuesioner dibuat memakai skala dengan rentang 1-5 untuk merepresentasikan jawaban responden.

Skala likert digunakan untuk mengukur, sikap, pendapat dan persepsi seorangatau kelompok orangtentang isu yang sedang dibahas.⁷⁷

⁷⁶ Muri Yusuf, *Metode Penelitian Kualitatif, Kuantitatif dan Penelitian Gabungan*, (Jakarta: PT Galia, 2014),135.

⁷⁷ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, R & D* (Cet 20, Bandung: Alfabeth, 2014): 59.

Tabel 3.1
Skala Likert

No	Pernyataan	Bobot
1.	Sangat Setuju	5
2.	Setuju	4
3.	Kurang Setuju	3
4.	Tidak Setuju	2
5.	Sangat Tidak Setuju	1

Sumber: Data diolah

Peneliti menggunakan skala likert 5 kategori dikarenakan hal ini dapat mempermudah responden dalam menilai pertanyaan atau pernyataan yang diajukan, serta menjadi perwakilan atas tingkat intensitas dari penilaian responden.

D. Teknik Penyajian Data

Peneliti dalam penelitian ini memanfaatkan alat bantu berupa program SPSS versi 23 dan Microsoft Excel 2007 dengan maksud untuk mengukur pengaruh antara Literasi Keuangan Syariah, Religisitas dan Lingkup Pertemanan terhadap minat mahasiswa FEBI menggunakan produk tabungan bank syariah memakai metode data kuantitatif dengan jenis *ekplanatory research*. Data pada riset ini disajikan dalam bentuk angka dengan menerapkan analisis regresi linier berganda. Teknik analisis data yang digunakan oleh peneliti yaitu:

1. Uji Deskriptif

a. Karakteristik Responden

Mengategorikan hasil kuisioner menurut kategori yang telah ditetapkan sebelumnya. Kelompok responden penelitian ini ditinjau dari karakteristik responden terdiri dari mahasiswa aktif FEBI UIN KHAS Jember, mahasiswa aktif angkatan 2019, nasabah ban syariah.

b. Statistik Deskriptif Variabel Penelitian

Merupakan statistik tentang hasil masing-masing jawaban dari responden. Presentase diselaraskan dengan teknik perolehan data berdasarkan pada skala 1-5 yakni dari sangat tidak setuju sampai dengan sangat setuju.

E. Analisis dan Pengujian Hipotesis

1. Uji Kualitas Data

a. Uji Validitas

Sebagai pengujian yang dilaksanakan agar peneliti dapat menilai kevalidan instrument penelitian yang digunakan. Ghazali menuturkan jika pengujian validitas ini digunakan agar peneliti dapat menilai kesah-han dari kuisioner yang digunakan.⁷⁸ Kuisioner yang dinyatakan valid bilamana pertanyaan didalam kuisionernya mampu menerangkan sesuatu yang dikaji yang harusnya terukur.

Penetapan pengukuran validitas dilaksanakan dengan nilai r_{hitung} dibandingkan r_{tabel} . Jika diperoleh nilai $r_{hitung} > r_{tabel}$ berarti butir-butir

⁷⁸Imam Ghazali, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS* (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro): 78.

pertanyaan dalam kuisioner adalah valid. Kebalikannya jika nilai $r_{hitung} < r_{tabel}$, artinya item pertanyaan yang diberikan tidak valid.⁷⁹

b. Uji Rebiabilitas

Ghazali menyatakan pengujian reliabilitas merupakan pengujian yang didasarkan dalam menguji konsentrasi dari instrument penelitian. Kuisioner bisa dinyatakan konsisten ataupun reliabel apabila jawaban responden dapat konsisten. Metode *internal consistency reliability* digunakan oleh peneliti dalam riset ini dengan mengamati pada nilai *cronbach's alpha* yang digunakan dalam melakukan identifikasi terhadap besaran item pada kuisioner yang terkait. Sebuah variabel bisa dinyatakan konsisten, ataupun reliabel jika nilainya *cronbach alpha* > 0,70.⁸⁰

2. Uji Asumsi Klasik

Pengujian asumsi klasik yang dipakai untuk mengamati perilaku variabel pada penelitian ini terdiri dari:

a. Uji Normalitas

Ghazali menyatakan pengukuran normalitas data mempunyai tujuan dalam mengamati persebaran data apakah sudah berdistribusi dengan normal atukah tidak normal. Peneliti mengukur normalitas data dengan melihat *normal probability pot* yang dihasilkan.⁸¹ Disebut

⁷⁹ Imam Ghozali, 78.

⁸⁰ Imam Ghozali, 83.

⁸¹ Imam Ghozali, 83.

model regresi yang baik, jika sebaran datanya normal dengan mengamati titik pesebaran data dari sumbu diagonal didalam grafik.

Adapun ketetapan dari pengujian normalitas yaitu:

- 1) Jika probabilitas nilai Z uji Kolmogorov Sminov tak signifikan $< 0,05$ bisa dikatakan jika data tidak berdistribusi normal.
- 2) Jika probabilitas nilai uji Z uji Kolmogrov Smirnov signifikan $> 0,05$ bisa dikatakan jika data berdistribusi normal.

b. Uji Multikolonieritas

Ghazali menuturkan jika pengujian multikolonieritas data mempunyai tujuan untuk mengamati hubungan variabel bebas.⁸²

Model regresi yang normal tidak mengindikasikan keberadaan multikolonieritas data. Apabila variabel independennya mempunyai kolerasi, artinya variabel ini bukan variabel orthogonal. Variabel orthogonal merupakan *independen variable* yang mempunyai nilai korelasi dengan *Independent variable* lainnya adalah 0. Berikut

merupakan dasar dalam keputusannya yaitu:

- 1) Jika nilai *Tolerancenya* $> 0,1$ serta $VIF < 10$, mengindikasikan tak ada multikolonieritas data dalam penelitian.
- 2) Jika nilai *Tolerancenya* $\leq 0,1$ serta $VIF \geq 10$, mengindikasikan ada multikolonieritas data dalam penelitian.

c. Uji Heteroskedastisitas

Ditujukan guna mengukur apakah ada perbedaan varian pada model regresi dari residual suatu observasi terhadap observasi

⁸² Imam Ghozali, 83.

lainnya. Heteroskedastisitas artinya varian variabel gangguannya tidak tetap/konstan. Model regresi dinyatakan baik ialah bebas dari heteroskedastisitas. Teknik untuk memeriksa apakah ada ataukah terbebas dari heteroskedastisitas yaitu melalui pengamatan terhadap grafik scatterplot antara nilai perkiraan *dependent variable* yakni ZPRED dan residual SPRESID.⁸³

3. Uji Regresi Linier Berganda

Uji regresi linier multiples (berganda) adalah pengukuran guna memberikan prediksi atas korelasi dari *independent variable* terhadap *dependent variable* sehingga peneliti dapat memberikan bukti keberadaan hubungan diantaranya.⁸⁴ Analisis ini juga diterapkan untuk mengamati arah pengaruh variabel independennya literasi keuangan syariah, religiusitas dan lingkup pertemanan juga variabel dependennya adalah minat penggunaan.

Rumus model regresi linier multiples (berganda):

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \epsilon$$

Keterangan:

Y = Minat penggunaan

α = Konstanta

β_1 = Koefisien variabel literasi keuangan syariah

X_1 = Variabel literasi keuangan syariah

⁸³ Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS* (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro): 97.

⁸⁴ Ridwan, Adun Rusyana dan Emas, *Cara Mudah Belajar SPSS 17,0 dan Aplikasi Statistik Penelitian* (Bandung: Alfabeta, 2013):108.

β_2 = Koefisien variabel religiusitas

X_2 = Variabel religiusitas

β_3 = Koefisien variabel lingkup pertemanan

X_3 = Variabel lingkup pertemanan

ϵ = Error

4. Uji Hipotesis

a. Uji t (Uji Parsial)

Pengujian parsial dimanfaatkan agar dapat membandingkan rerata dua populasi menggunakan interval.⁸⁵ Uji t menggambarkan sejauh mana pengaruh satu variabel bebas. Jika $t_{hitung} > t_{tabel}$ dengan taraf signifikan (*p-value*).⁸⁶

b. Uji F (Simultan)

Untuk melakukan pengukuran secara bersama-sama maka peneliti melakukan uji F. ini dilaksanakan dengan melakukan perbandingan diantara F_{hitung} dan F_{tabel} .⁸⁷ Uji F dimanfaatkan guna

menunjukkan apakah seluruh variabel independent dalam model berpengaruh simultan terhadap variabel terikat. Jika didapatkan nilai

$F_{hitung} > F_{tabel}$ serta derajat signifikansinya $< 0,05$ sehingga menunjukkan H_0 ditolak sedangkan H_a diterima.⁸⁸

⁸⁵ Jonathan Sarwono, *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif* (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2006): 154.

⁸⁶ Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Muktivariate Dengan Program SPSS* (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro): 15.

⁸⁷ Widayat, *Metode Penelitian Pemasaran*, (Malang: UMM Press, 2004): 179.

⁸⁸ Imam Ghozali, 96.

c. Koefisien Determinasi (R^2)

Uji R^2 dipakai untuk memberikan gambaran atas variasi dari variabel dependen didalam persamaan regresi.⁸⁹ R^2 adalah fungsi yang menunjukkan berubahnya variabel terikat sebab keberadaan perubahan variabel bebas. Apabila variable yang ada didakam model semakin besar, maka fungsi nilai R^2 akan semakin menarik.⁹⁰

Nikai R^2 memiliki kisaran nilai mulai dari 0 hingga 1 atau $0 \leq R^2 \leq 1$, yang menjelaskan jika apabila nilai variabel dependen membesar, maka yang dijelaskan dari pengaruh variabel independen juga akan semakin meningkat. Sehingga dalam menetapkan nilai koefisiensi determinasi, maka peneliti perlu menghitung nilai R^2 dibawah ini:

$$R^2 = (r)^2 \times 100\%$$

Keterangan:

R^2 = Koefisien determinasi

r = Koefisien korelasi

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

⁸⁹ Widayat, 178.

⁹⁰ Muhammad Firdaus, *Ekonometrika Suatu Pendekar Aplikatif, Edisi Kedua* (Jakarta: Bumi Aksara, 2011): 131.

BAB IV

PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA

A. Gambaran Objek Penelitian

1. Sejarah Berdirinya Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) UIN KHAS Jember

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) UIN KHAS Jember tidak akan dipisahkan dari histori latar belakangnya, proses alih STAIN Jember sampai IAIN Jember dan pada saat ini Ke UIN KHAS Jember melalui proses yang cukup panjang. Pada tahun 2014 berdasarkan Keputusan Presiden (Keppres) Nomor 142 telah resmi perubahan STAIN Jember menjadi IAIN Jember. Pada tanggal 11 Mei 2021 Nomor 44 telah disahkan oleh Peraturan Presiden Republik Indonesia IAIN Jember menjadi UIN KHAS Jember. Alasan UIN Jember diberi nama Kiai Achmad Siddiq Jember dikarekan beliau adalah yang menerikan UIN Jember pada pertama kalinya, dan beliau juga seorang ulama yang ada di kota Jember. Hal ini telah ditinjaklanjuti oleh Peraturan Menteri Agama Republik Indonesia Nomor 28 2021 tentang organisasi serta tata kerja yang ada didalam UIN KHAS Jember.⁹¹

Adapun program studi yang ada di FEBI UIN KHAS Jember yaitu sebagai berikut:

- a. Ekonomi Syariah
- b. Perbankan Syariah

⁹¹ Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember, "Sejarah berdirinya FEBI UIN KHAS Jember," 12 Mei 2023.

c. Akuntansi Syariah

d. Manajemen Zakat dan Wakaf (MAZAWA)

FEBI merupakan salah satu fakultas yang baru berdiri di lingkungan UIN KHAS Jember yang terdiri dari empat fakultas yang telah dijelaskan di atas. Sebelum beralih menjadi IAIN saat itu belum didirikan FEBI, namun telah ada dua prodi perbankan syariah dan ekonomi syariah yang ada di fakultas syariah. Dan setelah Febi didirikan maka kedua prodi tersebut memiliki fakultas tersendiri dan ditambah dua prodi lain yakni akuntansi syariah dan manajemen zakat dan wakaf.

Pada tahun 2012 berdirilah prodi perbankan syariah dimana pada saat itu perkembangannya sangat pesat meskipun perbankan syariah merupakan prodi yang masih terbilang baru pada saat itu. Pada tahun 2013 berdirilah prodi baru yakni ekonomi syariah. Pada saat itu prodi ini juga menunjukkan perkembangan yang sangat baik. Pada tahun 2015 berdirilah prodi baru yakni akuntansi syariah dan dilanjutkan dengan berdirinya prodi manajemen zakat dan wakaf. Pada tahun 2016 berdirilah fakultas yaitu Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), dan berpindahlah ke empat prodi tersebut kedalam fakultas baru yaitu fakultas FEBI.

2. Visi dan Misi Fakultas

Agar memberikan arah dan kepastian cita-cita untuk mewujudkan apa yang diinginkan, maka ditetapkanlah visi dan misi UIN KHAS. Visi dan Misi sangatlah penting untuk mrnatukan sebuah prespsi, cita-cita,

pandangan, impian dan harapan semua pihak demi mengembangkan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KHAS Jember.⁹²

a) Visi

Unggul dalam bidang ekonomi dan bisnis berdasarkan nilai kearifan lokal dalam tingkat Asia Tenggara hingga tahun 2035.

b) Misi

Memperkuat basis Keilmuan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam FEBI UIN KHAS Jember dalam penyelenggaraan pendidikan dan pengajaran secara profesional dan religius dalam bidang ekonomi dan bisnis Islam.

1) Meningkatkan jumlah dan mutu capaian Pendidikan, penelitian dan pengabdian kepada masyarakat serta menjamin berkembangnya pola ilmiah dan pengkajian ilmu ekonomi dan bisnis Islam yang tepat guna.

2) Membangun budaya akademik yang kompetitif, produktif, dan inovatif dalam pengelolaan sumber daya melalui pendidikan, penelitian dan pengabdian kepada masyarakat.

3) Membangun sistem tata kelola dan reputasi fakultas yang kredibel, akuntabel, dan transparan dan profesional berbasis teknologi informasi.

4) Membangun kepercayaan dan kerja sama dengan lembaga yang kompetitif di tingkat nasional dan internasional.

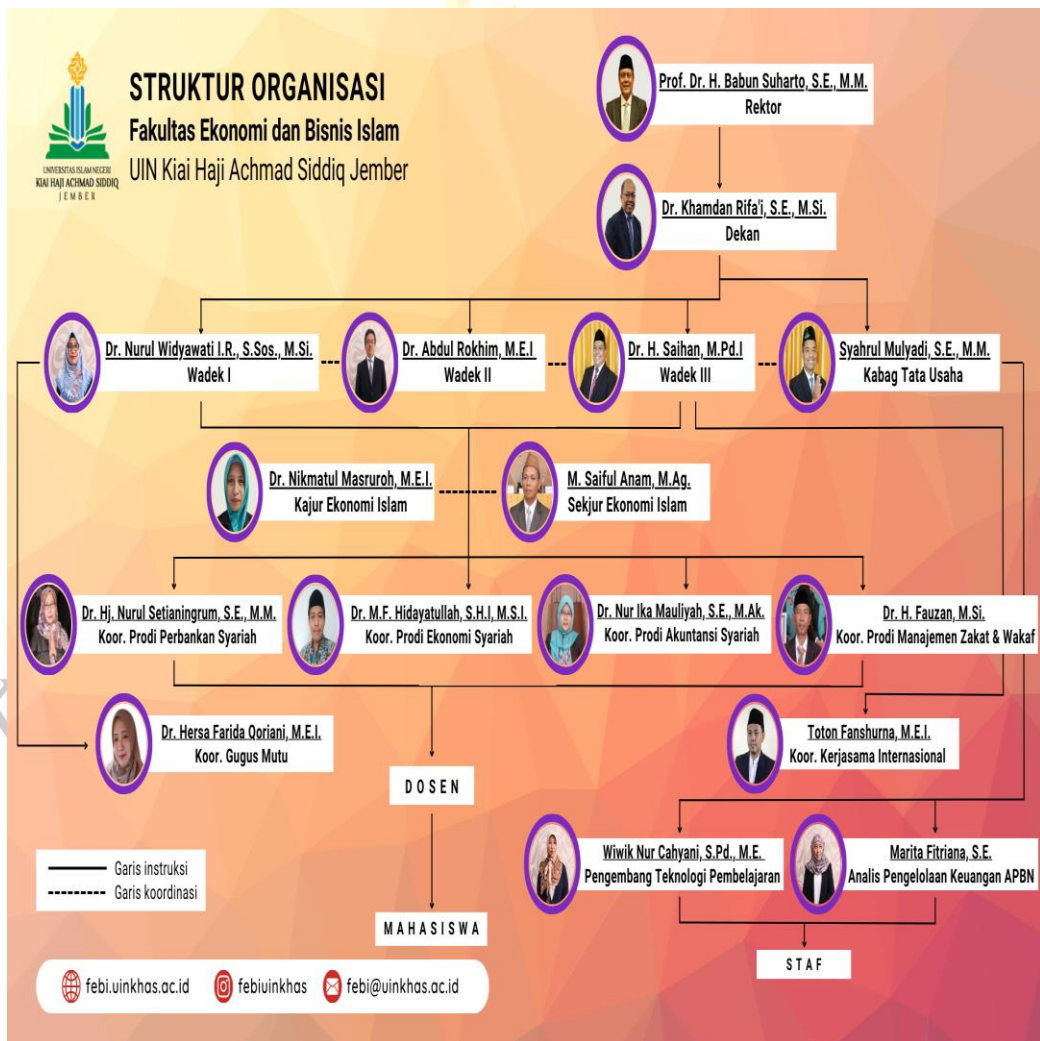
⁹² Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember, "Visi dan Misi FEBI UIN KHAS Jember," 12 Mei 2023.

5) Memperkuat pemberdayaan mahasiswa dan alumni di bidang Ekonomi dan Bisnis Islam.

6) Mengembangkan budaya bisnis lokal dan ekonomi kreatif yang berlandaskan ekonomi Islam.

3. Susunan Keorganisasian Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) UIN KHAS Jember⁹³

Gambar 4.1
Struktur Organisasi



⁹³ Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember, "Struktur Organisasi FEBI UIN KHAS Jember," 12 Mei 2023.

B. Penyajian Data

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pengumpulan data primer yang diperoleh berdasarkan penyebaran kuesioner yang dilakukan pada mahasiswa UIN KHAS FEBI Jember pada tahun 2023. Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan penelitian ini menyajikan serta menganalisis data sesuai hasil pengukuran dan responden yang diteliti. Adapun karakteristik responden berdasarkan, jenis kelamin, angkatan dan prodi.

1) Penyebaran Kuesioner

Tabel 4.1
Data Penyebaran Kuesioner

No	Keterangan	Jumlah	Presentase
1.	Kuesioner yang disebar	89	100%
2.	Kuesioner yang dipakai	89	100%
3.	Kuesioner yang kembali	89	100%
4.	Kuesioner tidak Kembali	0	0
5.	Kuesioner yang tidak dipakai	0	0

Sumber: hasil pengolahan data primer 2023

Dari tabel 4.1 menunjukkan bahwa penyebaran kuesioner sebanyak 89 kuesioner dan keseluruhan Kembali dengan sempurna (100%). Hal ini menunjukkan penyebaran kuesioner tersebut telah dijawab dengan keseluruhan oleh dari pertanyaan atau pernyataan yang ada. Sehingga data yang diolahpun sebanyak 89 kuesioner.

2) Distribusi Penyebaran Kuesioner

Tabel 4.2
Distribusi Penyebaran Kuesioner

No.	Responden	Jumlah Responden	Presentase
1.	FEBI UIN KHAS Jember	89	100%

Sumber: hasil pengolahan data primer 2023

Pada tabel 4.2 di atas menunjukkan bahwa persentase penyebaran kuesioner dari 89 responden keseluruhan merupakan Mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember.

3) Karakteristik Sebaran Kuesioner

Responden dalam penelitian ini merupakan Mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember dengan jumlah populasi 756 Mahasiswa. Adapun banyaknya sampel dalam penelitian ini sebanyak 89 responden. Didapatkan karakteristik berdasarkan jenis kelamin, angkatan, prodi.

Tabel 4.3
Tabel Distribusi Karakteristik Responden

Statistics				
		Jenis Kelamin	Angkatan	Prodi
N	Valid	89	89	89
	Missing	0	0	0

Sumber: Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00,2023

Karakteristik responden merupakan bagian yang tidak bisa dipisahkan dari penelitian. Berdasarkan tabel 4.3 diatas kuesioner yang tersebar sebanyak 89 dengan karakteristik yang ada, dimana responden yang tersebar terdistribusi dengan valid. Artinya, tidak terdapat kuesioner yang tidak kembali dan responden mengisi dengan sempurna. Selanjutnya

data dari hasil penelitian yang telah dilakukan dari setiap masing-masing karakteristik responden dijelaskan sebagai berikut:

a. Distribusi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan dengan menyebarkan kuesioner untuk mendapatkan hasil data yang kemudian diolah terhadap 89 responden, dapat disimpulkan bahwa tabel dibawah ini memberikan gambaran tentang karakteristik responden berdasarkan Angkatan.

Tabel 4.4
Tabel Distribusi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Jenis Kelamin					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Laki-laki	58	65.2	65.2	65.2
	Perempuan	31	34.8	34.8	100.0
	Total	89	100.0	100.0	

Sumber: Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00,2023

Berdasarkan informasi pada tabel 4.4 distribusi responden menurut jenis kelamin dapat disimpulkan bahwa mayoritas responden dalam penelitian ini adalah jenis kelamin perempuan. Hal ini dapat dilihat dari jumlah responden laki-laki yaitu berjumlah sebanyak 58 mahasiswa dengan presentase 65,2 %. Adapun untuk responden perempuan terdiri hanya berjumlah 31 mahasiswa dari mereka dengan 34.8%.

b. Distribusi Responden Berdasarkan Angkatan

Berdasarkan distribusi responden angkatan dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 4.5
Tabel Distribusi Responden Berdasarkan Angkatan

		Angkatan			
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	2019	89	100.0	100.0	100.0

Sumber: Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00,2023

Berdasarkan informasi pada tabel 4.5 distribusi responden menurut angkatan dapat disimpulkan bahwa 100% responden dalam penelitian ini adalah angkatan 2019.

c. Distribusi Responden Berdasarkan Prodi

Berdasarkan distribusi responden prodi dapat dilihat pada tabel berikut ini:

Tabel 4.6
Tabel Distribusi Responden Berdasarkan Prodi

		Prodi			
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Perbankan Syariah	35	39.3	39.3	39.3
	Ekonomi Syariah	18	20.2	20.2	59.6
	Manajemen Zakat dan Wakaf	18	20.2	20.2	79.8
	Akuntansi Syariah	18	20.2	20.2	100.0
	Total	89	100.0	100.0	

Sumber: Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00,2023

Berdasarkan informasi pada tabel 4.6 distribusi responden menurut prodi dapat dilihat bahwa kuesioner yang tersebar sebanyak 39.3% prodi perbankan syariah, 20,2% di isi oleh prodi ekonomi

syariah, 20,2% manajemen zakat dan wakaf serta 20,2% di isi oleh prodi akuntansi syariah. Jadi secara keseluruhan dapat disimpulkan bahwa mayoritas responden merupakan prodi perbankan syariah.

C. Analisis dan Pengujian Hipotesis

Analisis data yang dilakukan dalam penelitian ini dalam menggunakan perbandingan hasil dari keseluruhan rasio yang diteliti kemudian dapat diambil kesimpulan dari analisis data tersebut. Untuk menjawab rumusan masalah dalam penelitian ini, oleh sebab itu data-data tersebut wajib dikelola terlebih dahulu sebelum dilakukan analisis untuk selanjutnya, sehingga dapat menjadi landasan dasar dalam pengambilan keputusan.

1. Uji Statistik Deskriptif

Uji statistik dilakukan guna memberikan pandangan berdasarkan dari nilai maksimal, minimal, *mean* serta standar deviasi pada setiap variable. Mengenai hasil uji deskriptif dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 4.7
Hasil Uji Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Literasi Keuangan Syariah	89	28	40	34.16	3.222
Religiusitas	89	20	30	25.02	2.554
Lingkup Pertemanan	89	12	30	15.24	4.181
Minat Penggunaan	89	25	40	32.43	2.872
Valid N (listwise)	89				

Sumber: Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00, 2023

Dari hasil uji statistik deskriptif pada tabel 4.7 dapat dilihat sebagai berikut:

- a. Variabel literasi keuangan syariah menunjukkan nilai minimal pada angka 28, nilai maksimalnya dengan angka 40, nilai *mean* sendiri sebesar 34,16 dan terakhir nilai standar deviasi sebesar 3,222.
- b. Variabel religiusitas menunjukkan nilai minimal pada angka 20, nilai maksimalnya dengan angka 30, nilai *mean* sendiri sebesar 25,02 dan terakhir nilai standar deviasi sebesar 2,554.
- c. Variabel lingkup pertemanan menunjukkan nilai minimal pada angka 12, nilai maksimalnya dengan angka 30, nilai *mean* sendiri sebesar 15,24 dan terakhir nilai standar deviasi sebesar 4,181.
- d. Sedangkan variabel terikat sendiri yaitu variabel minat pengguna memiliki nilai minimal sebesar 25, nilai maksimalnya menunjukkan angka 40, Adapun nilai *mean* tersendiri sebesar 32,43 dan nilai standar deviasinya sebesar 2,872.

2. Uji Kualitas Data

a. Uji Validitas

Uji validitas merupakan suatu ukuran bagaimana menunjukkan tingkatan nilai keabsahan atau biasa disebut kevalidan suatu instrumen yang diuji. Uji validitas dilakukan untuk dapat menguji apakah data kuesioner yang disebar serta digunakan dalam penelitian ini dinyatakan valid atau kebalikannya yaitu tidak valid. Dalam penelitian uji kevalidan menggunakan aplikasi SPSS dengan *version* 23.0 *for*

window. Adapun standar untuk penilaian uji validitas dapat dilihat sebagai berikut ini:⁹⁴

- a. Jika $T\text{-hitung} > T\text{-tabel}$, maka dapat dikatakan bahwa kuesioner angket yang disebar dinyatakan valid.
- b. Jika $T\text{-hitung} < T\text{-tabel}$, maka dapat dikatakan bahwa kuesioner angket yang disebar dinyatakan tidak valid.

Tabel 4.8
Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan Syariah

No	Item Pernyataan	T hitung	R tabel	Hasil
1.	LKS1	0,554	0,2084	VALID
2.	LKS2	0,672	0,2084	VALID
3.	LKS3	0,663	0,2084	VALID
4.	LKS4	0,675	0,2084	VALID
5.	LKS5	0,811	0,2084	VALID
6.	LKS6	0,688	0,2084	VALID
7.	LKS7	0,656	0,2084	VALID
8.	LKS8	0,610	0,2084	VALID

Sumber: Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00, 2023

Berdasarkan pada tabel 4.8 yang menunjukkan nilai bahwa seluruh item yang diajukan memiliki nilai ($r\text{-hitung}$) $>$ ($r\text{-tabel}$) yaitu dengan taraf signifikan dimana nilainya $\alpha = 0,05$ dan didapat nilai $r\text{-tabel}$ -nya 0,2084. Membuktikan bahwa seluruh item pertanyaan literasi keuangan syariah dalam penelitian ini dapat dinyatakan valid dan bisa digunakan sebagai variabel yang dapat diajukan dalam penelitian ini.

⁹⁴ Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS* (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro): 48.

Tabel 4.9
Hasil Uji Validitas Variabel Religiusitas

No	Item Pernyataan	R hitung	R tabel	Hasil
1.	R1	0,824	0,2084	VALID
2.	R2	0,766	0,2084	VALID
3.	R3	0,806	0,2084	VALID
4.	R4	0,542	0,2084	VALID
5.	R5	0,678	0,2084	VALID
6.	R6	0,792	0,2084	VALID

Sumber: Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00, 2023

Pada tabel 4.9 memperlihatkan bahwa seluruh pernyataan yang diajukan R-hitung > R-tabel dengan taraf signifikan sebesar ($\alpha = 0,05$) dan $n = 89$. Oleh karena itu didapat R-tabel sebesar 0,2084. Hal ini menunjukkan bahwa keseluruhan item pernyataan dari variabel religiusitas dalam penelitian ini dinyatakan valid dan dapat digunakan sebagai instrument dalam penelitian ini, serta pernyataan yang diberikan dapat digunakan sebagai alat ukur dalam penelitian.

Tabel 4.10
Hasil Uji Validitas Variabel Lingkup Pertemanan

No	Item Pernyataan	R hitung	R tabel	Hasil
1.	LP1	0,802	0,2084	VALID
2.	LP2	0,785	0,2084	VALID
3.	LP3	0,728	0,2084	VALID
4.	LP4	0,855	0,2084	VALID
5.	LP5	0,884	0,2084	VALID
6.	LP6	0,840	0,2084	VALID

Sumber: Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00, 2023

Tabel 4.10 menunjukkan bahwa keseluruhan item pernyataan yang diajukan mempunyai nilai R-hitung > dari pada R-tabel dengan nilai R-tabel dalam penelitian ini sebesar 0,2084 dengan signifikan

sebesar 0,05 menunjukkan bahwa keseluruhan pernyataan lingkup pertemanan yang diajukan dalam penelitian ini dinyatakan valid dan dapat digunakan sebagai pengukur variabel yang diterima.

Tabel 4.11
Hasil Uji Validitas Variabel Minat Penggunaan

No	Item Pernyataan	R hitung	R tabel	Hasil
1.	MP1	0,592	0,2084	VALID
2.	MP2	0,773	0,2084	VALID
3.	MP3	0,747	0,2084	VALID
4.	MP4	0,671	0,2084	VALID
5.	MP5	0,752	0,2084	VALID
6.	MP6	0,661	0,2084	VALID
7.	MP7	0,705	0,2084	VALID
8.	MP8	0,667	0,2084	VALID

Sumber: Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00, 2023

Berdasarkan pada tabel 4.11 diatas menunjukkan bahwa kesuruhan item pernyataan yang diajukan mempunyai nilai R-hitung > R-tabel dengan taraf signifikan sebesar 0,05 dan juga dengan nilai $n = 89$. Maka nilai R-tabelnya pada penelitian ini sebesar 0,2084. Hal ini menunjukkan bahwa keseluruhan item pernyataan terkait minat menggunakan yang diajukan dalam penelitian ini dinyatakan valid dan dapat digunakan sebagai alat dalam penelitian dan pernyataan yang diajukan juga dapat digunakan sebagai pengukur variabel yang diteliti.

b. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas dilakukan untuk menguji apakah instrumen yang digunakan akurat serta kepastian dari pengukurannya. Adapun pengujian reliabilitas di dalam penelitian ini dengan menggunakan

metode *cronbach alpha* yang terdapat pada IMB SPSS versi 23.0 *for windows*. Untuk kriteria penelitian dipetakan kedalam lima bagian yaitu, apabila nilai lebih dari 0,200 maka dinyatakan tidak reliabel, sedangkan untuk nilai 0,210-0,400 dikatakan kurang reliabel dan nilai 0,400-0,600 dinyatakan cukup reliabel, sedangkan untuk nilai 0,600-0,800 dinyatakan reliabel, dan untuk nilai lebih dari 0,810 sangat reliabel.⁹⁵

Tabel 4.12
Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	<i>Cronbach's Alpha</i>	<i>Constanta</i>	Keterangan
LiterasiKeuangan Syariah (X1)	0,820	0,60	Reliabel
Religiusitas (X2)	0,831	0,60	Reliabel
LingkupPertemanan (X3)	0,896	0,60	Reliabel
MinatPenggunaan (Y)	0,842	0,60	Reliabel

Sumber: Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00, 2023

Data pada tabel 4.12 empat variabel di atas, setiap variabel memperoleh nilai R-hitung untuk variabel literasi keuangan syariah mendapatkan nilai 0,820, adapun untuk religiusitas memperoleh sebesar 0,831 dan untuk variabel lingkup pertemanan mendapatkan nilai sebesar 0,896 serta variabel minat penggunaan memperoleh sebesar 0,842 hal ini bisa dikatakan bahwa instrumen di atas dalam pernyataan dalam kuesioner penelitian dianggap reliabel.

⁹⁵ Arikunto, hlm 169.

3. Uji Asumsi Kasik

a. Uji Normalitas

Uji normalitas digunakan untuk menguji dan mengetahui apakah penyebaran dari data penelitian dari masing-masing variabel memiliki dan menyatakan terdistribusi dengan normal atau justru sebaliknya yaitu tidak normal. Adapun pengujian dalam uji normalitas ini menggunakan alat bantu berupa IMB SPSS versi 23. Pendekatan uji normalitas mempunyai kriteria penilaian sebagai berikut: jika nilai hasil T-hitung $> 0,05$ maka instrument dinyatakan tersebar dengan normal, begitupun sebaliknya jika T-hitung $< 0,05$ maka instrument tidak tersebar dengan normal atau bisa dikatakan tidak normal.⁹⁶

Tabel 4.13
Hasil Uji Normalitas Variabel Literasi Keuangan Syariah

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		Unstandardized Residual
N		89
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	2.94129385
Most Extreme Differences	Absolute	.087
	Positive	.081
	Negative	-.087
Test Statistic		.087
Asymp. Sig. (2-tailed)		.091 ^c

Sumber: Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00,2023

Hasil uji normalitas pada tabel 4.13 diatas menggunakan uji satu sampel Kolmogorov-Smirnov yang menunjukkan skor Asymp. Sig (2-tailed) sebesar $0,091 > 0,05$ hal ini menunjukkan atau yang

⁹⁶ Imam Ghazali, 160.

berarti data dalam penelitian ini berdistribusi normal dan dapat dilanjutkan.

Tabel 4.14
Hasil Uji Normalitas Variabel Religiusitas (X2)

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		Unstandardize Residual
N		89
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	3.18709974
Most Extreme Differences	Absolute	.083
	Positive	.083
	Negative	-.070
Test Statistic		.083
Asymp. Sig. (2-tailed)		.185 ^c

Sumber: Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00,2023

Hasil uji normalitas pada tabel 4.14 diatas, uji satu sampel Kolmogorof-Smirnov menghasilkan nilai statistic sebesar 0,083 dengan signifikasi sebesar 0,185 lebih besar dari nilai signifikasi. 0,05 hal ini berarti bahwa $0,185 > 0,05$ sehingga dapat disimpulkan bahwa item-item yang ada dalam data berdistribusi dengan normal atau bisa

Tabel 4.15
Hasil Uji Normalitas Variabel Lingkup Pertemanan (X3)

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		Unstandardized Residual
N		89
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	2.93040511
Most Extreme Differences	Absolute	.088
	Positive	.070
	Negative	-.088
Test Statistic		.088
Asymp. Sig. (2-tailed)		.086 ^c

Sumber: Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00,2023

Hasil dari normalitas pada tabel 4.15 diatas menggunakan uji *One-Sampel Kolmogorov-Smirnov Test* yang menunjukkan nilai signifikansi $0,086 > 0,05$ hal ini yang berarti bahwa data dalam penelitian ini terdistribusi normal atau bisa dikatakan dapat dilanjutkan.

b. Uji Multikolineritas

Uji multi kolinearitas bertujuan untuk mengetahui apakah ada korelasi antar variabel bebas didalam model regresi yang baik seharusnya tidak tidak ada. Model regresi yang baik seharusnya tidak menunjukkan adanya korelasi antar variabel bebas. Mendeteksi ada atau tidaknya multikolineritas dalam model regresi dapat dilihat sebagai berikut :

- 1) Jika nilai toleransi yang ada yaitu lebih besar dari $> 0,10$ maka dapat diartikan atau dipastikan akan terjadi multikolineritas terhadap instrument penelitian.
- 2) Dengan melihat nilai *Variance Inflation Factor* (VIF), yakni apabila terdapat nilai FIV lebih kecil dari pada $< 10,00$ maka hal itu dapat diartikan akan terjadi multikolineritas.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ

Tabel 4.16
Hasil Uji Multikolineritas Semua Variabel

Coefficients ^a			
Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	(Constant)		
	Literasi Keuangan Syariah	.696	1.438
	Religiusitas	.709	1.410
	Lingkup Pertemanan	.973	1.028

Sumber: Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00, 2023

Pada tabel 4.16 diatas menunjukkan bahwa hasil uji multikolinearitas menunjukkan bahwa nilai VIF dari semua variabel independent mendapatkan nilai kurang dari 10. Untuk literasi keuangan syariah $1,438 < 10$, Adapun untuk religiusitas memperoleh nilai toleransi sebesar $1,410 < 10$ dan yang terakhir lingkup pertemanan dengan nilai toleransi $1,028 < 10$. Hal ini dapat diartikan bahwa tidak ada gejala multikolinieritas yang berarti dan tidak terjadi multikolinearitas terhadap penelitian ini.

c. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas merupakan uji untuk mengetahui ada tidaknya ketidaksamaan varian residual satu pengamatan kepengamatan yang lain dalam model regresi. Dalam uji heteroskedastisitas ini dibagi menjadi dua bagian yakni uji heteroskedastisitas gletser serta uji heteroskedastisitas scatterplot. Uji dengan metode gletser melihat bagaimana signifikan yang terdapat pada tabel. Apabila nilai lebih besar dari 0,05 atau $T\text{-tabel} > 0,05$ maka variabel bebas tersebut tidak terjadi permasalahan pada heteroskedastisitas gletser. Adapun berikutnya dapat dilihat dari gambar scatterplot pada model regresi, dengan dasar analisis dalam metode heteroskedastisitas, dapat dilihat sebagai berikut:

- 1) Apabila membentuk pada pola tertentu, seperti ada titik yang melambangkan suatu pola yang teratur yang awalnya melebur kemudian lama-lama menyusut membentuk pola teratur, hal ini

menunjukkan akan ada gejala telah terjadi heteroskedastisitas pada penelitian.

- 2) Apabila tidak membentuk pola khusus, dengan gejala adanya titik-titik menyebar bawah serta diatas angka 0 terhadap sumbu Y, maka dinyatakan tidak terjadi heteroskedastisitas dalam penelitiannya dan dapat dilanjutkan.

Tabel 4.17
Hasil Uji Heteroskedastisitas Gletser

Model		Coefficients ^a				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-3.110	2.042		-1.523	.132
	Literasi Keuangan Syariah	.095	.066	.178	1.436	.155
	Religiusitas	.056	.077	.091	.736	.464
	Lingkup Pertemanan	.010	.039	.029	.269	.789

Sumber: Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00, 2023

Dari tabel 4.17 diketahui bahwa nilai signifikansi seluruh variabel independen lebih besar dari 0,05. Variabel literasi keuangan syariah dengan nilai 0,155 > 0,05, dan variabel religiusitas 0,464 > 0,05, serta variabel lingkup pertemanan sebesar 0,789 > 0,05. Sehingga dapat dikatakan bahwa nilai tersebut sangat signifikan dan tidak terdapat gejala heteroskedastisitas pada gletser, sehingga dapat disimpulkan tidak terjadi masalah heteroskedastisitas dalam penelitian ini dan dapat dilanjutkan.

4. Uji Regresi Linier Berganda

Analisis regresi berganda diajukan atau digunakan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh variabel bebas baik secara parsial dan simultan atau bersamaan terhadap variabel dependen. Hasil dari analisis linier berganda dalam penelitian ini dapat ditunjukkan pada tabel berikut ini:

Tabel 4.18
Hasil Uji Regresi Linier Berganda

		Coefficients ^a				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
Model		B	Std. Error	Beta	T	Sig.
1	(Constant)	11.621	2.880		4.035	.000
	Literasi Keuangan Syariah	.245	.090	.275	2.738	.008
	Religiusitas	.415	.113	.369	3.670	.000
	Lingkup Pertemanan	.121	.050	.206	2.417	.018

Sumber: Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00, 2023

Pada tabel 4.18 diatas data kita lihat bahwa tabel yang ada nilainya maka persamaan regresi linier berganda dapat dirumuskan sebagai berikut:

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3$$

$$Y = 11.621 + 0,245X_1 + 0,415 X_2 + 0,121X_3$$

Keterangan:

Y= Minat penggunaan

α = Konstanta

β_1 = Koefisien variabel literasi keuangan syariah

X_1 = Variabel literasi keuangan syariah

β_2 = Koefisien variabel religiusitas

X_2 = Variabel religiusitas

β_3 = Koefisien variabel lingkup pertemanan

X_3 = Variabel lingkup pertemanan

ϵ = Error

Dari persamaan tersebut dapat diartikan bahwa:

- a. Nilai Konstanta Nilai α diatas sebesar 11,621 adalah nilai konstanta. Artinya nilai α sebagai nilai konstanta memiliki nilai positif dengan besaran nilainya yaitu 11,621.

Tanda positif di atas menunjukkan pengaruh satu arah antara variabel independen dan variabel dependen dalam penelitian ini. Artinya pada saat seluruh variabel independen yakni literasi keuangan syariah (X_1), religiusitas (X_2), dan lingkup pertemanan (X_3) sebesar 0 dan tidak berubah maka nilai variabel minat

penggunaan sebesar 11,621 atau konstan. Sehingga dapat disimpulkan jika nilai variabel independen akan mempengaruhi nilai variabel dependen.

- b. Nilai β_1 adalahh 0,245. Nilai ini merupakan nilai dari koefisien regresi X_1 (literasi keuangan syariah) yakni sebesar 0,245.

Nilai tersebut menunjukkan pengaruh positif yang sejalan antara variabel X_1 (literasi keuangan syariah) dan variabel Y (minat penggunaan) atau variabel terikatnya. Hal ini berarti bahwa setiap

terjadi peningkatan variabel X1 sebesar 1% maka minat penggunaan meningkat sebesar 0,245 atau 2,45% atau sebaliknya apabila terjadi penurunan variabel X1 sebesar 1% maka minat penggunaan menurun sebesar 0,243 (2,45%).

- c. Nilai β_2 adalah 0,415. Nilai ini merupakan nilai dari koefisien regresi X2 (religiusitas) yakni sebesar 0,415.

Nilai tersebut menunjukkan pengaruh positif yang sejalan antara variabel X2 (religiusitas) dan variabel Y (minat penggunaan) atau variabel terikatnya. Hal ini berarti bahwa setiap terjadi peningkatan variabel X2 sebesar 1% maka minat penggunaan meningkat sebesar 0,415 atau 4,15% atau sebaliknya apabila terjadi penurunan variabel X2 sebesar 1% maka minat penggunaan menurun sebesar 0,415 (4,15%).

- d. Nilai β_3 adalah 0,121. Nilai ini merupakan nilai dari koefisien regresi X3 (lingkup pertemanan) yakni sebesar 0,121.

Nilai tersebut menunjukkan pengaruh positif yang sejalan antara variabel X3 (lingkup pertemanan) dan variabel Y (minat penggunaan) atau variabel terikatnya. Hal ini berarti bahwa setiap terjadi peningkatan variabel X3 sebesar 1% maka minat penggunaan meningkat sebesar 0,121 atau 1,21% atau sebaliknya apabila terjadi penurunan variabel X3 sebesar 1,21% maka minat penggunaan menurun sebesar 0,121 (1,21%).

5. Uji Hipotesis

a. Hasil Uji t (Parsial)

Pengujian hipotesis pertama dilakukan dengan menggunakan uji t yang dilakukan dengan membandingkan nilai t-hitung dengan t-tabel (1,988) dengan nilai signifikansi $\alpha = 0,05$. Apabila t-hitung $>$ t-tabel atau t statistik lebih kecil pada nilai 0,05 maka H_0 ditolak sedangkan H_a diterima berarti ada pengaruh antara variabel bebas terhadap variabel terikat. Dengan demikian literasi keuangan syariah (X1), religiusitas (X2), dan lingkup pertemanan (X3) terdapat pengaruh terhadap minat penggunaan (Y). Hasil uji t ditunjukkan atau dapat dilihat pada tabel dibawah ini :

Tabel 4.19
Hasil Uji T Parsial

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	11.621	2.880		4.035	.000
	Literasi Keuangan Syariah	.245	.090	.275	2.738	.008
	Religiusitas	.415	.113	.369	3.670	.000
	Lingkup Pertemanan	.121	.050	.206	2.417	.018

Sumber: Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00, 2023

Untuk menguji pengaruh antara masing-masing variabel secara parsial (mandiri) dapat dilakukan dengan menggunakan uji t. berdasarkan tabel 4.19 diatas maka hasil uji t dapat disimpulkan sebagai berikut:

a. Uji Parsial Literasi Keuangan Syariah (X1)

Diketahui uji t terhadap variabel literasi keuangan syariah (X1) memiliki t-hitung sebesar $2,738 > 1,988$ t-tabel, dengan derajat signifikansi $t\ 0,008 < 0,005$. Karena derajat signifikansi t lebih kecil dari 0,05, maka kesimpulan yang didapatkan yakni bahwa secara parsial variabel literasi keuangan syariah (X1) memiliki pengaruh secara signifikan terhadap variabel minat menggunakan produk tabungan pada bank syariah.

b. Uji Parsial Religiusitas(X2)

Diketahui uji t terhadap variabel religiusitas (X2) memiliki t-hitung sebesar $3,670 > 1,988$ t-tabel, dengan derajat signifikansi $t\ 0,000 < 0,05$. Oleh karena itu kesimpulan yang didapatkan yakni bahwa secara parsial variabel religiusitas (X2) memiliki pengaruh secara signifikan terhadap variabel minat menggunakan produk tabungan bank syariah.

c. Uji Parsial Lingkup Pertemanan (X3)

Diketahui uji t terhadap variabel lingkup pertemanan (X3) memiliki t-hitung sebesar $2,417 > 1,988$ t-tabel, dengan derajat signifikansi $t\ 0,018 < 0,05$, maka kesimpulan yang didapatkan yakni bahwa secara parsial variabel lingkup pertemanan (X3) memiliki pengaruh secara parsial terhadap variabel minat menggunakan produk tabungan bank syariah.

b. Hasil Uji F (Simultan)

Uji hipotesis F dilakukan dengan kriteria nilai apabila F-hitung > F-tabel atau nilai F statistik lebih besar dari 0,05 maka dapat dikatakan jika H_0 ditolak sedangkan H_a diterima, dengan demikian dapat dipastikan ada pengaruh antara variabel bebas (independen) terhadap variabel dependen (terikat) dengan tingkat signifikansi 0,05 adapun untuk hasil uji F itu sendiri yakni sebagai berikut :

Tabel 4.20
Hasil Uji F Simultan

ANOVA ^a					
Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
Regression	285.384	3	95.128	18.361	.000 ^b
Residual	440.391	85	5.181		
Total	725.775	88			

Sumber: Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00, 2023

Berdasarkan tabel 4.20 diatas, dapat diketahui uji F menunjukkan bahwa nilai F-hitung sebesar 18,361 dengan tingkat signifikansi (sig) 0,000. Hal tersebut menunjukkan bahwa angka 0,000 lebih kecil dari 0,05. Oleh karena itu, maka variabel bebas yang terdiri dari variabel literasi keuangan syariah, religiusitas dan lingkup pertemanan secara simultan (bersama-sama) berpengaruh secara signifikan terhadap variabel minat penggunaan produk tabungan bank syariah.

c. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Uji koefisien determinasi (R^2) pada dasarnya mengukur seberapa besar kemampuan model dalam menjelaskan variabel literasi keuangan syariah, religiusitas, dan lingkup pertemanan terhadap minat mahasiswa menggunakan produk tabungan bank syariah atau masing-masing variabel independen secara keseluruhan seberapa besar pengaruhnya terhadap variabel dependen. Nilai koefisien determinasi dapat dilihat atau ditentukan dengan melihat nilai-nilai R-square yang tertera pada tabel dibawah ini :

Tabel 4.21
Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Model Summary^b				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.846 ^a	.715	.705	1.14530

Sumber: Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00, 2023

Dilihat pada tabel 4.21 diatas pengujian koefisien determinasi yang dilakukan berdasarkan data penelitian diketahui hasil perolehan datanya menjelaskan bahwa hasil uji determinasi atau model summary nya dapat dilihat dari seberapa besar nilai R-Square yang didapat dalam uji ini yakni sebesar 0,715. Artinya bahwa ketiga variabel independen yaitu literasi keuangan syariah, religiusitas dan lingkup pertemanan menentukan variasi penejelasan terhadap minat penggunaan sebesar 71,5% dan sisanya 28,5% (100% - 71,5%) dipengaruhi dan ditentukan oleh variabel lain yang tidak termasuk kedalam penelitian ini atau variabel lain yang tidak diajukan menjadi instrument dalam penelitian

ini. Artinya 71,5% bahwa hal ini berkaitan dengan pengaruh terhadap minat penggunaan dapat dijelaskan dengan variabel literasi keuangan syariah, religiusitas dan lingkup pertemanan. Ini menjelaskan bahwa variabel penelitian ini cukup tinggi nilainya untuk mempengaruhi minat penggunaan.

D. Pembahasan

Berdasarkan hasil penelitian diketahui bahwa variabel kemudahan, kecepatan dan keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa menggunakan produk tabungan bank syariah. Penelitian ini menitikberatkan pada jawaban atas rumusan masalah penelitian ini. Oleh karena itu, pembahasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember Menggunakan Produk Tabungan Bank Syariah

Hasil uji-t yang telah dilakukan menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh. Dengan pembuktian dapat dilihat dari nilai Sig. T 0,05 ($0,008 < 0 > t\text{-tabel}$ ($2,738 > 0,2084$) artinya H_a diterima dan H_0 ditolak. Kesimpulan bahwa variabel literasi keuangan syariah berpengaruh secara signifikan terhadap variabel minat menggunakan produk tabungan bank syariah.

Hal tersebut membuktikan bahwa persepsi literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap minat menggunakan produk tabungan bank syariah. Hal ini menandakan bahwa semakin tinggi tingkat literasi keuangan syariah

maka semakin tinggi pula minat mahasiswa menggunakan produk tabungan bank syariah. literasi keuangan syariah sangatlah penting sebelum mahasiswa menggunakan produk tabungan bank syariah karena dengan literasi keuangan syariah yang baik mahasiswa dapat mengetahui hukum-hukum perbankan syariah, akad, nisbah, pengaturan serta keuntungan yang ada pada bank syariah.

Hal ini didukung oleh penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Risa Nur Fauzi yang menyatakan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif terhadap minat menjadi nasabah bank syariah pada mahasiswa santri. Yang artinya, jika literasi keuangan syariah santri tinggi maka minat mahasiswa santri untuk menjadi nasabah bank syariah juga tinggi, begitupula dengan sebaliknya.⁹⁷

Mahasiswa yang memiliki tingkat literasi keuangan syariah yang cukup tinggi sudah seharusnya bisa membedakan produk keuangan yang halal dan produk keuangan yang mengandung unsure riba atau haram. Pengetahuan baik tentang keuangan islam yang dimiliki oleh mahasiswa cenderung akan mempengaruhi dalam pengambilan sikap keuangan sesuai prinsip syariah dan mempengaruhi minat mahasiswa dalam menggunakan produk tabungan pada bank syariah.

⁹⁷ Riza Nur Fauzi, “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Pengetahuan Agama dan Promosi Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah”, *Jurnal Pendidikan dan Ekonomi* Vol.9 No.1 (2020): 42.

2. Pengaruh Religiusitas Keuangan Syariah Terhadap Minat Mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember Menggunakan Produk Tabungan Bank Syariah

Hasil uji-t yang telah dilakukan menunjukkan bahwa kecepatan berpengaruh. Dengan melihat nilai signifikan $T > 0,05$ ($0,000 < 0 > t$ -tabel ($3,670 > 0,2084$), H_a diterima dan H_o ditolak. Artinya bahwa variabel religiusitas berpengaruh secara signifikan terhadap minat mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember menggunakan produk tabungan bank syariah.

Hal ini menunjukkan bahwa religiusitas mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember dikategorikan tinggi. Sesuai dengan teori menurut Evi dan Muhammad Farid yang mengatakan bahwa religiusitas merupakan keyakinan seorang terhadap nilai-nilai agama yang dianut kemudian diaplikasikan dalam bentuk perbuatan di kehidupan sehari-hari.⁹⁸ Dalam teori tersebut menjelaskan bahwa semakin tinggi penghayatan seseorang dalam meyakini agamanya maka seseorang tersebut akan melakukan perbuatan sesuai syariatnya, seperti halnya menabung pada bank syariah. Minat seseorang akan dipengaruhi terhadap perilaku atau sikap seseorang. Sehingga jika nilai religiusitas seseorang itu tinggi maka akan lebih paham akan hukum-hukum syariat pada perbankan syariah yaitu akan menghindarkan dirinya dari riba dan juga akan melakukan transaksi akad sesuai dengan Al-quran dan akan terhindar dari perbuatan dosa, serta akan

⁹⁸ Evi Aviyah dan Muhammad, Farid, hlm 127.

selaat dunia dan akhirat sehingga tingkat religiusitas dapat berpengaruh terhadap minat mahasiswa menggunakan produk tabungan bank syariah.

Hal ini didukung oleh penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Ahmad Fauzi dan Indri Murniawaty menyatakan bahwa terdapat pengaruh yang positif antara variabel religiusitas terhadap minat menjadi nasabah di bank syariah mahasiswa fakultas ekonomi universitas negeri semarang. Artinya semakin tinggi tingkat religiusitas mahasiswa akan mempengaruhi tindakan seseorang dalam melakukan kegiatan sehari-hari tidak terkecuali kegiatan agama seseorang yang memiliki religiusitas yang tinggi maka akan patuh terhadap ajaran agama dan hukum yang telah ditetapkan.⁹⁹

3. Pengaruh Lingkup Pertemanan Keuangan Syariah Terhadap Minat Mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember Menggunakan Produk Tabungan Bank Syariah

Hasil uji-t yang telah dilakukan menunjukkan bahwa lingkup pertemanan berpengaruh positif. Dengan melihat nilai signifikan $T < 0,05$ ($0,018 < 0 > t\text{-tabel}$ ($2,417 > 0,2084$), H_a diterima dan H_o ditolak. Artinya bahwa variabel lingkup pertemanan berpengaruh secara signifikan terhadap minat mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember menggunakan produk tabungan bank syariah.

Hal ini menunjukkan bahwa mahasiswa yang memiliki lingkup pertemanan yang baik maka akan meningkatkan peluang mahasiswa untuk menabung di bank syariah, jika lingkup pertemanan memiliki kebiasaan

⁹⁹Ahmad Fauzi, Indri Murniawaty, hlm 480.

positif seperti halnya gemar menabung, maka orang tersebut akan memiliki kebiasaan yang sama yaitu gemar menabung juga, demikian juga dengan sebaliknya.

Hal ini konsisten dengan teori Lewis mengatakan bahwa lingkup pertemanan merupakan orang yang memiliki kesamaan dalam tingkah laku dan psikologis.¹⁰⁰ Dan juga konsisten dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Mega Krisdayanti yaitu teman sebaya memiliki keterkaitan dengan minat mahasiswa menabung pada bank syariah.¹⁰¹ Hal ini menyatakan bahwa seseorang dalam lingkup pertemanan banyak melakukan hal yang sama dan minat yang sama. Hal ini dikarenakan seseorang banyak menghabiskan waktu bersama teman sehingga hal tersebut dapat berpengaruh positif terhadap minat mahasiswa menggunakan produk tabungan bank syariah.

4. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, dan Lingkup Pertemanan Terhadap Minat Mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember Menggunakan Produk Tabungan Bank Syariah

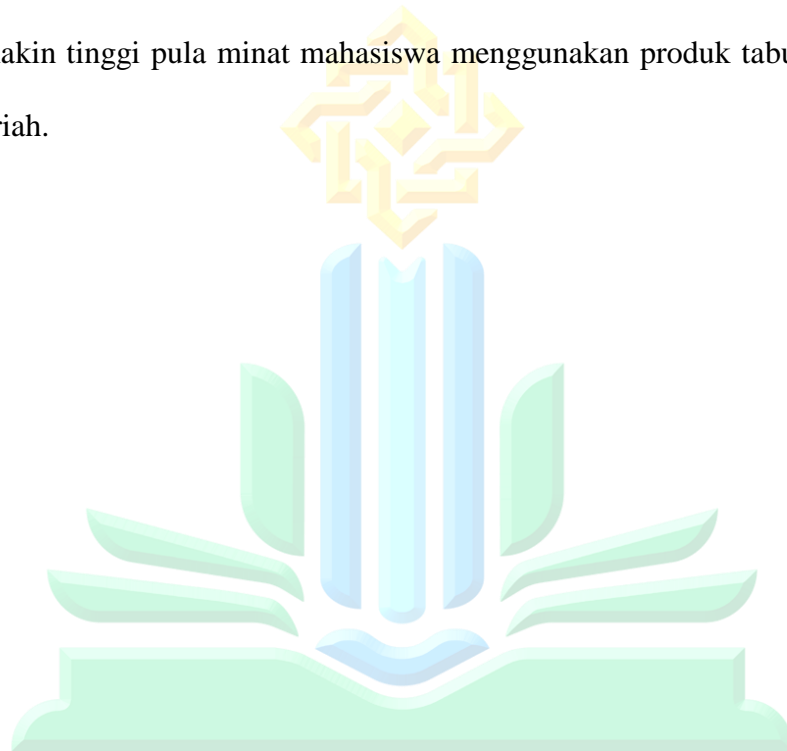
Hasil uji F yang telah dilakukan menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah, religiusitas dan lingkup pertemanan berpengaruh. Dengan nilai F-hitung sebesar 18,361 dengan tingkat signifikansi (sig) 0,000. Hal tersebut menunjukkan bahwa angka 0,000 lebih kecil dari 0,05 yang menunjukkan bahwa H_a diterima dan H_0 ditolak. Oleh karena itu, maka variabel bebas yang terdiri dari variabel literasi keuangan syariah,

¹⁰⁰ Desmita, hlm 45.

¹⁰¹ Mega Krisdayanti, hlm 78.

religiusitas dan lingkup pertemanan secara simultan (bersama-sama) berpengaruh secara signifikan terhadap variabel minat penggunaan produk tabungan bank syariah.

Artinya semakin tinggi tingkat literasi keuangan syariah, religiusitas dan lingkup pertemanan yang dimiliki oleh mahasiswa, akan semakin tinggi pula minat mahasiswa menggunakan produk tabungan bank syariah.



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil yang telah didapatkan setelah melalui proses analisis data baik secara deskriptif maupun statistik dengan menggunakan *software SPSS* versi 23, maka didapat poin-poin tersebut adalah:

1. Variabel literasi keuangan syariah (X_1) secara parsial memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap variabel dependen berupa minat mahasiswa menggunakan produk tabungan bank syariah dengan nilai t-hitung sebesar $2,738 > 1,988$ t-tabel, dengan derajat signifikansi $t \ 0,008 < 0,005$. Hasil ini memberikan pemahaman bahwa semakin baik tingkat literasi keuangan syariah mahasiswa maka akan semakin baik pula minat penggunaan produk tabungan bank syariah yang diambil oleh mahasiswa FEBI.
2. Variabel Religiusitas (X_2) secara parsial memiliki pengaruh yang positif dan juga signifikan terhadap variabel dependen (Y) yaitu minat mahasiswa menggunakan produk tabungan bank syariah dengan nilai t-hitung sebesar $3,670 > 1,988$ t-tabel, dengan derajat signifikansi $t \ 0,000 < 0,05$. Hasil ini menunjukkan bahwa tingkat pengetahuan agama yang dimiliki seseorang dapat mempengaruhi seseorang tersebut untuk melakukan hal-hal yang telah diyakini bagi agamanya dan menjauhi hal-hal yang dilarang dalam agamanya.

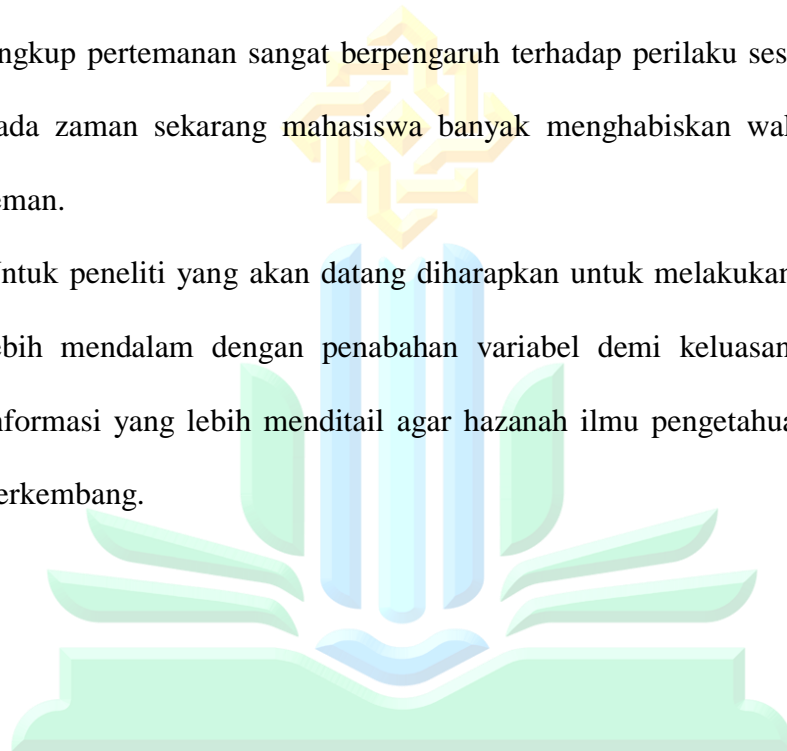
3. Variabel Lingkup Pertemanan (X_3) secara parsial membuktikan bahwa variabel ini mempunyai pengaruh yang positif dan signifikan terhadap variabel dependen (Y) yaitu minat mahasiswa menggunakan produk tabungan bank syariah dengan nilai t-hitung sebesar $2,417 > 1,988$ t-tabel, dengan derajat signifikansi t $0,018 < 0,05$. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa didalam lingkup pertemanan terdapat sekelompok orang yang saling menyukai dan melakukan banyak hal yang sama.
4. Variabel literasi keuangan syariah (X_1), religiusitas (X_2), lingkup pertemanan (X_3) secara simultan berpengaruh positif terhadap variabel dependen (Y) yaitu minat mahasiswa menggunakan produk bank syariah dengan nilai F-hitung 18,361 dengan nilai signifikansi $0,000 < 0,005$.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian untuk menguji tingkat literasi keuangan syariah, religiusitas dan lingkup pertemanan terhadap minat mahasiswa menggunakan produk tabungan bank syariah maka saran yang dapat disampaikan adalah:

1. Mahasiswa FEBI untuk terbuka terhadap sistem keuangan syariah. Meningkatkan literasi keuangan sebagai bekal pokok bagi kelangsungan hidup generasi milenial agar nantinya mampu menjadi masyarakat yang cerdas dan bisa memberikan perubahan warna untuk bangsa, dan juga dapat mengajak untuk senantiasa memanfaatkan jasa keuangan perbankan syariah untuk mengelola keuangan menjadi salah satu hal yang cukup penting dalam kehidupan.

2. Mahasiswa FEBI diharapkan untuk menjaga dan meningkatkan religiusitas karena sangat berpengaruh dengan minat menabung pada bank syariah.
3. Mahasiswa FEBI diharapkan untuk memilih lingkup pertemanan yang positif, agar dapat membawa dirinya pada hal yang positif pula. Karena lingkup pertemanan sangat berpengaruh terhadap perilaku seseorang dan pada zaman sekarang mahasiswa banyak menghabiskan waktu dengan teman.
4. Untuk peneliti yang akan datang diharapkan untuk melakukan penelitian lebih mendalam dengan penabahan variabel demi keluasan ilmu dan informasi yang lebih mendetail agar hazanah ilmu pengetahuan semakin berkembang.



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

DAFTAR PUSTAKA

- Agus, Wijanarko, and Lucky Rachmawati. "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Islamic Branding, dan Religiusitas terhadap Keputusan Mahasiswa dalam Memilih Layanan Keuangan Syariah." *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam* 3.1 (2020): 104-116.
- Al- Qur`an. Al- Qur`an, Q.S Al-Isra' 17: 284.
- Ancok, Djamauddin dan Fuad Nasori Suroso. *Pskologi Islam: Solusi Islam Atas Problem-Problem Psikologi*. (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2011): 77.
- Anwari, Sukardi. *Manfaat Menabung dalam Tabanas dan Taska*. (Jakarta : Balai Aksara,1984):69.
- Arifin, Miftah. *Penelitian Karya Ilmiah Institut Agama Islam Negeri Jember*. (Jember: IAIN Jember, 2019): 40.
- Arikunto. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*. Edisi Revisi (Jakarta: Pt. Rineka Cipta,2013):169.
- Aviyah, Evi dan Muhammad, Farid. "Religiusitas, Kontrol Diri dan Kenakalan Remaja." *Jurnal Pskologi Indonesia*. No.2 (2019): 127.
- Cahyono, Hendry. "Hubungan pengetahuan, religiusitas, dan lingkungan sosial terhadap minat menabung menggunakan bank syariah." *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam* 3.3 (2020): 1-14.
- Darmalaksana, Wahyudin, Widodo Dwi Ismail Aziz, and Mahmud Mahmud. "Literature Review Riset Literasi Perbankan Syariah Indonesia." *Gunung Djati Conference Series*. Vol. 8. 2022.
- Desmita. *Psikologi Perkembangan*. (Bandung: Remaja Rosdakarya, 2009):45.
- Dilla, Mirna. "Pengaruh Religiusitas, motivasi dan Tingkat Bagi Hasil Terhadap keputusan Nasabah Menabung pada Bank Syariah di Kota Aceh." (UIN AR-RANIRY,2020): 90.
- Erika, Firdiana and Khusnul Fikriyah. "Pengaruh Literasi Ekonomi Syariah Terhadap Minat Mahasiswa Menabung Di Bank Syariah." *jurnal ekonomika dan bisnis Islam* 4.1 (2021): 99-109.
- Fauzi, Riza Nur. "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Pengetahuan Agama dan Promosi Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah". *Jurnal Pendidikan dan Ekonomi* Vol.2, no.1 (2020): 42.

- Firdaus, Muhammad. *Ekonometrika Suatu Pendekar Aplikatif. Edisi Kedua*. (Jakarta: Bumi Aksara, 2011): 131.
- Ghozali, Imam. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2013): 78.
- Hakim, Luqman and Purnamawati. "Peran Gender sebagai Variabel Moderating Pembelajaran Perbankan Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menabung Bank Syariah." *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)* 9.1 (2021): 1-12.
- Hakim, Muhammad Arief Rachman. "Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Membuka Rekening Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Islam Kota Malang)." *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB* 8.2 (2020).
- IAIN. *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah* (Jember, 2019): 23.
- Idi, Abdullah. *Sosisologi Pendidikan Individu*. (Jakarta: Rajawali Pers, 2011): 83.
- Jhon w. *Perkembangan Anak*. (Jakarta: Glora Aksara Utama, 2011): 205.
- JS, Badudu dan Zain. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta: Pustaka Sinar Harapan):139.
- Krisdayanti, Mega. "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Uang Saku, Teman Sebaya, Gaya Hidup, dan Kontrol Diri terhadap Minat Menabung Mahasiswa." *Ekonomi dan Bisnis*. Vol. 01 No. 02 (2020): 85.
- Lestari, Thiya Ayu. "Pengaruh Pergaulan Teman Sebaya Terhadap Pembelian Implusif Mahasiswa Pendidikan Ekonomi FKIP Tanjungpura." *Jurnal pendidikan islam* Vol.2 No.2 (2020):2.
- Mangunwijaya. *Menumbuhkan Sikap Religius Anak*. (Jakarta: Gramedia, 1986) :34.
- Muhaimin. *Korelasi Minat Belajar Pendidikan Jasmani Terhadap Hasil Belajar Pendidikan Jasmani*. (Semarang: IKiP, 1994): 4.
- Nasihah, D., & Listiadi, A. Pengaruh Pembelajaran Akuntansi Keuangan, Literasi Keuangan, dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*. 07, 6 (2020).

- Nuruddin. "Pengaruh Tingkat Pendidikan, Literasi Keuangan Syariah, dan Kebudayaan terhadap Minat Menabung Santri Kota Semarang." *Kajian Ekonomi dan Perbankan Syariah* 2, no. 1 (Juni 2021): 4.
- Purnomo, Sodik Dwi, Heru Cahyo, and Siti Ainul Mukharomah. "Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Menabung di Bank Syariah pada Masyarakat Kabupaten Banyumas." *J-MAS (Jurnal Manajemen dan Sains)* 6.2 (2021): 343-350.
- Robert, Thouless. "Pengantar Psikologi Agama". (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 1995): 34.
- Rusyana, adun dan Emas. *Cara Mudah Belajar SPSS 17,0 dan Aplikasi Statistik Penelitian* (Bandung: Alfabeta, 2013):108.
- Ruwaitah, S. H. "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Shariah Governance Terhadap Keputusan Mahasiswa dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah." *Muhasabatuna: Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam*, 1 (2020): 28.
- Salim, Fajriah dan Sayud Ali." Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Islamic Branding, dan Religiusitas terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syaria." *Kajian Ekonomi dan Bisnis Islam*. no.2 (april 2022): 230.
- Santosa, Slamet. *Dinamika Kelompok* (Jakarta: Bumi Aksara, 2006): 82.
- Sarwono, Jonathan. *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2006): 154.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kualitatif dan R&D*. (Bandung: Alfabeta, 2015): 225.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif. R & D* (Cet 20, Bandung: Alfabeth, 2014): 59.
- Sukanto.M.M, Nafsilogi. (Jakarta: Integritas Press 2009), hlm 120 Suharismi Arikunto. *Prosedur prnrelitian: Suatu pendekatan praktek*. (Jakarta: Rineka Cipta 1998): 245.
- Sunyoto, Danang. *Konsep Dasar Pemasaran & Perilaku Konsumen*. (Yoyakarta: CAPS Center for Academic Publishing Service: 2013):408.
- Suroso, Ancok. *Psikologi islam: Solusi islam dan Problem-Problem Psikologi* (Yogyakarta: Pustaka Belajar, 2008): 272.

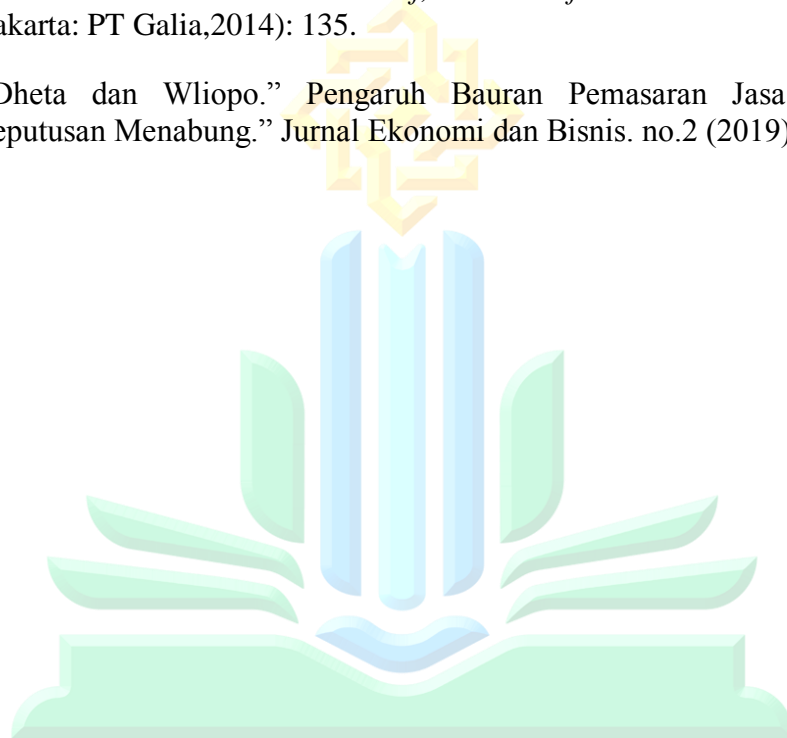
Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember. “Sejarah berdirinya FEBI UIN KHAS Jember.” 12 Mei 2023.

Widayat. *Metode Penelitian Pemasaran*. (Malang: UMM Press,2004): 179.

Yanti, Wira Iko Putri. “Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Moyo Utara”. *Jurnal Manajemen dan Bisnis* Vol.2 No.1 (2019): 1-10.

Yusuf, Muri. *Metode Penelitian Kualitatif, Kuantitatif dan Penelitian Gabungan*. (Jakarta: PT Galia,2014): 135.

Zainul, Dheta dan Wliopo.” Pengaruh Bauran Pemasaran Jasa Terhadap Keputusan Menabung.” *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*. no.2 (2019): 3.



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

MATRIK PENELITIAN

Judul	Variabel	Indikator	Sumber Data	Metode Penelitian	Rumusan Masalah	Hipotesis
<p>Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas dan Lingkup Pertemanan Terhadap Minat Mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember Menggunakan Produk Tabungan Bank Syariah</p>	<p>1. Variabel independen (X), dalam penelitian ini terdapat tiga</p> <p>a. Literasi Keuangan Syariah</p> <p>b. Religiusitas</p> <p>c. Lingkup Pertemana</p> <p>2. Variabe dependen dalam penelitian ini adalah minat penggunaan (Y)</p>	<p>1. Literasi Keuangan Syariah</p> <p>a. Pengetahuan Keuangan syariah</p> <p>b. Kemampua</p> <p>c. Sikap keuangan syariah</p> <p>d. Kepercayaan</p> <p>2. Religiusita</p> <p>a. Keyakinan</p> <p>b. Penghayatan</p> <p>c. Pengetahuan</p> <p>3. Lingkup Pertemanan</p> <p>a. Kesamaan</p> <p>b. Situasi</p> <p>c. Keakraban</p> <p>4. Minat Penggunaan</p> <p>a. Tertarik mencari informasi</p> <p>b. Pertimbangan meggunakan produ</p> <p>c. Tertarik untuk mencoba</p> <p>d. Ingin memilik produk</p>	<p>Data primer yang diperoleh dari responden mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember</p>	<p>1. Metode penelitian kuantitatif</p> <p>2. Jenis penelitian <i>eksplanatory research</i></p> <p>3. Populasi dan sampel</p> <p>a. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah seluruh mahasiswa FEBI angkatan 2019</p> <p>b. Jumlah sampel 89 responden</p> <p>c. Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah <i>purposive sampling</i></p> <p>4. Teknik pengumpulan data menggunakan angket (kuesioner)</p> <p>5. Analisis Data</p> <p>a. Proses Editing</p>	<p>1. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap minat mahasiswa menggunakan produk tabungan bank syariah ?</p> <p>2. Apakah religiusitas berpengaruh terhadap minat mahasiswa menggunakan produk tabungan bank syariah ?</p> <p>3. Apakah lingkup pertemanan berpengaruh terhadap minat mahasiswa menggunakan produk tabungan bank syariah ?</p> <p>4. Apakah lingkup pertemanan berpengaruh terhadap minat</p>	<p>1. Pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat penggunaan produk tabungan bank syariah</p> <p>a. Ha: Literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap minat penggunaan produk tabungan bank syariah</p> <p>b. Ho: Literasi keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap minat penggunaan produk tabungan bank syariah</p> <p>2. Pengaruh religiusitas terhadap minat penggunaan produk tabungan bank syariah</p> <p>a. Ha: Religiusitas berpengaruh terhadap minat penggunaan produk</p>

			 <p style="text-align: center;">UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER</p>	<ul style="list-style-type: none"> b. Tabulasi c. Uji Instumen Data d. Uji Validitas e. Uji Reliabilitas f. Uji Asumsi Klasik g. Regresi Linier Berganda h. Uji hipotesis 	<p>mahasiswa menggunakan produk tabungan bank syariah ?</p>	<p>tabungan Bank Syariah</p> <ul style="list-style-type: none"> b. Ho: Religiusitas tidak berpengaruh terhadap minat penggunaan produk tabungan Bank Syariah <p>3. Pengaruh lingkup pertemanan terhadap minat penggunaan produk tabungan bank syariah</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Ha: Lingkup pertemanan berpengaruh terhadap minat penggunaan produk tabungan Bank Syariah b. Ho: Lingkup pertemanan tidak berpengaruh terhadap minat penggunaan produk tabungan Bank Syariah
--	--	--	--	--	---	---

						<p>4. Pengaruh literasi keuangan syariah, religiusitas dan lingkup pertemanan terhadap minat penggunaan produk tabungan bank syariah</p> <p>a. Ha: literasi keuangan syariah, religiusitas dan lingkup pertemanan berpengaruh terhadap minat penggunaan produk tabungan bank syariah</p> <p>b. Ho: literasi keuangan syariah, religiusitas dan lingkup pertemanan tidak berpengaruh terhadap minat penggunaan produk tabungan bank syariah</p>
--	--	--	---	--	--	--

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Riski Maulida
NIM : E20191202
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Institusi : Universitas Islam Negeri Kiai Achmad Siddiq Jember

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa dalam hasil penelitian ini tidak terdapat unsur-unsur penjiplakan karya penelitian atau karya ilmiah yang pernah dilakukan atau dibuat orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila di kemudian hari ternyata hasil penelitian ini terbukti terdapat unsur-unsur penjiplakan dan ada klaim dari pihak lain, maka saya bersedia untuk diproses sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

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

Jember, 28 Mei 2023

Saya yang menyatakan



Riski Maulida

Riski Maulida
NIM E20191202

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
JEMBER

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Kepada

Yth. Responden

Perkenalkan saya mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

Dan yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Riski Maulida
NIM : E20191202
Prodi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Sehubungan dengan penyelesaian tugas akhir atau skripsi yang sedang saya dilakukan dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas dan Lingkup Pertemanan Terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan Produk Tabungan Bank Syariah”**. Agar penelitian ini dapat berlangsung dengan baik, saya memohon dengan hormat kepada Mahasiswa/i/Saudara/i selaku Mahasiswa aktif Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) UIN KHAS Jember berkenan meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner penelitian ini. Semua jawaban yang diberikan akan terjamin kerahasiannya dan semata-mata hanya untuk kepentingan penelitian. Semoga Allah membalas kebaikan Mahasiswa/i/Saudara/i dan selalu diberikan kesehatan serta kemudahan dalam setiap urusan. Aamiin.

Atas kesediaan dan kerjasamanya Mahasiswa/i/Saudara/i saya haturkan terima kasih.

Wassalamualaikum Warahmatullah Wabarakatuh.

Hormat saya,

Riski Maulida

A. Petunjuk Pengisian Kuesioner

Pilihlah salah satu jawaban yang menurut Anda paling tepat dengan memberi tanda check list (\checkmark) pada alternatif jawaban yang telah disediakan sesuai dengan kondisi yang menurut anda sesuai dengan anda. Pada setiap pertanyaan pernyataan telah disediakan bagian lima (5) point skala di sampingnya dengan keterangan sebagai berikut:

Jawaban	Pilihan	Skor
Sangat setuju	SS	5
Setuju	S	4
Ragu-ragu	R	3
Tidak setuju	TS	2
Sangat tidak setuju	STS	1



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

KUESIONER PENELITIAN

“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas dan Lingkup Pertemanan Terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan Produk Tabungan Bank Syariah”

B. Identitas Responden

1. Nama :
2. Jenis Kelamin :
3. Angkatan :
4. Prodi :

C. Kuesioner Penelitian

1. Literasi Keuangan Syariah

No.	Pernyataan	SS	S	R	TS	STS
1.	Saya mengetahui tentang produk-produk yang ada di perbankan syariah					
2.	Saya mengetahui manfaat dan cara melakukan pengelolaan keuangan yang baik dan bijak					
3.	Saya mendahulukan kebutuhan daripada keinginan terhadap pengeluaran yang saya lakukan					
4.	Saya selalu berfikir bahwa saya perlu memperhatikan keuangan yang akan saya keluarkan					
5.	Saya selalu menyisihkan keuangan saya untuk ditabung					
6.	Saya memiliki dana darurat untuk kebutuhan tidak terduga saya					
7.	Saya menyadari jika keuangan perlu untuk dibuatkan perencanaan					
8.	Saya memncatat pengeluaran dan pemasukan keuangan yang saya lakukan					

2. Religiusitas

No.	Pernyataan	SS	S	R	TS	STS
1.	Saya yakin produk bank syariah sesuai dengan syariat islam					
2.	Saya yakin bank syariah bebas dari riba atau bunga					
3.	Saya percaya menabung pada bank syariah dana yang diinvestasikan aman dan berkah					
4.	Saya mengetahui hukum riba					
5.	Saya memahami kaidah-kaidah umum ilmu ekonomi islam atau perbankan syariah					
6.	Saya meyakini pelayanan pada bank syariah sesuai dengan syariat islam					

3. Lingkup Pertemanan

No.	Pernyataan	SS	S	R	TS	STS
1.	Saya menabung di bank syariah karena teman					
2.	Saya memiliki minat terhadap produk bank syariah karena diajak teman					
3.	Saya menabung di bank syariah karena terpaksa					
4.	Saya menabung di bank syariah karena ikut-ikutan teman					
5.	Saya menabung di bank syariah karena setia kawan					
6.	Saya menabung di bank syariah karena kebersamaan dalam kelompok pertemanan					

4. Minat Penggunaan

No.	Pernyataan	SS	S	R	TS	STS
1.	Setelah saya memperhatikan produk bank syariah, saya tertarik menabung di bank syariah					
2.	Setelah mendengar tentang bank syariah, saya jadi tertarik untuk menabung					
3.	Saya menabung di bank syariah karena adanya prinsip syariah					
4.	Saya meyakini bank syariah lebih baik dibandingkan bank konvensional					
5.	Bank syariah yang menawarkan kemaslahatan umat sehingga saya tertarik menabung di bank syariah					
6.	Saya menabung di bank syariah karena berprinsip bagi hasil					
7.	Saya ingin memiliki produk tabungan di bank syariah karena tidak ada potongan					
8.	Produk yang ditawarkan bank syariah lebih menarik					



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

Kepada Yth.

Dekan FEBI UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Jl. Mataram No. 01 Mangli, Kaliwates, Jember,
Jawa Timur Kode Pos: 68136

Dalam rangka menyelesaikan tugas Skripsi, maka dengan ini saya :

Nama : Riski Maulida
NIM : E20191202
Semester : VIII (Delapan)
Prodi : Perbankan Syariah

Mohon izin untuk mengadakan Penelitian/Riset pada tanggal 04 April – 04 Juni 2022 mengenai Pengaruh Literasi Keuangan, Religiusitas dan Lingkup Pertemanan Terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan Produk Tabungan Bank Syariah
Demikian atas perkenan dan kerjasamanya disampaikan terima kasih.

Selasa, 04 April 2023
Hormat saya,

Riski Maulida



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Mataram No. 1 Mangli, Jember, Kode Pos 68136
Telp. (0331) 487550 Fax (0331) 427005 e-mail: info@uinkhas.ac.id
Website: www.uinkhas.ac.id



SURAT KETERANGAN

Nomor: B- 994 /Un.22/7.a/PP.00.9/06/2023

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dr. Nurul Widyawati Islami Rahayu, S.Sos, M.Si
NIP : 197509052005012003
Pangkat, Gol./Ruang : Penata Tk.I / III d
Jabatan : Wakil Dekan Bidang Akademik
Unit kerja : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Menerangkan bahwa nama dibawah ini:

Nama : Riski Maulida
NIM : E20191202
Program Studi/ Fakultas : Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Yang bersangkutan telah melaksanakan penelitian untuk memenuhi tugas skripsi, terhitung tanggal 05 April - 05 Juni 2023 dengan judul "**Pengaruh Literasi Keuangan, Religiusitas dan Lingkup Pertemanan terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan Produk Tabungan Bank Syariah (Studi Kasus Mahasiswa UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember) ."**

Demikian surat ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
JEMBER

Jember, 5 Juni 2023

Wakil Dekan

Wakil Dekan Bidang Akademik



Nurul Widyawati Islami Rahayu



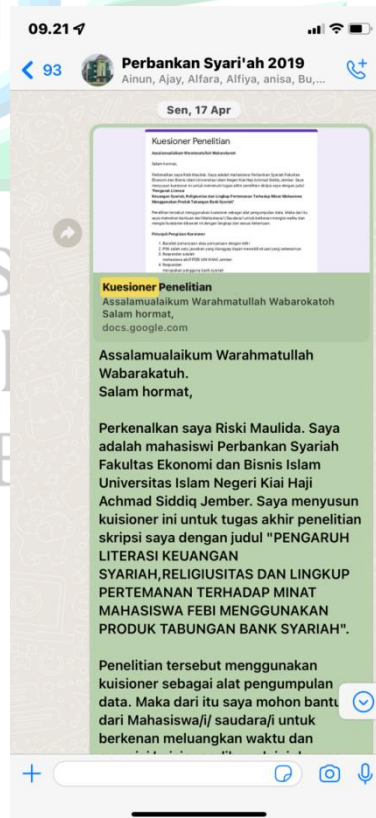
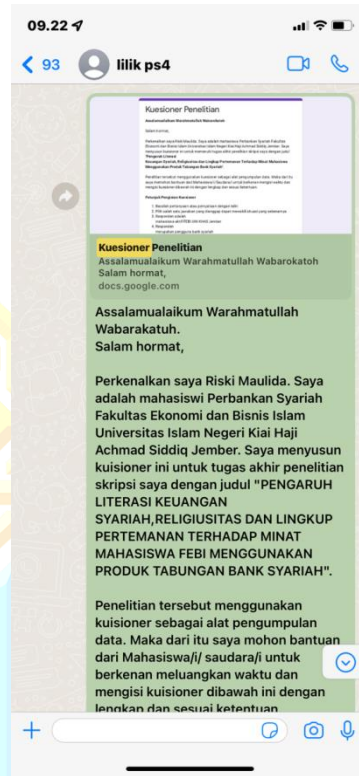
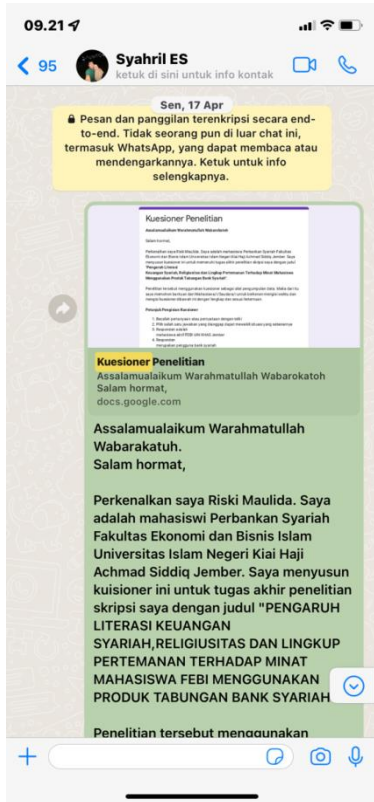
Jurnal Penelitian

No.	Tanggal	Uraian Kegiatan
1.	09 Agustus 2022	Penyusunan Proposal
2.	21 Oktober 2022	Acc Ujian Sempro
3.	04 November 2022	Ujian Sempro
4.	04 April 2023	Penyerahan Surat Izin Penelitian
5.	15 April 2023	Penyebaran Kuesioner
6.	06 Mei 2023	Analisis Data
7.	12 Mei 2023	Penyusunan Naskah Skripsi

Peneiti

Riski Maulida

DOKUMENTASI PENELITIAN



TABULASI DATA

Literasi Keuangan Syariah (X1)

No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	Total
1	5	5	5	5	5	5	5	5	40
2	5	5	5	5	5	5	5	5	40
3	4	5	4	4	4	4	4	5	34
4	4	3	5	5	4	5	4	4	34
5	4	4	3	4	4	5	4	4	32
6	4	4	5	5	4	3	5	4	34
7	4	3	4	4	3	4	4	3	29
8	5	4	5	4	4	3	4	3	32
9	4	4	4	4	4	4	4	3	31
10	5	5	5	5	5	5	5	5	40
11	5	4	5	4	3	3	4	4	32
12	4	5	5	5	5	4	5	5	38
13	4	4	3	4	3	4	5	4	31
14	4	4	5	5	4	4	5	3	34
15	4	4	5	5	5	4	5	3	35
16	4	5	5	4	4	5	4	4	35
17	5	5	5	4	4	4	3	5	35
18	5	5	4	4	5	4	5	4	36
19	5	5	4	4	4	4	4	3	33
20	3	4	4	5	4	4	5	4	33
21	5	5	5	4	5	4	5	4	37
22	4	4	5	5	5	5	4	4	36
23	5	5	5	5	5	5	5	5	40
24	4	4	4	4	4	4	4	4	32
25	4	4	4	5	4	4	5	4	34
26	4	4	4	5	3	3	5	3	31
27	5	5	5	5	5	5	5	4	39
28	3	3	4	4	3	4	4	3	28
29	5	4	5	5	5	5	5	4	38
30	4	4	5	3	4	4	4	3	31
31	4	4	5	5	4	3	4	4	33
32	4	4	4	4	3	3	5	4	31
33	4	4	5	4	4	5	5	4	35
34	3	3	4	5	4	5	5	4	33
35	4	4	4	5	3	4	4	4	32
36	4	5	5	5	4	4	4	3	34
37	4	4	4	4	4	4	4	4	32
38	4	4	4	4	4	4	4	4	32
39	4	4	4	4	4	3	4	4	31
40	5	5	5	5	5	5	5	5	40
41	3	4	4	4	3	3	3	4	28
42	5	4	5	3	4	4	4	4	33
43	3	4	4	4	3	4	4	5	31
44	4	4	4	4	4	4	4	3	31
45	5	4	5	5	4	4	5	5	37
46	4	4	4	4	3	3	4	4	30

Religiusitas (X2)

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	Total
1	5	5	5	5	5	5	30
2	4	3	4	5	5	4	25
3	4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	5	4	5	4	26
5	3	3	4	4	4	4	22
6	5	4	4	4	4	5	26
7	5	4	5	5	5	4	28
8	5	5	5	5	5	5	30
9	5	4	5	4	4	4	26
10	4	4	5	4	5	5	27
11	4	4	4	4	4	4	24
12	4	3	4	5	4	5	25
13	4	4	4	4	3	4	23
14	4	4	5	5	4	4	26
15	5	4	4	4	5	5	27
16	4	4	4	5	4	4	25
17	5	5	5	3	4	4	26
18	4	3	4	4	4	4	23
19	4	5	5	5	5	5	29
20	4	4	4	4	3	3	22
21	4	4	4	5	5	4	26
22	4	4	4	4	4	4	24
23	5	5	5	5	5	5	30
24	4	4	4	4	4	4	24
25	5	5	5	4	5	4	28
26	4	3	3	5	5	4	24
27	5	5	5	5	5	5	30
28	3	4	4	4	4	4	23
29	5	5	4	5	5	5	29
30	4	3	4	4	4	4	23
31	4	4	5	5	4	5	27
32	5	5	5	5	4	4	28
33	4	5	4	5	4	4	26
34	3	3	4	4	3	3	20
35	4	4	4	4	4	4	24
36	4	4	4	4	4	4	24
37	4	4	4	4	4	4	24
38	4	4	4	4	4	4	24
39	3	3	4	5	4	4	23
40	5	5	5	5	5	5	30
41	4	4	4	3	4	4	23
42	4	4	4	4	4	4	24
43	3	3	3	4	4	3	20
44	3	3	3	4	4	3	20
45	5	5	5	5	5	5	30
46	4	4	4	4	4	4	24
47	3	3	3	4	3	4	20
48	5	4	5	5	5	5	29

49	4	4	4	4	4	4	24
50	4	4	4	5	4	4	25
51	4	4	5	4	3	5	25
52	4	5	4	4	4	4	25
53	5	4	4	4	4	4	25
54	4	4	4	4	4	4	24
55	4	4	4	4	4	4	24
56	4	4	4	4	4	4	24
57	4	4	4	4	4	4	24
58	4	4	4	4	4	4	24
59	5	4	4	5	3	5	26
60	3	3	4	5	5	4	24
61	4	4	4	4	4	4	24
62	5	5	5	4	4	5	28
63	5	3	4	5	5	3	25
64	4	5	4	4	4	4	25
65	4	4	4	4	4	4	24
66	5	5	5	5	5	5	30
67	4	4	4	4	4	4	24
68	4	4	4	4	4	4	24
69	4	4	4	4	4	4	24
70	5	5	4	4	5	4	27
71	4	4	4	4	4	4	24
72	5	5	5	4	4	4	27
73	4	4	4	4	4	3	23
74	5	5	5	5	5	5	30
75	4	4	4	4	4	4	24
76	4	4	4	4	4	4	24
77	3	3	4	5	3	3	21
78	4	4	4	4	4	4	24
79	4	3	4	4	4	4	23
80	5	5	5	4	3	4	26
81	4	4	4	4	3	3	22
82	3	3	3	4	4	3	20
83	4	4	4	4	4	4	24
84	4	4	4	4	4	4	24
85	4	4	4	4	4	4	24
86	4	3	4	4	4	4	23
87	4	4	4	4	4	4	24
88	5	4	5	4	4	4	26
89	5	5	5	5	5	5	30

Lingkup Pertemanan (X3)

No	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	Total
1	5	5	5	2	2	2	21
2	4	4	2	2	2	2	16
3	3	4	3	3	3	3	19
4	2	2	2	2	2	2	12
5	2	2	2	2	2	2	12
6	2	2	2	2	2	2	12
7	2	2	2	2	1	2	11
8	1	1	1	1	1	1	6
9	4	4	4	2	2	2	18
10	2	2	2	2	2	2	12
11	3	3	2	3	3	2	16
12	4	4	1	1	3	4	17
13	2	3	3	3	2	3	16
14	3	3	2	3	2	3	16
15	4	5	1	2	3	5	20
16	2	4	2	2	2	2	14
17	4	4	4	4	4	4	24
18	3	3	2	2	2	2	14
19	2	2	2	2	2	2	12
20	2	2	2	2	2	2	12
21	2	2	2	2	1	2	11
22	4	4	2	2	2	2	16
23	2	2	2	2	2	2	12
24	2	2	2	2	2	2	12
25	3	4	1	1	2	2	13
26	2	2	2	2	1	2	11
27	5	5	2	2	2	2	18
28	3	3	2	3	3	3	17
29	2	3	1	1	1	2	10
30	3	3	2	3	3	3	17
31	2	2	3	2	2	2	13
32	2	2	2	2	2	2	12
33	2	2	1	2	2	2	11
34	3	3	3	2	2	2	15
35	3	3	2	3	3	3	17
36	2	2	2	2	2	2	12
37	4	4	4	4	4	3	23
38	2	2	2	2	2	2	12
39	4	4	3	3	4	4	22
40	5	5	5	5	5	5	30
41	2	3	2	2	2	1	12
42	1	1	1	1	1	1	6
43	2	2	1	2	2	2	11
44	2	2	2	2	2	2	12
45	5	5	1	1	1	1	14
46	2	2	2	2	2	2	12
47	2	2	2	2	2	2	12
48	4	4	2	2	2	2	16

49	2	2	2	2	2	2	12
50	4	4	2	3	4	4	21
51	2	2	2	2	2	2	12
52	2	2	1	1	1	2	9
53	4	4	4	4	4	4	24
54	2	4	2	2	2	2	14
55	2	2	2	2	2	2	12
56	2	2	2	2	2	2	12
57	2	2	2	2	2	2	12
58	2	2	2	2	2	2	12
59	2	2	2	2	2	2	12
60	4	5	2	4	4	3	22
61	2	2	3	2	2	2	13
62	2	4	1	2	4	2	15
63	4	3	1	1	1	1	11
64	4	4	4	4	5	5	26
65	2	2	2	2	2	2	12
66	4	4	2	2	2	2	16
67	2	2	2	2	2	2	12
68	2	2	2	2	2	2	12
69	2	2	2	2	2	2	12
70	4	5	2	3	3	3	20
71	3	3	3	3	3	4	19
72	5	4	4	4	5	5	27
73	2	3	2	3	3	3	16
74	2	4	2	2	2	3	15
75	4	4	2	4	4	4	22
76	2	2	2	2	3	2	13
77	2	2	2	2	2	3	13
78	3	3	3	3	3	3	18
79	4	2	2	2	2	2	14
80	2	2	2	2	2	2	12
81	1	2	1	1	1	1	7
82	3	3	3	3	3	3	18
83	4	4	4	4	4	4	24
84	3	3	2	2	2	2	14
85	2	3	2	2	2	2	13
86	2	3	2	2	2	4	15
87	2	4	3	3	3	3	18
88	2	2	2	2	2	2	12
89	2	2	2	2	2	2	12

Minat Penggunaan (Y)

No	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Total
1	5	5	5	5	5	5	5	5	40
2	4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	4	4	4	4	4	4	4	4	31
4	5	4	4	4	5	4	5	5	36
5	4	4	4	4	3	4	4	4	31
6	4	4	4	4	4	4	4	4	32
7	4	4	4	4	5	4	4	4	33
8	4	4	4	4	4	4	5	5	35
9	4	4	4	4	5	4	4	5	33
10	4	5	5	5	4	5	5	5	38
11	4	4	4	4	4	4	4	3	30
12	4	4	4	4	3	4	4	4	31
13	4	4	4	4	4	4	4	4	32
14	4	3	3	3	3	3	3	3	25
15	4	3	4	4	3	4	4	4	29
16	4	4	4	4	4	4	4	5	33
17	4	4	4	4	5	3	3	4	32
18	4	4	4	4	4	4	4	4	31
19	2	4	4	4	4	4	4	4	31
20	5	4	4	4	3	4	3	4	31
21	5	5	4	4	4	4	5	4	35
22	4	4	4	4	4	4	4	4	32
23	4	4	4	4	4	4	4	4	32
24	4	4	4	4	4	4	4	4	32
25	5	5	5	5	4	4	4	4	36
26	4	4	4	4	3	4	4	5	32
27	5	5	5	5	5	5	5	5	40
28	4	3	4	4	4	4	3	4	30
29	4	4	5	4	4	4	4	3	33
30	5	4	4	4	3	4	4	4	32
31	5	5	4	4	4	4	4	4	35
32	4	4	4	4	5	4	4	4	33
33	4	4	4	4	3	4	4	4	31
34	3	4	4	4	4	4	4	4	31
35	4	4	3	4	4	4	3	4	30
36	4	3	4	4	4	3	4	4	30
37	4	4	4	4	4	4	4	4	32
38	4	4	4	4	4	4	4	4	32
39	4	4	4	4	4	4	4	4	32
40	5	5	5	5	5	5	4	5	39
41	3	4	4	4	4	4	3	4	30
42	4	4	4	4	4	4	4	4	32
43	4	4	3	3	3	3	3	3	26
44	4	4	4	4	4	4	4	4	32
45	4	5	5	5	5	5	5	5	39
46	4	4	4	4	3	4	4	3	29
47	4	4	4	4	4	4	4	4	32
48	4	4	5	4	4	4	4	4	33

Hasil Uji Menggunakan SPSS Versi 23.00

Data Penyebaran Kuesioner

No	Keterangan	Jumlah	Presentase
1.	Kuesioner yang disebar	89	100%
2.	Kuesioner yang dipakai	89	100%
3.	Kuesioner yang kembali	89	100%
4.	Kuesioner tidak Kembali	0	0
5.	Kuesioner yang tidak dipakai	0	0

Sumber :hasil pengolahan data primer 2023

Distribusi Penyebaran Kuesioner

No.	Responden	Jumlah Responden	Presentase
1.	FEBI UIN KHAS Jember	89	100%

Sumber :hasil pengolahan data primer 2023

Tabel Distribusi Karakteristik Responden

Statistics

		Jenis Kelamin	Angkatan	Prodi
N	Valid	89	89	89
	Missing	0	0	0

Sumber : Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00,2023

Tabel Distribusi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Jenis Kelamin

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Laki-laki	58	65.2	65.2	65.2
	Perempuan	31	34.8	34.8	100.0
Total		89	100.0	100.0	

Sumber : Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00,2023

**Tabel Distribusi Responden Berdasarkan Angkatan
Angkatan**

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 2019	89	100.0	100.0	100.0

Sumber : Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00,2023

**Tabel Distribusi Responden Berdasarkan Prodi
Prodi**

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid Perbankan Syariah	35	39.3	39.3	39.3
Ekonomi Syariah	18	20.2	20.2	59.6
Manajemen Zakat dan Wakaf	18	20.2	20.2	79.8
Akuntansi Syariah	18	20.2	20.2	100.0
Total	89	100.0	100.0	

Sumber : Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00,2023

Hasil Uji Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Literasi Keuangan Syariah	89	28	40	34.16	3.222
Religiusitas	89	20	30	25.02	2.554
Lingkup Pertemanan	89	12	30	15.24	4.181
Minat Penggunaan	89	25	40	32.43	2.872
Valid N (listwise)	89				

Sumber : Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00, 2023

Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan Syariah

No	Item Pernyataan	T hitung	R tabel	Hasil
1.	LKS1	0,554	0,2084	VALID
2.	LKS2	0,672	0,2084	VALID
3.	LKS3	0,663	0,2084	VALID
4.	LKS4	0,675	0,2084	VALID
5.	LKS5	0,811	0,2084	VALID
6.	LKS6	0,688	0,2084	VALID
7.	LKS7	0,656	0,2084	VALID
8.	LKS8	0,610	0,2084	VALID

Sumber: Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00, 2023

Hasil Uji Validitas Variabel Religiusitas

No	Item Pernyataan	R hitung	R tabel	Hasil
1.	R1	0,824	0,2084	VALID
2.	R2	0,766	0,2084	VALID
3.	R3	0,806	0,2084	VALID
4.	R4	0,542	0,2084	VALID
5.	R5	0,678	0,2084	VALID
6.	R6	0,792	0,2084	VALID

Sumber: Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00, 2023

Hasil Uji Validitas Variabel Lingkup Pertemanan

No	Item Pernyataan	R hitung	R tabel	Hasil
1.	LP1	0,802	0,2084	VALID
2.	LP2	0,785	0,2084	VALID
3.	LP3	0,728	0,2084	VALID
4.	LP4	0,855	0,2084	VALID
5.	LP5	0,884	0,2084	VALID
6.	LP6	0,840	0,2084	VALID

Sumber: Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00, 2023

Hasil Uji Validitas Variabel Minat Penggunaan

No	Item Pernyataan	R hitung	R tabel	Hasil
1.	MP1	0,592	0,2084	VALID
2.	MP2	0,773	0,2084	VALID
3.	MP3	0,747	0,2084	VALID
4.	MP4	0,671	0,2084	VALID
5.	MP5	0,752	0,2084	VALID
6.	MP6	0,661	0,2084	VALID
7.	MP7	0,705	0,2084	VALID
8.	MP8	0,667	0,2084	VALID

Sumber: Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00, 2023

Hasil Uji Reabilitas

Variabel	Cronbach's Alpha	Constanta	Keterangan
LiterasiKeuangan Syariah (X1)	0,820	0,60	Reliabel
Religiusitas (X2)	0,831	0,60	Reliabel
LingkupPertemanan (X3)	0,896	0,60	Reliabel
MinatPenggunaan (Y)	0,842	0,60	Reliabel

Sumber: Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00, 2023

Hasil Uji Normalitas Variabel Literasi Keuangan Syariah

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		89
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	2.94129385
Most Extreme Differences	Absolute	.087
	Positive	.081
	Negative	-.087
Test Statistic		.087
Asymp. Sig. (2-tailed)		.091 ^c

Sumber: Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00,2023

Hasil Uji Normalitas Variabel Religiusitas (X2)

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardize Residual
N		89
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	3.18709974
	Most Extreme Differences	
	Absolute	.083
	Positive	.083
	Negative	-.070
Test Statistic		.083
Asymp. Sig. (2-tailed)		.185 ^c

Sumber: Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00,2023

Hasil Uji Normalitas Variabel Lingkup Pertemanan (X3)

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		89
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	2.93040511
	Most Extreme Differences	
	Absolute	.088
	Positive	.070
	Negative	-.088
Test Statistic		.088
Asymp. Sig. (2-tailed)		.086 ^c

Sumber: Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00,2023

Hasil Uji Multikolinearitas Semua Variabel

Coefficients^a

Model	Collinearity Statistics	
	Tolerance	VIF
(Constant)		
Literasi Keuangan Syariah	.696	1.438
Religiusitas	.709	1.410
Lingkup Pertemanan	.973	1.028

Sumber: Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00, 2023

Hasil Uji Heteroskedastisitas Gletser

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	-3.110	2.042		-1.523	.132
Literasi Keuangan Syariah	.095	.066	.178	1.436	.155
Religiusitas	.056	.077	.091	.736	.464
Lingkup Pertemanan	.010	.039	.029	.269	.789

Sumber: Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00, 2023.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

Hasil Uji Regresi Linier Berganda

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	11.621	2.880		4.035	.000
Literasi Keuangan Syariah	.245	.090	.275	2.738	.008
Religiusitas	.415	.113	.369	3.670	.000
Lingkup Pertemanan	.121	.050	.206	2.417	.018

Sumber : Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00, 2023



Hasil Uji T Parsial

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	11.621	2.880		4.035	.000
Literasi Keuangan Syariah	.245	.090	.275	2.738	.008
Religiusitas	.415	.113	.369	3.670	.000
Lingkup Pertemanan	.121	.050	.206	2.417	.018

Sumber : Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00, 2023

Hasil Uji F Simultan

ANOVA^a

Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
Regression	285.384	3	95.128	18.361	.000 ^b
Residual	440.391	85	5.181		
Total	725.775	88			

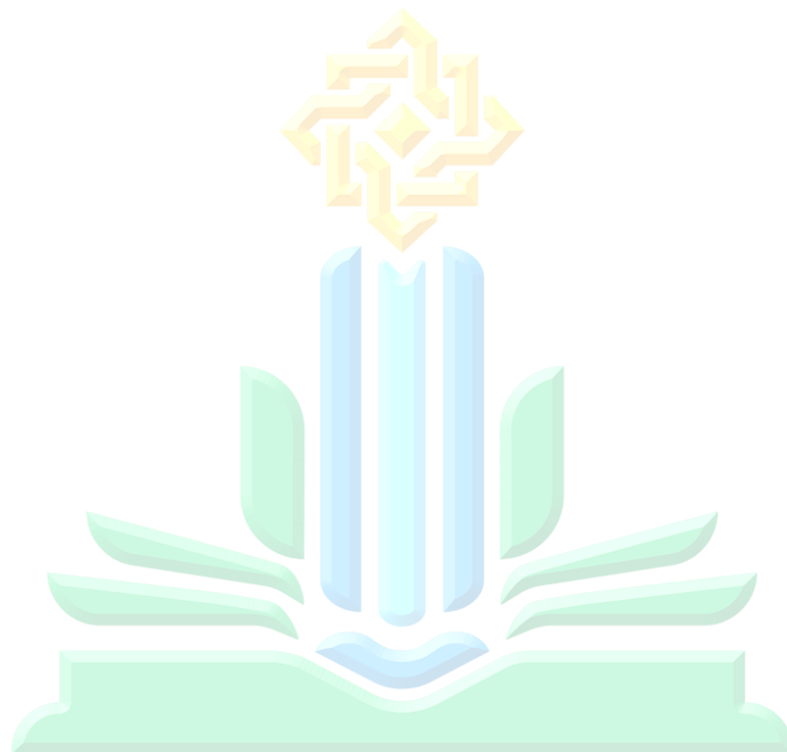
Sumber : Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00, 2023

Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.846 ^a	.715	.705	1.14530

Sumber : Hasil pengolahan data primer SPSS 23.00, 2023



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Mataram No. 01 Mangli, Kaiiwates, Jember, Jawa Timur. Kode Pos: 68136 Telp. (0331) 487550
Fax (0331) 427005 e-mail: febi@uinkhas.ac.id Website: <http://uinkhas.ac.id>



SURAT KETERANGAN LULUS PLAGIASI

Nomor : B-24.PS/Un.22/7.d/PP.00.9/06/2023

Bagian Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam menerangkan bahwa :

Nama : Riski Maulida
NIM : E20191202
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : pengaruh literasi keuangan syariah, religiusitas dan lingkup pertemanan terhadap minat mahasiswa menggunakan produk tabungan bank syariah (studi kasus pada mahasiswa FEBI UIN KHAS Jember).

Adalah benar-benar telah lulus pengecekan plagiasi dengan menggunakan aplikasi Turnitin, dengan tingkat kesamaan dari Naskah Publikasi Tugas Akhir pada aplikasi Turnitin kurang atau sama dengan 30%.

Demikian surat keterangan ini dibuat agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jember, 13 Juni 2023

An. Dekan
Kepala Bagian Akademik
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
JEMBER


Syahrul Mulyadi





**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Mataram No. 01 Mangli, Kaliwates, Jember, Jawa Timur. Kode Pos: 68136 Telp. (0331) 487550
Fax (0331) 427005 e-mail: febi@uinkhas.ac.id Website: <http://febi.uinkhas.ac.id>

SURAT KETERANGAN

Kami yang bertandatangan di bawah ini, menerangkan bahwa :

Nama : Riski Maulida

NIM : E20191202

Semester : VIII

Berdasarkan keterangan dari Dosen Pembimbing telah dinyatakan selesai bimbingan skripsi. Oleh karena itu mahasiswa tersebut diperkenankan mendaftarkan diri untuk mengikuti Ujian Skripsi.

Jember, 30 Mei 2023

Koordinator Prodi. Perbankan Syariah,

Nurul Setianingrum

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

BIODATA PENULIS



Data Diri

Nama : Riski Maulida
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat Tanggal Lahir : Jember, 14 Juni 2000
Alamat : RT/RW 003/003 Dusun Krajan Des. Mangaran Kec. Ajung
Kab. Jember
Agama : Islam
No. Telepon : 085812106924
Email : maulidariski024@gmail.com

Riwayat Pendidikan

TK : TK AL-HIDAYAH (2006-2007)
SD/MI : SDN MANGARAN 01(2007-2012)
SMP/MTS : SMPN 01 JENGGAWAH (2013-2016)
SMK/MA : SMA U BPPT DARUS SHOLAH (2016-2019)
Perguruan Tinggi : UIN KHAS JEMBER (2019-2023)

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R