

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, RELIGIUSITAS, DAN
PRODUK DI BANK SYARIAH TERHADAP MINAT MENJADI NASABAH
DI BANK SYARIAH (Studi Pada Pelaku UMKM ASPIKMAS Di Baturraden
Banyumas)**



Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Prof. K.H Saifuddin Zuhri Purwokerto
Untuk Memenuhi Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh:
DEWI KURNIASIH
NIM. 1917202150

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
JURUSAN EKONOMI DAN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) PROF. K.H. SAIFUDDIN ZUHRI
PURWOKERTO
2023**

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dewi Kurniasih
NIM : 1917202150
Jenjang : S.1
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : Ekonomi dan Keuangan Syariah
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, dan Produk di Bank Syariah terhadap Minat menjadi Nasabah di Bank Syariah (Studi pada Pelaku UMKM ASPIKMAS di Baturraden Banyumas).

Menyatakan bahwa Naskah Skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Purwokerto, 19 Juni 2021

Saya yang menyatakan,



Dewi Kurniasih

NIM. 1917202150



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
PROFESOR KIAI HAJI SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Jenderal Ahmad Yani No. 54 Purwokerto 53126
Telp: 0281-635624, Fax: 0281-636553; Website: febi.uinsaizu.ac.id

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi Berjudul

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, RELIGIUSITAS,
DAN PRODUK DI BANK SYARIAH TERHADAP MINAT
MENJADI NASABAH DI BANK SYARIAH
(STUDI PADA PELAKU UMKM ASPIKMAS DI BATURRADEN BANYUMAS)**

Yang disusun oleh Saudara **Dewi Kurniasih NIM 1917202150** Program Studi **Perbankan Syariah** Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Prof. K. H. Saifuddin Zuhri Purwokerto, telah diujikan pada hari **Selasa** tanggal **11 Juli 2023** dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk memperoleh gelar **Sarjana Ekonomi (S.E.)** oleh Sidang Dewan Penguji Skripsi.

Ketua Sidang/Penguji

Hastin Tri Utami, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 19920613 201801 2 001

Sekretaris Sidang/Penguji

Akhris Fuadatis Sholikha, S.E., M.Si.
NIDN. 2009039301

Pembimbing/Penguji

Sarpini, M.E.Sy.
NIP. 19830404 201801 2 001

Purwokerto, 20 Juli 2023

MENGETAHUI/Mengesahkan
Dekan

Dr. H. Jamal Abdul Aziz, M.Ag.
NIP. 19730921 200212 1 004

NOTA DINAS PEMBIMBING

Kepada

Yth: Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Prof. K.H Saifuddin Zuhri Purwokerto

Di Purwokerto

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya mengadakan bimbingan, telaah, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari Dewi Kurniasih, NIM: 1917202150 yang berjudul:

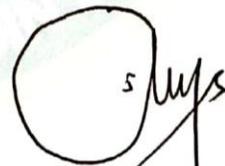
**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, RELIGIUSITAS,
DAN PRODUK DI BANK SYARIAH TERHADAP MINAT MENJADI
NASABAH DI BANK SYARIAH (Studi Pada Pelaku UMKM ASPIKMAS di
Baturraden Banyumas**

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Prof. K.H Saifuddin Zuhri Purwokerto untuk diajukan dalam rangka memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Purwokerto, 21 Juni 2023

Pembimbing,



Sarpini, M. E. Sy

NIP. 198304042018012001

MOTTO

“Sesungguhnya bersama Kesulitan ada Kemudahan”
(QS. Al-Insyirah: 6)

“Iso Ora Iso Halsu Isseo”
(Bisa Tidak Bisa Pasti Bisa)

-Unknown-



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, RELIGIUSITAS,
DAN PRODUK DI BANK SYARIAH TERHADAP MINAT
MENJADI NASABAH DI BANK SYARIAH (Studi Pada Pelaku
UMKM ASPIKMAS di Baturraden Banyumas).**

Dewi Kurniasih
1917202150

Email: dewikaa799@gmail.com

Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto

ABSTRAK

Minat adalah ketertarikan individu terhadap suatu objek tanpa ada seseorang yang mendorong/memerintahkannya. Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui apakah literasi keuangan syariah, religiusitas dan produk di bank syariah secara parsial dan simultan memiliki pengaruh terhadap minat untuk menjadi nasabah di bank syariah.

Penelitian ini termasuk ke dalam penelitian kuantitatif. Objek penelitian ini adalah anggota UMKM ASPIKMAS Baturraden Banyumas. Jumlah populasi dari penelitian ini berjumlah 300 orang, setelah dihitung dengan menggunakan rumus slovin diperoleh sampel sebanyak 171 orang. Pengambilan data dilakukan dengan menyebarkan kuesioner kepada responden. Data yang terkumpul kemudian diuji dengan menggunakan bantuan software SPSS Versi 25 dengan melalui uji instrumen, uji asumsi klasik dan uji hipotesis.

Berdasarkan hasil penelitian data menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah, religiusitas dan produk di bank syariah berpengaruh secara parsial terhadap minat menjadi nasabah di Bank Syariah. Kemudian secara bersamaan (simultan) ketiga variabel menunjukkan pengaruh simultan terhadap minat menjadi nasabah di Bank Syariah. Penelitian ini diharapkan bisa bermanfaat bagi pihak UMKM dan khususnya bagi pihak Bank untuk lebih memperkenalkan merk mereka kepada para pelaku UMKM agar tertarik menjadi nasabah di Bank Syariah. Keterbatasan dari penelitian ini yaitu penelitian ini hanya melakukan pengkajian terhadap pengaruh literasi keuangan syariah, religiusitas, dan produk di bank syariah. Saran peneliti untuk penelitian selanjutnya adalah menambahkan variabel lain yang memiliki pengaruh terhadap minat. Objek penelitian juga bisa diperluas yaitu tidak hanya di Baturraden saja.

Kata Kunci: Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Produk, Minat, Bank Syariah.

**EFFECT OF ISLAMIC FINANCIAL LITERACY, RELIGIOSITY,
AND PRODUCTS IN ISLAMIC BANKS ON INTERESTS TO
BECOME CUSTOMERS IN ISLAMIC BANKS (Study on UMKM
ASPIKMAS in Baturraden Banyumas)**

Dewi Kurniasih
1917202150

Email: dewikaa799@gmail.com

Islamic Banking Study Program Faculty of Economics and Business
Islamic State Islamic University Prof. KH. Saifuddin Zuhri Purwokerto

ABSTRACT

Interest is an individual's attachment to an object without someone encouraging/ordering it. This research was conducted to find out whether Islamic financial literacy, religiosity and products in Islamic banks partially and simultaneously have an influence on interest in becoming customers in Islamic banks.

This research is included in quantitative research. The object of this research is members of ASPIKMAS Baturraden Banyumas UMKM. The total population of this study was 300 people. After counting using the slovin formula, a sample of 171 people was obtained. Data collection was carried out by distributing questionnaires to respondents. The collected data was then tested using SPSS Version 25 software by means of instrument testing, classical assumption testing and hypothesis testing

Based on the research results, the data shows that Islamic financial literacy, religiosity and products in Islamic banks have a partial effect on the intention to become customers in Islamic banks. Then simultaneously (simultaneously) the three variables show a simultaneous effect on the intention to become customers in Islamic banks. This research is expected to be useful for UMKM and especially for banks to introduce their brands to UMKM subjects so that they are interested in becoming customers at Islamic Banks. The researcher's suggestion for further research is to add other variables that have an influence on interest. The research object can also be expanded, namely not only in Baturraden.

Keywords: Islamic Financial Literacy, Religiosity, Products, Interests, Islamic Banks.

PEDOMAN TRANSLITERASI

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalihan-huruf dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin disini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf lain beserta perangkatnya. Pedoman transliterasi yang digunakan adalah Sistem Transliterasi Arab-Latin berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor 158/1987 dan Nomor 0543b/u/1987.

A. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab itu dan transliterasi dengan huruf lain.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Śa	ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥa	ĥ	ha (dengan titik di bawah)

خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	ḏ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	r	Er
ز	Zai	z	Zet
س	Sin	s	Es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	f	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka

ل	Lam	l	El
م	Mim	m	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	w	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	a	a
ـِ	Kasrah	i	i
ـُ	Dammah	u	u

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
...يَ	Fathah dan ya	Ai	a dan u
...وَ	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala
- سُئِلَ suila
- كَيْفَ kaifa

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
...أ...ِ	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
...يِ	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas

و... [ُ]	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas
-------------------	----------------	---	---------------------

Contoh:

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā
- قِيلَ qīla
- يَقُولُ yaqūlu

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup
Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".
2. Ta' marbutah mati
Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".
3. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah/al-madīnatul munawwarah
- طَلْحَةَ talhah

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan mengucapkan rasa syukur yang sangat amat banyak kepada Allah SWT, atas berkat, rahmat serta karunia-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, dan Produk di Bank Syariah terhadap Minat menjadi Nasabah di Bank Syariah (Studi pada Pelaku UMKM ASPIKMAS di Baturraden Banyumas)” untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan studi serta dalam rangka memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Prof.K.H Saifuddin Zuhri Purwokerto.

Adanya penyusunan skripsi ini peneliti menyadari tentu tidak dapat terlepas dari kelemahan dan kekurangan. Peneliti juga menyadari berkat pertolongan Allah SWT dan dukungan, bimbingan, serta bantuan semua pihak penelitian ini akhirnya dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, dengan ketulusan hati dan penuh rasa syukur pada kesempatan ini peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah berkenan memberikan dukungan baik materi maupun non materi demi terselesaikannya penelitian ini. Peneliti ucapkan terimakasih kepada :

1. Prof. Dr. H. Moh. Roqib, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Prof.K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
2. Dr. H. Jamal Abdul Aziz, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
3. Yoiz Sofwa Safrani SP, M.Si. Selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Keuangan Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Prof.K.H Saifuddin Zuhri Purwokerto
4. Hastin Tri Utami, S.E., M.Si. selaku Koordinator Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.

5. Sarpini M. E. Sy, selaku Dosen Pembimbing Skripsi. Terimakasih atas segala bantuan dan dukungan serta ilmu baru yang peneliti dapatkan dalam penyusunan skripsi ini. Dengan segala kesibukan yang ada dalam pekerjaan atau pendidikan, masih bersedia untuk menuntun dan membimbing peneliti dalam menyusun skripsi ini. Terimakasih dan peneliti memohon maaf apabila terjadi kesalahan baik perkataan maupun perbuatan yang disengaja atau tidak di sengaja.
6. Segenap Dosen, Karyawan dan Civitas Akademika Universitas Islam Negeri Prof. K.H.Saifuddin Zuhri Purwokerto yang telah memberikan Ilmu Pengetahuan dan Pendidikan sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Kedua orang tua yang penulis sayangi, Bapak Eko Purwanto dan Ibu Waridah. Saya persembahkan skripsi ini untuk kalian yang selalu memberikan doa, dukungan serta motivasi sampai dapat menempuh pendidikan yang lebih tinggi. Semoga Allah SWT selalu menjaga dan melimpahkan kebahagiaan serta kesehatan dan umur yang panjang kepada Bapak dan Ibu.
8. Kakak dan adik tersayang, Kartika dan Falah Nur Syarifah yang selalu memberikan motivasi, doa dan membantu perkuliahan hingga bisa pada tahap skripsi.
9. Kedua keponakan, Ibrahim Kaivan Seno Azfar dan Kimberly Ghaisani Seno yang selalu membawa keceriaan dan memberi warna dalam hidup penulis.
10. Keluarga besar Eyang Kilem yang selalu mendukung dan membantu penulis dari awal perkuliahan hingga ke tahap akhir ini.
11. Keluarga besar Perbankan Syariah D 2019, terimakasih telah mewarnai hidup saya selama 4 tahun di bangku perkuliahan. Sukses selalu untuk kita semua.
12. Seluruh anggota Boy Grup Way V, NCT, Seventeen, dan Treasure yang telah memberikan hiburan dan semangat kepada penulis melalui karya-karyanya.
13. Serta semua pihak yang terlibat yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, terimakasih atas doa dan dukungan dalam pengerjaan skripsi.

Semoga Allah SWT melimpahkan karunia dan nikmat-Nya pada kita semua. Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari kata sempurna, untuk itu penulis mengharapkan kritikan yang membangun dari pembaca untuk skripsi ini agar lebih baik. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi peneliti dan pembaca.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

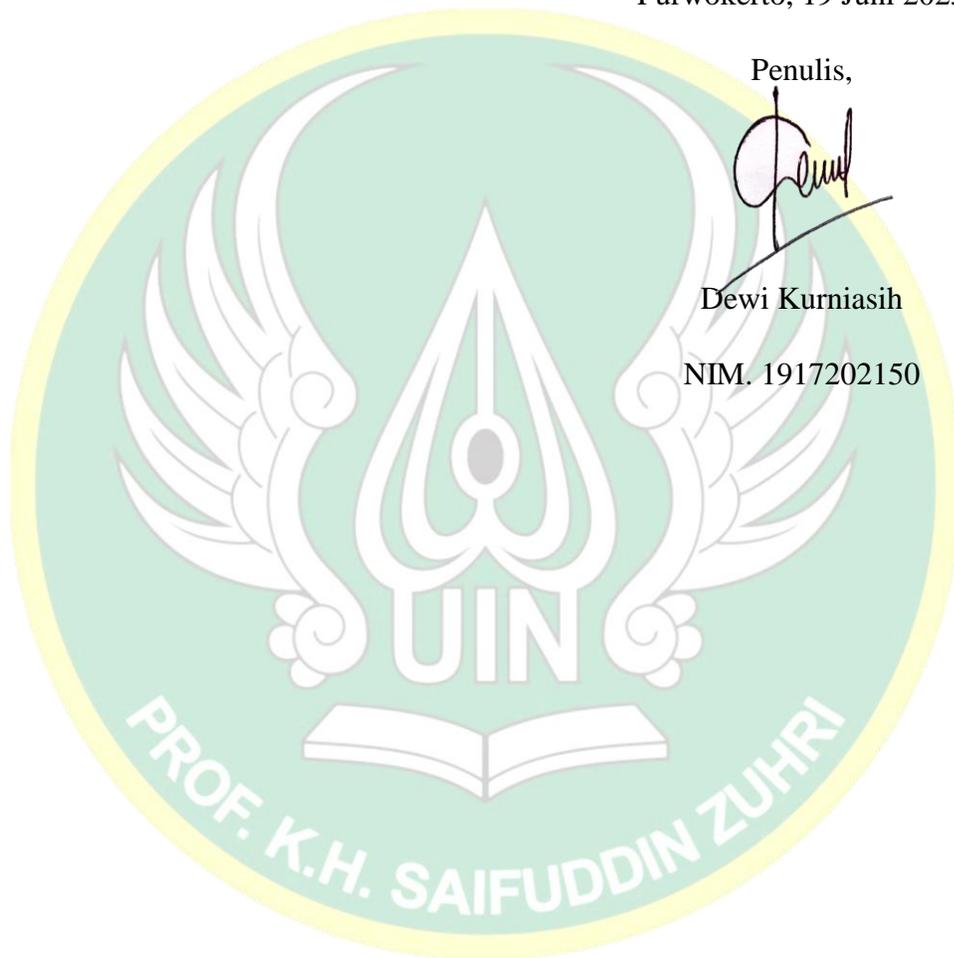
Purwokerto, 19 Juni 2023

Penulis,



Dewi Kurniasih

NIM. 1917202150



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1: Kajian Pustaka.....	101
Tabel 3.1: Definisi Variabel Penelitian	33
Tabel 4.1: Data Batas Wilayah Kecamatan Baturraden	41
Tabel 4.2: Data Penduduk Berdasarkan Jenis Kelamin.....	42
Tabel 4.3: Data Penduduk Berdasarkan Tingkat Usia.....	42
Tabel 4.4: Komposisi Penduduk Berdasarkan Agama	43
Tabel 4.5: Sarana Pemerintahan	44
Tabel 4.6: Sarana Ibadah	44
Tabel 4.7: Sarana Pendidikan	44
Tabel 4.8: Sarana Kesehatan	45
Tabel 4.9: Sarana Lembaga Keuangan	45
Tabel 4.10: Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	51
Tabel 4.11: Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	51
Tabel 4.12: Karakteristik Responden Berdasarkan Bidang Usaha.....	52
Tabel 4.13: Karakteristik Responden Berdasarkan Akun Bank yang dimiliki	53
Tabel 4.14: Hasil Uji Analisis Deskriptif.....	54
Tabel 4.15: Hasil Uji Validitas	56
Tabel 4.16: Hasil Uji Reliabilitas	59
Tabel 4.17: Hasil Uji Normalitas.....	60
Tabel 4.18: Hasil Uji Multikolinearitas.....	61
Tabel 4.19: Hasil Uji Heterokedastisitas	62

Tabel 4.20: Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	63
Tabel 4.21: Hasil Uji Koefisien Determinasi	65
Tabel 4.22: Hasil Uji t (Parsial).....	66
Tabel 4.23: Hasil Uji f (Simultan).....	67



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1: Kerangka Berfikir.....	28
Gambar 4.1: Struktur Kepengurusan Aspikmas.....	47



DAFTAR LAMPIRAN

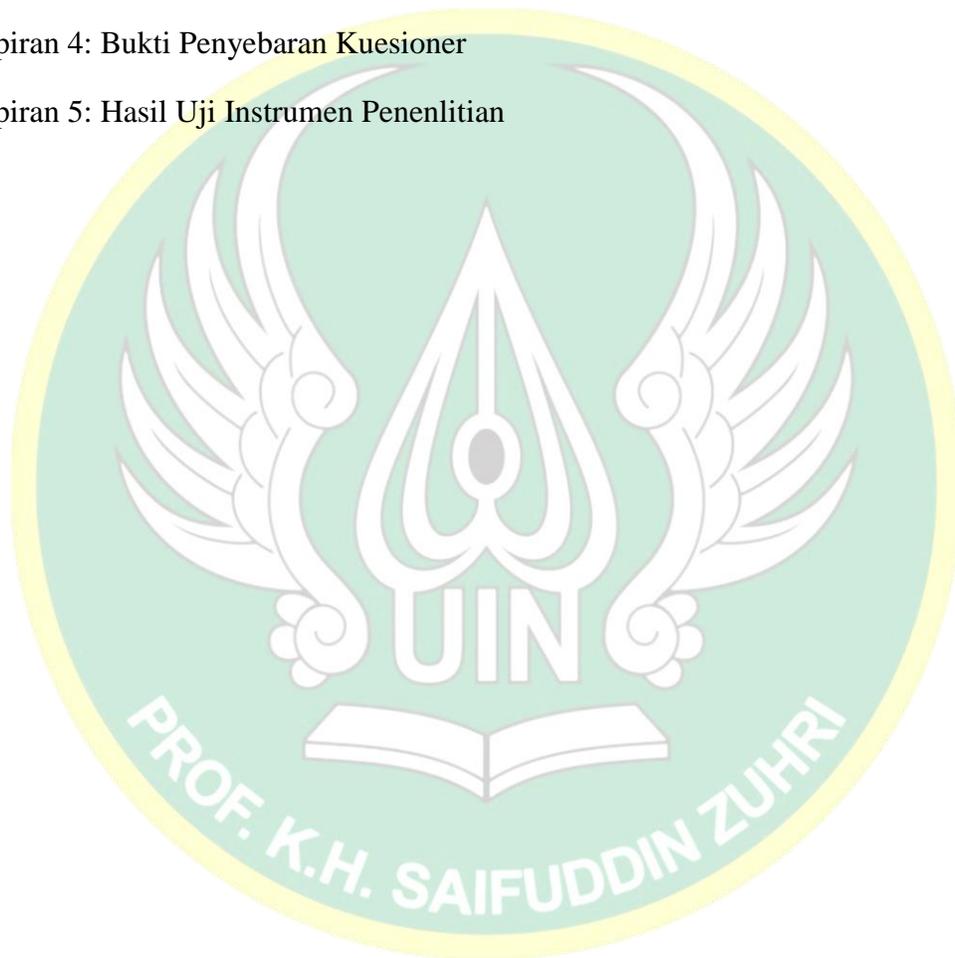
Lampiran 1: Kuesioner Penelitian

Lampiran 2: Data Penelitian

Lampiran 3: Hasil Tabulasi Data

Lampiran 4: Bukti Penyebaran Kuesioner

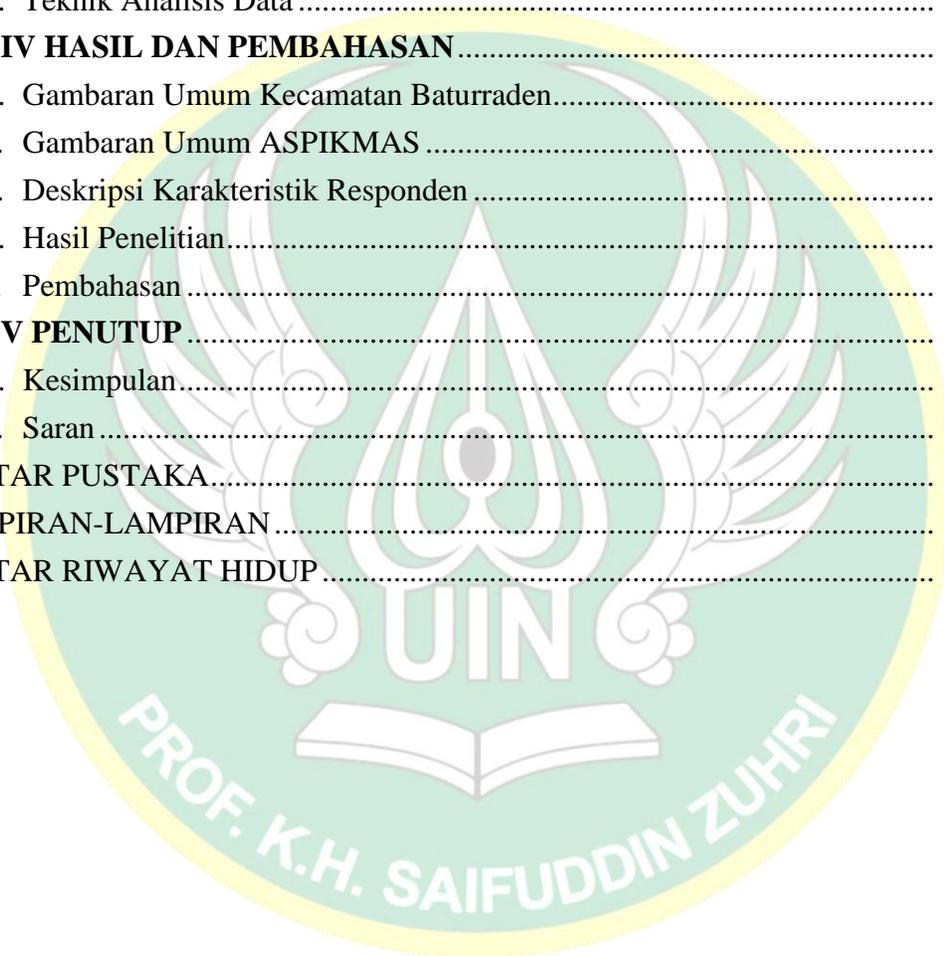
Lampiran 5: Hasil Uji Instrumen Penelitian



DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
NOTA DINAS PEMBIMBING	iv
MOTTO.....	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
DAFTAR ISI	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	6
D. Sistematika Pembahasan	7
BAB II LANDASAN TEORI.....	9
A. Kajian Pustaka	9
B. Kajian Teori.....	13
C. Hipotesis Penelitian	25
D. Landasan Teologis.....	28
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	31
A. Jenis Penelitian	31

B. Tempat dan Waktu Penelitian	31
C. Populasi dan Sampel Penelitian.....	31
D. Variabel Penelitian	32
E. Teknik Pengumpulan Data	35
F. Sumber Data	36
G. Teknik Pengujian Instrumen.....	36
H. Teknik Analisis Data	37
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	41
A. Gambaran Umum Kecamatan Baturraden.....	41
B. Gambaran Umum ASPIKMAS	45
C. Deskripsi Karakteristik Responden	50
D. Hasil Penelitian.....	54
E. Pembahasan	68
BAB V PENUTUP	76
A. Kesimpulan.....	76
B. Saran	76
DAFTAR PUSTAKA.....	78
LAMPIRAN-LAMPIRAN	82
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	143



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perbankan Syariah pertama kali berdiri pada tahun 1991 dan mulai berkembang di Indonesia sejak tahun 1992. Tahun 1998 Bank Syariah mulai serius untuk dikembangkan. Sejak diterbitkannya Undang-Undang No.21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, Industri perbankan syariah semakin berkembang pesat berkat adanya dasar hukum yang memadai (Maryani, 2017). Menurut Data dari Snapshot Perbankan Syariah Indonesia Tahun 2021, Perbankan Syariah hingga bulan September 2021 terus menunjukkan perkembangan positif dengan Aset, Pembiayaan Yang Disalurkan, dan Dana Pihak Ketiga (DPK) yang terus bertumbuh (OJK, 2021).

Meskipun mengalami pertumbuhan yang baik, faktanya perbankan syariah belum bisa dikatakan menguasai pangsa pasar. Hal ini terlihat jelas dari angka *Market Share* Perbankan Syariah yang hanya mencapai angka 7,03% jika dibandingkan dengan dengan Bank Konvensional yang memiliki nilai *Market Share* sebesar hampir 93,97%. Gap tersebut dinilai masih terlalu jauh mengingat mayoritas penduduk Indonesia memeluk agama Islam. Melalui Kementerian Dalam Negeri 2021, Direktorat Jenderal Kependudukan dan Pencatatan Sipil (Dukcapil) menyebutkan dari total penduduk 271,23 juta jiwa, 86,88% memeluk agama Islam (236,53 juta jiwa). Dengan jumlah penduduk yang mayoritas muslim ini, maka perlu adanya peningkatan pertumbuhan ekonomi syariah dengan memanfaatkan gap tersebut (Safitri, 2021).

UMKM (Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah) adalah suatu bisnis atau usaha yang dilakukan oleh individu atau kelompok atau badan usaha kecil atau rumah tangga. UMKM memiliki peran penting terhadap perkembangan ekonomi nasional, penyediaan lapangan kerja, dan pendistribusian hasil-hasil

pembangunan yang ada serta sebagai penopang roda perekonomian masyarakat (Novita, dkk, 2014). Menurut data dari Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah (Kemenkop UKM) pada bulan Maret 2021 terdapat sejumlah 64,2 juta pelaku UMKM. Sebesar 97% kontribusi UMKM terhadap perekonomian Indonesia untuk penyerapan tenaga kerja sebesar dan 60,4% untuk menghimpun dana investasi (Kemenkop UKM, 2021). Dengan jumlah UMKM sebanyak 64,2 juta seharusnya hal ini bisa menyumbang kepada angka *market share* Perbankan Syariah terutama terkait masalah permodalan yang umumnya dihadapi oleh para pelaku UMKM. Data dari Kemenkop UMKM tahun 2019 menunjukkan bahwa terdapat 19,3% (12.352.000) yang mengalami kendala modal.

Baturraden merupakan 1 dari 27 kecamatan yang terdapat di Kabupaten Banyumas dengan luas sekitar 4.553 Ha di ketinggian antara 300-3000 mdpl yang menjadikan Baturraden sebagai kecamatan di kawasan paling utara dalam Kabupaten Banyumas di mana terdapat lokawisata alam Baturraden. Keberadaan lokawisata Baturraden memberikan dampak yang sangat bagus bagi perekonomian masyarakat. Jumlah wisatawan yang mengunjungi lokawisata ini dimanfaatkan oleh masyarakat untuk berdagang dan berwirausaha. Bentuk dukungan yang diberikan oleh Pemerintah kepada para pelaku usaha ini adalah dengan dibentuknya Kelompok ASPIKMAS (Asosiasi Pengusaha Industri Kecil Menengah Banyumas). Kelompok ini merupakan suatu organisasi yang beranggotakan para pelaku UMKM di Kabupaten Banyumas (Peraturan Bupati Banyumas No. 32 Tahun 2022, 2022).

Minat menurut (Iskandar Wasid dan Dadang Sunendar, 2011) adalah gabungan dari kemauan dan keinginan yang bisa berkembang. Minat pembelian dapat diartikan sebagai tahap kecenderungan seseorang untuk bertindak sebelum pada akhirnya memutuskan pembelian menurut Kinnear dan Taylor (Novia dan Salman, 2022). Menurut Crow, terdapat tiga faktor yang

mempengaruhi minat, yaitu: faktor dorongan dari dalam individu, faktor motif sosial, dan faktor emosional (Djali, 2007).

Dalam *Theory of Plannen Behavior* (Ajzen, 1991) seseorang dalam berperilaku bergantung kepada niat atau motivasi dan kemampuan *behavioral control*. Beberapa faktor yang melatar belakangi perilaku seseorang meliputi faktor *attitude toward the behavior* (sikap terhadap perilaku), faktor *subjective norm* (norma subjektif), dan faktor *perceived behavioral control* (kontrol perilaku persepsian).

Literasi Keuangan Syariah adalah kemampuan seseorang dalam mengatur keuangan agar bisa terhindar dari kesulitan keuangan yang mungkin bisa terjadi di masa mendatang. Menurut data Bank Indonesia pada tahun 2019, angka literasi keuangan syariah masyarakat Indonesia hanya menyentuh angka 16,3% dimana pada tingkat literasi keuangan syariah baik (*well literate*) seharusnya memiliki nilai paling sedikit 21% (Bank Indonesia, 2019). Penelitian yang dilakukan oleh (Arifin dan Mukhlis, 2022) menunjukkan tingkat literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap keputusan pengambilan pembiayaan di Bank Syariah. Namun, hasil tersebut bertolak belakang dengan hasil penelitian (Wilda Yanti Siregar, 2020) yang menyatakan bahwa tingkat literasi keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap keputusan menggunakan jasa bank syariah. Perbedaan hasil penelitian diatas menjadikan penelitian ini layak untuk di teliti.

Religiusitas secara Islami dipandang sebagai kecenderungan seorang individu terhadap agama yang dianut. Menurut (Nadya Maulina dkk, 2022) menunjukkan hasil penelitian yang menyatakan religiusitas berpengaruh positif terhadap minat menabung di bank syariah. Berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh (Zakiyatun Naja dan Abdul Aziz, 2022) yang menyatakan bahwa religiusitas tidak memoderasi terhadap karakteristik *syariah marketing* terhadap minat menabung di Bank Syariah. Perbedaan kdua hasil penelitian di

atas maka pengaruh tingkat religiusitas terhadap minat menjadi nasabah di bank syariah layak untuk di teliti ulang.

Produk di Bank Syariah meliputi produk penghimpunan dana (*funding*) dan produk pembiayaan (*financing*) yang kemudian dibagi lagi menjadi beberapa sub produk. Berdasarkan hasil penelitian (Khoiriyah dan Mustapa, 2022) variabel produk berpengaruh signifikan terhadap keputusan menjadi nasabah di bank syariah. Perbedaan hasil penelitian ditunjukkan oleh (Supratama, 2022) dimana dari hasil uji t didapatkan bahwa nilai $sig\ 0,097 > 0,05$ dan nilai t hitung lebih kecil dari t tabel ($1,675 < 1.984$) maka disimpulkan bahwa produk tidak berpengaruh terhadap minat pengajuan pembiayaan di bank syariah. Perbedaan hasil penelitian ini menjadikan variabel produk di bank syariah layak untuk di teliti lagi.

Berdasarkan riset awal dengan salah satu pengurus ASPIKMAS Baturraden, terdapat sejumlah 300 orang anggota aspikmas dengan presentase jenis kelamin anggota yaitu 80% merupakan perempuan (240 orang) dan sisanya 20% berjenis kelamin laki-laki (60 orang). Dari jumlah tersebut, 97% pelaku UMKM di Kecamatan Baturraden merupakan seorang muslim (291 orang). Meskipun tergolong kedalam kelompok mayoritas namun fakta lapangan menunjukkan bahwa tingkat pertumbuhan bank syariah di Kecamatan Baturraden pada lingkungan ASPIKMAS terbilang cukup rendah. Di Baturraden sendiri hal ini dibuktikan dengan rekening dan akun bank yang dimiliki oleh para pengusaha adalah rekening dari Bank Konvensional. Dalam hal pinjaman yang diajukan, para pelaku usaha UMKM di Baturraden Banyumas lebih memilih mengajukan pinjaman di DANLIR (Dana Bergulir) yang disediakan oleh DINKOP UKM BANYUMAS yang bisa dilakukan secara kelompok atau dengan mengajukan KUR (Kredit Usaha Rakyat) kepada Bank Konvensional yang bisa dilakukan secara perorangan.

Berdasarkan riset awal yang telah dilakukan didukung dengan *research gap* dan fenomena *gap* serta teori minat, maka penulis memilih menggunakan variabel literasi keuangan syariah, religiusitas, dan produk dalam bank syariah sebagai indikator yang digunakan terhadap keputusan para pelaku UMKM ASPIKMAS di Baturraden Banyumas menjadi nasabah di bank syariah. Variabel literasi keuangan syariah dipilih karena sebagai suatu pengetahuan dasar yang penting keberadaannya terhadap pemahaman akan produk-produk dalam bank syariah. Selain itu, variabel religiusitas juga berperan sebagai variabel yang berpengaruh signifikan terhadap keputusan pengambilan pembiayaan di bank syariah (Arifin & Mukhlis, 2022). Sedangkan variabel produk sendiri dipilih karena produk berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah bank syariah (Putra & Hermanto, 2022).

Dalam penelitian ini, peneliti mengambil Kecamatan Baturraden dengan alasan secara geografis Kecamatan Baturraden berlokasi cukup jauh dari pusat kota Purwokerto, dimana kegiatan utamanya ada di bidang pertanian salah satunya adalah pengelolaan sumber daya melalui susunan fungsi kawasan sebagai pariwisata. Dari uraian di atas, penulis ingin mengetahui bagaimana pengaruh tingkat literasi keuangan syariah, religiusitas, dan produk bank syariah terhadap keputusan pelaku usaha menjadi nasabah di bank syariah. Anggota UMKM Aspikmas di Kecamatan Baturraden dijadikan sebagai objek penelitian karena pada umumnya para pelaku usaha kerap mengalami kendala dalam keterbatasan modal usaha. Berdasarkan latar belakang tersebut, penulis tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, dan Produk di Bank Syariah Terhadap Minat Pelaku UMKM menjadi Nasabah di Bank Syariah (Studi Pada Pelaku UMKM ASPIKMAS di Baturraden Banyumas)”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan judul serta latar belakang di atas maka rumusan masalah penelitian ini yaitu:

1. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap minat menjadi nasabah di Bank Syariah pada pelaku UMKM ASPIKMAS di Baturraden Banyumas?
2. Apakah religiusitas berpengaruh terhadap minat menjadi nasabah di Bank Syariah pada pelaku UMKM ASPIKMAS di Baturraden Banyumas?
3. Apakah produk di Bank Syariah berpengaruh terhadap minat menjadi nasabah di Bank Syariah pada pelaku UMKM ASPIKMAS di Baturraden Banyumas?
4. Apakah tingkat literasi keuangan syariah, tingkat religiusitas, dan produk di Bank Syariah berpengaruh terhadap minat menjadi nasabah di Bank Syariah pada pelaku UMKM ASPIKMAS di Baturraden Banyumas?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah, tujuan dari penelitian ini yaitu:

- a. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat menjadi nasabah di Bank Syariah pada pelaku UMKM ASPIKMAS di Baturraden Banyumas.
- b. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh religiusitas terhadap minat menjadi nasabah di Bank Syariah pada pelaku UMKM ASPIKMAS di Baturraden Banyumas.
- c. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh produk di bank syariah terhadap minat menjadi nasabah di Bank Syariah pada pelaku UMKM ASPIKMAS di Baturraden Banyumas.

- d. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh literasi keuangan syariah, religiusitas dan produk di bank syariah terhadap minat menjadi nasabah di Bank Syariah pada pelaku UMKM ASPIKMAS di Baturraden Banyumas.

2. Manfaat Penelitian

a. Bagi Penulis

Penelitian ini diharapkan bisa meningkatkan pengetahuan serta wawasan penulis untuk dapat mengembangkan ilmu yang sudah diperoleh selama mengikuti perkuliahan di UIN SAIZU Purwokerto Program Studi S1 Perbankan Syariah.

b. Bagi Bank Syariah

Penelitian ini diharapkan mampu memberi informasi dan gambaran tentang pengaruh tingkat literasi keuangan syariah, religiusitas, dan produk terhadap minat masyarakat untuk menjadi nasabah di Bank Syariah.

c. Bagi UMKM

Penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan wawasan dan pemahaman para pelaku usaha mikro kecil menengah di Kecamatan Baturraden Kabupaten Banyumas dan masyarakat lain tentang literasi keuangan syariah, religiusitas, dan produk di bank syariah.

D. Sistematika Pembahasan

Pembahasan pada penelitian ini terbagi menjadi empat bab dimana di setiap bab terdapat sub-sub bab untuk menjelaskan pembahasannya. Sistematika dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini berisi penjelasan mengenai latar belakang masalah, landasan teori, kajian pustaka, rumusan permasalahan, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika pembahasan.

BAB II LANDASAN TEORI

Pada bab ini peneliti menjabarkan tentang deskripsi konseptual, hasil penelitian yang relevan, serta kerangka berpikir dan hipotesis dari penelitian yang dilakukan.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini berisi tentang waktu dan tempat penelitian, subjek dan objek penelitian, jenis penelitian, populasi dan sampel, variabel penelitian, sumber data, teknik pengumpulan data, serta instrumen penelitian dan teknik analisis data.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini berisi deskripsi data penelitian, pengujian hipotesis serta pembahasan terkait hasil dari penelitian.

BAB V PENUTUP

Bab ini merupakan bab terakhir dari sistematika pembahasan penelitian. Pada bab ini peneliti memberikan kesimpulan dari penelitian yang telah dilakukan berdasarkan pada pembahasan hasil penelitian, kemudian ada saran-saran yang menurut peneliti harus disampaikan, serta kata penutup dari pembahasan.

BAB II LANDASAN TEORI

A. Kajian Pustaka

1. Penelitian Terdahulu

Kajian pustaka atau *literature review* menjelaskan teori yang berhubungan dengan masalah yang diteliti. *Literature review* dilakukan untuk memastikan apakah ada penelitian yang mirip atau bahkan sama dengan penelitian yang akan dilakukan. Adapun penelitian terdahulu yang digunakan untuk bahan perbandingan dengan referensi penelitian yang terkait yaitu:

Pertama, Jurnal Rudi Haryono “Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, dan Kepercayaan terhadap Minat Menabung di Bank Syariah”. Hasil penelitian menunjukkan ketiga variabel berpengaruh signifikan (secara parsial dan simultan) terhadap minat menabung di Bank Syariah.

Kedua, Jurnal Novia Ramadan dan Salman Nasution “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Minat Menabung pada BTN KC Syariah Medan”. Penelitian menunjukkan hasil literasi keuangan syariah berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen yaitu minat menabung di BTN KC Syariah Medan.

Ketiga, Jurnal Ahmad Fauzi dan Indri M. “Pengaruh Religiusitas dan Literasi Keuangan Mahasiswa terhadap Minat menjadi Nasabah di Bank Syariah”. Kesamaan penelitian terletak pada variabel independen yaitu literasi keuangan syariah dan religiusitas. Penelitian ini menunjukkan hasil bahwa literasi keuangan syariah dan religiusitas secara parsial dan simultan berpengaruh signifikan terhadap minat menjadi nasabah di Bank Syariah.

Keempat, Jurnal Supratama Dwi S “Pengaruh Inovasi Produk terhadap Minat Pengajuan Pembiayaan di Bank Syariah pada Masyarakat Kelurahan Samapun Kecamatan Sumbawa”. Hasil penelitian ini bertolak belakang dengan

hipotesis peneliti dimana menurut penelitian ini inovasi produk tidak berpengaruh signifikan terhadap minat pengajuan pembiayaan di Bank Syariah.

Kelima, Jurnal Khoiriyah Handayani Dasopang dan Mustapa Khamal Rokan “Pengaruh Kualitas Pelayanan dan Produk Pembiayaan terhadap Minat dan Keputusan Menjadi Nasabah di Bank Syariah Indonesia KCP. Kotapinang”. Hasil penelitian menunjukkan kualitas pelayan serta produk pembiayaan atau alat pembiayaan berpengaruh signifikan terhadap minat dan keputusan menjadi nasabah di BSI KCP Kotapinang.

Keenam, Jurnal Susriyanti Yulasmi, dan Fitri Yeni yang berjudul “Peningkatan Literasi Keuangan Syariah, Kecerdasan Spiritual Dan Persepsi Dalam Membentuk Perilaku Masyarakat Untuk Keputusan Penggunaan Produk Bank Syariah”. Hasil dari penelitian ini memiliki perbedaan signifikan jika dibandingkan dengan penelitian sebelumnya yang menyatakan bahwa literasi keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap keputusan pembelian produk bank syariah. Keputusan pembelian produk bank syariah dalam penelitian ini lebih dipengaruhi oleh faktor kecerdasan spiritual dan persepsi

Persamaan dan perbedaan serta hasil penelitian terdahulu bisa dilihat pada tabel berikut ini:

Tabel 2.1

No	Judul Penelitian Nama Peneliti, dan Tahun	Persamaan	Perbedaan	Hasil
1.	Pengaruh Religiusitas, Pengetahuan dan Kepercayaan terhadap Minat Menabung di	a. Variabel Independen b. Variabel dependen.	a. Terdapat variabel independen tambahan yaitu pengetahuan	Pengetahuan, religiusitas, dan kepercayaan masing-masing secara parsial berpengaruh

	Bank Syariah (Rudi Haryono, 2022)		dan kepercayaan.	terhadap minat menabung di Bank Syariah. Ketiga variabel secara simultan juga berpengaruh terhadap minat menabung di Bank Syariah.
2.	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Minat Menabung pada BTN KC Syariah Medan (Novia Ramadan dan Salam Nasution, 2022)	a. Variabel dependen. b. Variabel Independen	a. Waktu Penelitian. b. Objek Penelitian. c. Tempat Penelitian.	Penelitian menunjukkan bahwa variabel tersebut berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen yaitu minat menabung di BTN KC Syariah Medan.
3.	Pengaruh Religiusitas dan Literasi Keuangan Mahasiswa terhadap Minat menjadi Nasabah di Bank Syariah (Ahmad Fauzi	a. Variabel independen. b. Variabel dependen.	a. Objek Penelitian. b. Waktu Penelitian. c. Tempat Penelitian.	Kedua variabel berpengaruh secara parsial dan secara simultan terhadap variabel Y, yaitu minat menjadi nasabah di Bank Syariah.

	dan Indri M., 2020)			
4.	Pengaruh Inovasi Produk terhadap Minat Pengajuan Pembiayaan di Bank Syariah pada Masyarakat Kelurahan Samapun Kecamatan Sumbawa (Supratama D.S, 2022)	a. Variabel Independen. b. Variabel Dependen.	a. Objek Penelitian. b. Waktu Penelitian. c. Tempat Penelitian.	Nilai t hitung lebih kecil dari nilai t tabel ($1,675 < 1,984$) maka dapat disimpulkan bahwa variabel inovasi produk tidak berpengaruh terhadap variabel Y, yaitu minat pengajuan pembiayaan.
5.	Pengaruh Kualitas Layanan dan Produk Pembiayaan terhadap Minat dan Keputusan menjadi Nasabah di BSI KCP Kotapinang (Khoiriyah H.D dan Mustapa Khamal, 2022).	a. Variabel independen. b. Variabel dependen.	a. Variabel independen tambahan yaitu pengaruh kualitas pelayanan. a. Objek penelitian.	Kualitas pelayan memberikan pengaruh positif terhadap minat dan keputusan menjadi nasabah di BSI KCP Kotapinang. Produk pembiayaan atau alat pembiayaan berpengaruh positif terhadap variabel Y.

6.	Peningkatan Literasi Keuangan Syariah, Kecerdasan Spiritual dan Persepsi dalam membentuk Perilaku Masyarakat untuk Keputusan Penggunaan Produk Bank Syariah (Susriyanti Y.dan Fitri Yeni, 2022).	a. Variabel independen yang digunakan. b. Variabel dependen	a. Variabel independen tambahan yatu kecerdasan spiritual dan persepsi masyarakat. b. Objek penelitian.	Kecerdasan spiritual dan persepsi berpengaruh positif terhadap minat dalam memilih bank syariah. Sedangkan literasi keuangan syariah lebih berperan kepada sumber referensi mereka yang percayai.
----	--	--	--	---

B. Kajian Teori

1. Literasi Keuangan Syariah

a. Pengertian Literasi Keuangan Syariah

Literasi keuangan adalah kemampuan seseorang dalam mengatur keuangan agar bisa terhindar dari kesulitan keuangan yang mungkin bisa terjadi di masa mendatang. Dalam mengatasi permasalahan keuangan selain dipengaruhi oleh pengetahuan terkait literasi keungan juga dipengaruhi oleh kondisi lingkungan, keturunan, sosial, situasi, perilaku, emosi, dan minat. Sedangkan literasi keuangan syariah sendiri bisa diartikan sebagai suatu kemampuan yang dimiliki oleh seseorang dalam mengelola

keuangan mereka agar tercapai kesejahteraan yang sesuai dengan ajaran dan prinsip-prinsip syariah (Chen & Volpe, 1998).

Menurut (OJK, 2014) literasi keuangan syariah adalah serangkaian pengetahuan, keyakinan dan keterampilan yang mempengaruhi sikap dan perilaku dalam rangka meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan untuk meningkatkan taraf hidup agar menjadi lebih baik di masa mendatang. Literasi keuangan bertujuan untuk meningkatkan penggunaan produk dan layanan jasa keuangan. Untuk mewujudkan hal tersebut, masyarakat harus mampu memilih dan memanfaatkan produk dan jasa keuangan perencanaan keuangan agar lebih efektif dan efisien serta bisa terhindar dari aktivitas keuangan yang tidak jelas dan tidak terjamin.

Kemudian menurut (Mia Nurhasanah, 2021) literasi keuangan syariah adalah pengetahuan atau pemahaman yang dimiliki oleh seseorang terhadap keuangan syariah seperti mengetahui suatu produk atau jasa keuangan syariah sehingga bisa mengambil keputusan keuangan yang sesuai dengan prinsip Islam.

Dalam konteks pembangunan, literasi keuangan syariah sendiri diartikan bahwa seorang konsumen produk dan jasa keuangan syariah maupun masyarakat secara luas diharapkan tidak hanya mengetahui dan memahami jasa dan produk dari lembaga keuangan syariah saja, tetapi juga dapat mengubah atau memperbaiki perilaku masyarakat dalam melakukan pengelolaan keuangan untuk meningkatkan kesejahteraan yang sesuai dengan prinsip-prinsip yang syariah (Hani Meilitas, 2019).

b. Tingkat Literasi Keuangan Syariah

Tingkat literasi keuangan dapat dibedakan menjadi empat tingkat yaitu sebagai berikut:

- 1) Well literate merupakan sekelompok masyarakat yang memiliki tingkat pengetahuan dan keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan yang paling baik,
- 2) Sufficient literate merupakan sekelompok masyarakat yang memiliki pengetahuan dan tidak memiliki keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan,
- 3) Less literate merupakan hanya memiliki pengetahuan tentang lembaga keuangan baik dalam penggunaan produk maupun jasanya,
- 4) Not literate merupakan sekelompok masyarakat yang tidak memiliki pengetahuan dan keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan (OJK, 2017).

c. Faktor-faktor yang mempengaruhi literasi keuangan syariah

Menurut (Lusardi dan Mitchell, 2011) berdasarkan hasil studinya, maka faktor-faktor yang dapat mempengaruhi literasi keuangan syariah adalah sebagai berikut:

1) Usia

Berdasarkan beberapa hasil penelitian terkait tingkat literasi keuangan syariah, menunjukkan fakta bahwa gambaran tingkat literasi keuangan syariah manusia berdasarkan usia memiliki bentuk seperti punuk hewan (unta). Dimana tingkat literasi remaja masih tergolong rendah, kemudian tingkat yang paling tinggi terdapat pada kelompok usia dewasa (20-50 tahun) dan kemudian kelompok usia lansia menjadi kelompok dengan tingkat literasi yang terendah.

2) Jenis Kelamin

Secara empiris, data hasil penelitian menunjukkan bahwa gender memiliki pengaruh besar terhadap tingkat literasi keuangan syariah seseorang.

3) Pendidikan

Berdasarkan penelitian yang dilakukan di Amerika Serikat, menunjukkan perbedaan substansial dalam pengetahuan keuangan jika dilihat dari tingkat pendidikan.

4) Faktor Lainnya seperti

Faktor lainnya dalam hal ini bisa meliputi ras dan etnik, pendapatan, agama, serta kelas atau latar belakang orang tua/keluarga juga berpengaruh terhadap tingkat literasi keuangan syariah.

d. Indikator Literasi Keuangan Syariah

Literasi keuangan syariah adalah suatu pengukuran terhadap pemahaman seseorang mengenai konsep keuangan, kemampuan, dan keyakinan untuk mengatur keuangan pribadi. Indikator yang digunakan untuk menilai tingkat literasi keuangan syariah (Remund, 2010) adalah sebagai berikut:

1) Pengetahuan konsep keuangan dasar syariah

Pengetahuan adalah suatu konsep dasar yang digunakan untuk mengetahui seberapa besar pengetahuan literasi keuangan syariah seseorang.

2) Kemampuan berkomunikasi mengenai konsep keuangan.

Dengan mengetahui informasi mengenai literasi keuangan syariah maka bisa dikatakan bahwa individu tersebut memiliki tingkat literasi keuangan syariah yang tinggi, karena

dengan hal tersebut individu bisa mengkomunikasikannya dengan baik untuk menciptakan keputusan keuangan yang baik.

3) Kemampuan mengelola keuangan pribadi.

Seseorang mampu mengelola keuangannya dan memisahkannya berdasarkan kewajiban (menabung, investasi), dan kebutuhan (belanja, dll) dan memiliki perencanaan terhadap keuangan saat ini.

4) Kemampuan membuat keputusan keuangan.

Seseorang dinilai bagaimana ia membedakan antara kebutuhan dan keinginan dalam mengelola keuangannya.

5) Keyakinan untuk membuat perencanaan keuangan masa depan.

Seseorang yang memiliki literasi keungan yang baik maka akan memiliki rencana keuangan yang baik juga, tidak hanya sebagai rencana, tetapi juga diikuti langkah untuk mewujudkan rencana tersebut.

2. Religiusitas

a. Pengertian Religiusitas

Religiusitas secara Islami dipandang sebagai kecenderungan seorang individu terhadap agama yang dianut. Agama yang telah melekat pada individu seseorang, maka akan secara otomatis di setiap perilakunya ia akan mengikut pada ajaran agama yang dia yakini (Rahim, 2016).

Menurut (Jalaluddin, 2019) religiusitas berasal dari bahasa latin yaitu dari kata *religi* atau *relegere* yang artinya mengumpulkan dan membaca. Kata *relegere* berarti mengikat. Sedangkan menurut (Nashori dan Diana, 2002) religiusitas dipandang sebagai sejauh mana pengetahuan, keyakinan, pengamalan ibadah serta kaidah seseorang terhadap agama/keyakinan yang dianutnya.

Kemudian religiusitas menurut (Rian Maulana, 2019) merupakan penilaian akan seberapa dalam penghayatan keagamaan dan keyakinan seseorang terhadap Tuhannya yang diwujudkan dengan mematuhi segala perintah-Nya dan menjauhi segala larangan-Nya dengan penuh keikhlasan hati dan jiwa.

b. Faktor-faktor yang mempengaruhi religiusitas

Terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi religiusitas seseorang (Thouless, 2009), antara lain adalah sebagai berikut:

- 1) Pengaruh Pendidikan dan berbagai tekanan sosial (Faktor Sosial). Faktor ini menyangkut pendidikan orang tua dan tradisi sosial untuk menyesuaikan dengan pendapat yang disepakati oleh lingkungan sekitar.
- 2) Pengalaman yang dialami oleh individu tersebut dalam membentuk sifat keagamaan terutama terkait pengalaman.
- 3) Faktor yang sebagian atau seluruhnya muncul dari kebutuhan yang tidak terpenuhi seperti kebutuhan akan keamanan, cinta kasih, serta harga diri.
- 4) Faktor intelektual yang berkaitan dengan proses pemikiran verbal terutama dengan pembentukan keyakinan keagamaan.

c. Indikator Religiusitas

Terdapat 5 dimensi yang ada dalam religiusitas (Glock dan Stark, 1994), yaitu:

1) Dimensi Ritual

Dimensi ini berisi tentang seberapa teguh seseorang pada pandangan teologis tertentu dan mengakui segala kebenaran tersebut. Dalam agama Islam, dimensi ini berkaitan dengan akidah seseorang yaitu berkaitan dengan rukun iman (segala hal yang wajib diimani/dipercayai oleh umat muslim). Dimensi ini

mengukur kewajiban yang seseorang lakukan menurut agama yang dianutnya.

2) Dimensi Ideologis

Dimensi ini berkaitan dengan sejauh mana tingkat ketaatan untuk menunjukkan komitmen terhadap agama yang dianutnya. Ideologis dalam hal ini mengarah kepada kekuatan seseorang dalam menerima sesuatu menurut agamanya,

3) Dimensi Intelektual

Dimensi intelektual mengarah kepada pengetahuan seseorang akan ajaran-ajaran agama. Mengetahui lebih mendalam terkait pengajaran yang ada dalam agama yang dianutnya, serta dalam praktik kehidupan sehari-hari adalah tentang bagaimana ia melaksanakan perintah-Nya dan menjauhi larangan-Nya.

4) Dimensi Pengalaman

Dimensi ini membahas mengenai tingkatan seorang muslim dalam berperilaku yang termotivasi oleh ajaran agama yang dianutnya. Pengalaman dalam hal ini juga berkaitan dengan perasaan yang dimiliki seseorang akan kehadiran Tuhan di hidupnya,

5) Dimensi Konsekuensi

Dimensi konsekuensi menggambarkan komitmen individu dalam mengamalkan ajaran agama yang dianutnya dalam kehidupan sehari-hari (Casriyanti, 2022).

3. Produk di Bank Syariah

a. Pengertian Produk

Produk menurut (Kotler dan Keller, 2012) adalah segala sesuatu yang dapat ditawarkan oleh suatu perusahaan baik itu

dalam bentuk produk maupun jasa. Dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia produk adalah semua barang atau jasa yang dibuat dan ditambah nilai gunanya dalam proses produksi dan menjadi hasil akhir dari proses produksi tersebut.

Menurut (Fandy Tjiptono, 2015) produk dinilai sebagai pandangan subyektif produsen atas sesuatu yang bisa ditawarkan kepada konsumen sebagai bentuk usaha untuk mencapai tujuan organisasi dengan cara memenuhi kebutuhan dan keinginan konsumen yang disesuaikan dengan kompetensi dan kapasitas perusahaan.

Kemudian menurut (Sudaryono, 2016) produk adalah sesuatu yang ditawarkan kepada pasar untuk diamati, dimiliki, dipakai, atau dikonsumsi untuk dapat memenuhi kebutuhan dan keinginan konsumen.

b. Produk di Bank Syariah

Produk di bank syariah digolongkan kedalam dua jenis kelompok (Dahlan, 2018), yaitu sebagai berikut:

1) Penghimpunan Dana di Bank Syariah

Sama halnya dengan konsep di bank konvensional, penghimpunan dana di bank syariah terdiri dari produk tabungan (*saving*), giro (*current account*), dan deposito (*investmen account*). Perbedaan antara bank syariah dan bank konvensional terkait ketiga produk tersebut yaitu terletak pada akad dasarnya seperti *wadi'ah* serta *mudharabah*.

2) Pembiayaan Bank Syariah

Pembiayaan (*financing*) adalah istilah yang digunakan dalam perbankan syariah. Pembiayaan (*financing*) dalam

bank syariah memiliki konsep serupa seperti kredit (*lending*) pada bank konvensional. Perbedaan keduanya terletak pada kredit di bank konvensional keuntungannya berdasarkan pada *interest based* (bunga) sedang *financing* pada bank syariah berdasarkan *margin* (keuntungan riil yang dikehendaki) dan *profit sharing* (bagi hasil) (Dahlan, 2018).

Pasal 1 Angka 25 Undang-Undang No.21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah disebutkan bahwa:

Pembiayaan yaitu tagihan atau penyediaan dana yang dipersamakan denganya berupa Transaksi:

- a) Bagi hasil yaitu *mudharabah* dan *musyarakah*,
 - b) Sewa-menyewa yaitu *ijarah* atau sewa beli dalam bentuk *ijarah muttahiya bittamlik*,
 - c) Jual beli berupa piutang *murabahah*, *salam*, dan *istishna*,
 - d) Pinjam meminjam berbentuk piutang *qardh*.
- c. Indikator Produk di Bank Syariah

(Kotler dan Keller, 2012) mengategorikan indikator produk sebagai berikut:

1) Kualitas Produk

Kualitas yaitu keseluruhan ciri dan karakteristik suatu produk atau jasa yang dapat memberikan kepuasan konsumen.

2) Keanekaragaman Produk

Keanekaragaman produk adalah sekelompok produk dalam suatu kelas produk yang saling berkaitan erat karena

produk tersebut melaksanakan fungsi yang serupa atau mirip.

3) Keunggulan Produk

Keunggulan produk artinya kemampuan perusahaan untuk meraih keuntungan ekonomis di atas laba yang mampu diraih oleh pesaing di pasar.

4) Merk Produk

Merk menurut Asosiasi Pemasaran Amerika adalah suatu nama, tanda, istilah, *design*, atau kombinasi dari semuanya yang bertujuan untuk memberi pembeda atau keunggulan antara satu produk dengan produk yang lain.

4. Minat

a. Pengertian Minat

Menurut *Theory Of Planned Behavior (TPB)*, (Ajzen, 1991) menyatakan bahwa seseorang dalam berperilaku (minat) bergantung kepada niat atau motivasi dan kemampuan *behavior control* seseorang. Dalam *Theory Of Planned Behavior* terdapat beberapa faktor yang melatarbelakangi perilaku seseorang, faktor tersebut meliputi faktor *Attitude toward the behavior* (sikap terhadap perilaku), faktor *Subjective norm* (norma subjektif), dan faktor *Perceived behavioral control* (kontrol perilaku persepsian).

Variabel literasi keuangan syariah termasuk kedalam faktor *Attitude toward the behavior* (sikap terhadap perilaku). Sedangkan religiusitas digolongkan kedalam faktor *Subjective norm* (norma subjektif) karena didasari oleh *normative belief* yaitu kepercayaan akan kesepahaman atau tidaknya seseorang atau kelompok yang dapat mempengaruhi individu terhadap suatu perilaku. Produk di bank syariah sendiri.

Dalam teori *Rational Choice* (Pilihan Rasional) menurut (Scott, 2000) menjelaskan bahwa teori rasional pertama kali dibuat oleh George Homans tahun 1961 yang membangun kerangka berpikir dari *exchange theory* yang merupakan asumsi dasar dalam suatu kajian *behaviorisme* dalam psikologi. Menurut teori *rational choice* pilihan seseorang sangat bergantung pada konsep pertukaran (*exchange*) yaitu seseorang akan melakukan pilihan tertentu (minat) setelah mengaitkannya dengan apa saja yang akan ia dapatkan. Dalam hal ini teori ini digunakan untuk menjelaskan variabel dari produk di bank syariah, yaitu mengenai variasi berbagai pilihan produk.

Minat (Nuraeni, 2021) adalah sesuatu yang berhubungan dengan dorongan dalam diri sendiri dengan keinginan seseorang untuk berpartisipasi dalam sesuatu yang diminatinya. Hal ini berkaitan dengan ketertarikan seseorang pada sesuatu dimana mereka lebih cenderung mengalami kebahagiaan dan ketika mereka terlibat dalam sesuatu mereka belajar lebih banyak tentang bidang minat tersebut.

Minat menurut (Slameto, 2010) adalah berkaitan dengan rasa suka yang lebih atau rasa keterikatan dengan sesuatu aktivitas/hal tanpa ada yang menyuruh. Minat adalah suatu pemusatan perhatian yang mengandung unsur-unsur perasaan, kesenangan, kecenderungan hati, keinginan yang tidak disengaja yang sifatnya aktif untuk menerima sesuatu dari luar (lingkungan). Minat adalah sesuatu yang sangat penting bagi seseorang untuk melakukan suatu aktivitas. Dengan minat orang akan berusaha mencapai tujuannya. Oleh karena itu minat dikatakan sebagai salah satu aspek psikis manusia yang dapat mendorong untuk mencapai tujuan (Andi Achri, 2019).

b. Ciri-ciri Minat

Minat menurut (Slameto, 2010) adalah berkaitan dengan rasa suka yang lebih atau rasa keterikatan dengan sesuatu aktivitas/hal tanpa ada yang menyuruh. Ciri-ciri minat adalah sebagai berikut:

- 1) Minat merupakan sikap untuk memperhatikan suatu hal dan mengingatnya secara terus menerus.
- 2) Ada sesuatu yang menyenangkan terhadap suatu objek.
- 3) Mendapatkan suatu kebanggaan pada sesuatu yang disukai.
- 4) Lebih suka berminat kepada satu objek dan saling berkaitan.
- 5) Diwujudkan dengan ekspresi seperti melakukan kegiatan dan aktivitas.

c. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat

Faktor-faktor yang menimbulkan minat pada diri seseorang (In Soraya, 2015), antara lain:

- 1) Faktor dari dalam
Perasaan tertarik pada seseorang bisa berbentuk jasmani dan rohani.
- 2) Faktor media sosial
Munculnya perasaan tertarik pada individu dapat dipengaruhi oleh media sosial. Kebutuhan dalam meraih gengsi, pengakuan lingkungan sekitar seseorang tinggal.
- 3) Faktor emosional
Faktor emosional adalah suatu ukuran individu dalam memerhatikan suatu objek ketertarikannya.

d. Indikator Minat

Menurut (Ferdinand, 2014), Indikator minata adalah sebagai berikut:

- 1) Minat Transaksional. Minat transaksional adalah individu yang selalu membeli ulang barang/jasa yang digunakannya.

- 2) Minat Referensial. Minat referensial adalah individu yang menyarankan individu lainnya dalam membeli barang/jasa sesuai dengan pengalaman yang sudah ia dapatkan.
- 3) Minat Preferensial. Minat preferensial adalah perilaku individu yang selalu memiliki preferensi utama terhadap barang/jasa yang dibelinya.
- 4) Minat Eksploratif. Minat eksploratif adalah perilaku individu yang selalu menggali informasi secara lengkap mengenai barang/jasa yang diminatinya.

C. Hipotesis Penelitian

Hipotesis adalah jawaban sementara dari rumusan masalah penelitian (Sugiyono, 2020). Hipotesis penelitian ini yaitu sebagai berikut:

1. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat menjadi Nasabah di Bank Syariah.

Berdasarkan hasil survei yang dilakukan oleh OJK (Otoritas Jasa Keuangan) pada tahun 2022 tentang tingkat literasi keuangan syariah data menunjukkan sebesar 9,10% sedangkan untuk angka literasi keuangan syariah (umum) sendiri sudah mencapai angka 49,68%. Gap angka tersebut menandakan bahwa banyak dari masyarakat Indonesia belum *well literate* terhadap literasi keuangan syariah. Menurut OJK, rendahnya tingkat literasi keuangan syariah masyarakat menyebabkan minat terhadap bank syariah juga ikut rendah.

Hubungan antara literasi keuangan syariah dengan minat menurut *Theory of Planned Behavior* yaitu literasi keuangan syariah merupakan salah satu faktor yang memengaruhi minat dimana variabel tersebut termasuk kedalam *Attitude toward the behavior* (sikap terhadap perilaku) karena literasi

keuangan syariah masuk ke dalam faktor yang dilatar belakangi oleh pengetahuan (*intelegence*).

Teori di atas juga didukung dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Arifin dan Mukhlis (2022) yang menunjukkan tingkat literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap keputusan pengambilan pembiayaan di Bank Syariah. Sehingga dari analisis teori dan hasil penelitian sebelumnya diatas diperoleh hipotesis:

H1 : Literasi keuangan syariah berpengaruh secara signifikan terhadap minat pelaku UMKM ASPIKMAS menjadi nasabah di bank syariah.

2. Pengaruh Religiusitas Terhadap Minat menjadi Nasabah di Bank Syariah.

Religiusitas secara Islami dipandang sebagai kecenderungan seorang individu terhadap agama yang dianut. Agama yang telah melekat pada individu seseorang, maka akan secara otomatis di setiap perilakunya ia akan mengikut pada ajaran agama yang dia yakini. Religiusitas terdiri atas 5 dimensi yaitu, dimensi keyakinan, praktik agama, pengamalan, pengetahuan agama, serta pengalaman dan konsekuensi. (Rahim, 2016).

Hubungan antara religiusitas dengan minat terdapat dalam *Theory of Planned Behavior*. Hal ini dikarenakan menurut teori ini religiusitas termasuk kedalam faktor *Subjective Norm* yang mencakup *normative beliefs* dan dilatar belakangi oleh *Religion*. Religiusitas dalam hal ini berkaitan dengan agama/keyakinan seseorang yang tergolong sebagai norma subjektif.

Menurut Alwahidin dan Nur Afni (2022) dalam penelitian “Pengaruh Kualitas Pelayanan dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Indonesia” dengan hasil penelitiannya menyatakan religiusitas berpengaruh positif terhadap minat menabung di bank syariah. Hasil ini juga sejalan dengan penelitian Nadya Maulina Robyani, dkk (2022) yang

menyatakan religiusitas berpengaruh positif terhadap minat menabung di bank syariah. Sehingga berdasarkan beberapa teori di atas, diperoleh hipotesis:

H2 : Religiusitas berpengaruh secara signifikan terhadap minat pelaku UMKM ASPIKMAS menjadi nasabah di bank syariah.

3. Pengaruh Produk terhadap Minat menjadi Nasabah di Bank Syariah.

Produk menurut (Kotler dan Keller, 2012) adalah segala sesuatu yang dapat ditawarkan oleh suatu perusahaan baik itu dalam bentuk produk maupun jasa. Dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia produk adalah semua barang atau jasa yang dibuat dan ditambah nilai gunanya dalam proses produksi dan menjadi hasil akhir dari proses produksi tersebut.

Hubungan antara produk di bank syariah dengan minat menjadi nasabah yaitu terdapat pada teori dari Scott (2000) yaitu *Theory Rational Choice* (Teori Pilihan Rasional). Menurut teori ini, pilihan seseorang (minat) sangat bergantung pada konsep pertukaran (*exchance*) dimana seseorang melakukan pilihan tertentu dikaitkan dengan apa yang akan didapatkannya.

Bayu dan Koko (2022) dalam penelitiannya “Analisis faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih jasa perbankan syariah (Studi Kasus PT Bank NTB Syariah KCP Lunyuk) menunjukkan bahwa salah satu faktor yang berpengaruh terhadap keputusan memilih jasa perbankan syariah adalah produk. Hasil yang sama juga terdapat pada penelitian. Melalui beberapa teori di atas, sehingga diperoleh hipotesis sebagai berikut:

H3 : Produk di Bank Syariah berpengaruh secara signifikan terhadap minat pelaku UMKM ASPIKMAS menjadi nasabah di bank syariah.

4. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, dan Produk Terhadap Minat menjadi Nasabah di Bank Syariah.

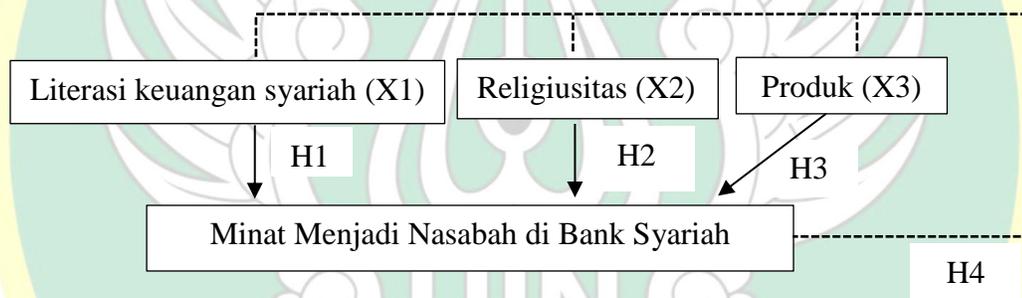
Berdasarkan sumber kajian pustaka yang telah dilakukan terhadap variabel Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, dan Produk, maka untuk

mengetahui pengaruh secara bersama-sama variabel-variabel tersebut sehingga diajukan hipotesis sebagai berikut:

H4 : Literasi keuangan syariah, tingkat religiusitas, dan produk di Bank Syariah berpengaruh secara signifikan terhadap minat pelaku UMKM ASPIKMAS menjadi nasabah di bank syariah.

Berdasarkan hipotesis di atas, terdapat tiga variabel independen yaitu: Literasi Keuangan Syariah (X1), Religiusitas (X2), dan Produk (X3) dan satu variabel dependen yaitu Minat menjadi nasabah bank syariah (Y). Maka dapat dibentuk kerangka berfikir sebagai berikut:

Gambar 2.1
Kerangka Berfikir



Keterangan:

- : Menunjukkan pengaruh secara parsial
- - - - -> : Menunjukkan pengaruh secara simultan

D. Landasan Teologis

Minat merupakan salah satu aspek psikologis yang memiliki pengaruh cukup besar terhadap perilaku seseorang. Minat juga termasuk kedalam sumber motivasi yang akan mengarahkan seseorang pada langkah selanjutnya yang akan di ambil (Hau NT, 2013). Menurut *Theory Planned Behavior* yang

merupakan *grand theory* dalam penelitian ini bahwa sebelum melakukan tindakan atau mengambil suatu keputusan maka seseorang harus terlebih dahulu memiliki niat dan motivasi. Terdapat tiga faktor yang mempengaruhi niat seseorang yaitu sikap terhadap perilaku, norma subjektif, dan kontrol perilaku yang dirasakan (Ajzen, 1992). Penjelasan akan pentingnya niat sebelum melakukan tindakan didasarkan pada Hadis Rasulullah SAW yaitu:

عَنْ عُمَرَ أَنَّ رَسُولَ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ قَالَ الْأَعْمَالُ بِالنِّيَّةِ وَلِكُلِّ أَمْرٍ مَا نَوَى فَمَنْ كَانَتْ هِجْرَتُهُ إِلَى اللَّهِ وَرَسُولِهِ فَهَجْرَتُهُ إِلَى اللَّهِ وَرَسُولِهِ وَمَنْ كَانَتْ هِجْرَتُهُ لِدُنْيَا يُصِيبُهَا أَوْ امْرَأَةٍ يَتَرَوُّهَا فَهَجْرَتُهُ إِلَى مَا هَاجَرَ إِلَيْهِ

Artinya: “Dari Umar, bahwa Rasulullah SAW bersabda; “Semua perbuatan tergantung niatnya, dan (balasan) bagi tiap-tiap orang (tergantung) apa yang diniatkan; barangsiapa niat hijrahnya karena Allah dan rasul-Nya, maka hijrahnya adalah kepada Allah dan Rasul-Nya...”

(H.R. Bukhari No.54 Fathul Bari).

Berdasarkan hadis tersebut, dapat diketahui bahwa segala hal yang akan dilakukan itu bergantung pada niat atau motivasi utama sebelum akhirnya mengambil keputusan (Tafsir Iman An-Nawawi). Selain itu, dalam Al Quran juga disebutkan terkait niat melakukan sesuatu sangatlah penting karena sesungguhnya Allah adalah Maha Mengetahui termasuk tentang niat kita. Hal tersebut terdapat dalam firman Allah yaitu pada Q.S. al-Hajj (96:59):

لِيُدْخِلَنَّهُمْ مُدْخَلًا يَرْضَوْنَهُ وَإِنَّ اللَّهَ لَعَلِيمٌ حَلِيمٌ

Artinya: “Sesungguhnya Allah akan memasukkan mereka ke dalam suatu tempat (surga) yang mereka menyukainya. Dan sesungguhnya Allah Maha Mengetahui lagi Maha Penyantun” (QS Al Hajj: 59).

Menurut Tafsir Jalalayn Ayat ini mengandung makna bahwa Allah akan memasukan kita ke dalam tempat yang sangat kita sukai dan tidak lain tempat itu adalah surga. Dan sesungguhnya Allah adalah maha mengetahui (segala niat kita) dan Maha Penyantun (dari menghukum mereka).

Minat menjadi nasabah bank syariah juga diwujudkan untuk mengikuti perintah Allah dan menjauh terhadap larangan Nya terutama terkait kondisi saat ini dimana masih menjadi nasabah bank konvensional yang terdapat praktik riba di dalamnya padahal Allah SWT sendiri telah melarang riba seperti disebutkan dalam Surat Al-Baqarah 275:

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

Artinya: “Orang-orang yang makan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila. keadaan mereka yang demikian itu, adalah disebabkan mereka Berkata (berpendapat), Sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, padahal Allah Telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Orang-orang yang Telah sampai kepadanya larangan dari Tuhannya, lalu terus berhenti (dari mengambil riba), Maka baginya apa yang Telah diambilnya dahulu (sebelum datang larangan), dan urusannya (terserah) kepada Allah. Orang yang kembali (mengambil riba), maka orang itu adalah penghuni-penghuni neraka, mereka kekal di dalamnya. (QS. Al-Baqarah: 275).

Ayat di atas menjelaskan kepada kita bahwa orang-orang yang melakukan riba hidup dalam kegelisahan dan ketidak tentraman jiwa. Mereka akan selalu merasa bingung karena pikiran dan hatinya akan selalu tertuju kepada materi dan penambahannya (Tafsir Wajiz Kementerian Agama, 2019).

Berdasarkan pada firman Allah tersebut tentang keharaman riba dan dampak yang ditimbulkan kepada pihak yang terlibat riba, maka hal itu perlu menjadi perhatian bagi masyarakat muslim untuk menghindari riba tersebut. Salah satu usaha yang bisa dilakukan adalah dengan mendekatkan diri kepada Allah dan meningkatkan religiusitas diri serta mau belajar akan literasi keuangan syariah yang penting tentang tata cara bermuamalah yang baik dan sesuai dengan prinsip Islami.

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif. Pada Metode kuantitatif, data penelitian yang digunakan berupa angka serta analisis menggunakan statistik (Sugiyono, 2020).

B. Tempat Dan Waktu Penelitian

1. Tempat Penelitian

Tempat penelitian ini dilakukan di UMKM ASPIKMAS yang terdapat di wilayah Kecamatan Baturraden Kabupaten Banyumas.

2. Waktu Penelitian

Waktu Penelitian ini dilaksanakan mulai pada bulan Desember 2022 sampai dengan Mei 2023.

C. Populasi Dan Sampel Penelitian

1. Populasi

Populasi yaitu wilayah umum yang memiliki kualitas dan karakter tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari hingga kemudian ditarik kesimpulan (Sugiyono, 2020). Pada penelitian ini, populasi yang digunakan adalah para pelaku usaha yang tergabung kedalam UMKM ASPIKMAS di wilayah Kecamatan Baturraden Kabupaten Banyumas.

2. Sampel

Di dalam penelitian kuantitatif, sampel menurut (Sugiyono, 2013) merupakan sebagian dari jumlah serta karakter yang dimiliki oleh populasi tersebut. Dalam penelitian ini menggunakan metode Slovin. Untuk menentukan besaran sampel penelitian dari populasi tersebut dengan memakai rumus Slovin seperti di bawah ini (Umar, 2011):

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

Keterangan:

n = Besar Sampel

N = Populasi

E = Presentase Kelonggaran, ketidakteitian karena kesalahan pengambilan sampel yang masih dapat diinginkan yaitu 5 % (0,1)

Jumlah populasi sebesar 300 dengan tingkat kesalahan atau *margin of error* yang ditentukan oleh eneliti sebesar 5 % (0,1), jadi sampel yang akan mewakili populasi tersebut sebesar :

$$n = \frac{300}{1 + 300 (0,05)^2}$$

$$n = \frac{300}{1,75}$$

$$n = 171$$

Dari hasil perhitungan di atas menggunakan rumus slovin dan *margin of error* 5 %, maka diperoleh jumlah sampel (n) sebesar 171 responden Pelaku UMKM ASPIKMAS di Baturraden Banyumas.

D. Variabel Penelitian

Variabel penelitian yaitu semua hal yang berbentuk apapun yang oleh peneliti ditetapkan dipelajari sampai didapatkan sebuah informasi mengenai hal tersebut, untuk ditarik kesimpulanya. Definisi variabel secara teori adalah sebagai ciri khas dari suatu penelitian seseorang (Sugiyono, 2013). Pada penelitian ini menggunakan variabel independen Tingkat Literasi Keuangan (X1), Tingkat Religiusitas (X2), dan Produk di Bank Syariah (X3) sedangkan untuk variabel dependen (Y) adalah Minat pelaku UMKM ASPIKMAS di Baturraden Banyumas menjadi nasabah di bank syariah.

Tabel 3.1

Variabel	Pengukuran (Indikator)	Definisi Operasional
Literasi Keuangan Syariah (Variabel X1) (Remund, 2010)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pengetahuan konsep keuangan dasar syariah 2. Kemampuan berkomunikasi mengenai konsep keuangan. 3. Kemampuan mengelola keuangan pribadi. 4. Kemampuan membuat keputusan keuangan. 5. Keyakinan untuk membuat perencanaan keuangan masa depan. 	Literasi keuangan syariah bisa diartikan sebagai suatu kemampuan yang dimiliki oleh seseorang dalam mengelola keuangan mereka agar tercapai kesejahteraan yang sesuai dengan ajaran dan prinsip-prinsip syariah (Chen & Volpe, 1998).
Religiusitas (Variabel X2)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Keyakinan. 2. Praktik agama. 3. Pengalaman. 	Religiusitas secara Islami dipandang sebagai kecenderungan seorang individu terhadap agama yang dianut.

(Glock dan Starck 1994)	<ol style="list-style-type: none"> 4. Pengetahuan agama. 5. Pengalaman dan konsekuensi. 	<p>Agama yang telah melekat pada individu seseorang, maka akan secara otomatis di setiap perilakunya ia akan mengikut pada ajaran agama yang dia yakini (Rahim, 2016).</p>
Produk (Variabel X3) (Kotler dan Keller 2012)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Kualitas produk. 2. Keanekaragaman produk. 3. Keunggulan produk. 4. Merk produk. 	<p>Produk adalah segala sesuatu yang dapat ditawarkan oleh suatu Perusahaan yang dapat berupa barang atau jasa (Kotler dan Keller, 2012).</p>
Minat Menjadi nasabah di bank syariah. (Variabel Y) (Ferdinand, 2014)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Minat Transaksional. 2. Minat Referensial. 3. Minat Preferensial. 4. Minat Eksploratif 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Minat Transaksional. Minat transaksional adalah individu yang selalu membeli ulang barang/jasa yang digunakannya. 2. Minat Referensial. Minat referensial adalah individu yang menyarankan individu lainnya dalam membeli barang/jasa sesuai dengan pengalaman yang sudah ia dapatkan. 3. Minat Preferensial. Minat preferensial adalah perilaku individu yang selalu memiliki preerensi

		utama terhadap barang/jasa yang dibelinya.
		4. Minat Eksploratif. Minat eksploratif adalah perilaku individu yang selalu menggali informasi secara lengkap mengenai barang/jasa yang diminatinya.

E. Teknik Pengumpulan Data

Data penelitian diperoleh dengan beberapa teknik, diantaranya adalah:

1. Kuesioner

Pada penelitian ini, peneliti menggunakan teknik pengumpulan data berupa kuesioner. Menurut (Sugiyono, 2020). Kuisioner adalah teknik pengambilan data yang dilakukan oleh peneliti dengan memberikan beberapa butir pertanyaan kepada respdonden. Sebagai suatu teknik pengumpulan, kuesioner akan efektif jika peneliti paham jelas dengan variabel penelitian dan harapan terhadap jawaban responden untuk setiap butir pertanyaan kuesioner.

Pada penelitian ini, peneliti memakai skala pengukuran Likert. Skala Likert dimaksudkan untuk menilai sikap seorang individu di suatu dimensi sama dan menempatkan dirinya kearah satu kontinuitas dari butir kuesioner. Skala ini merupakan cara lain untuk responden dalam menjawab soal kuesioner yang ada dengan cukup menjawab soal dalam pilihan angka 1 sampai dengan 5. Alternatif yang digunakan sebagai berikut:

Sangat Tidak Setuju (STS) : 1

Tidak Setuju (TS)	: 2
Netral (N)	: 3
Setuju (S)	: 4
Sangat Setuju (SS)	: 5

F. Sumber Data

1. Data Primer

Data primer merupakan data yang peneliti peroleh langsung dari informan, atau data yang didapat dari objek penelitian secara langsung. Pada penelitian ini data primer diperoleh dari kuisisioner yang disebar kepada para pelaku UMKM ASPIMAS yang ada di Kecamatan Baturraden Kabupaten Banyumas.

2. Data Sekunder

Data sekunder adalah data yang oleh peneliti sendiri dikumpulkan untuk menunjang data primer atau pertama. Data sekunder bisa didapat dari buku, jurnal, artikel, laporan keuangan perusahaan, laporan pemerintah dan lainnya.

G. Teknik Pengujian Instrumen

1. Uji Validitas

Uji Validitas adalah uji yang dilakukan untuk mengetahui suatu kuesioner valid atau tidak untuk memperoleh data. Kuesioner akan dikatakan valid apabila pertanyaan kuesioner bisa menjawab sesuatu yang akan diukur melalui kuesioner tersebut. (Lijan, 2014).

Menurut (Ghozali, 2013) kriteria pengambilan keputusan uji validitas yaitu:

- 1) Jika nilai $r_{hitung} \geq r_{tabel}$ maka pernyataan tersebut valid.
- 2) Jika nilai $r_{hitung} \leq r_{tabel}$ maka pernyataan tersebut tidak valid.

2. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas dilakukan guna mengukur sebuah kuesioner. Kuesioner dikatakan reliabel atau handal apabila jawaban responden terhadap pertanyaan konsisten atau stabil (Wiratna, 2014).

Kriteria pengambilan keputusan uji reliabilitas adalah sebagai berikut:

- 1) Jika nilai cronbach's alpha $\geq 0,60$ maka pernyataan tersebut disebut reliabel.
- 2) Jika nilai cronbach's alpha $< 0,60$ maka pernyataan tersebut dinyatakan tidak reliabel (Ghozali, 2018).

H. Teknik Analisis Data

1. Analisis Deskriptif

Analisis deskriptif merupakan analisis yang digunakan untuk menganalisa data dengan cara mendeskripsikan atau menggambarkan data yang telah terkumpul tanpa maksud untuk membuat kesimpulan yang berlaku untuk umum atau *general* (Amrudin, dkk, 2022).

2. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Uji normalitas adalah uji yang dilakukan untuk mengetahui apakah data tersebut terdistribusi secara normal (berada dalam sebaran normal) atau tidak (Nuryadi & dkk, 2017). Suatu data dapat dikatakan memiliki nilai baik dari signifikansi *Kolmogorov-Smirnov* dan *Shapiro-Wilk* yang memiliki nilai $> \alpha=0,05$ (Widana & Muliani, 2020). Apabila suatu data memiliki nilai lebih dari $\alpha=0,05$ maka data sampel tersebut berdistribusi normal. Kriteria pengambilan keputusan uji normalitas:

- 1) Nilai *sig.* $>0,05$ atau $L_{hitung} < L_{tabel}$, data berdistribusi normal.
- 2) Nilai *sig.* $<0,05$ atau $L_{hitung} > L_{tabel}$, data berdistribusi tidak normal.

b. Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas dilakukan untuk mengetahui apakah antar variabel bebas tersebut pada model regresi ditemukan suatu korelasi atau tidak (Ghozali, 2016). Uji multikolinearitas model regresi dapat ditentukan melalui *Tolerance* (Toleransi) dan nilai *Variance Inflation Factor* (VIF). Kriteria pengambilan keputusan:

- 1) Jika *tolerance* $\geq 0,10$ dan *VIF* ≤ 10 maka variabel bebas yang akan diuji tidak memiliki gejala multikolinearitas.
- 2) Jika *tolerance* $\leq 0,10$ nilai *VIF* ≥ 10 maka variabel bebas yang akan diuji memiliki gejala multikolinearitas.

c. Uji Heteroskedastisitas

Uji heterokedastisitas dilakukan untuk mengetahui apakah terjadi penyimpangan/bias atau tidak. Teknik *Glesjer* merupakan salah satu cara yang akurat untuk melakukan uji heterokedastisitas. (Widana & Muliani, 2020). Kriteria keputusan uji heterokedastisitas:

- 1) Nilai *Sig.* $\geq 0,05$ maka tidak terdapat gejala heterokedastisitas.
- 2) Nilai *Sig.* $\leq 0,05$ maka terdapat gejala heterokedastisitas.

3. Analisis Regresi Linear Berganda

Analisis Regresi Linear Berganda dilakukan untuk mengetahui hubungan variabel independen terhadap variabel dependen (Sugiyono, 2020). Model Analisis Regresi Linear Berganda adalah berikut:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + e$$

Keterangan:

Y = Keputusan menjadi nasabah Bank Syariah

a = Konstanta

b_1 = Koefisien Literasi Keuangan Syariah

b_2 = Koefisien Religiusitas

b_3 = Koefisien Produk

X_1 = Literasi Keuangan Syariah

X_2 = Religiusitas

X_3 = Produk

e = Kesalahan Prediksi (error)

4. Uji Hipotesis

a. Uji Parsial (Uji T)

Uji ini dilakukan guna mengetahui pengaruh antara variabel independen dengan variabel dependen (Ghozali, 2016).

Dasar pengambilan keputusan uji parsial:

- 1) Jika $sig. < 0,05$ atau $t_{hitung} > t_{tabel}$ maka h_0 diterima (variabel independen berpengaruh terhadap variabel dependen).
- 2) Jika $sig. > 0,05$ atau $t_{hitung} < t_{tabel}$ maka h_0 ditolak (variabel independen tidak berpengaruh terhadap variabel dependen).

b. Uji Simultan (Uji F)

Uji simultan dilakukan guna mengetahui besarnya pengaruh variabel bebas (literasi keuangan syariah, religiusitas, dan produk) secara bersamaan terhadap variabel dependen (keputusan menjadi nasabah bank syariah). Kriteria uji signifikansi:

- 1) Jika $sig. < 0,05$ atau $f_{hitung} > f_{tabel}$, maka hipotesis diterima.
- 2) Jika $sig. > 0,05$ atau $f_{hitung} < f_{tabel}$, maka hipotesis ditolak.

5. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Uji koefisien determinasi dapat dipakai untuk mengetahui besarnya pengaruh kontribusi variabel bebas terhadap variabel terikat (Sugiyono, 2013). Nilai koefisien determinasi memiliki rentang nilai nol sampai dengan 1 ($0 < R^2 < 1$). Besaran nilai R^2 menunjukkan banyaknya informasi yang bisa diberikan oleh variabel independen untuk memprediksi variabel dependen (Sugiarto, 2006). Untuk melakukan uji ini maka rumus yang digunakan yaitu:

$$KD = r^2 \times 100\%$$

Keterangan:

KD = Koefisien Determinasi

r^2 = Koefisien Korelasi

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Kecamatan Baturraden

1. Profil Kecamatan Baturraden

a. Letak Geografis

Kecamatan Baturraden merupakan salah satu kecamatan yang ada di wilayah kabupaten Banyumas. Jarak Kecamatan Baturraden dari Pusat kota Purwokerto sekitar 7,5 Km ke arah utara. Luas wilayah total Kecamatan Baturraden adalah sekitar 45, 53 Km² yang berbatasan langsung dengan beberapa kecamatan yang ada di kabupaten Banyumas. Batas wilayah kecamatan Baturraden dapat dilihat pada tabel berikut ini.

Tabel 4.1
Data Batas Wilayah Kecamatan Baturraden

Arah	Batas Wilayah
Timur	Kecamatan Sumbang
Selatan	Kecamatan Purwokerto Utara
Barat	Kecamatan Kedung Banteng
Utara	Kabupaten Tegal

Sumber: Data BPS Kabupaten Banyumas Tahun 2022

Terdapat 12 desa dalam kecamatan Baturraden yaitu Desa Ketenger, Karangmangu, Kemutug Lor, Karang Salam, Kemutug Kidul, Karangtengah, Kebumen, Rempoah, Pamijen, Pandak, Kutasari, dan Purwosari dimana desa terluasnya adalah Desa Kemutug Lor dengan luas wilayah 12,52 Km² dan desa terkecilnya yaitu Desa Pamijen dengan luas 0,86 Km².

b. Jumlah Penduduk

1) Komposisi penduduk berdasarkan jenis kelamin

Tabel 4.2**Data Penduduk Berdasarkan Jenis Kelamin**

No	Jenis Kelamin	Jumlah
1	Laki-laki	28.583 Jiwa
2	Perempuan	28.364 Jiwa
	Total	56.947 Jiwa

Sumber: Data BPS Kabupaten Banyumas Tahun 2022

Berdasarkan data di atas terlihat bahwa penduduk dengan jenis kelamin laki-laki lebih banyak dibandingkan dengan perempuan.

2) Komposisi penduduk berdasarkan usia

Tabel 4.3**Data Penduduk Berdasarkan Tingkat Usia**

Umur	Laki-laki	Perempuan	Jumlah
0-4 Tahun	1.981	1.950	3.931
5-9 Tahun	2.308	2.087	4.395
10-14 Tahun	2.375	2.285	4.660
15-19 Tahun	2.128	2.124	4.252
20-24 Tahun	2.145	2.091	4.236
25-29 Tahun	2.085	1.999	4.084
30-34 Tahun	1.947	1.951	3.898
35-39 Tahun	2.279	2.294	4.573
40-44 Tahun	2.293	2.197	4.490
45-49 Tahun	2.027	1.975	4.002
50-54 Tahun	1.664	1.762	3.426
55-59 Tahun	1.461	1.628	3.089
60-64 Tahun	1292	1.315	2.067
65-69 Tahun	9.951	953	1.904
70-74 Tahun	593	606	1.199
75+ Tahun	1.054	1.147	2.201
Total	28.583	28.364	56.947

Sumber: Data BPS Kabupaten Banyumas Tahun 2022

Berdasarkan tabel di atas terlihat bahwa penduduk dengan rentang usia 10-14 tahun merupakan penduduk terbanyak dengan jumlah 4.660 jiwa sedangkan penduduk lanjut usia pada rentang 70-74 dengan jumlah 1.199 jiwa adalah yang paling sedikit.

3) Komposisi penduduk berdasarkan agama

Tabel 4.4
Data Penduduk Berdasarkan Pemeluk Agama

Agama	Jumlah Pemeluk
Islam	55.616 jiwa
Kristen	390 jiwa
Katolik	287 jiwa
Hindu	5 jiwa
Budha	27 jiwa
Konghucu	-
Kepercayaan	33 jiwa
Total	56.947 jiwa

Sumber: Data BPS Kabupaten Banyumas Tahun 2022

Dapat dilihat dalam tabel data di atas bahwa jumlah pemeluk agama Islam di Kecamatan Baturraden merupakan yang paling banyak dengan jumlah 55.616 jiwa atau sekitar 97% dari total penduduk Kecamatan Baturraden yang berjumlah 56.947 jiwa.

2. Sarana dan Prasarana di Kecamatan Baturraden

a. Sarana Pemerintahan

Berikut ini adalah data tabel sarana Pemerintahan yang ada di wilayah Kecamatan Baturraden, yaitu sebagai berikut:

Tabel 4.5
Data Sarana Pemerintahan

Sarana	Jumlah
Kantor Kepala Dusun	12
Kantor Kecamatan	1

Sumber: Data BPS Kabupaten Banyumas Tahun 2022

b. Sarana Ibadah

Tabel 4.6
Data Sarana Peribadatan

Sarana Peribadatan	Jumlah
Masjid	47
Mushola	167
Gereja Protestan	2
Gereja Katolik	-
Pura	1
Wihara	1
Total	218

Sumber: Data BPS Kabupaten Banyumas Tahun 2022

c. Sarana Pendidikan

Tabel 4.7
Data Sarana Pendidikan

Sarana Pendidikan	Jumlah
Taman Kanak-Kanak (TK)	20
Raudatul Athfal (RA)	-
Sekolah Dasar (SD)	26
Madrasah Ibtidaiyah (MI)	1
Sekolah Menengah Pertama (SMP)	5
Madrasah Tsanawiyah (MTs)	1
Sekolah Menengah Atas (SMA)	2
Sekolah Menengah Kejuruan (SMK)	2
Madrasah Aliyah (MA)	-
Akademi/Perguruan Tinggi	2

Sumber: Data BPS Kabupaten Banyumas Tahun 2022

d. Sarana Kesehatan

Tabel 4.8

Data Fasilitas Kesehatan Kecamatan Baturraden

Sarana Kesehatan	Jumlah
Rumah Sakit	-
Rumah Sakit Bersalin	-
Puskesmas Rawat Inap	2
Poliklinik/Balai Pengobatan	1
Apotek	6

Sumber: Data BPS Kabupaten Banyumas Tahun 2022

e. Sarana Lembaga Keuangan

Tabel 4.9

Data Sarana Lembaga Keuangan

Lembaga Keuangan	Jumlah
Bank Umum Pemerintah	2
Bank Umum Swasta	-
Bank Perkreditan Rakyat (BPR)	4
Koperasi Unit Desa (KUD)	1
Koperasi Simpan Pinjam (Kospin)	2
Koperasi Lainnya	6

Sumber: Data BPS Kabupaten Banyumas Tahun 2022

Berdasarkan data dari tabel di atas, dapat dilihat bahwa berbagai sarana mulai dari pendidikan sampai dengan lembaga keuangan sudah tersedia di Kecamatan Baturraden.

B. Gambaran Umum Aspikmas

1. Latar Belakang Aspikmas

Aspikmas (Asosiasi Pengusaha Industri Kecil dan Menengah Banyumas) adalah sebuah organisasi induk yang menaungi para pelaku UMKM (Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah) yang ada di Kabupaten Banyumas. Aspikmas diresmikan pada tanggal 28 Juli 2020 oleh Bupati

Banyumas yaitu Ir. Achmad Husein. Dinas Koperasi dan UKM adalah inisiator dalam pembentukan Aspikmas yang selanjutnya berperan sebagai mitra utama dari Aspikmas. Aspikmas sendiri bertujuan untuk mewadahi para pelaku UMKM yang ada di Kabupaten Banyumas yang pada saat itu belum ada badan/lembaga yang menaunginya.

Aspikmas sebagai mitra utama dari Dinas Koperasi dan UKM berperan untuk memaksimalkan program atau pemberdayaan yang dilakukan oleh Dinas terkait. Selain itu, Aspikmas sebagai induk UMKM di wilayah Kabupaten Banyumas juga bertugas untuk mengatasi beberapa permasalahan pokok yang umumnya dihadapi oleh para pelaku UMKM seperti keterbatasan modal, minimnya literasi *digital marketing*, serta kesulitan terkait berbagai perizinan usaha (Indah W, 2022).

2. Visi dan Misi Aspikmas

a. Visi Aspikmas

“Menjadi Asosiasi UMKM yang berdaya saing nasional”.

b. Misi Aspikmas

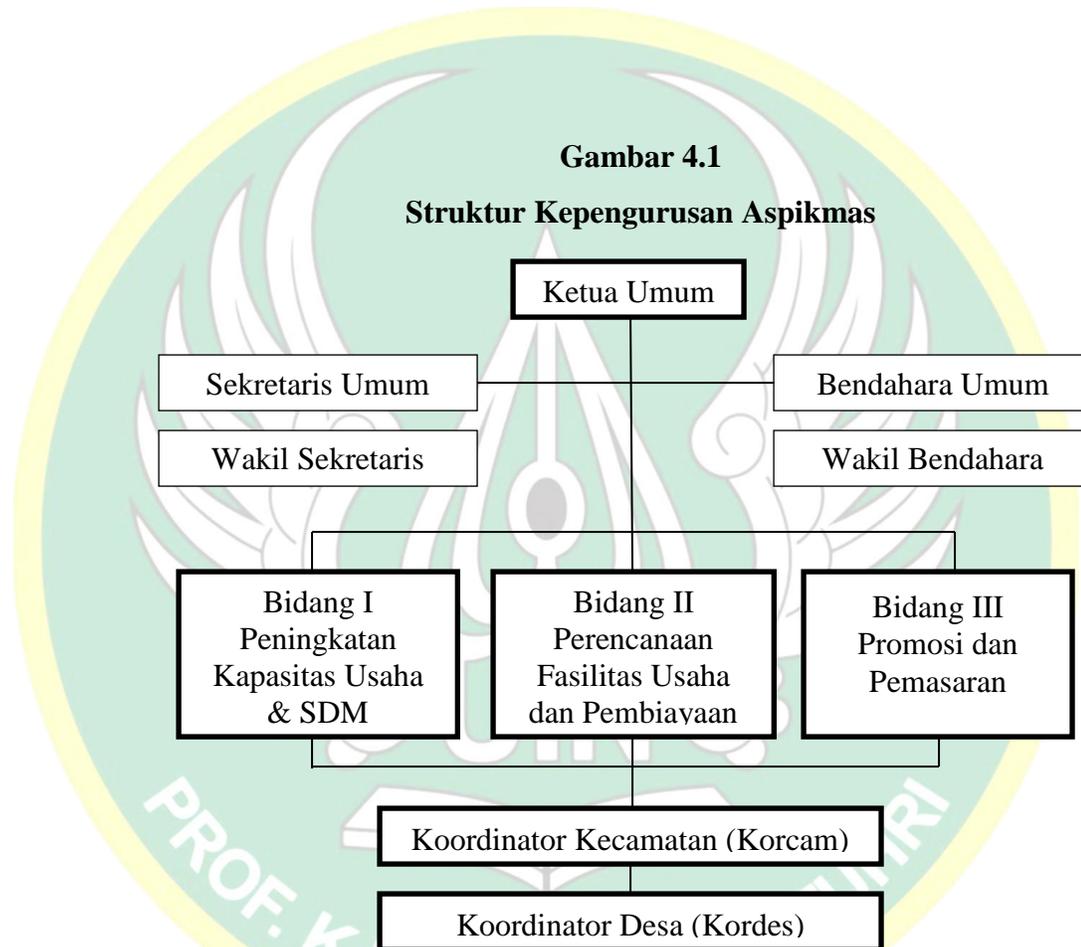
- 1) Mendistribusikan akses informasi dan kebijakan pemerintah terkait UMKM secara merata di Kabupaten Banyumas.
- 2) Menjadikan pengusaha mikro, kecil, dan menengah yang tergabung dalam Aspikmas agar dapat naik kelas.
- 3) Menyelenggarakan program pendampingan dan pemberdayaan bagi pengusaha mikro, kecil, dan menengah agar memiliki daya saing *corporate*.

3. Struktur Organisasi

Struktur Organisasi/Kepengurusan dari Aspikmas (Asosiasi Pedagang Industri Kecil dan Menengah Banyumas) terdiri dari ketua umum, sekretaris umum dan wakil sekretaris, bendahara umum dan

wakil bendahara yang kemudian membawahi beberapa bidang serta koordinator baik di tingkat kecamatan maupun tingkat desa. Struktur organisasi Aspikmas lebih lanjut ditunjukkan dalam bagan struktur kepengurusan di bawah ini.

Gambar 4.1
Struktur Kepengurusan Aspikmas



4. Penjabaran Tugas Pengurus Aspikmas

a. Ketua Umum

Memastikan para pengurus melaksanakan tugas dan fungsinya masing-masing secara optimal agar visi dan misi organisasi dapat tercapai dengan baik sesuai dengan waktu periode yang ada yaitu tiga tahun.

b. Sekretaris Umum dan Wakil Sekretaris

Sekretaris umum dan wakil sekretaris bekerja sama yang memiliki tugas terkait kesekretariatan. Deskripsi kerja Sekretaris umum dan wakil sekretaris adalah sebagai berikut:

- 1) Menyusun dan mengatur semua dokumen resmi organisasi.
- 2) Melakukan semua pekerjaan surat-menyurat (internal dan eksternal)
- 3) Mengelola database anggota
- 4) Penanggungjawab dalam setiap pelaksanaan rapat rutin pengurus.
- 5) Sebagai protokoler pelantikan Aspikmas.

c. Bendahara Umum dan Wakil Bendahara

Bendahara umum dibantu dengan wakil bendahara memiliki tugas terkait tata kelola keuangan organisasi. Deskripsi kerja bendahara umum dan wakil bendahara adalah sebagai berikut:

- 1) Menyimpan dan mengatur kas organisasi.
- 2) Mencatat setiap pengeluaran dan pemasukan organisasi.
- 3) Merekap semua pembayaran iuran registrasi anggota.
- 4) Mendistribusikan atribut fasilitas anggota (pin dan *id card*).

d. Bidang-bidang

1) Bidang I: Peningkatan Kapasitas Usaha dan SDM

Bidang ini bertugas untuk melakukan pengkajian mendalam terkait kebutuhan hingga permasalahan yang dijumpai oleh para pelaku UMKM untuk kemudian merumuskan program atau solusi untuk permasalahan dan kebutuhan tersebut.

2) Bidang II: Perencanaan Fasilitas Usaha dan Pembiayaan

Bidang II merupakan bidang yang bertugas memberikan pendampingan terkait pengurusan berbagai jenis usaha dan

membantu akses permodalan bagi para pelaku UMKM yang terkendala dengan cara berkolaborasi bersama badan terkait.

3) Bidang III: Promosi dan Pemasaran

Merupakan bidang yang memiliki tugas untuk melakukan akses terhadap jaringan pemasaran untuk produk UMKM dengan berkolaborasi bersama lintas sektoral.

e. Koordinator Kecamatan (Korcam)

Koordinator kecamatan sebagai pimpinan dalam kepengurusan di Aspikmas tingkat kecamatan bertanggung jawab untuk menyalurkan informasi dari Aspikmas pusat. Selain itu, korcam juga bertugas untuk melakukan pendampingan dan pengorganisasian para pengurus Aspikmas Kecamatan.

f. Koordinator Desa (Kordes)

Koordinator desa sebagai pimpinan dalam unit paling kecil di Aspikmas bertugas untuk menyampaikan informasi dan program kerja dari Aspikmas pusat dan Aspikmas kecamatan.

5. Aspikmas Kecamatan Baturraden

a. Gambaran Aspikmas Kecamatan Baturraden

Aspikmas Kecamatan Baturraden dikukuhkan dan dilantik langsung oleh Wakil ketua Aspikmas yaitu Ibu Ning Sri Waryanti pada tanggal 9 Juni 2021. Pengukuhan dilakukan untuk mengumumkan para pengurus yang terdiri dari 22 orang untuk masa bakti 2020-2023. Saat ini terdapat 300 pelaku UMKM yang telah bergabung menjadi Anggota Aspikmas Kecamatan Baturraden.

b. Pengurus Aspikmas Kecamatan Baturraden

Koordinator Kecamatan (Korcam) : Edi Daryono

Ketua : Rusmiyati

Wakil Ketua : Nurchasanah

Sekretaris	: Winda Fiskaryani
Bendahara	: Nurhayatni Eni Rahayu
Bidang I	: Siti Sumariyah Siti Nurcahyani
Bidang II	: Khanafi Eka
Bidang III	: Alif Mujahidin Fefri Dwi D

c. Produk Unggulan Aspikmas Kecamatan Baturraden

1. Karamel Susu Sari Rasa
2. Manisan Buah Pala Bu Lasmidah
3. Keripik Bayam Hanna Snack
4. Sriping Pisang Asin Mukti Sari
5. Keripik Cireng Naila
6. Sirup Jahe Mbayu
7. Kopi Semut Gunung Slamet

C. Deskripsi Karakteristik Responden

Pada penelitian ini, sampel yang digunakan yaitu sejumlah 171 responden. Responden yang digunakan yaitu para pelaku UMKM Aspikmas di Kecamatan Baturraden Kabupaten Banyumas. Agar mendapatkan gambaran terkait responden sampel dalam penelitian ini, maka dijelaskan karakteristik responden berdasarkan berbagai jenis tabel berikut:

1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Tabel 4.10**Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin**

No	Jenis Kelamin	Frekuensi	Presentase
1	Laki-laki	49	28,7 %
2	Perempuan	122	71,3 %
Jumlah		171	100%

Sumber: Data primer yang diolah, 2023

Dari data tabel menunjukkan karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin. Dari data tabel di atas, dapat diketahui bahwa terdapat 122 orang berjenis kelamin perempuan dan 49 laki-laki sehingga diperoleh total responden sebanyak 171. Data juga memberikan informasi tentang presentase masing-masing jenis kelamin dengan 28,7 % untuk presentase laki-laki dan 71,3 % untuk presentase perempuan.

Dari data tersebut dapat diinterpretasikan bahwa mayoritas responden dalam penelitian ini berdasarkan jenis kelamin adalah perempuan dengan jumlah frekuensi 122 orang atau jumlah presentase 71,3%.

2. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

Tabel 4.11**Karakteristik Responden Berdasarkan Usia**

No	Usia	Frekuensi	Presentase
1	20-30	61	35,7 %
2	31-40	63	36,8 %
3	41-50	29	17%
4	50+	18	10,5 %
Jumlah		171	100%

Sumber: Data primer yang diolah, 2023

Berdasarkan tabel 4.11, terdapat 4 range yang diamati yaitu 20-30 tahun, 31-40 tahun, 41-50 tahun, dan 50+. Dari data tersebut dapat diketahui bahwa mayoritas responden dalam penelitian ini adalah pelaku UMKM

ASPIKMAS pada rentang usia 31-40 tahun dengan presentase angka 36,8 %. Kemudian untuk urutan kedua yaitu pada rentang usia 20-30 tahun dan pada urutan ketiga yaitu pada rentang usia 41-50 tahun. Pelaku UMKM ASPIKMAS usia lanjut merupakan rentang usia yang paling sedikit pada responden penelitian ini dengan presentase 10,5 %. Berdasarkan data tersebut dapat diinterpretasikan bahwa mayoritas responden dalam penelitian ini berdasarkan usia adalah pada rentang usia 36-40 tahun dengan jumlah frekuensi 63 orang.

3. Karakteristik Responden Berdasarkan Bidang Usaha

Tabel 4.12
Karakteristik Berdasarkan Bidang Usaha

No	Bidang Usaha	Frekuensi	Presentase
1	Kuliner	69	52%
2	Fashion	5	4,7 %
3	Kerajinan Tangan/Souvenir	8	2,9 %
4	Lainnya	89	39,8 %
	Jumlah	171	100%

Sumber: Data primer yang diolah, 2023

Tabel di atas menunjukkan jumlah frekuensi dan presentase berdasarkan jenis usaha. Berdasarkan data di atas dapat diketahui bahwa mayoritas responden pada penelitian ini adalah pelaku UMKM Aspikmas yang bergerak di bidang kuliner dengan jumlah presentase 52% dimana hal ini berarti setengah dari total responden yang ada. Kemudian terbanyak kedua untuk bidang usaha yang dijalani yaitu jenis usaha lainnya yang tidak terdapat dalam opsi kuesioner dengan jumlah presentase 39,8%. Usaha bidang fashion serta kerajinan tangan/souvenir memiliki presentase yang cukup kecil yaitu kurang dari 5% dengan masing-masing memiliki presentase 4,7% dan 2,9%.

Berdasarkan data tersebut dapat diinterpretasikan bahwa mayoritas responden dalam penelitian ini berdasarkan jenis usaha, usaha kuliner adalah jenis usaha yang paling banyak dilakukan oleh responden yaitu para

pelaku UMKM Aspikmas dengan jumlah frekuensi sebesar 69 orang dengan presentase 52% yang berarti setengah dari total responden.

4. Karakteristik Responden Berdasarkan Akun Bank Yang Dimiliki

Tabel 4.13

Karakteristik Responden Berdasarkan Akun Bank Yang Dimiliki

No	Akun Bank	Frekuensi	Presentase
1	BRI	97	56,9 %
2	BNI	15	8,8 %
3	Mandiri	17	9,9 %
4	BCA	23	13,3 %
5	Bank Jateng	3	1,7 %
6	BTN	-	-
7	Bank Mega	-	-
8	BSI	9	5,5 %
9	Lainnya	7	3,9 %
Jumlah		171	100%

Sumber: Data primer yang diolah, 2023

Berdasarkan pada tabel karakteristik responden berdasarkan akun bank yang dimiliki, sebesar 56,9% adalah nasabah dari Bank BRI sekaligus sebagai akun bank yang paling banyak digunakan oleh responden pada penelitian ini. Bank BCA adalah akun bank terbanyak kedua yang dimiliki oleh para responden. Akan tetapi, untuk Bank Mega dan Bank BTN tidak ada satupun dari responden yang merupakan nasabah dari kedua bank tersebut. Kemudian diperoleh juga informasi terkait akun bank yang digunakan oleh responden yaitu BNI sebanyak 8,8%, Mandiri sebanyak 9,9%, Bank Jateng sebanyak 1,7 %, dan sisanya yaitu sebesar 3,9% responden memilih akun bank lainnya yang tidak disebutkan dalam kuesioner ini.

Berdasarkan data tersebut dapat diinterpretasikan bahwa mayoritas responden dalam penelitian ini berdasarkan akun bank yang digunakan yaitu Bank Rakyat Indonesia (BRI) dengan total presentase 56,9% dan jumlah frekuensi 97 responden.

D. Hasil Penelitian

1. Analisis Deskriptif

Penelitian ini didasarkan pada data kuesioner yang telah disebarakan kepada pelaku UMKM ASPIKMAS di Baturraden Banyumas, sehingga dapat dilakukan analisis data dengan menganalisis variabel independen, yaitu literasi keuangan syariah, religiusitas, dan produk di bank syariah dan variabel dependen berupa minat. Pada bagian ini, terdapat tabel distribusi frekuensi jawaban responden terhadap item-item pertanyaan pada masing-masing variabel penelitian yang berguna untuk mendeskripsikan nilai rata-rata setiap instrumen. Berikut ini deskripsi variabel pada penelitian ini:

Tabel 4.14
Hasil Analisis Deskriptif

No	Variabel	Item	Rata-rata	No	Variabel	Item	Rata-rata
1	Literasi Keuangan Syariah	X1.1	5	3	Produk di Bank Syariah	X3.1	4.2
		X1.2	2			X3.2	4.2
		X1.3	5			X3.3	4.3
		X1.4	3			X3.4	4.2
		X1.5	3			X3.5	4.1
		X1.6	4	TOTAL		20.97	
		X1.7	5	4	Minat	Y.1	3.9
		X1.8	4			Y.2	3.9
		X1.9	4			Y.3	3.9
		X1.10	4.2			Y.4	3.8
		X1.11	3.8			Y.5	3.8
		X1.12	4.4			Y.6	3.8
		X1.13	2.6			Y.7	4
		X1.14	3.3			Y.8	3.9
		X1.15	4.4			Y.9	3.9
		X1.16	3.9	TOTAL		34.82	
		X1.17	4.1				

TOTAL		64.81	
2	Religiusitas	X2.1	4.8
		X2.2	4.7
		X2.3	4.6
		X2.4	3.9
		X2.5	4.7
TOTAL		22.69	

Sumber: Data Primer yang diolah (2023)

Berdasarkan tabel di atas, dapat diketahui bahwa variabel X1 yaitu literasi keuangan syariah menghasilkan nilai total rata-rata sebesar 64,81 dengan rata-rata nilai 3,81 yang berarti memiliki arah positif. Nilai rata-rata tertinggi yaitu 5 (nilai sempurna) pada item pertanyaan pengetahuan mengenai jumlah pembagian, hal ini berarti semua responden mengetahui dengan sangat baik pengetahuan dasar mengenai pembagian. Sedangkan nilai terendah yaitu sebesar 2 yaitu terdapat pada item pertanyaan mengenai *time value of money* hal ini mengindikasikan bahwa pengetahuan responden mengenai *time value of money* masih rendah.

Pada tabel variabel religiusitas X2 religiusitas total rata-rata yang diperoleh yaitu sebesar 22,69 dengan nilai rata-ratanya 4,5 yang berarti memiliki arah yang positif. Nilai rata-rata tertinggi yaitu 4,8 yang berarti bahwa responden meyakini akan adanya Tuhan. Kemudian untuk nilai terendah yaitu sebesar 3,9 yang berarti bahwa pada aspek pengamalan responden masih tergolong rendah.

Pada variabel X3 yaitu produk di bank syariah total rata-rata yang diperoleh yaitu sebesar 20,97 dengan nilai rata-ratanya 4,1 yang berarti memiliki arah yang positif. Nilai rata-rata tertinggi yaitu 4,3 yang berarti bahwa responden meyakini bahwa dalam produk di bank syariah itu memiliki fitur pendukung atau keuntungan. Untuk nilai

terendah yaitu sebesar 4,1 dimana arti ya responden belum mengetahui merk-merk bank syariah yang ada di Indonesia secara menyeluruh.

Pada variabel Minat sendiri total rata-rata yang diperoleh yaitu sebesar 34,82 dengan nilai rata-ratanya 3,8 yang berarti memiliki arah yang positif. Berdasarkan data tersebut, dapat diketahui bahwa nilai rata-rata tertinggi yaitu sebesar 4 yang berarti bahwa responden ingin mencari tahu berbagai informasi mengenai bank syariah. Sedangkan untuk nilai terendahnya yaitu sebesar 3,8 yang berarti bahwa responden masih belum ingin merekomendasikan atau mereferensikan bank syariah kepada teman atau keluarga mereka.

2. Uji Instrumen

a. Uji Validitas

Uji Validitas merupakan uji yang dilakukan untuk mengetahui suatu kuesioner valid atau tidak untuk memperoleh data (Lijan, 2014). Menurut (Ghozali, 2013) kriteria pengambilan keputusan uji validitas yaitu:

- 1) Jika nilai $r_{hitung} \geq r_{tabel}$ maka pernyataan tersebut valid.
- 2) Jika nilai $r_{hitung} \leq r_{tabel}$ maka pernyataan tersebut tidak valid.

Nilai r_{tabel} dicari dengan menggunakan tabel statistik pada signifikansi 0,05 yaitu sebagai berikut

$$r_{tabel} = n-2 = 171-2 = 0,150$$

Uji Validitas yang dilakukan dengan menggunakan aplikasi SPSS 25 menghasilkan data sebagai berikut:

Tabel 4.15
Hasil Uji Validitas

Variabel	No. Item	Nilai r hitung	Nilai r tabel	Keterangan
Literasi Keuangan Syariah	X1.1	0,365	0,150	Valid
	X1.2	0,382	0,150	Valid
	X1.3	0,295	0,150	Valid
	X1.4	0,165	0,150	Valid
	X1.5	0,171	0,150	Valid
	X1.6	0,549	0,150	Valid
	X1.7	0,490	0,150	Valid
	X1.8	0,659	0,150	Valid
	X1.9	0,668	0,150	Valid
	X1.10	0,731	0,150	Valid
	X1.11	0,627	0,150	Valid
	X1.12	0,651	0,150	Valid
	X1.13	0,537	0,150	Valid
	X1.14	0,516	0,150	Valid
	X1.15	0,600	0,150	Valid
	X1.16	0,655	0,150	Valid
	X1.17	0,515	0,150	Valid
Religiusitas	X2.1	0,664	0,150	Valid
	X2.2	0,774	0,150	Valid
	X2.3	0,768	0,150	Valid
	X2.4	0,606	0,150	Valid
	X2.5	0,698	0,150	Valid
Produk di Bank Syariah	X3.1	0,813	0,150	Valid
	X3.2	0,847	0,150	Valid
	X3.3	0,904	0,150	Valid
	X3.4	0,770	0,150	Valid
	X3.5	0,668	0,150	Valid

Minat menjadi Nasabah di Bank Syariah	Y.1	0,820	0,150	Valid
	Y.2	0,816	0,150	Valid
	Y.3	0,704	0,150	Valid
	Y.4	0,868	0,150	Valid
	Y.5	0,811	0,150	Valid
Minat menjadi Nasabah di Bank Syariah	Y.6	0,723	0,150	Valid
	Y.7	0,759	0,150	Valid
	Y.8	0,689	0,150	Valid
	Y.9	0,781	0,150	Valid

Sumber: Hasil olahan data kuesioner melalui SPSS 25

Berdasarkan tabel di atas data menunjukkan bahwa hasil uji validitas pada masing-masing item pernyataan yaitu pada variabel literasi keuangan syariah berjumlah 17 pernyataan, variabel religiusitas berjumlah 5 pernyataan, variabel produk di bank syariah berjumlah 5 pernyataan, dan variabel minat menjadi nasabah di bank syariah berjumlah 9 pernyataan. Dari data tersebut terlihat bahwa nilai $r_{hitung} \geq r_{tabel}$. Berdasarkan kriteria tersebut maka dapat disimpulkan seluruh item pernyataan kuesioner ini dinyatakan valid.

b. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas dilakukan guna mengukur sebuah kuesioner. Kuesioner akan reliabel atau handal apabila jawaban responden terhadap pertanyaan konsisten atau stabil (Wiratna, 2014). Kriteria pengambilan keputusan uji reliabilitas adalah sebagai berikut:

- 1) Jika nilai cronbach's alpha $\geq 0,60$ maka pernyataan tersebut disebut reliabel.
- 2) Jika nilai cronbach's alpha $< 0,60$ maka pernyataan tersebut dinyatakan tidak reliabel (Ghozali, 2018).

Tabel 4.16
Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	Koefisien Cronbach Alpha	Keterangan
Literasi Keuangan Syariah (X1)	0,664	Reliabel
Religiusitas (X2)	0,673	Reliabel
Produk di Bank Syariah (X3)	0,858	Reliabel
Minat menjadi Nasabah di Bank Syariah (Y)	0,916	Reliabel

Sumber: Hasil Olahan data Kuesioner SPSS 25

Berdasarkan hasil uji tabel di atas, data menunjukkan bahwa variabel Literasi Keuangan Syariah (X1), Religiusitas (X2), Produk di Bank Syariah (X3), dan Minat menjadi Nasabah di Bank Syariah (Y) memiliki nilai *cronbach's alpha* $\geq 0,60$ sehingga dapat disimpulkan bahwa semua item pernyataan reliabel.

3. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Uji normalitas adalah uji yang dilakukan untuk mengetahui apakah data tersebut terdistribusi secara normal atau tidak (Nuryadi & dkk, 2017). Suatu data dapat dikatakan memiliki nilai baik dari signifikansi *Kolmogorov-Smirnov* dan *Shapiro-Wilk* yang memiliki nilai $> \alpha=0,05$ (Widana & Muliani, 2020). Menurut (Ghozali, 2013) kriteria pengambilan keputusan uji normalitas:

- 1) Jika nilai signifikansi $\geq 0,05$ maka data penelitian berdistribusi normal.
- 2) Jika nilai signifikansi $< 0,05$ maka data penelitian tidak berdistribusi normal.

Tabel 4.17
Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test			
		Unstandardized Residual	
N		171	
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000	
	Std. Deviation	4.21871901	
Most Extreme Differences	Absolute	.068	
	Positive	.045	
	Negative	-.068	
Test Statistic		.068	
Asymp. Sig. (2-tailed)		.051 ^c	
Monte Carlo Sig. (2-tailed)	Sig.	.382 ^d	
	99% Confidence Interval	Lower Bound	.369
		Upper Bound	.394
a. Test distribution is Normal.			
b. Calculated from data.			
c. Lilliefors Significance Correction.			
d. Based on 10000 sampled tables with starting seed 2000000.			

Sumber: Hasil Olahan data Kuesioner SPSS 25

Berdasarkan hasil uji yang telah dilakukan terlihat bahwa nilai signifikansi sebesar 0,382 yang artinya nilai tersebut $\geq 0,05$. Berdasarkan hal ini maka dapat disimpulkan bahwa data penelitian ini terdistribusi secara normal.

b. Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas dilakukan untuk mengetahui apakah antar variabel bebas tersebut pada model regresi ditemukan suatu korelasi atau tidak (Ghozali, 2016). Uji multikolinearitas model regresi dapat ditentukan melalui *Tolerance* (Toleransi) dan nilai *Variance Inflation Factor* (VIF). Kriteria pengambilan keputusan:

- 1) Jika *tolerance* > 0,10 dan *VIF* < 10 maka variabel bebas yang akan diuji tidak memiliki gejala multikolinearitas.
- 2) Jika *tolerance* < 0,10 nilai *VIF* > 10 maka variabel bebas yang akan diuji memiliki gejala multikolinearitas.

Tabel 4.18

Hasil Uji Multikolinearitas

Coefficients ^a								
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-1.059	4.434		-.239	.812		
	Literasi Keuangan Syariah	.252	.045	.382	5.650	.000	.885	1.130
	Religiusitas	.375	.185	.140	2.027	.044	.845	1.184
	Produk di Bank Syariah	.485	.126	.257	3.849	.000	.910	1.099
a. Dependent Variable: Minat menjadi Nasabah								

Sumber: Hasil Olahan data Kuesioner SPSS 25

Berdasarkan tabel hasil uji data di atas dapat diketahui bahwa pada masing-masing variabel memiliki nilai *tolerance* $\geq 0,10$ yaitu pada variabel Literasi Keuangan Syariah (X1) sebesar 0,885, variabel Religiusitas (X2) sebesar 0,845, variabel Produk di Bank Syariah sebesar 0,910. Berdasarkan nilai VIF ketiga variabel juga memiliki nilai ≤ 10 dimana pada masing-masing variabel memiliki nilai 1,130 untuk variabel X1, 1,184 untuk variabel X2, dan 1,099 untuk variabel X3. Maka dari itu, dapat disimpulkan bahwa dalam penelitian ini tidak terjadi gejala multikolinearitas.

c. Uji Heterokedastisitas

Uji heterokedastisitas dilakukan untuk mengetahui apakah terjadi penyimpangan/bias atau tidak. Teknik *Glesjer* merupakan salah satu cara yang akurat untuk melakukan uji heterokedastisitas.

(Widana & Muliani, 2020). Kriteria keputusan uji heterokedastisitas:

- 1) Nilai $Sig. \geq 0,05$ maka tidak terdapat gejala heterokedastisitas.
- 2) Nilai $Sig. \leq 0,05$ maka terdapat gejala heterokedastisitas.

Tabel 4.19
Hasil Uji Heterokedastisitas

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.002	.008		.247	.805
	X1_2	-.024	.023	-.194	-1.061	.290
	X2_2	.122	.078	.313	1.565	.120
	X3_2	5.242E-6	.000	.106	.532	.595

a. Dependent Variable: ABS2

Sumber: Hasil Olahan data Kuesioner SPSS 25

Berdasarkan tabel di atas, data menunjukkan bahwa pada variabel literasi keuangan syariah (X1) memiliki nilai signifikansi $0,290 \geq 0,05$, variabel religiusitas (X2) memiliki nilai signifikansi $0,120 \geq 0,05$, dan variabel produk di bank syariah memiliki nilai signifikansi $0,595 \geq 0,05$. Maka berdasarkan hasil uji ini, dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi gejala heterokedastisitas.

4. Uji Analisis Data

a. Analisis Regresi Linear Berganda

Analisis Regresi Linear Berganda dilakukan untuk mengetahui hubungan variabel independen terhadap variabel dependen (Sugiyono, 2020). Dalam penelitian ini yaitu: Literasi Keuangan Syariah (X1), Religiusitas (X2), dan Produk di Bank Syariah (X3) terhadap Minat menjadi Nasabah di Bank Syariah (Y). Model Analisis Regresi Linear Berganda adalah berikut:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + e$$

Keterangan:

Y = Keputusan menjadi nasabah Bank Syariah

a = Konstanta

b_1 = Koefisien Literasi Keuangan Syariah

b_2 = Koefisien Religiusitas

b_3 = Koefisien Produk

X_1 = Literasi Keuangan Syariah

X_2 = Religiusitas

X_3 = Produk

e = Kesalahan Prediksi (error)

Tabel 4.20

Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda

Model		Coefficients ^a			t	Sig.
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-1.059	4.434		-.239	.812
	Literasi Keuangan Syariah	.252	.045	.382	5.650	.000
	Religiusitas	.375	.185	.140	2.027	.044
	Produk di Bank Syariah	.485	.126	.257	3.849	.000

a. Dependent Variable: Minat menjadi Nasabah

Sumber: Hasil Olahan data Kuesioner SPSS 25

Berdasarkan tabel di atas dapat diketahui persamaan regresi linier berganda antar variabel literasi keuangan syariah (X_1), religiusitas (X_2), Produk di Bank Syariah (X_3), dan Minat menjadi nasabah di bank syariah (Y) yaitu sebagai berikut:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + e$$

Dari persamaan regresi diatas dapat diuraikan sebagai berikut:

- 1) Nilai konstanta bernilai negatif sebesar -1,059 dapat diartikan apabila literasi keuangan syariah (X_1), religiusitas (X_2), dan produk di bank syariah (X_3) bernilai nol (0) maka minat menjadi nasabah di bank syariah mengalami

penurunan. Apabila literasi keuangan syariah (X1), religiusitas (X2), dan produk di bank syariah (X3) berubah, maka minat menjadi nasabah di bank syariah juga akan ikut berubah.

- 2) Nilai koefisien regresi variabel literasi keuangan syariah (X1) bernilai positif sebesar 0,252 yang dapat diartikan bahwa setiap peningkatan literasi keuangan syariah sebesar 1 satuan, maka minat menjadi nasabah di bank syariah akan mengalami peningkatan sebesar 0,252 dengan asumsi variabel lainnya bernilai tetap.
- 3) Nilai koefisien regresi variabel religiusitas (X2) bernilai positif sebesar 0,375 yang dapat diartikan bahwa setiap peningkatan literasi keuangan syariah sebesar 1 satuan, maka minat menjadi nasabah di bank syariah akan mengalami peningkatan sebesar 0,375 dengan asumsi variabel lainnya bernilai tetap.
- 4) Nilai koefisien regresi variabel produk di bank syariah (X3) bernilai positif sebesar 0,485 yang dapat diartikan bahwa setiap peningkatan literasi keuangan syariah sebesar 1 satuan, maka minat menjadi nasabah di bank syariah akan mengalami peningkatan sebesar 0,485 dengan asumsi variabel lainnya bernilai tetap.

b. Koefisien Determinasi

Uji koefisien determinasi dapat dipakai untuk mengetahui besarnya pengaruh kontribusi variabel bebas terhadap variabel terikat (Sugiyono, 2013). Nilai koefisien determinasi memiliki rentang nilai nol sampai dengan 1 ($0 < R^2 < 1$). Besaran nilai R^2 menunjukkan banyaknya informasi

yang bisa diberikan oleh variabel independen untuk memprediksi variabel dependen (Sugiarto, 2006).

Tabel 4.21
Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.569 ^a	.324	.311	4.25644
a. Predictors: (Constant), Produk di Bank Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas				

Sumber: Hasil Olahan data Kuesioner SPSS 25

Berdasarkan tabel di atas dapat diketahui bahwa nilai *adjusted R Square* sebesar 0,569 yang menunjukkan bahwa 56,9% variabel literasi keuangan syariah (X1), religiusitas (X2), dan produk di bank syariah (X3) mampu menjelaskan variabel minat menjadi nasabah di bank syariah. Sedangkan sisanya 43,1% dijelaskan oleh variabel lain diluar penelitian ini.

5. Uji Hipotesis

a. Uji t (Uji Parsial)

Uji ini dilakukan guna mengetahui pengaruh antara variabel independen dengan variabel dependen (Ghozali, 2016). Dasar pengambilan keputusan uji parsial:

- 1) Jika $sig. < 0,05$ atau $t_{hitung} > t_{tabel}$ maka H_0 diterima (variabel independen berpengaruh terhadap variabel dependen).
- 2) Jika $sig. > 0,05$ atau $t_{hitung} < t_{tabel}$ maka H_0 ditolak (variabel independen tidak berpengaruh terhadap variabel dependen).

$$\begin{aligned}
 t_{tabel} &= a. (n-k) \\
 &= 0,05. (171-3) \\
 &= 1,65
 \end{aligned}$$

Tabel 4.22
Hasil Uji t (Parsial)

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-1.059	4.434		-.239	.812
	Literasi Keuangan Syariah	.252	.045	.382	5.650	.000
	Religiusitas	.375	.185	.140	2.027	.044
	Produk di Bank Syariah	.485	.126	.257	3.849	.000

a. Dependent Variable: Minat menjadi Nasabah

Sumber: Hasil Olahan data Kuesioner SPSS 25

Berdasarkan tabel di atas dapat diketahui bahwa uji t terhadap variabel literasi keuangan syariah (X1) memiliki t_{hitung} sebesar 5,650 dengan signifikansi sebesar 0,000. Oleh karena $t_{hitung} \geq t_{tabel}$ ($5,650 \geq 1,653$) atau nilai signifikansi $\leq 0,050$ ($0,000 \leq 0,050$), maka dapat disimpulkan bahwa secara parsial literasi keuangan syariah berpengaruh positif terhadap minat menjadi nasabah di bank syariah.

Uji t yang dilakukan terhadap variabel religiusitas (X2) memiliki t_{hitung} sebesar 2,027 dengan signifikansi sebesar 0,044. Oleh karena itu $t_{hitung} \geq t_{tabel}$ ($2,027 \geq 1,653$) atau nilai signifikansi $\leq 0,050$ ($0,044 \leq 0,050$), maka dapat disimpulkan bahwa secara parsial religiusitas berpengaruh positif terhadap minat menjadi nasabah di bank syariah.

Uji t terhadap variabel produk di bank syariah (X3) memiliki t_{hitung} sebesar 3,849 dengan signifikansi t sebesar 0,000. Oleh karena itu $t_{hitung} \geq t_{tabel}$ ($3,849 \geq 1,653$) atau nilai signifikansi $\leq 0,05$ ($0,000 \leq 0,050$), maka dapat disimpulkan bahwa secara parsial produk di bank syariah berpengaruh positif terhadap minat menjadi nasabah di bank syariah.

b. Uji F (Uji Simultan)

Uji simultan dilakukan guna mengetahui besarnya pengaruh variabel bebas (literasi keuangan syariah, religiusitas, dan produk) secara bersamaan terhadap variabel dependen (keputusan menjadi nasabah bank syariah). Kriteria uji signifikansi:

- 1) Jika $sig. \leq 0,05$ atau $f_{hitung} \geq f_{tabel}$, maka hipotesis diterima. Artinya, variabel literasi keuangan syariah, religiusitas, dan produk di bank syariah berpengaruh secara bersama-sama terhadap minat menjadi nasabah di bank syariah.
- 2) Jika $sig. \geq 0,05$ atau $f_{hitung} \leq f_{tabel}$, maka hipotesis ditolak. Artinya, variabel literasi keuangan syariah, religiusitas, dan produk di bank syariah secara bersama-sama tidak berpengaruh terhadap minat menjadi nasabah di bank syariah (Ghozali, 2013).

$$\begin{aligned}
 f_{tabel} &= a. (k-1).(n-k) \\
 &= 0,05. (4-1).(171-4) = 0,05.3.167 \\
 &= 2,66
 \end{aligned}$$

Tabel 4.23
Hasil Uji F (Simultan)

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1447.147	3	482.382	26.625	.000 ^b
	Residual	3025.590	167	18.117		
	Total	4472.737	170			
a. Dependent Variable: Minat menjadi Nasabah						
b. Predictors: (Constant), Produk di Bank Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas						

Sumber: Hasil Olahan data Kuesioner SPSS 25

Berdasarkan data tabel di atas dapat diketahui bahwa nilai $f_{hitung} \geq f_{tabel}$ ($26,625 \geq 2,66$) atau nilai signifikansi $\leq 0,05$ ($0,00 \leq 0,05$) maka dapat disimpulkan bahwa variabel literasi keuangan syariah

(X1), religiusitas (X2), dan produk di bank syariah (X3) secara simultan berpengaruh positif terhadap minat menjadi nasabah di bank syariah (Y).

E. Pembahasan

Dalam QS Al-Baqarah (2:275) dijelaskan dengan tegas bahwasanya riba adalah sesuatu yang diharamkan oleh Allah. Sebagai umat muslim tentu sudah sepatutnya bagi kita untuk menjalankan segala perintah Nya dan menjauhi larangan Nya. Maka penting bagi kita untuk meningkatkan iman dan ketakwaan kita, termasuk kedalamnya yaitu meningkatkan religiusitas diri sebagai upaya untuk meninggalkan riba. Hal ini juga dijelaskan dalam firman Allah yaitu QS Al-Baqarah (2:278) bahwasanya Allah memperingatkan kepada orang-orang yang beriman untuk meninggalkan riba sisa milikmu yang masih ada. Jika kita adalah termasuk orang yang beriman maka kita akan menjalankannya karena hal yang demikian itu membutuhkan ketaatan (Zubdatut Tafsir Min Fathil Qadir).

Literasi keuangan syariah sebagai pengetahuan akan perekonomian dan keuangan juga memiliki peran yang penting. Salah satu firman Allah SWT yang mengatur akan literasi keuangan syariah yaitu tertera dalam QS. Al-Baqarah (2:282) yang mengatur tentang hutang piutang. Mufasir Imam al-Qurtubi menafsirkan salah satu kalimat yang ada di dalam surat Al- Baqarah yaitu Faktubuhu adalah perintah untuk menuliskan uang dan harta adalah suatu keharusan untuk menjaga harta dan menghilangkan keraguan serta rasa was-was (Aulia Nugraha, 2022).

Produk-produk yang ada di bank syariah merupakan hasil pengembangan dari akad-akad yang ada. Produk tersebut terbentuk dengan berlandaskan berbagai hukum dan asas, seperti huku fiqh dan fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI). Salah satu fatwa DSN-MUI tentang produk di bank syariah yaitu terkait produk *murabahah*, *salam*,

istishna', dan *kafalah* yang mengacu pada dalil QS An-Nisa (4:29) yang menjelaskan bahwasanya dalam berniaga harus dilakukan bukan dengan cara yang batil tetapi harus atas persetujuan kedua belah pihak (Dahlan, 2018).

Dalam penelitian ini, peneliti melakukan penyebaran kuesioner kepada pelaku UMKM Aspikmas yang berada di wilayah kecamatan Baturraden Kabupaten Banyumas sebanyak 171 responden. Hasil dari penyebaran kuesioner ini diolah menggunakan software SPSS versi 25.

Kemudian dari hasil interpretasi berdasarkan hasil uji yang telah dilakukan dapat dipaparkan sebagai berikut:

1. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Minat menjadi Nasabah di Bank Syariah.

Berdasarkan hasil uji t (uji parsial) yang telah dilakukan menunjukkan bahwa H1 **diterima** yaitu literasi keuangan syariah (X1) secara parsial berpengaruh positif signifikan terhadap minat menjadi nasabah di bank syariah. Hal ini dapat dibuktikan bahwa $t_{hitung} \geq t_{tabel}$ dimana didapatkan nilai t_{hitung} sebesar 5,650 sehingga menjadikan nilai t_{hitung} $5,650 \geq 1,653$ atau nilai signifikansi $\leq 0,05$ ($0,000 \leq 0,05$).

Pada uji regresi linier berganda koefisien literasi keuangan syariah sebesar 0,252 yang dapat diartikan bahwa setiap peningkatan literasi keuangan syariah sebesar 1 satuan, maka minat menjadi nasabah di bank syariah akan mengalami peningkatan sebesar 0,252 dengan asumsi variabel lainnya bernilai tetap.

Pada penelitian ini, peneliti memberikan pernyataan kepada responden berdasarkan pada indikator yang diberikan, yakni:

- a. Pengetahuan Keuangan. Responden pelaku UMKM Aspikmas memiliki dasar pengetahuan keuangan yang cukup baik hal ini ditunjukkan dengan hasil jawaban pada item pertanyaan pembagian uang dan pengetahuan time value of money dengan mayoritas jawaban benar. Namun

meskipun demikian, responden masih banyak yang menjawab salah pada item pertanyaan pengetahuan porsi bagi hasil.

- b. Kemampuan Keuangan. Responden memberi tanggapan bahwa mereka memiliki kemampuan keuangan. Hal ini terindikasi dari hasil kuesioner yang telah disebarakan oleh peneliti.
- c. Sikap Keuangan. Mayoritas dari para responden memiliki sikap keuangan yang bagus dimana mereka setuju untuk selalu menyisihkan uang untuk ditabung, berinvestasi, dan mempertimbangkan sesuatu sebelum pada akhirnya memutuskan suatu pembelian.
- d. Keyakinan untuk membuat perencanaan Keuangan Masa Depan. Responden memiliki keyakinan dan persiapan perencanaan keuangan masa depan hal ini terindikasi dari hasil kuesioner yang telah disebarakan dimana peneliti sengaja memberi poin pernyataan untuk responden menuliskan rencana keuangannya 5 tahun kedepan akan seperti apa. Mayoritas dari para responden tersebut menuliskan harapan dan rencana keuangan mereka di 5 tahun mendatang.

Sebagai pelaku UMKM responden memiliki bekal ilmu keuangan dasar yang cukup baik. Hal ini bisa menjadi pertimbangan bahwa dengan tingkat literasi keuangan syariah yang baik maka minat menjadi nasabah di bank syariah juga akan terealisasi menjadi keputusan menjadi nasabah di bank syariah.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian (Novia Ramadan dan Salman Nasution, 2022) dimana penelitian ini menunjukkan hasil literasi keuangan syariah berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen yaitu minat menabung di BTN KC Syariah Medan. Penelitian yang hampir sama juga telah dilakukan (Arifin dan Mukhlis, 2022) dimana penelitian menunjukkan literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap keputusan pengambilan pembiayaan di Bank Syariah. Dalam hal ini berarti literasi

keuangan syariah dapat berpengaruh bukan hanya terhadap minat tetapi diikuti dengan kontrol perilaku untuk pengambilan keputusan menjadi nasabah di bank syariah.

Dalam *Theory Planned Behavior* yang merupakan *grand theory* yang digunakan dalam penelitian ini terdapat 3 faktor yang mempengaruhi yakni sikap, norma subyektif dan kontrol perilaku. Literasi keuangan syariah termasuk kedalam kategori kontrol perilaku persepsian. Berkaitan dengan hal tersebut, sikap responden mendukung untuk memiliki minat dan melanjutkan kepada keputusan pembelian.

2. Pengaruh Religiusitas terhadap Minat menjadi Nasabah di Bank Syariah.

Berdasarkan hasil uji t (uji parsial) yang telah dilakukan menunjukkan bahwa H1 **diterima** yaitu religiusitas (X2) secara parsial berpengaruh positif terhadap minat menjadi nasabah di bank syariah. Hal ini dapat dibuktikan bahwa $t_{hitung} \geq t_{tabel}$ dimana didapatkan nilai t_{hitung} sebesar 2,027 sehingga menjadikan nilai t_{hitung} $2,027 \geq 1,653$ atau nilai signifikansi $\leq 0,050$ ($0,044 \leq 0,050$).

Pada uji analisis regresi linier berganda diperoleh koefisien regresi variabel religiusitas (X2) bernilai positif sebesar 0,375 yang dapat diartikan bahwa setiap peningkatan literasi keuangan syariah sebesar 1 satuan, maka minat menjadi nasabah di bank syariah akan mengalami peningkatan sebesar 0,375 dengan asumsi variabel lainnya bernilai tetap.

Hasil penelitian ini sejalan dengan Menurut (Alwahidin dan Nur Afni, 2022) dalam penelitian dengan hasil penelitiannya menyatakan religiusitas berpengaruh positif terhadap minat menabung di bank syariah. Hasil ini juga sejalan dengan penelitian (Nadya Maulina Robyani, dkk, 2022) yang menyatakan religiusitas berpengaruh positif terhadap minat menabung di bank syariah.

Pada penelitian ini, peneliti memberikan pernyataan kepada responden berdasarkan pada indikator yang diberikan, yakni:

- a. Keyakinan (Ideologis). Pada indikator ini, semua responden menjawab bahwa mereka meyakini keberadaan Tuhan.
- b. Praktik Agama (Ritual). Responden memiliki praktik agama yang cukup baik, hal ini terindikasi dari jawaban para responden.
- c. Pengalaman. Responden memiliki pengalaman yang baik karena mereka meyakini bahwa dengan berdoa maka harapan mereka bisa tercapai.
- d. Pengetahuan Agama (Intelektual). Indikator ini memiliki jawaban yang paling sedikit jika dibandingkan dengan indikator lain. Hal ini bisa diindikasikan bahwa pengetahuan agama yang dimiliki responden masih lebih sedikit jika dibandingkan dengan dimensi lain dalam variabel religiusitas.
- e. Konsekuensi. Indikator ini memiliki jawaban yang hampir sama dengan indikator pengalaman bahwa dengan mengamalkan perintah Tuhan maka segala urusannya akan dimudahkan bukan hanya di dunia seperti dalam indikator pengalaman tetapi juga di akhirat nanti.

Dalam *Theory of Planned Behavior* Religiusitas termasuk kedalam faktor *Subjective Norms* yang mencakup *Religion*. Norma subyektif ini didasari oleh sebuah *Normative Beliefs* yaitu kepercayaan akan kesepahaman atau tidaknya seseorang atau kelompok yang dapat memengaruhi individu terhadap suatu perilaku. Sehingga tingkat kepercayaan yang dalam hal ini dinilai sebagai religiusitas dapat memberikan pengaruh terhadap minat.

3. Pengaruh Produk di Bank Syariah terhadap Minat menjadi Nasabah di Bank Syariah

Berdasarkan hasil uji t (uji parsial) yang telah dilakukan menunjukkan bahwa H1 **diterima** yaitu religiusitas (X2) secara parsial berpengaruh positif terhadap minat menjadi nasabah di bank syariah. Hal ini dapat dibuktikan bahwa $t_{hitung} \geq t_{tabel}$ dimana didapatkan nilai t_{hitung} sebesar 3,849 sehingga menjadikan nilai t_{hitung} $3,849 \geq 1,653$ atau nilai signifikansi $\leq 0,05$ ($0,000 \leq 0,05$).

Pada uji analisis regresi linier berganda diperoleh koefisien regresi variabel produk di bank syariah (X3) bernilai positif sebesar 0,485 yang dapat diartikan bahwa setiap peningkatan literasi keuangan syariah sebesar 1 satuan, maka minat menjadi nasabah di bank syariah akan mengalami peningkatan sebesar 0,485 dengan asumsi variabel lainnya bernilai tetap.

Pada penelitian ini, peneliti memberikan pernyataan kepada responden berdasarkan pada indikator yang diberikan, yakni:

- a. Kualitas Produk. Responden menyetujui bahwa produk yang ada di bank syariah menarik, inovatif, dan berkualitas. Hal ini berarti mereka memiliki cukup ketertarikan terhadap bank syariah.
- b. Keanekaragaman Produk. Responden menyetujui bahwa produk yang ada di bank syariah terutama akadnya sangat beranekaragam.
- c. Keunggulan Produk. Responden menyetujui bahwa produk yang ada di bank syariah memiliki fitur keunggulan. Hal ini berarti mereka memiliki cukup ketertarikan terhadap bank syariah.
- d. Merk Produk. Beberapa dari responden menjawab bahwa mereka belum mengetahui merk-merk bank syariah yang ada di Indonesia. Hal ini berarti perlu menjadi perhatian khusus bagi pihak perbankan syariah untuk memperkenalkan merk mereka kepada masyarakat.

Hasil penelitian (Bayu dan Koko, 2022) dalam penelitiannya yang menunjukkan hasil bahwa salah satu faktor yang berpengaruh terhadap keputusan memilih jasa perbankan syariah adalah produk. Hasil ini juga sejalan dengan hasil penelitian (Puji Hadiyati dan Dicky Fatkhurozi, 2018) dimana hasilnya menunjukkan bahwa Faktor produk menunjukkan pengaruh positif terhadap minat masyarakat non-muslim berbank syariah.

Produk di bank syariah termasuk kedalam kategori kontrol perilaku persepsian karena menurut teori *planned behavior*, sikap terhadap perilaku ini berkaitan langsung dengan produk tersebut benar-benar layak atau tidak.

4. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, dan Produk di Bank Syariah terhadap Minat menjadi Nasabah di Bank Syariah.

Berdasarkan hasil uji f (uji simultan) yang telah dilakukan menunjukkan bahwa H4 **diterima** yaitu literasi keuangan syariah (X1), religiusitas (X2), dan produk di bank syariah (X3) secara simultan berpengaruh positif terhadap minat menjadi nasabah di bank syariah. Hal ini dapat dibuktikan bahwa $f_{hitung} \geq f_{tabel}$ dimana didapatkan nilai f_{hitung} sebesar 23,233 sehingga menjadikan nilai $f_{hitung} 26,625 \geq 2,66$ atau nilai signifikansi $\leq 0,05$ ($0,00 \leq 0,05$).

Pada uji koefisien determinasi diperoleh nilai *adjusted R Square* sebesar 0,569 yang menunjukkan bahwa 56,9% variabel literasi keuangan syariah (X1), religiusitas (X2), dan produk di bank syariah (X3) mampu menjelaskan variabel minat menjadi nasabah di bank syariah. Sedangkan sisanya 43,1% dijelaskan oleh variabel lain diluar penelitian ini.

Pada penelitian ini, peneliti memberikan pernyataan kepada responden berdasarkan pada indikator yang diberikan, yakni:

- a. Minat Transaksional. Responden memberi respon yang positif pada indikator ini. Hal ini terindikasi dari jawaban yang diberikan bahwa mereka berminat terhadap perbankan syariah.
- b. Minat Referensial. Berdasarkan hasil penelitian responden bukan hanya berminat untuk menjadi nasabah di bank syariah tetapi juga merekomendasikan bank syariah kepada kerabat dan orang terdekatnya.
- c. Minat Preferensial. Responden menjawab bahwa mereka memiliki minat preferensial terhadap bank syariah. Hal ini terindikasi dari jawaban responden.
- d. Minat eksploratif. Responden menjawab akan mencari tahu mengenai informasi bank syariah.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data serta pengujian hipotesis yang telah dilakukan dengan menggunakan *software* SPSS versi 25 dan telah dijabarkan pada bab sebelumnya, didapatkan hasil sebagai berikut:

Literasi keuangan syariah secara parsial memiliki pengaruh positif signifikan terhadap minat menjadi nasabah di Bank Syariah. Hal ini ditunjukkan dengan hasil uji t (parsial) dimana nilai t hitung lebih besar dari t tabel ($5,650 \geq 1,653$) dan nilai signifikansi $\leq 0,05$.

Religiusitas secara parsial memiliki pengaruh positif signifikan terhadap minat menjadi nasabah di Bank Syariah. Hal ini ditunjukkan dengan hasil uji t (parsial) dimana nilai t hitung lebih besar dari t tabel ($2,027 \geq 1,653$) dan nilai signifikansi $\leq 0,05$.

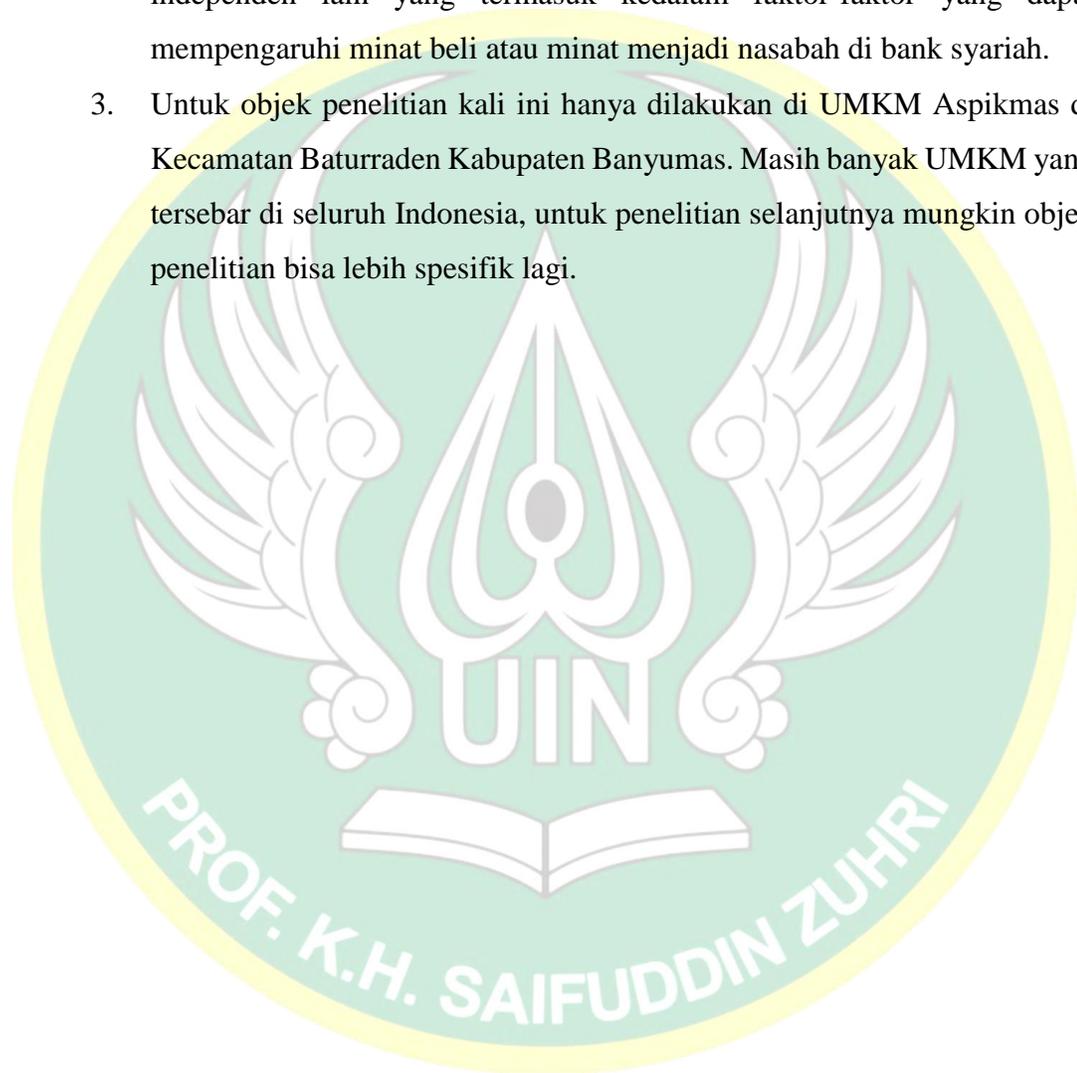
Produk di bank syariah secara parsial memiliki pengaruh positif signifikan terhadap minat menjadi nasabah di Bank Syariah. Hal ini ditunjukkan dengan hasil uji t (parsial) dimana nilai t hitung lebih besar dari t tabel ($3,849 \geq 1,653$) dan nilai signifikansi $\leq 0,05$.

Literasi keuangan syariah, religiusitas, dan produk di bank syariah secara simultan memiliki pengaruh positif terhadap minat menjadi nasabah di Bank Syariah. Hal ini ditunjukkan dengan hasil uji f (simultan) dimana nilai f hitung lebih besar dari f tabel ($26,625 \geq 2,66$) dan nilai signifikansi $\leq 0,05$.

B. Saran

Dalam penelitian ini tentunya masih banyak kekurangan, baik keterbatasan waktu, keterbatasan data, dan keterbatasan penulisan dari peneliti. Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, maka peneliti memberikan beberapa saran sebagai berikut:

1. Penelitian ini hanya berfokus pada minat menjadi nasabah di bank syariah, diharapkan untuk peneliti selanjutnya dapat meneliti pada faktor *perceived behavioral control* seperti keputusan menjadi nasabah di bank syariah.
2. Peneliti selanjutnya dapat mengembangkan atau menambahkan variabel independen lain yang termasuk kedalam faktor-faktor yang dapat mempengaruhi minat beli atau minat menjadi nasabah di bank syariah.
3. Untuk objek penelitian kali ini hanya dilakukan di UMKM Aspikmas di Kecamatan Baturraden Kabupaten Banyumas. Masih banyak UMKM yang tersebar di seluruh Indonesia, untuk penelitian selanjutnya mungkin objek penelitian bisa lebih spesifik lagi.



DAFTAR PUSTAKA

- Achru, Andi. (2019). Pengembangan Minat Belajar dalam Pembelajaran. *Jurnal Idaarah*, Vol. III, No. 2
- Afni, Nur A. (2022). Pengaruh Kualitas Pelayanan dan Religiusitas terhadap Minat Menabung di BSI. *Arbritase: Journal of Economics*. Vol. 3 No.1
- Afrina Marza. 2017. "Analisa Pengaruh Produk, Lokasi Dan Promosi Terhadap Keputusan Pembelian Nasabah Bank Syariah Bukopin (Studi Kasus Pada Bank Syariah Bukopin Kantor Pusat Jakarta). *Skripsi*. Jakarta: Uin Syarif Hidayatullah.
- Amini, Afifah. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Memilih Jasa Perbankan Syariah (Studi Pada Pt. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Kota Banda Aceh)". *Skripsi*. Aceh: Uin Ar-Raniry.
- Apriyanti, & Werdi, H. (2018). Model Inovasi Produk Perbankan Syariah di Indonesia. *Economica: Jurnal Ekonomi Islam Vol 9 No.1*, 83-104.
- Arifin, & Rivai, A. (2010). *Islamic Banking: Sebuah Teori, Konsep dan Aplikasi. Edisi Pertama*. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Arifin, M. N., & Mukhlis, I. (2022). Pengaruh literasi Keuangan Syariah dan Religiusitas terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Usaha Rakyat di Bank Syariah Indonesia Malang Soetta. *Jurnal Ekonomi, Bisnis dan Pendidikan (JEBP)*, 2(1), 68-78.
- Cahyono, A., Siregar, E., & Wati, A. (2021). Peran Bank Syraiah pada Masa pandemi Covid-19. *Al-Intaj*, 198-214.
- Casriyanti. (2022). Pengaruh Religiusitas, Consumer Knowledge, dan Brand Image terhadap Keputusan Menjadi Nasabah pada Bank Syariah. Tasyri': Jurnal Muamalah dan Ekonomi Syariah. Vol.2. No. 1 Page 52-70
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). *An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Studen*. Financial Service Review.
- Chosani, Aksanul. (2017). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Pemasaran Terhadap Pengambilan Keputusan Nasabah Melakukan Pembiayaan Mikro di Bank Syariah Bukopin Sidoarjo*. UIN Sunan Ampel Surabaya.
- Dahlan, A. (2018). *BANK SYARIAH Teoritik, Praktik, Kritik Buku Bacaan Akademik, praktisi serta Dewan Pengawas Syariah*. Sleman, Yogyakarta: KALIMEDIA.
- Dahlia, Muna. 2020. "Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menggunakan Lembaga Keuangan Syariah (Studi Pada Dosen Universitas Islam Negeri Ar-Raniry). *Skripsi*. Aceh: Uin Ar-Raniry.
- Dahlina, Merry. 2018. "Analisis Tingkat Religiusitas Terhadap Etika Bisnis Pedagang Muslim Pasar Induk Lambaro Aceh Besar". *Skripsi*. Aceh: Uin Ar-Raniry.
- Dasopang, H.K & Rokan Mustapa. (20220). Pengaruh Kualitas Pelayanan dan Produk Pembiayaan terhadap Minat dan Keputusan Menjadi Nasabah di BSI KCP Kotapinang. *Sibatik Journal Vol. 1 No.6*.

- Data Badan Pusat Statistik Kabupaten Banyumas Tahun 2022.
Data Ojk Tahun 2021.
- Faturrahman, A., & Fadilla, J. (2019). Peranan Perbankan Syariah Terhadap Pengembangan Modal Usaha. *Al-Tijary*, 49-58.
- Fauzi, Ahmad Dan Murniawaty, Indri. 2020. "Pengaruh Religiusitas Dan Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Terhadap Minat Menjadi Nasabah Di Bank Syariah". *Economic Education Analysis Journal*.
- Fauzi, Nur R. "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Pengetahuan Agama, Dan Promosi Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah". *Jurnal Pendidikan Dan Ekonomi*. Volume 9, Nomor 1, Tahun 2020.
- Fitri Payabadar, H. T. (2022). Persepsi Masyarakat Terhadap Perkembangan Produk Perbankan dan IKNB Syariah di Kota Pekanbaru. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance Vol 5 No.1*, 12-23.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hadiyati, Puji Dan Fatkhurozi, Dicky. 2018. "Pengaruh Promosi, Produk Dan Pelayanan Terhadap Minat Masyarakat Non Muslim Berbank Syariah". *Perbanas Review* 3 (2) Desember 2018.
- Haryono, Rudi. 2022. "Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah". *Journal Of Comprehensive Islamic Studies*. Volume I Nomor 1, Juni 2022.
- Hasan, N. I. (2014). *Pengantar Perbankan Syariah*. Jakarta: Referensi (GP Press Group).
- Kotler, Philip & Keller. (2008). *Manajemen Pemasaran*. Edisi 13. Jilid 1. Jakarta: Erlangga.
- Lijan Poltak Sinambela. (2014). *Metodologi Penelitian Kuantitatif Untuk Bidang Ilmu Administrasi, Kebijakan Publik, Ekonomi, Sosiologi, Komunikasi dan Ilmu Sosial Lainnya*. Yogyakarta : Graha Ilmu.
- Maryani, H. M. (2017). Analisis Pengaruh Kompetensi Syariah, Kompensasi Islami dan Kecerdasan Spiritual terhadap Kinerja Karyawan. *Jurnal Ekonomi Islam*, Vol. 8 No. 1 Mei 2017.
- Maulana, Rian. 2020. "Analisis Pengaruh Religiusitas Terhadap Kinerja Karyawan Pt Bank Aceh Syariah". Skripsi. Aceh: Uin Ar-Raniry.
- Nadila. 2020. "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan Produk Bank Syariah". *Skripsi*. Palopo: Iain Palopo.
- Nashori, Fuad & Diana, Rachmy. (2002). *Mengembangkan Kreativitas dalam Perspektif Psikologi Islam*. Yogyakarta: Menara Kudus.
- Nofianti Putri, Mifta. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah di Kecamatan Soreang Pare-Pare*. IAIN Pare-Pare.

- Novita, L., Kholil, M., & Hakiem, H. (2014). Pengaruh Pembiayaan Murabahah terhadap Perkembangan UMKM di Kecamatan Leuwilang. *Jurnal Ekonomi Islam Vol. 5 No. 2, September 2014*.
- Nurhasanah, Mia. (2021). *Analisis Tingkat Literasi Keuangan Masyarakat Sangkanayu Mrebet Kecamatan Purbalingga*. IAIN Purwokerto.
- Nurus Shobah. (2017). *Analisis Literasi Keuangan Syariah Terhadap Penggunaan Jasa Perbankan Syariah Sebagai Upaya Meningkatkan Sharia Financial Inclusion: Studi Pada Mahasiswa Ekonomi Syariah UIN Sunan Ampel Surabaya*. Universitas Islam Negeri Sunan Ampel
- Nuryadi, & dkk. (2017). *Dasar-Dasar Statistik Penelitian*. Yogyakarta: Sibuku Media.
- Peraturan Bupati Banyumas No. 32 Tahun 2022
- Putra, B. D., & Hermanto, K. (2022). Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah dalam Memilih Jasa Perbankan Syariah (Studi Kasus PT Bank NTB Syariah KCP Lunnyuk). *Journal of Innovation Research and Knowledge*, 1003-1014.
- Rachman, A., Mandiri, D. P., Astuti, W., & Arkoyah, S. (2022). 2022. *Jurnal Tabarru: Islamic Banking and Finance Vol 5 No. 2, November 2022*, 352-365.
- Rahim, S., Javaid, N., Ahmad, A., Khan, S. A., Khan, Z. A., Alrajeh, N., & Qasim, U. (2016). Exploiting heuristic algorithms to efficiently utilize energy management controllers with renewable energy sources. *Energy and Buildings*.
- Rahmawati Deylla Handida & Maimun Sholeh. (2018). *Pengaruh Tingkat Pengetahuan, Kualitas Layanan, dan Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pengambilan Keputusan Masyarakat Muslim Menggunakan Produk Perbankan Syariah di Daerah Istimewa Yogyakarta*. UIN Yogyakarta.
- Ramadan, Novia Dan Nasution, Salman. 2022. "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menabung Pada Bank Tabungan Negara (Btn Kc Syariah Medan). *Jurnal Akmami (Akutansi, Manajemen, Ekonomi,). Vol.3 No.3 2022*, Hal 569-579. Url: <https://jurnal.ceredindonesia.or.id/index.php/Akm> Diakses 25 Mei 2023 Pukul 11.40.
- Robyani, M.N. (2022). Pengaruh Religiusitas, Pelayanan dan Promosu terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah. *Comprehensive Perspective on Islamic Studies*.
- Safitri, N. A. (2021). Analisis Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia di Masa pandemi Covid-19. *Jurnal Al Birru, Vol. 1 No.1, Desember 2021*, 1-20.
- Sandra J. Huston. (2010). *Measuring Financial Literacy*. *The Journal of Consumer Affairs* 44, no. 2.
- Sangadji, E. M., & Sopiah. (2010). *Perilaku Konsumen*. Yogyakarta: Andi.
- Saputra, DS. 2022. "Pengaruh Inovasi Produk Terhadap Minat Pengajuan Pembiayaan Di Bank Syariah Pada Masyarakat Kelurahan Samapuin Kecamatan Sumbawa". *Journal of Research and Knowledge. Vol. 1 No. 9 Februari 2022*.

- Seni, Ni Nyoman Dan Ratnadi, Ni Made. 2017. "Theory Of Planned Behavior Untuk Memprediksi Niat Berinvestasi". *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*.
- Siregar, Wilda Yanti. 2022. "Pengaruh Tingkat Pengetahuan Dan Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menggunakan Jasa Bank Syariah". *Skripsi*. Padangsidimpuan: Iain Padangsidimpuan.
- Slameto. (2010). *Belajar dan Faktor-faktor yang Mempengaruhinya*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Syech, R. A. (2014). Peranan Perbankan Syariah Dalam Meningkatkan Kewirausahaan Bagi Pengusaha Mikro Di Komodo Home Industr. *Skripsi*. Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Sidoarjo.
- Sudaryono. (2016). *Manajemen Pemasaran Teori dan Implementasi*. Yogyakarta: Penerbit Andi
- Sugiyono (2013). *Memahami Penelitian Kualitatif*. Bandung : ALFABETA.
- Tjiptono, Fandy. (2011). *Strategi Pemasaran*. Yogyakarta: Penerbit Andi.
- Tri Utami, Hastin. 2018. "Analisis Perbedaan Literasi Keuangan Nasabah *Credit Union* dan Nasabah Baitul Maal Wattamwil (Survei pada *Credit Union Mino Martani Sokaraja* dan Baitul Maal Wattamwil Muhammadiyah Dana Mentari Purwokerto). *Jurnal Bisnis Manajemen Islam Vol 6, No. 2*.
- Undang-undang Republik Indonesia No. 20 Tahun 2008 Tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah dan Nomor 25 tahun 1992 tentang Perkoprasian. Cetakan VI, Bandung: Citra Umbara, 2011.
- V. Wiratna Sujarweni. *Metodologi Penelitian Bisnis dan Ekonomi Pendekatan Kuantitatif*. Yogyakarta : Pustaka Baru Press.
- Widana, I. W., & Muliani, P. L. (2020). *Uji Persyaratan Analisis*. Jawa Timur: Klik Media.
- Winandari, Indah. 2022. "Peran Asosiasi Pengusaha Mikro Kecil Dan Menengah Kabupaten Banyumas (Aspikmas) Dalam Pengembangan Umkm Di Desa Kutasari Kecamatan Baturraden Kabupaten Banyumas". *Skripsi*. Purwokerto: Uin Saizu Purwokerto.
- <https://andi.link/produk-unggulan-umkm-aspikmas-baturraden-banyumas-jawa-tengah-indonesia/> Diakses 13 Juni 2023 15.10
- <https://tafsirweb.com/1044-surat-al-baqarah-ayat-278.html> Diakses 15 Juni 2023 14.30
- <https://jateng.inews.id/amp/berita/meluruskan-niat-hijrah-ini-makna-hadis-innamal-amalu> Binniyati Diakses 18 Juni 2023 21.47



LAMPIRAN-LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

KUESIONER PENELITIAN
PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, RELIGIUSITAS, DAN
PRODUK DI BANK SYARIAH TERHADAP MINAT MENJADI NASABAH
DI BANK SYARIAH (STUDI PADA PELAKU UMKM ASPIKMAS DI
BATURRADEN BANYUMAS)

Kepada Yth.

Bapak/ Ibu/ Saudara/ i Responden Penelitian

Di tempat

Assalamuallaikum Wr. Wb

Dengan ini saya mohon maaf sudah mengganggu Bapak/ Ibu / Saudara/ i agar meluangkan waktu sejenak unuk mengisi kuesioner penelitian ini dengan sejujurnya. Jawaban kuesioner ini akan digunakan sebagai data penelitian saya yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, dan Produk di Bank Syariah terhadap Minat menjadi nasabah di Bank Syariah (Studi Pada Pelaku UMKM ASPIKMAS di Baturraden Banyumas)” untuk memperoleh gelar Strata Satu (S1) Fakultas Ekonomi Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Prof. KH Saifuddin Zuhri Purwokerto.

Atas ketersediaan dan kerjasamanya saya ucapkan terimakasih.

Hormat Saya,



Dewi Kurniasih

KUESIONER PENELITIAN

“PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, RELIGIUSITAS, DAN PRODUK DI BANK SYARIAH TERHADAP MINAT PELAKU USAHA MIKRO KECIL MENENGAN MENJADI NASABAH DI BAK SYARIAH (STUDI PADA PELAKU UMKM ASPIKMAS BATURRADEN BANYUMAS)

Petunjuk Pengisian

1. Pilihlah salah satu jawaban yang sesuai dengan pendapat saudara/i.

Adapun kriteria jawaban adalah sebagai berikut:

STS : Sangat Tidak Setuju

TS : Tidak Setuju

N : Netral

S : Setuju

SS : Sangat Setuju

2. Gunakan tanda (√) untuk jawaban yang anda pilih.

BAGIAN I (Identitas Responden)

1. Nama :

2. Jenis Kelamin :

<input type="checkbox"/>	Laki-laki
<input type="checkbox"/>	Perempuan

3. Usia

<input type="checkbox"/>	20-30 Tahun
<input type="checkbox"/>	31-40 Tahun
<input type="checkbox"/>	41-50 Tahun
<input type="checkbox"/>	>50 Tahun

4. Nama Usaha :

5. Bidang Usaha :

	Kuliner
	Fashion
	Kerajinan Tangan/Souvenir
	Lainya

6. Akun Bank yang dimiliki saat ini:

	BRI
	BNI
	Mandiri
	BCA

	Bank Jateng
	BTN
	Bank Mega
	Lainya

BAGIAN II

Variabel X1 (Literasi Keuangan Syariah)

Pengetahuan Keuangan

1. Jika ada lima bersaudara diberi 1 juta rupiah. Jika mereka harus berbagi uang tersebut dengan jumlah yang sama, berapa banyak masing-masing akan menerima uang?
 - Lebih dari 200rb
 - = 200rb
 - < 200rb
2. Jika kita harus menunggu satu tahun untuk mendapatkan sebagian dari uang, setelah satu tahun kita dapat membeli barang di Jumlah:
 - Lebih dari yang dibeli sekarang
 - Sama banyak dengan jumlah yang dibeli sekarang
 - Kurang dari sekarang

3. Anda meminjamkan uang kepada teman Anda Rp X pada satu malam dan teman Anda mengembalikan uang Rp X itu hari berikutnya. Berapa bagi hasil yang teman Anda berikan untuk pembiayaan seperti itu?
- > 0
 - = 0
 - < 0
4. Jika total simpanan nasabah adalah Rp 100 miliar. Simpanan anda sejumlah Rp 100 juta. Anda menerima bagian untuk bagi hasil 60 persen, dan keuntungan bank adalah Rp 10 miliar. Anda tidak melakukan pembayaran dan penarikan atas tabungan ini. Berapa porsi bagi hasil yang Anda terima?
- > Rp 6 juta
 - = Rp6 juta
 - < Rp 6 juta
5. Berapa banyak uang direkening pada akhir tahun ke lima, jika nasabah menyimpan simpanan bagian bagi hasil dan keuntungan bank sama?
- >110 juta
 - = 103 juta
 - <100 juta

No.	Pertanyaan	STS	TS	N	S	SS
Kemampuan Keuangan						
1.	Saya memiliki kemampuan untuk merencanakan masa pensiun yang mandiri.					
2.	Saya memiliki kemampuan untuk membayar zakat yang merupakan kewajiban bagi setiap muslim.					

3.	Saya mengetahui optimalisasi pemanfaatan zakat, sadekah, infaq (ZIS) dapat dijadikan sebagai alternative pemecahan kemiskinan di Indonesia.					
4.	Saya memiliki kemampuan untuk mengeluarkan uang sesuai kebutuhan.					
Sikap Keuangan						
1.	Saya selalu menyisihkan uang untuk ditabung					
2.	Saya selalu menyisihkan uang untuk investasi.					
3.	Saya selalu mempertimbangkan segala sesuatu yang hendak saya beli.					
Keyakinan untuk membuat perencanaan keuangan masa depan.						
1.	Saya mengetahui pola bagi hasil pada lembaga keuangan syariah.					
2.	Saya mengetahui sistem bunga pada lembaga keuangan konvensional.					
3.	Saya mengetahui aspek halal dan haram atas uanga yang saya miliki.					
4.	Saya selalu membuat anggaran mingguan atau bulanan.					
5.	Saya merancang keuangan untuk masa depan.					
6.	Tuliskan rencana keuangan Anda 5 tahun kedepan					

Variabel X2 (Religiusitas)

No.	Pertanyaan	STS	TS	N	S	SS
1.	Saya yakin dan percaya bahwa Tuhan itu ada.					

2.	Saya selalu mengawali hari saya dengan berdoa untuk memohon bimbingan Tuhan.					
3.	Saya percaya dengan berdoa pada Tuhan maka akan berdampak dengan harapan yang akan saya capai.					
4.	Saya rajin menghadiri pengajian yang ada di lingkungan rumah saya.					
5.	Saya percaya mengamalkan perintah Tuhan akan memudahkan segala urusan (dunia maupun di akhirat).					

Variabel X3 (Produk di Bank Syariah)

No.	Pertanyaan	STS	TS	N	S	SS
1.	Produk di bank syariah menarik, inovatif, dan berkualitas.					
2.	Produk (akad) di bank syariah sangat beragam.					
3.	Produk di bank syariah memiliki fitur pendukung atau keuntungan.					
4.	Bank syariah yang ada di Indonesia sudah terkenal.					
5.	Saya tahu merk-merk bank syariah yang ada di Indonesia.					

Variabel Y (Minat menjadi Nasabah di Bank Syariah)

No.	Pertanyaan	STS	TS	N	S	SS
1.	Saya berminat menggunakan produk-produk dari bank syariah.					
2.	Saya akan menjadi nasabah di bank syariah karena keinginan sendiri.					

3.	Saya mengetahui hukum mengenai riba dengan baik.					
4.	Saya akan mereferensikan bank syariah kepada kerabat dan orang terdekat saya.					
5.	Saya memiliki motivasi yang besar untuk merekomendasikan bank syariah kepada kerabat dan orang terdekat saya.					
6.	Saya lebih memilih melakukan transaksi di bank syariah dibanding bank konvensional.					
7.	Saya akan mencari tahu berbagai informasi mengenai bank syariah.					
8.	Saya lebih berminat menggunakan jasa Bank Syariah ketimbang Bank Konvensional.					
9.	Saya akan merasa puas jika bertransaksi di bank syariah.					

Terima kasih atas kesediannya Bapak/Ibu/Saudara/Saudari untuk mengisi Kuesioner ini. Semoga Tuhan membalas kebaikan Bapak/Ibu/Saudara/Saudari.

Lampiran 2 : Data Penelitian

No	Nama Usaha	Jenis Kelamin	Usia
1	Dewi Sri kitchen	Perempuan	41-50 Tahun
2	Warung Sembako Wahidin	Perempuan	> 50 Tahun
3	Rizqi Habibi Crepes	Perempuan	20-30 Tahun
4	Candu Store	Perempuan	31-40 Tahun
5	Kshop	Perempuan	20-30 Tahun
6	Dagang jajan	Perempuan	20-30 Tahun
7	Bilqis cell	Perempuan	20-30 Tahun
8	Toko Kelontong	Laki-laki	20-30 Tahun
9	Aneka kue	Laki-laki	31-40 Tahun
10	Makanan	Perempuan	31-40 Tahun
11	Big Hit Printing	Perempuan	20-30 Tahun
12	cemilan dotcom	Perempuan	31-40 Tahun
13	Pentol Mertjon	Perempuan	20-30 Tahun
14	Angkringan maut	Perempuan	20-30 Tahun
15	Ternak kambing	Laki-laki	20-30 Tahun
16	Mark Fashion	Perempuan	20-30 Tahun
17	Pentol djontor	Perempuan	20-30 Tahun
18	Cemilan Dotcom	Perempuan	20-30 Tahun
19	Snack wars basreng	Perempuan	20-30 Tahun
20	Rush_dekorasi	Perempuan	20-30 Tahun
21	Lilac beauty face mask organik	Perempuan	20-30 Tahun
22	Warung makan	Perempuan	20-30 Tahun
23	Jualan ayam kentaki dan ayam geprek	Perempuan	20-30 Tahun
24	Es Tea Tik	Perempuan	20-30 Tahun
25	Snack Basreng	Perempuan	20-30 Tahun
26	Toko delia	Perempuan	20-30 Tahun
27	Beeskin	Perempuan	20-30 Tahun
28	Ruby Laundry	Laki-laki	20-30 Tahun
29	Warung makan	Perempuan	31-40 Tahun
30	Pentol Mercon	Perempuan	20-30 Tahun
31	Jahit	Perempuan	41-50 Tahun
32	leker	Perempuan	41-50 Tahun
33	renjun drink	Perempuan	20-30 Tahun
34	Jajan pasar	Perempuan	31-40 Tahun
35	Cilok	Perempuan	20-30 Tahun
36	Kripik Brekele	Laki-laki	20-30 Tahun
37	Makanlagi Purwokerto	Perempuan	20-30 Tahun
38	Sisarasa	Perempuan	20-30 Tahun
39	Angkirngan Tiara	Perempuan	20-30 Tahun
40	HnH Store	Perempuan	20-30 Tahun
41	Warung Kevin	Laki-laki	20-30 Tahun

42	Surya Assesoris	Perempuan	20-30 Tahun
43	Karamel Susu Sari Rasa	Perempuan	20-30 Tahun
44	Sekar Cell	Perempuan	20-30 Tahun
45	Bola Ubi Lumer	Perempuan	20-30 Tahun
46	Shoppu	Perempuan	20-30 Tahun
47	Es tea tik	Perempuan	20-30 Tahun
48	Sistik sukun	Perempuan	20-30 Tahun
49	Snack basah	Perempuan	31-40 Tahun
50	Wedang Honje Laka	Perempuan	31-40 Tahun
51	warung makan bu sunar	Laki-laki	31-40 Tahun
52	Kowen Fish	Perempuan	20-30 Tahun
53	Warung Jajanan	Perempuan	20-30 Tahun
54	Sendang Makmur	Laki-laki	41-50 Tahun
55	Tilang Sari	Laki-laki	> 50 Tahun
56	Toko Erlin	Perempuan	41-50 Tahun
57	Wadas Kamulyan Vavino	Perempuan	31-40 Tahun
58	Wadas Kamulyan Sejahtera	Perempuan	41-50 Tahun
59	Kedai Khasanah	Perempuan	41-50 Tahun
60	Kedai Santai	Perempuan	41-50 Tahun
61	Saung Soga 2	Perempuan	20-30 Tahun
62	Saung Soga	Laki-laki	20-30 Tahun
63	Bengkel Muji Widjaja	Laki-laki	31-40 Tahun
64	Warung Soto Lamongan	Perempuan	41-50 Tahun
65	Warung Karsidah	Perempuan	> 50 Tahun
66	Queen Shop	Perempuan	41-50 Tahun
67	Warung Sayur	Perempuan	> 50 Tahun
68	Suplier Beras Yastari	Laki-laki	31-40 Tahun
69	Toko Sembako Ely	Perempuan	31-40 Tahun
70	Sri Redjeki	Laki-laki	41-50 Tahun
71	Starmilk.pwt	Perempuan	20-30 Tahun
72	Warung Rasinah	Perempuan	31-40 Tahun
73	Wulan Fotocopy	Laki-laki	31-40 Tahun
74	Warung Agen Mang Jun	Laki-laki	31-40 Tahun
75	Sablon Maen	Laki-laki	31-40 Tahun
76	Toko Delgit	Perempuan	31-40 Tahun
77	Mi Ayam Inah	Perempuan	31-40 Tahun
78	Wisata Taman Anggur KD Garden	Laki-laki	20-30 Tahun
79	Angkringan Nderik	Perempuan	31-40 Tahun
80	Hera Catering	Perempuan	31-40 Tahun
81	Cilok Uenake Food	Perempuan	20-30 Tahun
82	Hanna's Kitchen	Perempuan	31-40 Tahun
83	Manisan Pala Bu Lasmidah	Perempuan	41-50 Tahun
84	Bakso Bogem	Perempuan	31-40 Tahun
85	Warung Vanya	Perempuan	> 50 Tahun

86	Potong Ayam AA	Perempuan	31-40 Tahun
87	Raissya Snack	Perempuan	41-50 Tahun
88	Warung Roni	Perempuan	41-50 Tahun
89	Toko Sekar	Laki-laki	> 50 Tahun
90	Toko Sumber Rejeki	Perempuan	> 50 Tahun
91	Warung Gonir	Laki-laki	> 50 Tahun
92	Nadia's kitchen	Perempuan	31-40 Tahun
93	Warung Eka	Perempuan	31-40 Tahun
94	Manik-manik Scorpio	Perempuan	41-50 Tahun
95	Toko Titin	Perempuan	41-50 Tahun
96	Warung Supri	Laki-laki	> 50 Tahun
97	Toko Rofi	Perempuan	31-40 Tahun
98	Linda sembako	Perempuan	41-50 Tahun
99	Galon Zham-Zham	Laki-laki	> 50 Tahun
100	Febri Jajanan	Perempuan	31-40 Tahun
101	Ayam Kremes Bian	Laki-laki	31-40 Tahun
102	Agen Kosmetik SR12	Perempuan	31-40 Tahun
103	Teraskayu	Perempuan	41-50 Tahun
104	Rizky Snack	Perempuan	> 50 Tahun
105	Donat Juna	Perempuan	20-30 Tahun
106	Lidiin aja	Perempuan	20-30 Tahun
107	Kulpi Adelia	Perempuan	31-40 Tahun
108	TB Nasidin	Laki-laki	41-50 Tahun
109	Keripik Cireng Naila	Perempuan	20-30 Tahun
110	Salon Tiko	Perempuan	20-30 Tahun
111	Warung Cahyo	Laki-laki	31-40 Tahun
112	Thrift store	Perempuan	20-30 Tahun
113	Kopi Semut Gunung Slamet	Laki-laki	31-40 Tahun
114	Kebon Klanceng	Perempuan	31-40 Tahun
115	Kelapa Parut dan Santan Kemasan	Laki-laki	31-40 Tahun
116	Warung Bakaran	Perempuan	31-40 Tahun
117	Sempol Suka Sari	Laki-laki	20-30 Tahun
118	Sriping Pisang Asin Mukti Sari	Perempuan	> 50 Tahun
119	Agen tabung gas Aziz	Perempuan	20-30 Tahun
120	Warung Jajan Dyah	Perempuan	31-40 Tahun
121	Brownies Lumer	Perempuan	20-30 Tahun
122	Bakso Joglo	Perempuan	> 50 Tahun
123	Teras Langit	Perempuan	20-30 Tahun
124	Gudel	Perempuan	31-40 Tahun
125	Toko Gas Gino	Laki-laki	41-50 Tahun
126	Bengkel Joni	Laki-laki	20-30 Tahun
127	Warung Tani Pak Narda	Laki-laki	> 50 Tahun
128	Rekho kayu	Laki-laki	20-30 Tahun
129	Bella Laundry	Perempuan	41-50 Tahun

130	Frozen food Yenny	Perempuan	31-40 Tahun
131	Restu Purnomo	Laki-laki	41-50 Tahun
132	Homestay Cikal Lima	Laki-laki	31-40 Tahun
133	Saung Maron Jaya	Laki-laki	31-40 Tahun
134	Lembah Patih	Laki-laki	41-50 Tahun
135	dho Jegangan	Laki-laki	> 50 Tahun
136	Home stay Griya Toerdi	Perempuan	31-40 Tahun
137	Jafana	Laki-laki	31-40 Tahun
138	Bakso Bedahan	Laki-laki	> 50 Tahun
139	Pondok Kopi	Laki-laki	31-40 Tahun
140	Warung Pring	Laki-laki	20-30 Tahun
141	Warung Tepi Jurang	Perempuan	20-30 Tahun
142	Warung Pojok Ndut	Laki-laki	20-30 Tahun
143	Noel Craft	Perempuan	41-50 Tahun
144	Rajut	Perempuan	31-40 Tahun
145	Getuk Lapis Purwokerto	Perempuan	31-40 Tahun
146	Lung Coffe	Perempuan	31-40 Tahun
147	Bolu Gulung Ghina	Laki-laki	31-40 Tahun
148	Polaris	Laki-laki	31-40 Tahun
149	Gubug Cemara	Perempuan	31-40 Tahun
150	Peninis Coffe	Laki-laki	41-50 Tahun
151	Arsyi Craft	Perempuan	31-40 Tahun
152	Kaos Ngapak	Laki-laki	31-40 Tahun
153	Minna Jahit	Perempuan	41-50 Tahun
154	Baby fish kress	Perempuan	20-30 Tahun
155	Halimah Donat	Perempuan	41-50 Tahun
156	Sumini (Susu Murni Pasteurisasi)	Perempuan	41-50 Tahun
157	Kopi Mbekayu	Perempuan	31-40 Tahun
158	Dapur Numani	Perempuan	31-40 Tahun
159	Jahe MbaYu	Perempuan	31-40 Tahun
160	Bolen Pisang Aneka Rasa	Perempuan	31-40 Tahun
161	Abon Bibine	Perempuan	31-40 Tahun
162	Mie Ayam Pelangi	Laki-laki	41-50 Tahun
163	Wuwu Kembar	Perempuan	31-40 Tahun
164	Warung Tenda Bintang	Laki-laki	31-40 Tahun
165	Arjuna Bakery	Perempuan	31-40 Tahun
166	Sate Ayam Kambing Barokah	Laki-laki	> 50 Tahun
167	Bakso Judes 2	Perempuan	31-40 Tahun
168	See you Boba	Perempuan	20-30 Tahun
169	Akrilik Merch	Laki-laki	31-40 Tahun
170	Warung makan alam sari	Perempuan	> 50 Tahun
171	Laundry Sinar Yani	Perempuan	31-40 Tahun

Lampiran 3: Hasil Tabulasi

Hasil Tabulasi Literasi Keuangan Syariah

No	X1	X2	X3	X4	X5	X6	X7	X8	X9	X10	X11	X12	X13	X14	X15	X16	X17	TOTAL
1	5	1	5	1	1	3	5	5	3	4	4	3	2	4	4	4	4	58
2	5	1	5	5	5	3	5	4	5	4	2	4	1	3	3	2	2	59
3	5	5	1	1	5	3	5	5	4	3	3	5	2	2	5	2	3	59
4	5	1	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	3	67
5	5	1	5	1	1	5	5	3	3	3	2	5	3	5	5	5	5	62
6	5	1	5	1	1	3	5	3	4	4	3	4	3	3	4	4	3	56
7	5	5	1	5	5	4	5	1	5	5	5	5	1	1	5	5	5	68
8	5	1	5	1	5	3	3	4	3	4	3	4	2	4	4	3	4	58
9	5	5	5	1	1	5	5	5	4	5	5	4	3	3	5	4	5	70
10	5	1	5	1	1	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	4	4	55
11	5	5	5	5	5	1	5	5	5	5	5	5	3	3	5	5	5	77
12	5	1	5	5	1	5	5	4	4	5	4	4	2	2	5	5	4	66
13	5	1	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5	3	4	5	5	5	74
14	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	3	4	5	5	5	80
15	5	1	5	1	1	5	3	3	3	4	5	5	3	3	3	3	5	58
16	5	1	5	5	1	5	5	5	5	4	3	5	4	5	4	4	4	70
17	5	1	5	5	1	3	5	3	3	3	2	3	4	3	4	3	4	57
18	5	5	5	5	5	2	3	4	4	4	3	4	3	3	4	3	3	65
19	1	1	5	1	5	3	3	3	3	4	5	4	3	3	3	4	4	55
20	5	1	5	5	1	4	3	4	3	3	3	4	4	4	4	3	4	60
21	5	1	1	1	5	5	5	5	5	5	2	5	3	3	5	3	5	64
22	5	1	5	5	5	5	5	4	4	5	5	4	4	4	4	4	5	74
23	5	5	5	1	5	2	5	3	4	3	3	4	2	2	3	3	3	58
24	5	1	5	5	1	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	64
25	1	1	5	1	4	3	4	3	5	3	4	4	3	3	4	4	4	56
26	5	1	5	1	5	5	5	4	3	5	4	4	3	3	4	4	5	66
27	5	1	5	1	1	5	5	5	4	5	5	5	3	3	4	4	5	66
28	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	3	5	5	5	77
29	5	5	5	5	1	4	4	5	4	4	4	4	3	4	5	5	5	72
30	5	5	5	5	1	3	4	2	4	3	2	4	3	3	4	2	4	59

31	5	1	5	1	1	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	71
32	5	1	5	1	5	4	5	5	5	5	4	5	5	4	5	4	5	73
33	5	1	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	77
34	5	1	5	5	1	4	4	5	5	5	3	4	3	4	4	5	5	68
35	5	5	5	1	5	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	3	3	64
36	5	5	5	5	1	4	4	5	4	5	4	4	5	4	5	4	5	74
37	1	1	5	1	5	3	5	3	4	4	4	4	3	3	5	4	5	60
38	5	1	5	5	1	4	4	4	4	4	3	4	3	3	4	3	4	61
39	5	1	5	1	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	66
40	5	5	5	5	1	4	4	5	4	5	3	3	2	2	3	4	3	63
41	5	1	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	77
42	5	1	5	5	1	4	4	3	4	5	5	5	4	4	4	4	5	68
43	5	5	5	1	1	5	4	3	3	3	3	3	4	3	4	2	4	58
44	5	1	5	5	1	3	4	4	3	5	4	5	4	3	4	3	4	63
45	1	1	5	1	1	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	5	56
46	5	5	5	5	1	2	2	3	4	2	2	5	1	1	4	4	5	56
47	5	1	5	5	1	3	5	4	4	3	3	4	3	4	4	3	3	60
48	5	1	5	1	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	65
49	5	1	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	77
50	5	1	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	76
51	5	5	5	5	5	1	5	5	5	5	5	5	1	1	5	1	5	69
52	5	1	5	5	1	4	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4	72
53	5	5	5	1	5	4	5	3	4	4	3	4	2	2	4	4	4	64
54	1	1	1	1	5	1	4	1	4	4	3	3	3	2	4	1	5	44
55	5	1	1	1	5	4	4	4	4	4	2	5	2	2	5	5	5	59
56	5	1	1	1	5	5	5	4	5	5	4	5	2	2	5	5	5	65
57	5	1	5	1	5	4	5	4	5	5	2	5	3	5	5	5	5	70
58	5	1	5	5	1	4	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	74
59	5	5	1	1	1	4	5	4	5	5	4	5	2	4	5	5	5	66
60	1	1	1	1	5	3	5	5	5	5	3	5	3	4	5	5	5	62
61	5	1	5	5	1	4	4	3	4	4	3	5	3	3	5	4	4	63
62	5	1	1	1	1	5	5	5	5	5	3	5	4	4	5	5	5	65
63	5	5	5	1	1	4	5	3	3	4	4	4	2	2	3	3	3	57
64	1	5	1	1	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	57
65	1	1	1	1	5	4	5	4	5	5	4	5	3	4	5	5	5	63
66	5	5	5	5	1	4	5	3	5	5	3	5	3	3	4	5	5	71

67	5	5	5	1	1	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	64
68	5	5	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	81
69	5	5	5	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	81
70	5	5	5	1	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	65
71	5	1	5	5	1	4	5	4	4	4	4	4	3	3	4	3	4	63
72	5	5	5	1	5	4	4	4	5	5	3	5	3	3	5	5	5	72
73	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	3	5	5	4	80
74	5	5	5	1	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	69
75	5	5	5	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	81
76	5	5	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	81
77	5	1	5	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	77
78	5	5	5	1	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	77
79	5	5	5	5	1	5	5	5	5	5	2	5	5	5	5	4	4	76
80	5	1	5	1	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	73
81	1	1	5	5	1	3	2	3	3	4	5	3	4	4	5	4	3	56
82	5	5	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	81
83	5	1	5	5	5	4	5	5	5	5	2	5	2	4	5	5	5	73
84	5	5	5	1	1	5	4	4	5	5	4	5	3	4	5	5	5	71
85	1	5	1	1	1	1	5	2	5	5	4	5	3	4	5	5	5	58
86	5	1	5	5	1	4	5	4	5	5	4	5	4	4	5	5	5	72
87	5	1	5	5	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	65
88	5	5	5	1	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	77
89	5	5	5	1	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	65
90	5	5	5	1	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	69
91	5	5	5	1	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	69
92	5	5	5	5	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	69
93	5	5	5	5	1	4	5	5	5	5	4	5	4	3	5	5	5	76
94	5	1	5	5	1	3	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	5	63
95	5	1	1	1	5	4	4	3	4	4	4	4	4	5	5	4	5	63
96	5	5	5	1	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	65
97	5	1	5	5	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	65
98	5	5	1	1	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	61
99	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	73
100	5	1	5	5	5	3	3	3	3	5	5	5	5	5	4	4	4	70
101	5	1	5	1	1	5	5	5	5	5	5	5	3	5	3	5	5	69
102	5	1	5	1	1	5	5	5	5	5	5	4	3	4	4	5	5	68

Hasil Tabulasi Religiusitas (X2)

No	X1	X2	X3	X4	X5	TOTAL
1	5	5	5	3	5	23
2	5	5	4	2	5	21
3	5	4	4	3	5	21
4	4	4	4	4	4	20
5	5	5	4	3	5	22
6	5	5	5	3	5	23
7	5	5	5	4	5	24
8	5	4	4	3	5	21
9	5	5	5	3	5	23
10	5	5	5	4	5	24
11	5	5	5	3	4	22
12	5	5	5	3	5	23
13	5	5	5	4	5	24
14	5	5	5	4	4	23
15	5	5	5	3	3	21
16	5	5	5	3	5	23
17	5	4	4	2	4	19
18	5	4	4	4	5	22
19	5	5	4	4	5	23
20	5	4	4	4	4	21
21	5	4	5	1	5	20
22	5	5	4	4	4	22
23	4	4	4	4	4	20
24	4	4	4	4	5	21
25	5	5	5	3	5	23
26	5	5	5	4	5	24

27	5	5	5	3	5	23
28	5	5	5	5	5	25
29	5	5	5	3	5	23
30	5	4	4	4	5	22
31	5	5	5	4	5	24
32	5	5	5	4	5	24

33	5	5	5	5	5	25
34	5	5	5	4	5	24
35	5	4	4	3	4	20
36	5	5	5	5	5	25
37	5	5	5	2	5	22
38	5	4	4	3	5	21



39	5	5	5	4	5	24
40	5	5	5	3	5	23
41	5	5	5	5	5	25
42	5	5	5	4	4	23
43	5	5	5	3	5	23
44	5	4	5	3	5	22
45	5	4	4	3	4	20
46	5	5	5	4	5	24
47	5	5	5	4	5	24
48	5	4	4	4	4	21
49	5	5	5	5	5	25
50	5	5	5	5	5	25
51	5	5	5	3	5	23
52	5	5	5	4	5	24
53	5	5	5	3	5	23
54	5	4	5	3	5	22
55	5	5	5	2	5	22
56	5	5	5	4	5	24
57	5	5	5	5	5	25
58	5	5	5	4	5	24
59	5	5	5	3	5	23
60	5	5	5	3	5	23
61	5	5	4	3	5	22
62	5	5	5	2	5	22
63	5	5	5	3	5	23
64	5	5	4	4	5	23
65	5	5	5	5	5	25
66	5	5	5	4	4	23
67	4	4	4	4	4	20
68	5	5	4	4	4	23
69	5	5	5	5	5	25
70	4	4	4	3	5	20
71	5	4	4	4	5	22
72	5	5	5	5	5	25
73	5	4	5	5	5	24
74	5	5	5	5	5	25

75	5	5	4	5	4	23
76	5	5	5	5	5	25
77	5	5	5	4	5	24
78	5	5	5	5	5	25
79	5	5	5	4	5	24
80	4	4	4	4	4	20
81	5	5	5	5	5	25
82	5	5	5	4	5	24
83	5	5	5	5	5	25
84	5	5	4	5	4	23
85	5	5	5	5	5	25
86	5	5	5	5	5	25
87	5	4	5	4	4	22
88	4	4	5	5	5	23
89	4	4	4	4	4	20
90	4	4	4	4	5	21
91	4	4	4	4	4	20
92	4	4	4	4	4	20
93	5	5	5	4	5	24
94	5	5	5	3	5	23
95	5	5	5	4	5	24
96	4	4	4	4	4	20
97	5	5	5	4	5	24
98	4	4	4	4	4	20
99	4	4	4	3	4	19
100	4	4	4	4	4	20
101	4	4	3	3	4	18
102	4	4	4	3	4	19
103	5	5	5	4	4	23
104	5	5	5	4	5	24
105	5	5	5	3	4	22
106	5	4	4	3	4	20
107	5	5	5	4	5	24
108	4	4	4	4	4	20
109	5	5	5	4	5	24
110	5	5	5	5	5	25

111	5	5	5	4	5	24
112	4	4	5	5	5	23
113	4	4	4	4	4	20
114	4	5	4	4	5	22
115	5	5	5	4	5	24
116	4	4	4	3	4	19
117	5	4	5	3	5	22
118	5	4	4	5	4	22
119	4	3	3	3	4	17
120	5	5	5	3	4	22
121	5	5	5	4	5	24
122	4	4	4	4	4	20
123	5	5	4	3	5	22
124	4	3	4	3	4	18
125	4	4	4	4	4	20
126	4	4	4	3	4	19
127	5	4	4	3	4	20
128	4	4	4	3	4	19
129	4	5	5	4	4	22
130	5	5	4	4	5	23
131	5	3	5	4	5	22
132	5	5	4	3	4	21
133	5	5	5	4	5	24
134	5	5	5	1	5	21
135	4	5	5	5	5	24
136	4	4	4	3	4	19
137	5	5	5	3	5	23
138	5	5	5	5	5	25
139	5	5	5	5	5	25
140	5	5	5	3	5	23
141	5	5	5	4	5	24
142	5	5	5	5	5	25
143	5	5	4	5	5	24
144	5	5	5	5	5	25
145	5	5	5	5	5	25
146	5	5	5	4	5	24

147	4	4	4	4	4	20
148	5	5	4	4	4	22
149	5	5	5	5	5	25
150	5	5	5	4	5	24
151	5	5	5	5	5	25
152	5	5	5	5	5	25
153	4	4	4	5	5	22
154	5	5	5	5	5	25
155	5	5	5	5	5	25
156	5	5	5	3	5	23
157	5	5	5	5	5	25
158	5	5	5	5	5	25
159	5	5	5	2	5	22
160	5	5	5	5	5	25
161	5	4	5	4	5	23
162	5	5	5	5	5	25
163	5	5	5	5	5	25
164	5	5	5	5	5	25
165	5	5	4	5	5	24
166	5	5	5	3	5	23
167	5	5	5	5	5	25
168	5	5	5	3	5	23
169	5	5	5	5	5	25
170	5	5	5	2	5	22
171	4	4	4	4	4	20

Hasil Tabulasi Produk di
Bank Syariah (X3)

No	X1	X2	X3	X4	X5	TOTAL
1	3	3	4	5	4	19
2	3	3	3	4	4	17
3	4	4	4	5	4	21
4	3	4	4	4	3	18
5	3	5	4	3	3	18
6	3	3	3	3	3	15

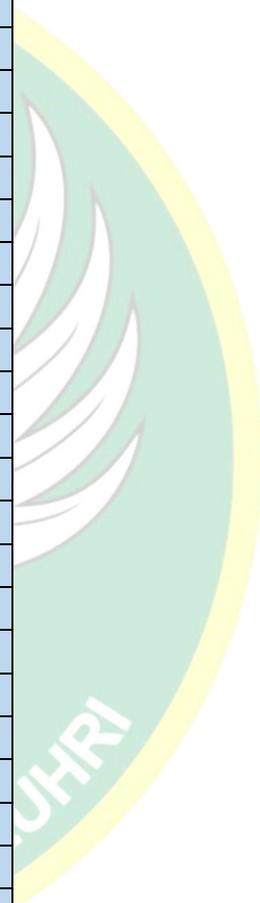
7	5	4	4	2	1	16
8	3	3	3	4	4	17
9	3	3	3	4	4	17
10	3	3	3	3	4	16
11	5	3	3	3	4	18
12	3	4	3	3	4	17
13	5	5	5	3	5	23
14	5	5	5	5	4	24
15	3	3	3	3	3	15
16	4	5	4	4	5	22
17	4	5	4	4	5	22
18	4	4	4	4	4	20
19	4	3	4	3	5	19
20	4	4	4	4	4	20
21	5	5	5	5	5	25
22	5	5	5	5	4	24
23	4	4	5	5	5	23
24	4	4	4	3	4	19
25	4	4	4	4	3	19
26	5	5	5	5	5	25
27	5	5	5	4	3	22
28	5	5	5	5	5	25
29	5	5	5	4	5	24
30	4	3	4	5	4	20
31	4	4	4	4	4	20
32	5	4	5	5	4	23
33	4	5	5	5	5	24
34	4	4	5	5	5	23
35	4	4	4	4	4	20
36	5	4	4	5	4	22
37	5	5	5	5	5	25
38	4	4	4	4	3	19
39	5	4	4	4	4	21
40	2	3	3	4	4	16
41	5	5	4	5	5	24
42	4	4	4	4	3	19

43	5	5	5	4	4	23
44	5	5	5	5	4	24
45	5	5	5	4	4	23
46	4	4	4	3	3	18
47	5	5	5	5	4	24
48	4	4	4	4	4	20
49	5	5	5	5	5	25
50	4	4	4	4	4	20
51	3	5	5	5	3	21
52	5	4	4	4	4	21
53	4	4	4	5	5	22
54	3	2	5	5	3	18
55	5	5	5	5	5	25
56	5	5	5	5	5	25
57	4	4	4	4	4	20
58	5	5	5	5	5	25
59	5	5	5	5	5	25
60	5	5	5	5	4	24
61	4	4	4	4	3	19
62	5	5	5	5	5	25
63	5	4	4	4	4	21
64	5	4	5	4	4	22
65	4	4	4	4	4	20
66	4	4	4	4	4	20
67	3	4	4	4	4	19
68	4	4	4	4	4	20
69	5	5	5	5	5	25
70	4	4	4	4	4	20
71	5	5	5	5	5	25
72	4	4	4	4	4	20
73	4	4	4	4	5	21
74	4	4	4	4	3	19
75	5	5	5	5	5	25
76	4	4	4	5	4	21
77	4	4	4	4	4	20
78	4	4	4	4	3	19

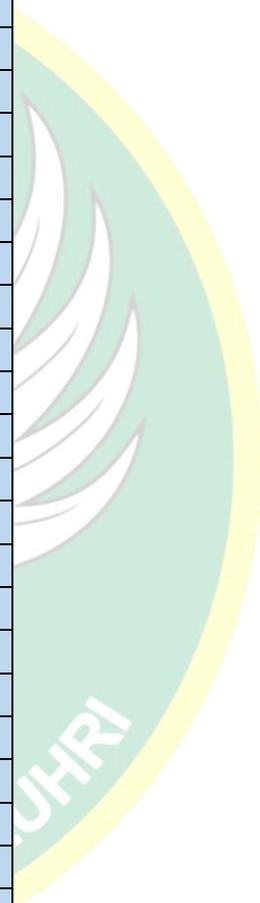
79	4	4	4	4	4	20
80	5	5	5	5	4	24
81	4	5	5	5	5	24
82	4	4	4	3	4	19
83	4	4	4	4	4	20
84	5	5	5	5	5	25
85	5	5	5	5	4	24
86	4	4	4	4	4	20
87	4	4	4	5	5	22
88	5	5	5	5	5	25
89	4	4	4	4	4	20
90	4	4	4	4	4	20
91	4	4	4	4	3	19
92	4	4	4	4	4	20
93	5	5	5	5	4	24
94	5	5	5	4	4	23
95	4	4	4	4	4	20
96	4	3	4	4	4	19
97	4	4	4	4	4	20
98	4	4	5	5	5	23
99	4	4	4	3	3	18
100	4	4	4	4	4	20
101	3	3	3	4	4	17
102	5	5	5	5	5	25
103	4	4	5	5	5	23
104	3	4	4	4	4	19
105	4	4	4	4	4	20
106	3	3	3	4	4	17
107	3	5	5	5	5	23
108	4	4	4	4	4	20
109	3	3	3	4	3	16
110	4	4	4	3	3	18
111	5	4	5	4	5	23
112	5	5	5	5	3	23
113	4	4	4	5	3	20
114	3	3	3	3	3	15

115	5	5	5	5	3	23
116	3	3	3	4	4	17
117	5	5	5	5	5	25
118	5	5	5	4	3	22
119	3	3	3	4	4	17
120	4	4	4	4	4	20
121	5	5	5	5	4	24
122	4	4	4	4	3	19
123	4	4	4	4	4	20
124	3	3	3	3	3	15
125	4	4	4	4	4	20
126	5	5	5	5	4	24
127	3	4	4	4	3	18
128	5	5	5	5	4	24
129	4	4	4	4	3	19
130	3	3	3	4	4	17
131	4	4	4	4	4	20
132	5	5	5	3	4	22
133	4	4	3	3	3	17
134	3	3	3	3	3	15
135	4	4	4	4	4	20
136	4	4	4	4	4	20
137	4	4	4	4	4	20
138	5	5	5	5	4	24
139	5	5	5	5	3	23
140	4	4	4	4	4	20
141	5	5	5	4	4	23
142	4	5	5	5	5	24
143	5	4	5	4	4	22
144	4	4	4	4	3	19
145	4	4	4	4	4	20
146	4	4	4	4	4	20
147	4	4	4	4	4	20
148	4	4	4	4	5	21
149	4	4	5	5	5	23
150	5	5	5	5	5	25

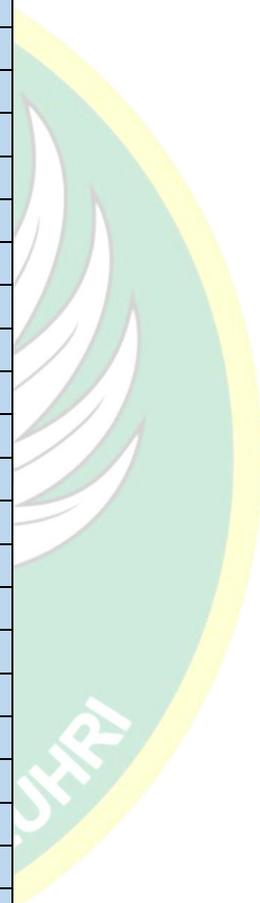
21	3	3	5	3	3	3	3	3	3	29
22	4	5	5	5	5	4	5	4	4	41
23	3	3	3	3	3	3	4	3	4	29
24	3	3	4	3	4	4	3	3	3	30
25	4	4	3	3	3	3	3	3	3	29
26	3	2	3	3	3	3	2	3	3	25
27	5	5	5	5	5	3	4	4	4	40
28	5	5	3	5	5	5	5	4	4	41
29	4	4	3	3	3	4	5	4	4	34
30	4	4	4	3	3	3	4	4	3	32
31	4	4	3	3	3	4	5	4	4	34
32	5	5	5	5	5	4	5	4	4	42
33	5	3	5	5	5	5	5	5	5	43
34	3	3	3	3	3	4	3	3	3	28
35	4	4	4	4	4	2	3	3	4	32
36	5	4	5	4	5	5	4	5	4	41
37	4	4	4	4	4	3	4	3	3	33
38	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
39	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
40	4	3	4	3	3	2	4	2	3	28
41	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
42	3	3	4	4	4	4	4	4	4	34
43	5	5	5	5	5	4	5	5	5	44
44	5	5	4	4	5	5	4	5	5	42
45	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
46	2	2	4	2	3	5	2	5	3	28
47	5	5	5	4	4	4	4	4	4	39
48	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
49	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
50	5	5	5	4	3	5	5	4	4	40
51	3	3	5	3	3	3	3	3	3	29
52	4	4	3	4	4	4	4	4	4	35
53	3	3	2	3	3	3	3	3	3	26
54	2	3	5	3	3	5	3	5	3	32
55	2	4	2	2	2	2	2	2	2	20
56	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36



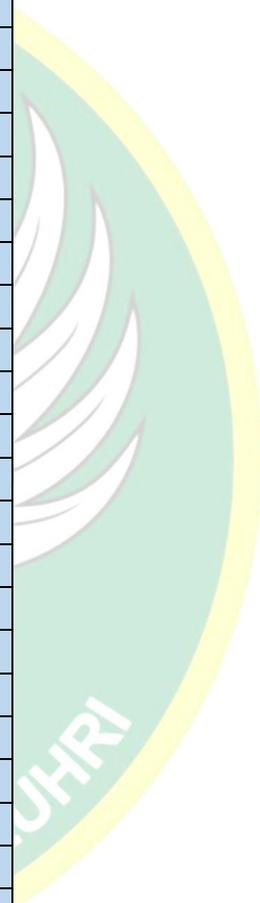
57	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
58	5	5	4	4	4	4	4	3	4	37
59	5	5	4	4	4	4	4	4	5	39
60	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
61	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
62	4	4	4	4	4	4	5	4	4	37
63	4	4	3	4	4	4	4	4	4	35
64	4	4	4	4	4	4	3	4	4	35
65	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
66	3	5	5	5	5	5	5	3	5	41
67	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
68	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
69	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
70	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
71	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
72	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
73	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
74	4	4	4	4	4	3	4	4	4	35
75	5	4	4	3	4	4	4	4	5	37
76	4	3	4	4	4	4	4	4	4	35
77	3	4	4	4	4	4	4	5	5	37
78	4	3	2	3	3	4	3	5	4	31
79	3	4	4	4	3	4	4	4	4	34
80	4	4	4	4	4	4	4	4	5	37
81	4	3	3	4	4	4	3	5	4	34
82	4	4	4	4	4	4	4	4	5	37
83	5	4	2	3	3	3	4	4	4	32
84	4	3	4	4	4	4	5	5	5	38
85	4	4	4	5	4	3	4	4	4	36
86	5	4	4	4	4	4	4	4	5	38
87	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
88	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
89	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
90	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
91	4	4	4	4	4	3	4	4	4	35
92	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36



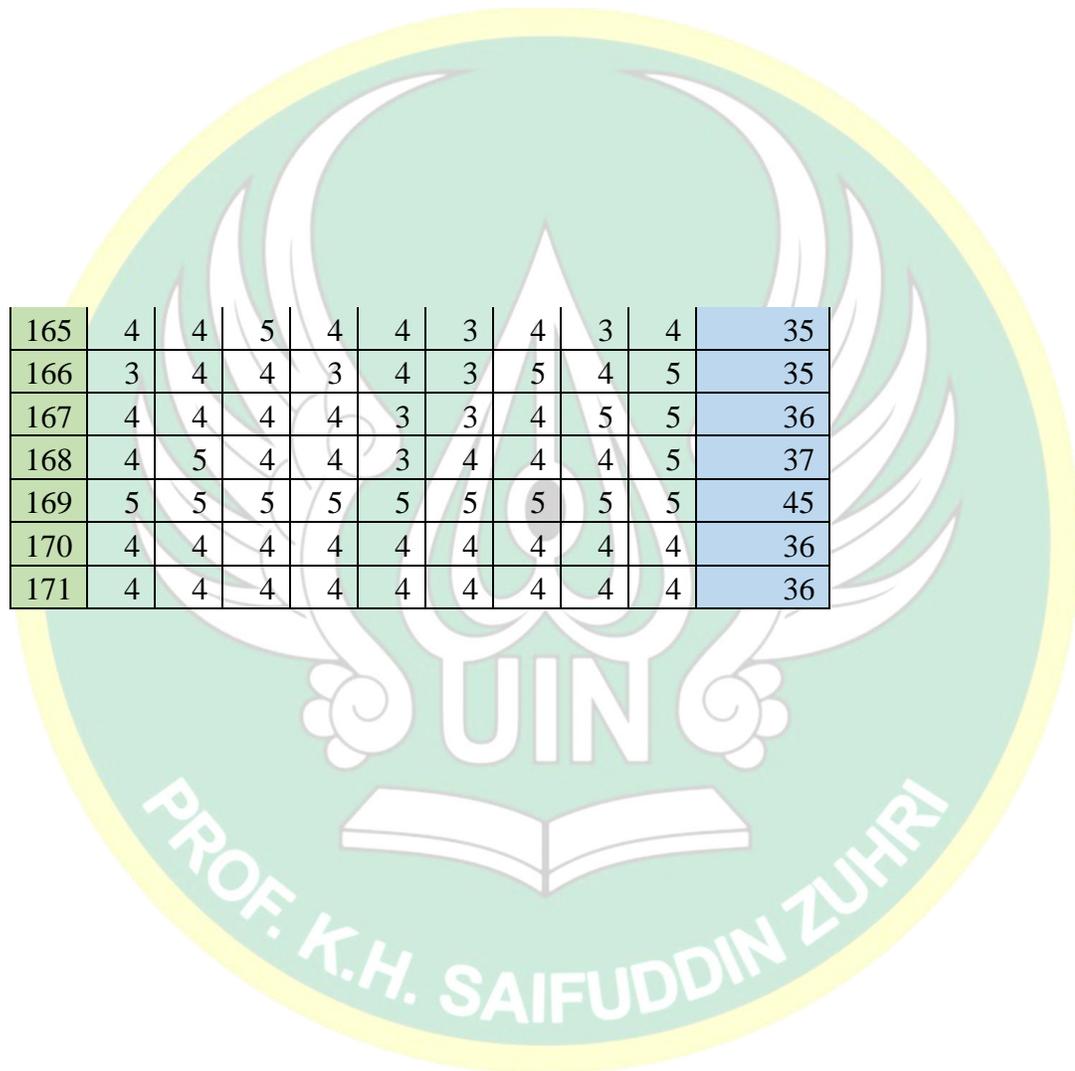
93	4	4	4	4	4	4	5	4	4	37
94	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
95	4	4	4	4	4	4	4	3	4	35
96	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
97	4	4	3	4	4	4	4	4	4	35
98	4	4	4	3	2	4	4	4	4	33
99	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
100	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
101	3	3	3	3	3	3	4	4	4	30
102	3	3	3	3	3	3	4	3	3	28
103	3	3	4	3	3	3	4	3	3	29
104	4	4	4	3	3	4	4	4	4	34
105	3	4	3	3	3	3	4	3	3	29
106	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
107	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
108	4	4	4	4	4	4	4	4	2	34
109	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
110	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
111	5	4	4	4	5	4	4	4	5	39
112	3	3	3	3	3	3	4	3	3	28
113	3	3	3	3	3	3	4	3	3	28
114	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
115	4	5	4	5	4	5	4	5	4	40
116	3	3	3	3	3	3	4	4	3	29
117	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
118	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
119	2	3	4	3	3	3	4	3	3	28
120	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
121	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
122	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
123	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
124	3	3	3	3	3	3	4	3	3	28
125	4	4	4	4	4	4	4	3	5	36
126	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
127	5	5	2	4	4	4	5	4	4	37
128	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27



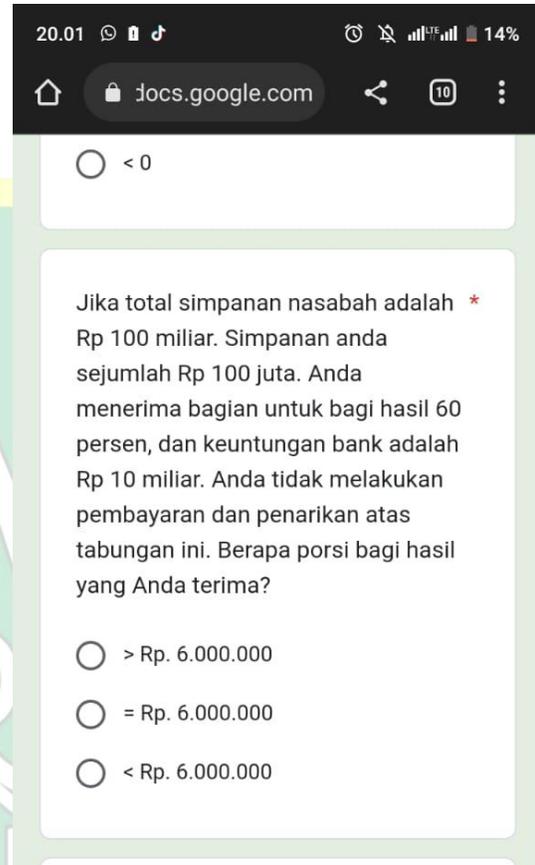
129	4	4	3	4	4	4	4	4	4	35
130	4	4	4	3	3	4	4	4	4	34
131	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
132	5	5	5	5	5	3	5	5	5	43
133	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
134	3	3	2	3	5	2	4	5	2	29
135	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
136	4	4	4	4	4	4	4	4	5	37
137	4	4	4	4	4	4	3	4	4	35
138	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
139	5	5	4	5	5	5	4	4	5	42
140	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
141	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
142	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
143	4	4	4	4	5	4	5	4	4	38
144	4	4	3	4	4	5	4	4	4	36
145	4	4	3	4	4	3	4	4	4	34
146	4	4	5	4	4	5	4	4	4	38
147	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
148	4	3	3	3	3	3	3	5	3	30
149	5	5	5	5	5	5	5	3	5	43
150	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
151	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
152	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
153	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
154	4	4	4	4	4	5	4	4	4	37
155	4	4	3	4	4	4	5	4	3	35
156	4	4	5	4	4	4	4	4	5	38
157	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
158	5	5	5	5	5	5	2	2	2	36
159	4	4	4	4	4	4	5	3	4	36
160	5	5	5	3	5	3	5	5	5	41
161	5	5	5	5	4	5	5	5	4	43
162	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
163	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
164	3	4	4	5	5	4	5	5	4	39



165	4	4	5	4	4	3	4	3	4	35
166	3	4	4	3	4	3	5	4	5	35
167	4	4	4	4	3	3	4	5	5	36
168	4	5	4	4	3	4	4	4	5	37
169	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
170	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
171	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36



Lampiran 4: Bukti Penyebaran Kuesioner



Kuesioner Penelitian

Saya ucapkan terima kasih kepada responden yang telah meluangkan waktunya dan bersedia untuk ikut berpartisipasi dalam penelitian ini. Partisipasi Bapak/Ibu/Saudara/i dengan mengisi survei ini akan membantu proses penyelesaian tugas akhir peneliti. Semoga Allah SWT membalas kebaikan Bapak/Ibu/Saudara/i semua. Aamiin.
Terima kasih.
Wasalamualaikum wr. wb.



Lampiran 5: Hasil Uji Data

Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan Syariah (X1)

		X01	X02	X03	X04	X05	X06	X07	X08	X09	X10	X11	X12
X01	Pearson Correlation	1	0.117	.361*	.166*	-0.100	.289*	0.117	.241**	0.088	0.106	0.014	0.123
	Sig. (2-tailed)		0.128	0.000	0.030	0.195	0.000	0.127	0.001	0.254	0.168	0.854	0.110
	N	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171
X02	Pearson Correlation	0.117	1	0.056	-0.140	-0.071	0.062	0.035	.154*	.193*	0.144	.212**	0.130
	Sig. (2-tailed)	0.128		0.468	0.068	0.354	0.424	0.651	0.045	0.000	0.060	0.005	0.091
	N	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171
X03	Pearson Correlation	.361*	0.056	1	.267*	-0.181*	0.085	-0.055	0.112	-0.032	-0.030	0.096	-0.049
	Sig. (2-tailed)	0.000	0.468		0.000	0.018	0.269	0.476	0.143	0.675	0.697	0.210	0.525
	N	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171
X04	Pearson Correlation	.166*	-0.140	.267*	1	-0.138	-0.111	-0.086	-0.058	0.010	0.015	-0.049	-0.029
	Sig. (2-tailed)	0.030	0.068	0.000		0.072	0.150	0.265	0.449	0.893	0.848	0.528	0.704
	N	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171
X05	Pearson Correlation	-0.100	-0.071	-0.181*	-0.138	1	-0.133	0.085	-0.009	0.059	0.106	0.035	0.140
	Sig. (2-tailed)	0.195	0.354	0.018	0.072		0.084	0.269	0.910	0.442	0.168	0.646	0.068
	N	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171
X06	Pearson Correlation	.289*	0.062	0.085	-0.111	-0.133	1	.358**	.503**	.316**	.411*	.393**	.305*
	Sig. (2-tailed)	0.000	0.424	0.269	0.150	0.084		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
	N	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171
X07	Pearson Correlation	0.117	0.035	-0.055	-0.086	-0.085	.358*	1	.435**	.624**	.520*	.305**	.392*
	Sig. (2-tailed)	0.128	0.651	0.476	0.265	0.269	0.000		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000

	N	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171
X17	Pearson Correlation	0.046	0.033	-0.071	-0.185*	0.029	.304*	.338**	.329**	.513**	.591*	.392**	.622*
	Sig. (2-tailed)	0.553	0.667	0.354	0.015	0.706	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
	N	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171
Literasi Keuangan Syariah	Pearson Correlation	.356*	.382**	.295*	.165*	.171*	.549*	.490**	.659**	.668**	.731*	.627**	.651*
	Sig. (2-tailed)	0.000	0.000	0.000	0.031	0.025	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
	N	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171

X13	X14	X15	X16	X17	Literasi Keuangan Syariah
0.058	0.033	-0.039	0.057	0.046	.356**
0.454	0.670	0.612	0.456	0.553	0.000
171	171	171	171	171	171
.171*	0.070	.196*	0.136	0.033	.382**
0.025	0.362	0.010	0.076	0.667	0.000
171	171	171	171	171	171
.161*	0.109	-0.123	-0.002	-0.071	.295**
0.035	0.157	0.108	0.983	0.354	0.000
171	171	171	171	171	171
0.048	0.116	0.087	0.121	.185*	.165*
0.536	0.130	0.256	0.116	0.015	0.031
171	171	171	171	171	171
.158*	-0.083	0.115	0.005	0.029	.171*

0.039	0.279	0.136	0.949	0.706	0.025
171	171	171	171	171	171
.445**	.452**	.274**	.491**	.304**	.549**
0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
171	171	171	171	171	171
0.105	0.147	.443**	.400**	.338**	.490**
0.173	0.055	0.000	0.000	0.000	0.000
171	171	171	171	171	171
.383**	.449**	.398**	.455**	.329**	.659**
0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
171	171	171	171	171	171
.222**	.230**	.583**	.581**	.513**	.668**
0.003	0.002	0.000	0.000	0.000	0.000
171	171	171	171	171	171
.307**	.301**	.587**	.627**	.591**	.731**
0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
171	171	171	171	171	171
.441**	.319**	.373**	.466**	.392**	.627**
0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
171	171	171	171	171	171
.230**	.302**	.633**	.580**	.622**	.651**
0.002	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
171	171	171	171	171	171



1	.731**	.287**	.320**	.241**	.537**
	0.000	0.000	0.000	0.001	0.000
171	171	171	171	171	171
.731**	1	.282**	.437**	.272**	.516**
0.000		0.000	0.000	0.000	0.000
171	171	171	171	171	171
.287**	.282**	1	.551**	.590**	.600**
0.000	0.000		0.000	0.000	0.000
171	171	171	171	171	171
.320**	.437**	.551**	1	.614**	.655**
0.000	0.000	0.000		0.000	0.000
171	171	171	171	171	171
.241**	.272**	.590**	.614**	1	.515**
0.001	0.000	0.000	0.000		0.000
171	171	171	171	171	171
.537**	.516**	.600**	.655**	.515**	1
0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	
171	171	171	171	171	171

Hasil Uji Validitas Religiusitas (X2)

		Correlations					
		X01	X02	X03	X04	X05	TOTAL
X01	Pearson Correlation	1	.634**	.579**	.023	.503**	.664**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.762	.000	.000
	N	171	171	171	171	171	171
X02	Pearson Correlation	.634**	1	.645**	.186*	.486**	.774**

	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.015	.000	.000
	N	171	171	171	171	171	171
X03	Pearson Correlation	.579**	.645**	1	.166*	.576**	.768**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.030	.000	.000
	N	171	171	171	171	171	171
X04	Pearson Correlation	.023	.186*	.166*	1	.157*	.606**
	Sig. (2-tailed)	.762	.015	.030		.040	.000
	N	171	171	171	171	171	171
X05	Pearson Correlation	.503**	.486**	.576**	.157*	1	.698**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.040		.000
	N	171	171	171	171	171	171
TOTAL	Pearson Correlation	.664**	.774**	.768**	.606**	.698**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	171	171	171	171	171	171

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

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

Hasil Uji Validitas Produk di Bank Syariah

		Correlations					
		X01	X02	X03	X04	X05	TOTAL
X01	Pearson Correlation	1	.736**	.749**	.430**	.332**	.813**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000
	N	171	171	171	171	171	171
X02	Pearson Correlation	.736**	1	.798**	.484**	.375**	.847**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000
	N	171	171	171	171	171	171
X03	Pearson Correlation	.749**	.798**	1	.657**	.425**	.904**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000
	N	171	171	171	171	171	171
X04	Pearson Correlation	.430**	.484**	.657**	1	.518**	.770**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000
	N	171	171	171	171	171	171
X05	Pearson Correlation	.332**	.375**	.425**	.518**	1	.668**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000
	N	171	171	171	171	171	171
TOTAL	Pearson Correlation	.813**	.847**	.904**	.770**	.668**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	171	171	171	171	171	171

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

Hasil Uji Validitas Minat menjadi Nasabah di Bank Syariah (Y)

Correlations

		X01	X02	X03	X04	X05	X06	X07	X08	X09	TOTAL
X01	Pearson Correlation	1	.786*	.485*	.671*	.648*	.503*	.557*	.463*	.588*	.820**
	Sig. (2-tailed)		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
	N	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171
X02	Pearson Correlation	.786*	1	.512*	.692*	.592*	.500*	.639*	.394*	.554*	.816**
	Sig. (2-tailed)	0.000		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
	N	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171
X03	Pearson Correlation	.485*	.512*	1	.615*	.562*	.502*	.430*	.333*	.455*	.704**
	Sig. (2-tailed)	0.000	0.000		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
	N	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171
X04	Pearson Correlation	.671*	.692*	.615*	1	.830*	.595*	.612*	.479*	.567*	.868**
	Sig. (2-tailed)	0.000	0.000	0.000		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
	N	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171
X05	Pearson Correlation	.648*	.592*	.562*	.830*	1	.499*	.538*	.471*	.522*	.811**
	Sig. (2-tailed)	0.000	0.000	0.000	0.000		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
	N	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171
X06	Pearson Correlation	.503*	.500*	.502*	.595*	.499*	1	.407*	.522*	.516*	.723**
	Sig. (2-tailed)	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000		0.000	0.000	0.000	0.000
	N	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171
X07	Pearson Correlation	.557*	.639*	.430*	.612*	.538*	.407*	1	.518*	.602*	.759**
	Sig. (2-tailed)	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000		0.000	0.000	0.000

	N	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171
X08	Pearson Correlation	.463*	.394*	.333*	.479*	.471*	.522*	.518*	1	.638*	.689**
	Sig. (2-tailed)	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000		0.000	0.000
	N	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171
X09	Pearson Correlation	.588*	.554*	.455*	.567*	.522*	.516*	.602*	.638*	1	.781**
	Sig. (2-tailed)	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000		0.000
	N	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171
TOTAL	Pearson Correlation	.820*	.816*	.704*	.868*	.811*	.723*	.759*	.689*	.781*	1
	Sig. (2-tailed)	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	
	N	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171

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

Hasil Uji Reliabilitas Literasi Keuangan Syariah (X1)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.664	17

Hasil Uji Reliabilitas Religiusitas (X2)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.673	5

Hasil Uji Reliabilitas Produk di Bank Syariah (X3)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.858	5

Hasil Uji Reliabilitas Minat menjadi Nasabah di Bank Syariah (Y)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.916	9

Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test			
			Unstandardized Residual
N			171
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000	
	Std. Deviation	4.21871901	
Most Extreme Differences	Absolute	.068	
	Positive	.045	
	Negative	-.068	
Test Statistic			.068
Asymp. Sig. (2-tailed)			.051 ^c
Monte Carlo Sig. (2-tailed)	Sig.	.382 ^d	
	99% Confidence Interval	Lower Bound	.369
		Upper Bound	.394
a. Test distribution is Normal.			
b. Calculated from data.			
c. Lilliefors Significance Correction.			
d. Based on 10000 sampled tables with starting seed 2000000.			

Hasil Uji Multikolinieritas

Coefficients ^a								
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-1.059	4.434		-.239	.812		
	Literasi Keuangan Syariah	.252	.045	.382	5.650	.000	.885	1.130
	Religiusitas	.375	.185	.140	2.027	.044	.845	1.184
	Produk di Bank Syariah	.485	.126	.257	3.849	.000	.910	1.099
a. Dependent Variable: Minat menjadi Nasabah								

Hasil Uji Heterokedastisitas

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.002	.008		.247	.805
	X_1	-.024	.023	-.194	-1.061	.290
	X_2	.122	.078	.313	1.565	.120
	X3_2	5.242E-6	.000	.106	.532	.595
a. Dependent Variable: ABS2						

Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-.432	4.458		-.097	.923
	Literasi Keuangan Syariah	.255	.045	.387	5.699	.000
	Religiusitas	.335	.189	.124	1.778	.077
	Produk di Bank Syariah	.488	.127	.258	3.845	.000

a. Dependent Variable: Minat menjadi Nasabah

Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.565 ^a	.320	.308	4.26830

a. Predictors: (Constant), Produk di Bank Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas

Hasil Uji t (Uji Parsial)

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-.432	4.458		-.097	.923
	Literasi Keuangan Syariah	.255	.045	.387	5.699	.000
	Religiusitas	.335	.189	.124	1.778	.077
	Produk di Bank Syariah	.488	.127	.258	3.845	.000

a. Dependent Variable: Minat menjadi Nasabah

Hasil Uji f (Uji Simultan)

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1430.268	3	476.756	26.169	.000 ^b
	Residual	3042.468	167	18.218		
	Total	4472.737	170			

a. Dependent Variable: Minat menjadi Nasabah
b. Predictors: (Constant), Produk di Bank Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. Identitas Diri

Nama : Dewi Kurniasih
NIM : 1917202150
Tempat, tanggal lahir : Banyumas, 25 Juli 1999
Jenis Kelamin : Perempuan
Nama Ayah : Eko Purwanto
Nama Ibu : Waridah
Alamat : Desa Karang Salam RT 05 RW 02
Kec. Baturraden Kab. Banyumas
No Handphone : 085802941993
E-mail : dewikaa799@gmail.com

B. Riwayat Pendidikan

SD : SD N Karang Salam (2011)
SMP : SMP N 2 Baturraden (2014)
SMA : SMA N 4 Purwokerto (2017)
Perguruan Tinggi : UIN Prof K.H. Saifuddin Zuhri
Purwokerto (Dalam Proses)

C. Pengalaman Organisasi

1. PMR WIRA SMA N 4 Purwokerto (2016-2017)
2. Anggota EASA UIN SAIZU Purwokerto (2021)
3. Anggota World Clean Up Day (2021)

D. Pengalaman Kerja/Magang

1. Larasati Dekorasi Yogyakarta (2017-2018)
2. Bumida Purwokerto (2023)

Purwokerto, 19 Juni
2023



Dewi Kurniasih
1917202150