

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN *PRODUCT KNOWLEDGE* TERHADAP KEPUTUSAN MENGGUNAKAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH PADA MAHASISWA PERGURUAN TINGGI MUHAMMADIYAH DI SULAWESI SELATAN**

**SKRIPSI**



**RABIATUL ADAWIAH  
NIM : 105741102820**

**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR  
MAKASSAR  
2024**

**KARYA TUGAS AKHIR MAHASISWA**

**JUDUL PENELITIAN**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN *PRODUCT KNOWLEDGE* TERHADAP KEPUTUSAN MENGGUNAKAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH PADA MAHASISWA PERGURUAN TINGGI MUHAMMADIYAH DI SULAWESI SELATAN**

**SKRIPSI**

**Disusun dan Diajukan Oleh:**

**RABIATUL ADAWIAH  
NIM : 105741102820**

***Untuk Memenuhi Persyaratan Guna Memperoleh  
Gelara Sarjana Ekonomi pada Program Studi Ekonomi Islam  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Makassar***

**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR  
MAKASSAR  
2024**

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO**

Sesungguhnya setelah kesulitan akan ada kemudahan. Allah SWT tidak akan menguji seorang hamba diluar dari batas kemampuannya. Maka apabila kamu telah selesai (dari satu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (untuk urusan yang lain) dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap (Q.S Al Insyirah ayat 6-8).

### **PERSEMBAHAN**

Puji syukur kepada Allah SWT atas segala Rahmat dan Ridho-Nya serta karunia nikmat sehat serta umur yang panjang sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

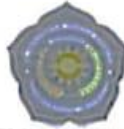
### **Alhamdulillah Rabbil'alamin**

Skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orang tua juga keluarga yang memberikan dukungan, doa dan motivasi. Terima Kasih kepada dosen pembimbing dan dewan guru yang banyak mengajari saya berbagai hal, orang-orang yang saya sayangi dan almamater saya.

### **PESAN DAN KESAN**

**“Allah SWT akan mengangkat derajat orang-orang yang beriman dan orang-orang yang berilmu diantara kamu sekalian”  
(QS. Al-Mujadilah:11)**

Moment yang sangat berkesan bisa menjadi seorang mahasiswa dengan proses perjalanan tersendiri. Bertemu banyak orang hebat juga banyak teman dengan berbagai karakter dan kebersamaan serta pembelajarannya.



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR**

*Jl. Sultan Alauddin No. 295 gedung iqra Lt.7 Tel. (0411) 866972Makassar*

**HALAMAN PERSETUJUAN**

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan *Product Knowledge* terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah pada Mahasiswa Perguruan Tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan.

Nama Mahasiswa : Rabiatul Adawiah

NIM : 105741102820

Program Studi : Ekonomi Islam

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Makassar

Menyatakan bahwa skripsi ini telah diteliti, diperiksa, dan diujikan didepan panitia penguji skripsi strata satu (S1) pada tanggal 25 Mei 2024 di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.

Makassar, 20 Dzulqaidah 1445 H  
29 Mei 2024 M

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II

Agusdiwana Suarni S.E., M.Acc  
NIDN: 0904088601

Sri Wahyuni, S.E., M.E  
NIDN: 0929088901

Mengetahui:

Dekan

Ketua Program Studi Ekonomi Islam



Dr. H. Andi Jam'an, S.E., M.Si  
NBM: 651-507

Dr. H. Muhammad Najib Kasim, S.E., M.Si  
NBM: 861 013



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR**

*Jl. Sultan Alauddin No. 295 gedung iqra Lt.7 Tel. (0411) 866972Makassar*

**HALAMAN PENGESAHAN**


Skripsi atas Nama: Rabiatul Adawiah, Nim: 105741102820 diterima dan disahkan oleh panitia Ujian Skripsi berdasarkan Surat Keputusan Rektor Universitas Muhammadiyah Makassar Nomor : 0003/SK-Y/60202/091004/2024 M, Tanggal 16 Dzulqaidah 1445 H/ 25 Mei 2024 M. Sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.

Makassar, 20 Dzulqaidah 1445 H  
29 Mei 2024 M

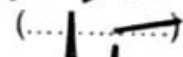
**PANITIA UJIAN**

1. Pengawas Umum : Prof. Dr. H. Ambo Asse, M.Ag  
(Rektor Unismuh Makassar)
2. Ketua : Dr. H. Andi Jam'an, S.E., M.Si  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis)
3. Sekretaris : Agusdiwana Suarni, S.E., M.Acc  
(Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis)
4. Penguji :1. Dr. Agus Salim HR, S.E., M.M  
2. Agusdiwana Suarni, S.E., M.Acc  
3. Dr. Idham Khalid, S.E., M.M  
4. Sri Wahyuni, S.E., M.E

  
(.....)

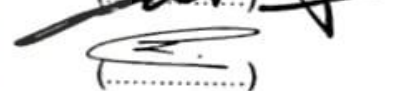
  
(.....)

  
(.....)

  
(.....)

  
(.....)

  
(.....)

  
(.....)

Disahkan Oleh,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Makassar



Dr. H. Andi Jam'an, S.E., M.Si  
NBM: 651 507



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR**

*Jl. Sultan Alauddin No. 295 gedung iqra Lt.7 Tel. (0411) 866972Makassar*

**SURAT PERNYATAAN KEABSAHAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rabiatul Adawiah  
Stambuk : 105741102820  
Program Studi : Ekonomi Islam  
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan *Product Knowledge* terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah pada Mahasiswa Perguruan Tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan.

Dengan ini menyatakan bahwa:

***Skripsi yang saya ajukan di depan Tim Penguji adalah ASLI hasil karya Sendiri, bukan hasil jiplakan dan tidak dibuat oleh siapa pun.***

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan saya bersedia menerima sanksi apabila pernyataan ini tidak benar.

Makassar, 20 Dzulqaidah 1445 H  
29 Mei 2024 M

Yang membuat pernyataan,



**Rabiatul Adawiah**  
**NIM: 105741102820**

Diketahui oleh:

Ketua Program Studi Ekonomi Islam

**Dr. H. Muhammad Najib Kasim, S.E., M.Si**  
**NBM: 861 013**



Dekan,

**Dr. H. Andi Jam'an, S.E., M.Si**  
**NBM: 651 507**

## HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR

---

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Makassar, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rabiatul Adawiah  
NIM : 105741102820  
Program Studi : Ekonomi Islam  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Makassar **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan *Product Knowledge* terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah pada mahasiswa Perguruan Tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan.**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Makassar berhak menyimpan, mengalihmedia/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Makassar, 29 Mei 2024 M  
20 Dzulqaidah 1445 H

Yang Membuat Pernyataan,

**Rabiatul Adawiah**  
**NIM: 105741102820**

## ABSTRAK

**RABIATUL ADAWIAH 2024. *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Product Knowledge terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah pada mahasiswa Perguruan Tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan.*** Skripsi. Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.  
**Dibimbing oleh: Agusdiwana Suarni, S.E., M.Acc dan Sri Wahyuni, S.E., M.E**

Penelitian ini bertujuan untuk menginvestigasi pengaruh literasi keuangan syariah dan pengetahuan produk terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah pada mahasiswa Perguruan Tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan. Literasi keuangan syariah mengacu pada pemahaman individu tentang prinsip-prinsip keuangan syariah, sementara *product knowledge* berkaitan dengan pengetahuan mereka tentang berbagai produk perbankan syariah yang tersedia. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan menyebarkan kuesioner kepada 100 sampel responden mahasiswa yang tersebar dan dipilih secara acak dari beberapa Perguruan Tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan. Data yang terkumpul dianalisis menggunakan SPSS versi 25 dengan teknik analisis regresi linear berganda untuk mengidentifikasi pengaruh kedua variabel independent terhadap variabel dependent. Hasil penelitian menunjukkan hasil interpretasi keduanya diterima dengan koefisien determinan menunjukkan 83,4% variasi dalam keputusan menggunakan produk perbankan syariah dapat dijelaskan oleh literasi keuangan syariah dan pengetahuan produk perbankan syariah dan nilai koefisien konstanta 0,005. Literasi keuangan syariah (X1) memiliki koefisien regresi 0,755, dan pengetahuan produk (X2) ialah 0,275. X1. Nilai propabilitas sebesar  $<.001 < 0.05$ . dengan nilai thitung 7.397 dan ttabel adalah 1.660. (thitung > ttabel). X2 yaitu sebesar  $.002 < 0,05$  nilai thitung adalah 3.178 dan ttabel 1.660 (thitung > ttabel) dengan hasil uji normalitas data (X1), *product knowledge* (X2) dan keputusan penggunaan (Y) dengan nilai signifikansi Asymp.Sig (2-tailed)  $0.013 > 0.05$  sehingga, asumsi normalitas data terpenuhi. Analisis menunjukkan hubungan positif antara literasi keuangan syariah dan penggunaan produk perbankan syariah, serta pengaruh positif antara pengetahuan produk dan penggunaan produk perbankan syariah.

**Kata kunci :** Literasi Keuangan, Syariah, Perbankan Syariah, Mahasiswa, PTM/A.



## ABSTRACT

**RABIATUL ADAWIAH 2024. *The Influence of Sharia Financial Literacy and Product Knowledge on the Decision to Use Sharia Banking Products among Muhammadiyah College Students in South Sulawesi*. Thesis. Department of Islamic Economics, Faculty of Economics and Business, Muhammadiyah University of Makassar.**

**Supervised by: Agusdiwana Suarni, S.E., M.Acc and Sri Wahyuni, S.E., M.E**

*This research aims to investigate the effect of Islamic financial literacy and product knowledge on the decision to use Islamic banking products among students of Muhammadiyah Universities in South Sulawesi. Islamic financial literacy refers to an individual's understanding of the principles of Islamic finance, while product knowledge relates to their knowledge of the various Islamic banking products available. This study used a quantitative approach by distributing questionnaires to 100 samples of student respondents who were scattered and randomly selected from several Muhammadiyah Universities in South Sulawesi. The collected data were analyzed using SPSS version 25 with multiple linear regression analysis techniques to identify the influence of the two independent variables on the dependent variable. The results showed that both interpretations were accepted with the coefficient of determination showing 83.4% variation in the decision to use Islamic banking products can be explained by Islamic financial literacy and Islamic banking product knowledge and a constant coefficient value of 0.005. Islamic financial literacy (X1) has a regression coefficient of 0.755, and product knowledge (X2) is 0.275. X1. The propensity value is  $<.001 < 0.05$ . with a tcount value of 7.397 and the ttable is 1.660. (tcount>ttable). X2 is  $.002 < 0.05$  the tcount value is 3.178 and the ttable is 1.660 (tcount> ttable) with the results of the data normality test (X1), product knowledge (X2) and usage decisions (Y) with a significance value of Asymp.Sig (2-tailed)  $0.013 > 0.05$  so, the assumption of data normality is met. The analysis shows a positive relationship between Islamic financial literacy and the use of Islamic banking products, as well as a positive influence between product knowledge and the use of Islamic banking products.*

**Keywords:** Financial Literacy, Sharia, Islamic Banking, Students, PTM/A.

## KATA PENGANTAR



Puji dan Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan pada ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah yang tiada henti diberikan kepada hamba-Nya. Shalawat serta salam tak lupa penulis haturkan kepada Rasulullah Muhammad SAW beserta para keluarga, sahabat dan para pengikutnya. Menjadi suatu nikmat yang tiada ternilai manakala penulisan tugas akhir yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Product Knowledge terhadap Keputusan Menggunakan Product Perbankan Syariah pada mahasiswa Perguruan Tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan”. Tugas akhir yang penulis buat ini bertujuan untuk memenuhi syarat dalam menyelesaikan program Sarjana (S1) Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.

Teristimewa dan terutama penulis sampaikan ucapan terima kasih kepada kedua orang tua penulis bapak Alm. Jumain Bugis dan Ibu Salmawati yang senantiasa memberi harapan, semangat, perhatian, kasih sayang dan doa tulus. Dan saudara-saudaraku tercinta yaitu Zulyadain dan Nahria Maulani yang senantiasa mendukung dan memberikan semangat hingga akhir studi ini. Dan seluruh keluarga besar atas segala dukungan baik materi maupun moral, dan doa restu yang telah diberikan demi keberhasilan penulis dalam menuntut ilmu. Semoga apa yang telah mereka berikan kepada penulis menjadi ibadah dan cahaya penerang kehidupan di dunia dan di akhirat.

Penulis juga menyadari bahwa penyusunan tugas akhir ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan dan dorongan dari berbagai pihak. Begitu pula

penulis mengucapkan terima kasih yang tiada terhingga dan pernyataan penghargaan yang sebesar-besarnya disampaikan dengan hormat kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Ambo Asse, M.Ag, Rektor Universitas Muhammadiyah Makassar.
2. Bapak Dr. H. Andi Jam'an, S.E., M.Si., Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.
3. Bapak Dr. H. Muhammad Najib Kasim, S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.
4. Ibunda Agusdiwana Suarni, S.E., M.Acc yang terspesial buat saya selaku dosen pembimbing I juga sebagai Wakil Dekan I yang telah memberikan banyak pengalaman, senantiasa sabar dalam mengajari banyak hal yang tidak bisa terdeskripsikan semuanya, serta meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan penulis, sehingga Skripsi selesai dengan baik.
5. Ibunda Sri Wahyuni, S.E., M.E. selaku dosen pembimbing II yang senantiasa berkenan meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan penulis, memberikan kesan yang menyenangkan dan penuh semangat selama dalam pembelajaran juga penyusunan skripsi hingga selesai.
6. Bapak/Ibu dan Asisten Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar yang tak kenal lelah banyak menuangkan ilmunya kepada penulis selama mengikuti kuliah.
7. Bapak/Ibu Jajaran LPKA Unismuh Makassar atas segala pendampingan, coaching dan support beasiswa dalam proses pendidikan ini.

8. Bapak/Ibu Segenap Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.
9. Kakanda Jajaran Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar yang senantiasa memberikan informasi, petunjuk serta dukungan selama proses studi berlangsung.
10. Rekan-rekan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Ekonomi Islam Angkatan 2020 dan Keluarga besar KIP-20 Unismuh Makassar, HIMAKIS, PIKOM IMM FEB dan BEM FEB yang telah memberikan banyak warna dan pengalaman dalam kisah perjalanan dalam meraih gelar sarjana di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, teruslah berjuang dan berkarya.
11. Teman-teman lembaga eksternal Yayasan FORMASITA, Yayasan BINE, Duta Muslimah dan Lembaga lainnya atas pengalaman dalam ranah eksternal kampus. Serta rekan magang internal dan eksternal.
12. Seluruh responden yang secara sukarela telah meluangkan waktunya membantu dalam penyusunan tugas akhir ini.
13. Kedua orang tua tersayang ibu saya Salmawati S.Pd., M.Pd. dan ayah saya Alm. Jumain Bugis, S.Pd.i., M.Pd.I. atas segala doa dan nasehatnya. Kedua saudara saya yang sangat saya sayangi Zulyadain dan Nahria Maulani telah luar biasa mendukung dan mendengarkan keluh kesah penulis selama hidup dan menempuh pendidikan.
14. Seluruh keluarga besar "H. Dg. Muin Bugis dan H. Sima Dg. Sese" dan Keluarga Besar Uswatun Hasanah Lala terima kasih atas segala dukungan banyak pembelajaran kehidupan serta doa restu dalam menjalani studi.

15. Terima kasih teruntuk semua teman-temanku yang tidak bisa saya tulis satu persatu yang telah memberikan doa, semangat, kesabaran, motivasi, dan dukungannya sehingga penulis dapat merampungkan penulisan skripsi ini.

16. Terakhir, untuk diriku sendiri terima kasih telah berjuang mampu bertahan melewati segala hambatan yang hadir. You did it!. Jadilah perempuan yang kuat bisa membawa diri sendiri dalam situasi apapun, mampu berpijak tanpa banyak bergantung, berdiri kuat meraih impian, waktu terus berjalan, apapun bisa berubah dan pergi. Semua boleh hilang tapi jangan sampai kehilangan diri sendiri dan banyak bersyukur.

Penulis sangat menyadari bahwa skripsi ini masih sangat jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kepada semua pihak utamanya para pembaca yang budiman, penulis senantiasa mengharapkan saran dan kritiknya demi kesempurnaan penulisan tugas akhir ini.

Semoga tugas akhir yang sederhana ini dapat bermanfaat bagi semua pihak utamanya kepada Almamater tercinta Kampus Biru Universitas Muhammadiyah Makassar.

***Billahi fii Sabilil Haq, Fastabiqul Khairat, Wassalamu'alaikum Wr.Wb***

Makassar, 29 Mei 2024

**Rabiatul Adawiah**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL .....</b>	<b>i</b>
<b>JUDUL PENELITIAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEABSAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xviii</b>
<b>BAB I.....</b>	<b>19</b>
<b>PENDAHULUAN .....</b>	<b>19</b>
A. Latar Belakang.....	19
B. Rumusan Masalah.....	28
C. Tujuan Penelitian.....	28
D. Manfaat Penelitian.....	29
<b>BAB II.....</b>	<b>30</b>
<b>TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>30</b>
A. Tinjauan Teori .....	30
B. Tinjauan Empiris/Penelitian Terdahulu.....	53
C. Kerangka Pikir .....	60
D. Operasional Variabel .....	61
E. Hipotesis.....	62
<b>BAB III.....</b>	<b>63</b>
<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>63</b>
A. Jenis Penelitian .....	63
B. Fokus Penelitian .....	63
C. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	64
D. Jenis dan Sumber Data .....	64

E.	Populasi dan Sampel.....	65
F.	Metode Pengumpulan Data .....	68
G.	Definisi Operasional Variabel.....	69
H.	Metode Analisis Data.....	71
I.	Uji Hipotesis.....	73
<b>BAB IV .....</b>		<b>76</b>
<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>76</b>
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	76
B.	Penyajian Data dan Hasil Penelitian .....	85
C.	Analisis dan Interpretasi (Pembahasan) .....	97
<b>BAB V .....</b>		<b>101</b>
<b>PENUTUP .....</b>		<b>101</b>
A.	Kesimpulan.....	101
B.	Saran.....	102
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>103</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>		<b>107</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1: Perbedaan Sistem Bunga dan Bagi Hasil Bunga Bagi .....	52
Tabel 1. 2: Penelitian Terdahulu .....	58
Tabel 1. 3: Jumlah Populasi dan Sampel Responden.....	67
Tabel 1. 4: Distribusi Skor.....	69
Tabel 1. 5: Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	86
Tabel 1. 6: Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	87
Tabel 1. 7: Hasil Uji Normalitas Data .....	90
Tabel 1. 8: Hasil Uji Multikolinearitas .....	91
Tabel 1. 9: Hasil Uji Heteroskedastisitas (Glesjser).....	92
Tabel 1. 10: Hasil Uji F (Simultan) .....	93
Tabel 1. 11: Hasil Uji T (Parsial) .....	94
Tabel 1. 12: Hasil Analisis Uji R <sup>2</sup> .....	95



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Skema penyaluran dan penghimpunan dana .....	40
Gambar 1. 2 Skema Pembiayaan Mudharabah .....	43
Gambar 1. 3 Skema Pembiayaan Murabahah .....	45
Gambar 1. 4 Skema pembiayaan istishna' .....	46
Gambar 1. 5 Skema Pembiayaan Ijarah .....	47
Gambar 1. 6 Skema Pembiayaan Musyarakah .....	49
Gambar 1. 7 Skema Pembiayaan Mudharabah .....	50
Gambar 1. 8 Indikator Pengukuran Tingkat Literasi Keuangan Syariah .....	61
Gambar 1. 9 Peta Provinsi Sulawesi Selatan .....	76
Gambar 1. 10 Lokasi Universitas Muhammadiyah Makassar .....	78
Gambar 1. 11 Lokasi Universitas Muhammadiyah Bone .....	80
Gambar 1. 12 Lokasi Universitas Muhammadiyah Sinjai .....	81
Gambar 1. 13 Lokasi Universitas Muhammadiyah Pare-pare .....	83
Gambar 1. 14 Lokasi Universitas Muhammadiyah Palopo .....	84
Gambar 1. 15 Bagan Profile Responden Penelitian .....	85
Gambar 1. 16: Gambar Grafik Histogram .....	88
Gambar 1. 17: Gambar Grafik P-P Plot.....	89
Gambar 1. 18: Hasil Uji Heteroskedasitas.....	92

## DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1: Kuesioner Penelitian .....	108
LAMPIRAN 2: Penyebaran Kuesioner .....	112
LAMPIRAN 3: Surat Permohonan Penelitian .....	115
LAMPIRAN 4: Tabulasi Data Kuesioner Penelitian .....	116
LAMPIRAN 5: Hasil Analisis Deskriptif, dan Uji Validitas .....	123
LAMPIRAN 6: Hasil Uji Asumsi Klasik .....	124
LAMPIRAN 7: Hasil Uji Regresi Sederhana dan Uji Hipotesis.....	127
LAMPIRAN 8: Tampilan Google Form Kuesioner .....	130
LAMPIRAN 9: Hasil Validasi Data.....	133
LAMPIRAN 10: Turnitin.....	134
LAMPIRAN 11: Lembar Validasi Abstrak.....	141
LAMPIRAN 12: Biografi Penulis.....	142

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. LATAR BELAKANG

Indonesia dalam industri perbankan syariah telah muncul sebagai pilar perekonomian terkemuka pada masa globalisasi. Fenomena ini tidak lepas dari masyarakat, khususnya mahasiswa, yang memiliki potensi besar sebagai calon nasabah terhadap produk perbankan syariah. Demografi mahasiswa memainkan peran penting dalam mendorong pertumbuhan ekonomi syariah. Perkembangan pembiayaan perbankan syariah dapat ditelusuri sejak pemberlakuan UU No. 21 Tahun 2008 yang khusus membahas terkait perbankan syariah yang diterbitkan pada 16 Juli 2008 menyoroti kontribusi signifikan bank syariah dalam mendorong pertumbuhan ekonomi nasional dengan memfasilitasi penyaluran pembiayaan. Adapun yang dimaksud dengan “prinsip syariah” dalam pasal 2 UU No. 21 Tahun 2008 ialah segala usaha komersial yang secara tegas menghindari penggunaan riba, gharar, maysir, haram, dan segala jenis perbuatan salah.

Tanggung jawab utama manusia, yang dianggap sebagai khalifah (perwakilan Allah SWT) di dunia ini, adalah secara aktif memperbaiki kondisi kesejahteraan umat manusia dan melaksanakan pengabdian yang tunduk kepada sang pencipta Yang Maha Kuasa. Manusia memiliki peran yang sangat penting dalam aktivitas ekonomi untuk mencapai kesejahteraan umat manusia di planet ini. Dalam perspektif Islam, disarankan untuk terlibat dalam operasi bisnis atau kegiatan komersial serta melakukan investasi di sektor keuangan sebagai bagian dari usaha ekonomi. Pandangan ini telah dijelaskan dalam QS. Lukman ayat 20:

فِي يُجَادِلُ مَنْ النَّاسِ وَمِنْ بَاطِنَةٍ ظَاهِرَةً يُعَمَّهُ عَلَيْكُمْ وَأَسْبَغَ الْأَرْضِ فِي وَمَا السَّمَوَاتِ فِي مَا لَكُمْ سَخَّرَ اللَّهُ أَنْ تَرَوْا أَلَمْ

مُنِيرٍ كِتَابٍ وَلَا هُدًى وَلَا عِلْمٍ بَعِيرِ اللَّهِ

Terjemahannya:

“Tidakkah kamu memperhatikan bahwa sesungguhnya Allah telah menundukkan apa yang ada di langit dan apa yang ada di bumi untukmu. Dia (juga) menyempurnakan nikmat-nikmat-Nya yang lahir dan batin untukmu. Akan tetapi, di antara manusia ada yang membantah (keesaan) Allah tanpa (berdasarkan) ilmu, petunjuk, dan kitab suci yang menerangi.

Literasi keuangan mencakup serangkaian kegiatan yang bertujuan untuk meningkatkan pemahaman, kemampuan, dan rasa percaya diri individu dalam mengelola uang mereka sendiri secara efektif. Literasi keuangan syariah merupakan salah satu bidang literasi keuangan di Indonesia. Literasi keuangan syariah merupakan jenis literasi keuangan yang sedang berkembang. Tujuan dari peningkatan literasi keuangan syariah adalah untuk memperluas pemahaman dan pengetahuan tentang konsep keuangan syariah, serta untuk meningkatkan adopsi barang dan jasa keuangan syariah di kalangan konsumen dan dengan meningkatnya literasi keuangan syariah, diharapkan akan terjadi peningkatan nasabah pada sektor keuangan syariah sehingga berkontribusi terhadap perluasan industri keuangan syariah. Antisipasi peningkatan ini tidak diragukan lagi terkait dengan besarnya populasi muslim di Indonesia.

Perluasan dan perkembangan perbankan syariah di Indonesia kini mengalami kemajuan pesat. Informasi tersebut terlihat dari pangsa pasar perbankan syariah OJK (2022). Potensi jumlah penduduk Indonesia menghadirkan potensi yang signifikan dalam perbankan syariah di Indonesia, mengingat mayoritas penduduknya beragama Islam. Oleh karena itu, hal ini berdampak pada kecenderungan individu untuk memilih layanan keuangan yang sesuai dengan keyakinan Islam, sehingga mempengaruhi proses pengambilan keputusan. Menurut Rosdiana dan Haris (2018). Minat pelanggan berperan penting dalam mendorong keinginan kuat untuk memuaskan keinginan mereka,

yang diwujudkan dalam otak mereka. Ketika individu dihadapkan pada keputusan memilih bank untuk menangani urusan keuangannya, mereka akan dengan mudah memilih dua bank syariah karena dianggap sebagai alternatif optimal sesuai dengan prinsip Islam bagi individu Muslim (Thohari & Hakim, 2021). Islam didalamnya terdapat banyak prinsip-prinsip yang mengatur tentang pengelolaan keuangan secara syariah dan pentingnya pengetahuan tentang produk yang halal dan sesuai dengan ajaran agama. Salah satu hadits yang relevan adalah hadits riwayat Imam Ahmad dan Abu Daud dari Abdullah bin Amr, bahwa Rasulullah Shallallahu 'alaihi wa sallam bersabda:

"Orang mukmin yang kuat lebih baik dan lebih dicintai oleh Allah dari pada orang mukmin yang lemah, meskipun pada keduanya ada kebaikan. Berlaku tegaslah dalam mencari apa yang bermanfaat bagimu dan memohonlah pertolongan kepada Allah dan janganlah merasa lemah. Jika kalian tertimpa sesuatu maka janganlah mengatakan, 'seandainya aku melakukan ini dan itu' tetapi katakanlah, 'Ini adalah takdir Allah dan Allah melakukan apa yang dikehendaki-Nya'. Sesungguhnya perkataan 'seandainya' membuka pintu syaitan." (HR. Ahmad dan Abu Daud).

Meskipun tidak secara khusus menyebut literasi keuangan atau product knowledge, hadits ini menekankan pentingnya ketekunan, kekuatan, dan keberanian dalam mencari yang bermanfaat. Ini memberikan dasar bagi umat Islam untuk memperoleh pengetahuan yang diperlukan dalam pengelolaan keuangan dan pemilihan produk yang sesuai dengan prinsip syariah. Umat Islam juga diarahkan untuk menjaga keuangan mereka dengan baik. Salah satunya adalah hadits yang diriwayatkan oleh Imam Bukhari dan Muslim dari Abu Hurairah, Rasulullah Shallallahu 'alaihi wa sallam bersabda:

" مَا أَكَلَ أَحَدٌ طَعَامًا قَطُّ خَيْرًا مِنْ أَنْ يَأْكُلَ مِنْ عَمَلٍ يَدِهِ، وَإِنَّ نَبِيَّ اللَّهِ دَاوُدَ -

عَلَيْهِ السَّلَامُ - كَانَ يَأْكُلُ مِنْ عَمَلٍ يَدِهِ "

Artinya:

"Seorang manusia tidak pernah memakan makanan yang lebih baik dari pada hasil usahanya sendiri. Dan sesungguhnya Nabi Dawud 'alaihissalam makan dari hasil usahanya sendiri." (HR. Bukhari dan Muslim).

Hadits ini menekankan pentingnya usaha dan kerja keras dalam mencari rezeki yang halal. Dengan usaha yang baik, seseorang dapat memperoleh keberkahan dari hasil kerjanya sendiri. Ini juga menunjukkan pentingnya untuk tidak bergantung pada orang lain secara mutlak dalam hal ekonomi, melainkan menjadikan usaha dan kerja keras sebagai upaya untuk mencapai kemandirian finansial. Hadits yang diriwayatkan oleh Imam Bukhari dan Muslim dari Abdullah bin Mas'ud, Rasulullah Shallallahu 'alaihi wa sallam bersabda:

"Tidak ada satu orang pun yang membelanjakan harta pada suatu jalan kebaikan, melainkan akan dibalasi oleh Allah dengan pahala setimpal dengannya, walaupun sebesar biji-bijian gandum, yang ditumbuhkan Allah dalam tanah." (HR. Bukhari dan Muslim).

Hadits ini mengajarkan bahwa setiap pengeluaran yang dilakukan untuk kebaikan, baik itu dalam bentuk sedekah, infak, atau zakat, akan mendapatkan balasan dari Allah. Ini menggugah umat Islam untuk menyisihkan sebagian dari rezeki mereka untuk beramal dan berbuat kebaikan, serta menegaskan prinsip bahwa pahala dari amal baik tidak akan pernah terbuang sia-sia. Pengetahuan yang kurang mengenai keuangan syariah akan berdampak negatif pada adopsi dan penggunaan jasa keuangan syariah, sehingga pada akhirnya mempengaruhi pangsa pasar sektor keuangan syariah, khususnya perbankan syariah sehingga adanya literasi keuangann syariah untuk meningkatkan pemahaman masyarakat dan mengubah praktik pengelolaan keuangan individu. Hal ini juga memungkinkan individu untuk membuat keputusan yang tepat mengenai investasi halal dan menguntungkan, sehingga mengurangi risiko investasi palsu.

Berdasarkan pada data Majelis Dikti Litbang PP Muhammadiyah terdapat 162 Perguruan Tinggi Muhammadiyah dan 'Aisyiyah (PTMA) hingga Agustus 2020. Diantaranya 60 Universitas, 82 sekolah tinggi, 6 akademi, 9 institut dan 5 politeknik. Provinsi Sulawesi Selatan sebagai pusat Pendidikan dan pertumbuhan ekonomi menjadikannya sebagai tempat yang ideal untuk menguji pengaruh literasi keuangan syariah terhadap pilihan individu dalam menggunakan produk perbankan syariah.

Penelitian ini bertujuan untuk meningkatkan pemahaman kita tentang faktor-faktor penentu yang mempengaruhi pilihan siswa dalam menggunakan produk perbankan syariah, serta pentingnya literasi keuangan syariah dalam proses pengambilan keputusan dikarenakan besarnya literasi keuangan syariah dan kesadaran terhadap produk perbankan syariah menjadi faktor penentu yang signifikan dalam pilihan individu untuk memanfaatkan produk perbankan syariah. Terdapat banyak penelitian terbaru yang menunjukkan bahwa tidak terdapat dampak substansial tingkat literasi keuangan syariah dalam mempengaruhi pilihan atau keinginan konsumen dalam menggunakan produk perbankan syariah (Dikriansyah, 2018; Hakim, 2020). Landasan teori terkait sikap keuangan dalam Al-Quran dapat ditemukan dalam surat Al-Furqon ayat 67 yang berbunyi: "Dan [orang-orang yang bertakwa adalah] orang-orang yang ketika menafkahnnya tidak berlebihan dan tidak berlebih-lebihan, melainkan [secara adil] moderat di antara itu berbunyi:

وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامًا

Terjemahannya:

"Dan orang-orang yang apabila membelanjakan (harta), mereka tidak berlebihan, dan tidak (pula) kikir, dan adalah (pembelanjaan itu) di tengah-tengah antara yang demikian.

Ayat di atas menegaskan bahwa para hamba Allah SWT mempunyai sumber daya yang cukup untuk menopang diri mereka sendiri dan memenuhi kebutuhan mereka sendiri, dan bahwa kekayaan ini cukup untuk kebutuhan pribadi, sehingga memungkinkan manusia untuk mempertahankan sebagian atau sebagian besar pendapatan mereka. Bagian ini memberikan instruksi bagi individu untuk secara efektif memenuhi kebutuhan pribadi mereka. Penting untuk dicatat bahwa instruksi ini ditujukan untuk individu yang tidak bergantung pada bantuan orang lain. Namun perlu diingat bahwa para peneliti dan ulama menganggap mata pencaharian yang disebutkan di sini sesuai dengan Sunnah, tetapi bukan penghasilan wajib. Selain penjelasan tersebut, seperti contoh yang diberikan Shihab (2002: 532-534) bahwa tidak haram bagi masyarakat untuk mempunyai penghasilan wajib. Bahkan, penggunaan aset haram sedikit saja bisa menimbulkan kerugian (celaka).

Ajaran agama Islam menganjurkan praktik menabung, seperti yang ditunjukkan oleh ayat Al-Qur'an dan Al-Hadits. Bagian-bagian ini, seperti Q.S. Surat Al-Isra ayat 29, baik secara diam-diam maupun tegas menganjurkan individu untuk menabung uangnya. Segala perluasan mengarah pada duduk dengan penuh rasa bersalah dan kalah. Begitu pula pada pengajaran agama islam, rencana menyimpan dana bisa dilihat pada ayat Al-Qur'an dan Al-Hadist secara tersirat maupun tersurat menganjurkan menabung pada Q.S. Al-Isra ayat 29 yang berbunyi:

وَلَا تَجْعَلْ يَدَكَ مَغْلُولَةً إِلَىٰ عُنُقِكَ وَلَا تَبْسُطْهَا كُلَّ الْبَسْطِ فَتَقْعَدَ مَلُومًا مَّحْسُورًا

Terjemahannya:

“Dan janganlah engkau jadikan tanganmu terbelenggu pada lehermu (kikir), dan jangan (pula) engkau terlalu mengulurkannya (sangat pemurah) nanti kamu menjadi tercela dan menyesal.”



Ayat sebelumnya secara tegas menyatakan bahwa umat Islam dilarang hidup berfoya-foya, dan disarankan agar mereka menyisihkan sebagian kekayaannya untuk kebutuhan di masa depan, seperti uang cadangan atau tabungan. Dalam Islam, menabung merupakan hasil pengembangan gagasan ekonomi Islam dan cita-cita moral, yang menekankan perlunya hidup sesuai kemampuan dan menghindari konsumsi berlebihan. Hukum agama Islam, besaran uang cadangan atau simpanan masyarakat pada hakikatnya berkaitan dengan pengertian manfaat komunal. Dalam situasi tertentu ketika individu membutuhkan sumber daya keuangan atau harta benda, mereka yang memiliki lebih banyak aset mempunyai kemampuan untuk membantu orang lain yang membutuhkan uang tunai tersebut. Selain literasi keuangan syariah, terdapat beberapa elemen yang mempengaruhi pilihan konsumen dalam memilih bank syariah, seperti pertimbangan promosi, faktor layanan, dan pengetahuan produk (Nurlaeli, 2017).

Mengacu pada pemahaman komprehensif yang dimiliki pelanggan tentang berbagai barang dan jasa. Hal ini mencakup pengetahuan tentang berbagai jenis produk dan fungsinya, yang digunakan untuk membuat pilihan pembelian yang tepat. Perbankan syariah kini menyediakan berbagai macam produk antara lain Tabungan Mudah, Tabungan Mabru, Tabunganku, dan Tabungan Pensiun (webform.bsm.co.id, 2021). Beragamnya produk tabungan yang ditawarkan bank syariah memiliki manfaat tersendiri dan memiliki beberapa karakteristik yang memudahkan nasabah (Hasibuan & Wahyuni, 2020). Meskipun banyaknya varian dan manfaat produk tabungan yang ditawarkan bank syariah, namun masih kurangnya kesadaran masyarakat terhadap produk tersebut. Akibatnya, hanya sedikit masyarakat Indonesia yang menggunakan produk perbankan syariah (Firdaus & Alawiyah, 2021).

Pertumbuhan signifikan perbankan syariah di Indonesia dapat dilihat dari pengakuan terhadap eksistensi perbankan syariah menjadi nyata dengan diperkenalkannya peraturan perundang-undangan. Naskah tersebut mengacu pada undang-undang perbankan Nomor 7 Tahun 1992 yang telah mengalami perubahan. Dalam UU Nomor 8 Tahun 1998 ditegaskan bahwa sistem perbankan syariah diintegrasikan ke dalam sistem perbankan nasional serta dalam Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 yang mengatur kerangka hukum dan berbagai bentuk usaha yang dilakukan Bank Syariah dan terdapat ketentuan yang menyarankan bank di Indonesia untuk mendirikan cabang syariah atau bertransformasi menjadi bank syariah. Selain itu, seluruh rincian operasional harus dilaksanakan melalui peraturan pemerintah, keputusan Menteri Keuangan, atau arahan yang dikeluarkan oleh Bank Indonesia.

Permasalahan literasi keuangan syariah di kalangan pelajar masih menjadi perhatian mendesak yang memerlukan perhatian serius dikarenakan literasi keuangan syariah mencakup pemahaman mendalam mengenai prinsip-prinsip syariah dalam transaksi keuangan, yang menjadi landasan utama dalam mengambil pilihan keuangan apalagi jika mayoritas penduduknya menganut agama Islam. Pentingnya keterkaitan ini memerlukan tindakan lebih lanjut dari pemerintah, dunia usaha, pelaku usaha, dan akademisi untuk meningkatkan literasi keuangan syariah. Literasi keuangan syariah yang tidak memadai dapat berdampak buruk pada proses pengambilan keputusan mahasiswa dalam memilih dan menggunakan produk perbankan syariah. Memiliki pemahaman yang memadai tentang keuangan syariah mungkin memotivasi individu untuk memilih lembaga yang sesuai syariah dibandingkan bank konvensional.

Berakar uraian di atas, perlu dikaji berbagai aspek yang mempengaruhi pilihan seseorang untuk menjadi nasabah bank syariah. Dengan menemukan banyak faktor yang berpotensi memberikan dampak. Mengkaji korelasi antara literasi keuangan syariah dan familiaritas terhadap produk perbankan syariah sangat penting untuk memahami dampaknya terhadap proses pengambilan keputusan terkait penggunaan produk perbankan syariah. Apakah orang-orang dengan tingkat literasi keuangan Islam yang tinggi juga mempunyai informasi yang memadai tentang produk perbankan Islam untuk membuat keputusan keuangan yang tepat? Tindakan konsumen yang memilih untuk menggunakan suatu produk melibatkan pemilihan dari dua atau lebih pilihan yang berbeda. Dengan meningkatkan pemahaman literasi keuangan syariah dan menumbuhkan pemahaman yang lebih mendalam tentang perbankan syariah di kalangan mahasiswa, tujuannya adalah untuk memfasilitasi pengembangan metodologi pembelajaran yang efektif yang dapat meningkatkan kesadaran dan pemahaman mereka terhadap produk perbankan syariah. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk memfasilitasi dengan menyelidiki dan menganalisis pertumbuhan sektor perbankan syariah di Indonesia dan meningkatkan pemahaman keuangan syariah di kalangan generasi muda.

Penelitian ini berupaya untuk menguji dan menilai dampak dari dua aspek krusial yaitu literasi keuangan syariah dan pemahaman produk perbankan syariah terhadap pilihan yang diambil mahasiswa Perguruan Tinggi Muhammadiyah pada Provinsi Sulawesi Selatan dalam memanfaatkan produk perbankan syariah. Temuan ini diharapkan tidak hanya memberikan kontribusi bagi dunia akademis tetapi juga memberikan pengaruh positif terhadap pertumbuhan ekonomi syariah di Indonesia.

## **B. RUMUSAN MASALAH**

Berdasarkan penjabaran latar belakang dan agar dapat melakukan analisis maka rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu :

1. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah pada kalangan mahasiswa Perguruan Tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan?
2. Bagaimana peran *product knowledge* dalam mempengaruhi keputusan nasabah menggunakan produk perbankan syariah pada mahasiswa Perguruan Tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan?
3. Apakah terdapat perbedaan dalam pengaruh literasi keuangan syariah dan *product knowledge* terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah pada mahasiswa Perguruan Tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan?

## **C. TUJUAN PENELITIAN**

Berdasarkan pertanyaan yang telah terjabarkan dalam rumusan masalah, peneliti harus mencapai tujuan yakni:

1. Mengetahui literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah pada kalangan mahasiswa Perguruan Tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan?
2. Mengetahui peran *product knowledge* dalam mempengaruhi keputusan nasabah menggunakan produk perbankan syariah pada mahasiswa Perguruan Tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan?
3. Apakah terdapat perbedaan dalam pengaruh literasi keuangan syariah dan *product knowledge* terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah pada mahasiswa Perguruan Tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan?

#### D. MANFAAT PENELITIAN

Manfaat penelitian yang diperoleh dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat signifikan dengan meningkatkan pemahaman mahasiswa Perguruan Tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan terhadap literasi keuangan syariah dan pemahaman yang mendalam atau *product knowledge* terhadap produk perbankan syariah. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam merumuskan kebijakan publik serta mengembangkan program pendidikan keuangan yang lebih efektif. Selain itu, penelitian ini berpotensi meningkatkan kesejahteraan masyarakat dengan memperkuat literasi keuangan mahasiswa, memungkinkan mereka membuat keputusan finansial yang lebih baik, mengurangi risiko keuangan, dan pada akhirnya, memberikan dampak positif pada pertumbuhan ekonomi dan kesejahteraan masyarakat secara keseluruhan.



## **BAB II**

### **TINJAUAN PUSTAKA**

#### **A. TUNJAUAN TEORI**

##### **1. Literasi Keuangan Syariah**

###### **a. Literasi Keuangan**

Literasi keuangan didefinisikan sebagai informasi, kemampuan, dan keyakinan yang memengaruhi sikap dan perilaku dengan tujuan mencapai kekayaan melalui pengelolaan pencapaian keuangan dan pengambilan keputusan, menurut aturan Otoritas Jasa Keuangan (2016). Literasi keuangan didefinisikan oleh *Organization for Economic Co-operation and Development*, atau OECD, (2016) sebagai pengetahuan dan pemahaman tentang keuangan serta risiko keuangan yang mungkin diambil masyarakat untuk meningkatkan kesejahteraan finansial dan mendukung perekonomian. Menurut Remund dalam Salim dkk. (2022), literasi keuangan adalah sejauh mana seseorang memahami konsep keuangan dan mampu mengelola keuangan pribadinya dengan membuat keputusan jangka pendek yang bijaksana, membuat rencana keuangan jangka panjang, dan mengawasi tren dan peristiwa pasar.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 76/POJK.07/2016 yang bertujuan untuk meningkatkan inklusi dan literasi keuangan bagi konsumen atau masyarakat di sektor jasa keuangan menyatakan bahwa literasi keuangan mengacu pada kumpulan informasi kemampuan, dan keyakinan yang memengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan, yang mengarah pada kesuksesan. Kapasitas untuk mengevaluasi dan memahami informasi untuk membuat pilihan berdasarkan prediksi mengenai hasil keuangan adalah definisi lain literasi keuangan.

Setiap orang harus melek finansial untuk mencegah kesulitan keuangan. Kesulitan keuangan seseorang tidak hanya ditentukan oleh tingkat pendapatannya; hal ini juga dapat disebabkan oleh praktik pengelolaan uang yang buruk, seperti penggunaan kredit yang ceroboh dan kurangnya perencanaan keuangan yang baik (Rasyid, 2012).

Selanjutnya Nurkhin (2017) membagi komponen literasi keuangan menjadi tiga kategori, yaitu sebagai berikut:

- a. Informasi Pemahaman perhitungan matematis yang berkaitan dengan nilai uang, bunga, inflasi, dan barang keuangan dikenal dengan istilah pengetahuan keuangan. Pengetahuan dasar (pemahaman tentang bunga majemuk, inflasi, nilai waktu uang, dan ilusi uang) dan pengetahuan lanjutan (pengetahuan tentang investasi, aset keuangan, seperti saham, obligasi, dan reksa dana, risiko dan keuntungan, diversifikasi risiko, saham fungsi pasar, dan hubungan antara harga obligasi dan suku bunga) merupakan indikator yang digunakan untuk mengukur pengetahuan keuangan (Rooij, Lusardi, dan Alessie, 2012).
- b. Reaksi dalam bentuk pernyataan yang menguraikan preferensi mendukung atau menentang uang dan perilaku keuangan di masa depan dikenal sebagai sikap keuangan. Mengontrol pengeluaran, pentingnya menabung secara konsisten, mengevaluasi keunggulan jasa keuangan, menjaga cadangan uang tunai, dan menetapkan tujuan merupakan indikator sikap finansial seseorang. Pada tahun 2016 Potrich dkk.
- c. Perilaku Perilaku keuangan adalah perilaku yang menunjukkan pengelolaan keuangan yang bertanggung jawab dan perilaku keuangan yang sangat baik terhadap uang. Perilaku keuangan tercermin dari indikator-indikator seperti pembayaran tagihan yang tepat waktu, pencatatan pengeluaran, pengelolaan

pengeluaran, menabung sebulan sekali, memiliki tabungan darurat selama berbulan-bulan, serta aktif menabung dan mempertimbangkan pembelian (Potrich et al., 2016). (OECD, 2016).

Para ahli telah secara ekstensif meneliti gagasan literasi keuangan yang dikenal luas (Zou & Deng, 2019). Menurut Rakow (2019), literasi keuangan adalah kemampuan untuk membuat keputusan keuangan yang tepat dan kepercayaan diri untuk bertindak dengan cara terbaik untuk memenuhi kebutuhan diri sendiri, keluarga, dan masyarakat. Kapasitas masyarakat untuk memahami dan berhasil menangani uang mereka sendiri dibentuk oleh keputusan yang mereka ambil. Perilaku individu, pilihan ekonomi dan keuangan, serta literasi keuangan semuanya dipengaruhi oleh literasi keuangan (Hsiao & Tsai, 2018). (Al-Awlaqi & Aamer, 2022).

b. Literasi Keuangan Syariah

Seseorang yang memahami prinsip-prinsip keuangan Islam terkait dengan barang dan jasa keuangan syariah dianggap melek keuangan syariah. Memiliki pemahaman yang kuat tentang literasi keuangan dapat membantu individu dalam mengambil keputusan sehingga dapat memperoleh arahan dan pengelolaan uang yang baik. Literatur belum cukup memberikan penekanan pada literasi keuangan Islam atau syariah (Al-Awlaqi & Aamer, 2022). Hal ini terjadi karena klien muslim yang dianggap benar-benar memahami literasi keuangan syariah terkait dengan hal tersebut. Umat Islam pada umumnya sudah mengetahui perbankan syariah, meskipun mereka masih belum mengetahui banyak tentang jargon yang digunakan dalam bidang ini (Lujja et al., 2018). Menurut penelitian terbaru, pilihan calon konsumen untuk membuat rekening tabungan di bank syariah dipengaruhi oleh tingkat literasi keuangan mereka (Thohari & Hakim, 2021).



Meningkatkan derajat literasi keuangan sesuai hukum syariah dapat bermanfaat bagi pendanaan pembangunan dan ekspansi ekonomi. Hal ini disebabkan oleh meningkatnya kesadaran akan pentingnya berinvestasi dan menyimpan uang di bank syariah (Rachmatulloh, 2020). Pertumbuhan klien jangka panjang di lembaga keuangan, khususnya bank syariah, akan dipengaruhi oleh peningkatan literasi keuangan syariah (Ruwaidah, 2020). Peningkatan literasi keuangan syariah memberdayakan masyarakat untuk mengambil pilihan yang lebih terinformasi dan strategis, seperti memilih menabung di bank syariah (Wardani, 2019).

Literasi keuangan syariah didefinisikan oleh Komite Nasional Ekonomi dan Keuangan Syariah (KNEKS) sebagai pengetahuan, kemampuan, dan keyakinan yang berdampak pada sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengelolaan keuangan guna mencapai kekayaan berdasarkan moralitas, agama, dan syariah. Menurut Agustianto (2014), literasi keuangan syariah mengacu pada pemahaman seseorang terhadap seluruh aspek keuangan syariah, termasuk gagasan dasar, perjanjian, pendirian, dan instrumen keuangan.

Menurut Agustianto, Ketua DPP Ikatan Ahli Ekonomi Islam Indonesia (IAEI) (2014), tujuan literasi keuangan syariah adalah sebagai berikut:

- Kapasitas untuk lebih melaksanakan perencanaan keuangan (financial planner) sesuai syariah;
- Kemampuan untuk memilih dan menggunakan barang dan jasa keuangan syariah yang memenuhi kebutuhan Anda.
- Menghindari investasi pada produk keuangan yang meragukan (investasi palsu).
- Memahami kelebihan dan kekurangan jasa dan produk keuangan syariah.

Literasi keuangan syariah adalah kemampuan mengelola sumber daya keuangan sesuai dengan prinsip Islam dengan menggunakan keterampilan, pengetahuan, dan sikap keuangan. Literasi keuangan syariah adalah kemampuan untuk membedakan antara bank syariah dan bank konvensional, memahami barang dan jasa keuangan syariah dengan jelas, dan membentuk cara pandang masyarakat untuk mengambil pilihan keuangan yang sesuai syariah (Aziza et al., 2020). Literasi keuangan syariah menurut Djuwita dan Yusuf (2018) merupakan literasi keuangan yang memasukkan aspek-aspek kepatuhan terhadap hukum Islam. Literasi keuangan syariah mencakup beberapa aspek keuangan, termasuk investasi, asuransi, dan program pensiun, serta pengelolaan uang dan properti. Selain itu, dalam bidang bantuan sosial antara lain zakat, sadaqah, wakaf, dan infaq. Salah satu komponen literasi keuangan yang harus dimiliki seseorang agar berhasil mengelola uangnya adalah pengetahuan. Selain itu, Menurut Remund (2010) Berikut contoh indikator literasi keuangan syariah:

- 1) Kemampuan, yang ditandai dengan memiliki tingkat literasi yang tinggi dan kemampuan membuat pertimbangan keuangan yang bijaksana. Pengambilan keputusan adalah salah satu aspek terpenting dalam literasi keuangan.
- 2) Sikap: dalam pengelolaan keuangan pribadi, sikap mengacu pada kemampuan mengidentifikasi sumber pendapatan, memenuhi komitmen keuangan, memiliki pengetahuan tentang pembukaan rekening di lembaga keuangan syariah, dan mengelola keuangan sendiri di masa depan.
- 3) Kepercayaan: Dalam hal perencanaan kebutuhan jangka panjang, tidak semua orang bisa meningkatkan kepercayaan dirinya.

## **2. Product Knowledge**

Pengetahuan produk didefinisikan oleh Peter dan Olson (2010) sebagai beragam makna, ide, dan bentuk pengetahuan yang tersimpan dalam ingatan pelanggan. Pengetahuan produk menurut Nurlaeli (2017) adalah semua informasi yang diketahui pelanggan tentang berbagai jenis barang dan jasa di samping informasi lain tentang barang dan jasa tersebut. Resmawa (2017) menemukan bahwa perilaku pelanggan terhadap informasi, pengambilan keputusan, dan kemauan membeli suatu produk semuanya dipengaruhi oleh tingkat pengetahuan produk mereka. Pelanggan dengan tingkat pengetahuan produk yang tinggi pasti akan menilai suatu produk berdasarkan kualitasnya, sehingga meningkatkan kesadaran mereka akan nilai produk tersebut sebelum melakukan pembelian.

Jerry C. Olson mengkategorikan pengetahuan produk menjadi tiga kategori, berdasarkan J. Paul Peter, sebagaimana dikemukakan oleh Damos Sihombing (2006:86) dalam Sunardi dan Maftukhah, 2015. Kategori tersebut adalah sebagai berikut:

- a. Memiliki pengetahuan tentang produk;
- b. Memiliki pengetahuan tentang kelebihanannya; dan
- c. Memiliki pengetahuan tentang kepuasan atau kesenangan yang ditawarkan produk.

Menurut Sumarwan (2011), pengetahuan produk mengacu pada berbagai informasi produk yang terdapat di jurnal (Faidah dan Anam, 2018). Sedangkan informasi dan pengetahuan produk diartikan oleh Ridwan (2018:69) dalam (Sanita, Kusniawati, dan Lestari) mengandalkan kesadaran atau pemahaman dalam melakukan pembelian. Ketika semua data yang diperlukan disimpan dalam ingatan konsumen, ini berfungsi sebagai pendahulu pengetahuan yang akan

berguna di masa depan ketika membuat keputusan tentang apa yang harus dilakukan selanjutnya. Informasi pelanggan yang mungkin mempengaruhi pilihan pembelian, seperti keunggulan produk dan jenis barang dan jasa, disebut sebagai pengetahuan produk (Nurlaeli, 2017).

### **3. Pengambilan Keputusan**

Keputusan menurut Kotler (2008:181) adalah serangkaian metode penggunaan teknik berpikir kritis atau pemecahan masalah. Metode-metode ini termasuk mengidentifikasi masalah, mengumpulkan data, mempertimbangkan berbagai pilihan, melakukan pembelian, dan bertindak sebagai pelanggan setelah pembelian. Pencarian Informasi Evaluasi produk pengganti Keputusan pembelian: Perilaku produsen pasca pembelian, yang berfokus pada tindakan pembeli setelah pembelian. Untuk memenuhi permintaan mereka, pembeli harus memenuhi ekspektasi tertentu. Praduga pembeli bermula dari komunikasi vendor, teman, dan sumber lain termasuk pelaku usaha atau organisasi (Danang S., 2014: 284) dalam (Inayah dan Sudiarti, 2017). Suatu rangkaian tindakan yang menganalisis berbagai fakta, informasi, data, hipotesis, dan pandangan untuk sampai pada kesimpulan yang terbaik dan paling sesuai disebut pengambilan keputusan. Proses pengambilan keputusan ini dapat dilakukan sendiri atau dengan bantuan.

Kotler dalam Nopitasari (2017) menyatakan bahwa langkah-langkah berikut termasuk dalam proses pengambilan keputusan:

- 1) Pengenalan kebutuhan: Pada titik ini pelanggan menyadari bahwa ada kebutuhan dan ada masalah.
- 2) Pencarian informasi: Pelanggan mulai mencari rincian lebih lanjut tentang suatu produk yang menurut mereka dapat memenuhi permintaan mereka.

- 3) Melakukan pembelian: Pada tahap ini pembeli menilai produk yang ingin dibelinya menggunakan pengetahuan yang telah dipelajarinya.
- 4) Alternatif dievaluasi; pada titik ini, pelanggan menggunakan pengetahuan yang telah mereka pelajari untuk benar-benar membeli produk.

Proses pembelian yang dilakukan konsumen atau pembeli melalui tahap-tahap pembelian yang terangkum dalam model sistem pembelian lima tahap, yaitu dari sebelum hingga setelah selesainya suatu pembelian. Di antara langkah-langkah dalam proses pembelian adalah:

- a) Pendahuluan Masalah: Konsumen merasakan dan menyadari kebutuhan dalam konteks ini. Kebutuhan dapat timbul dari faktor internal atau eksternal yang mempengaruhi pembeli internal.
- b) Pengumpulan Informasi: Pelanggan memperoleh informasi untuk memuaskan keinginan mereka saat menghadapi masalah, didorong oleh minat dan dorongan untuk memenuhi kebutuhan. Informasi dikumpulkan dan dievaluasi segera setelahnya.
- c) Opsi atau Alternatif: Informasi yang dikumpulkan oleh pembeli menjadi dasar penilaian, membantu dalam memahami pilihan yang diinginkan dan karakteristik yang membuatnya menarik.
- d) Pembelian: Pembeli membuat keputusan berdasarkan penilaian terhadap label produk tertentu.
- e) Pasca-Pembelian: Setelah transaksi selesai, pelanggan bisa merasa puas atau tidak. Mengidentifikasi masalah setelah pembelian bersifat persuasif.

#### 4. Produk Perbankan Syariah

Bank Syariah adalah lembaga keuangan yang menjalankan operasionalnya sesuai dengan prinsip syariah Islam. Kegiatan dan produknya bersumber pada ajaran Al-Qur'an dan Hadits Nabi SAW. Gagasan ini berkenaan dengan peraturan fundamental atau peraturan mendasar yang bersumber dari fikih Islam. Gagasan tersebut menjadi landasan bagi peraturan muamalat yang mengatur interaksi antara Bank dengan entitas lain dalam bidang penghimpunan uang, pendistribusian, dan kegiatan lain yang berkaitan dengan Perbankan Syariah (T. S. R. Harahap, 2020).

Bank Syariah merupakan entitas keuangan yang berfungsi sebagai perantara dengan menghimpun dana masyarakat dan mengarahkannya untuk kegiatan pendanaan (Muhammad Arfan Harahap, 2021). Pembiayaan pada Bank Syariah sangat berbeda dengan konsep kredit pada Bank Konvensional. Dalam Perbankan Syariah, konsep debitur dan kreditur tidak dikenal karena pembiayaan pada dasarnya merupakan perjanjian kontrak antara Bank dan nasabah yang mencari dana untuk kegiatan atau tujuan tertentu (Zuhirsyan & Nurlinda, 2021). Bank Syariah di Indonesia seringkali melakukan pembiayaan menggunakan akad murabahah (M. A. Harahap & Hafizh, 2020). Pembiayaan murabahah seringkali melibatkan konsumen untuk melakukan pembayaran berkala sesuai dengan syarat-syarat yang disepakati di awal akad (Maulidizen, 2021). Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, tabungan adalah dana yang disimpan dengan akad wadi'ah atau diinvestasikan berdasarkan akad mudharabah atau akad lain yang sesuai prinsip syariah. Dana ini hanya dapat ditarik sesuai dengan syarat dan ketentuan tertentu yang telah disepakati, dan tidak dapat ditarik dengan cara seperti cek, bilyet giro, atau alat sejenisnya.

Simpanan dalam operasional perbankan syariah diperbolehkan berdasarkan prinsip *wadi'ah* dan *mudharabah*, meliputi bagi hasil dan larangan riba, tertuang dalam fatwa Dewan Syariah Nasional (Muhammad, 2004: 35). Ada tiga bentuk barang perbankan syariah yang dikenal luas, yaitu:

1. Produk untuk penggalangan dana (*fundling*).

Perbankan syariah memfasilitasi pengumpulan dana melalui berbagai cara, termasuk giro, tabungan, dan deposito. Konsep Wadi'ah dan Mudharabah digunakan dalam pengumpulan uang negara sesuai pedoman operasional syariah.

a. Prinsip *Wadi'ah*

*Wadi'ah yad dhamanah* digunakan untuk rekening giro. Konsep yang berbeda satu sama lain. Dalam konsep wadia'ah amanah terdapat premis mendasar bahwa harta titipan tidak boleh digunakan oleh individu yang diberi titipan dan bank bertanggung jawab menjamin keamanan dan kelayakan penggunaan harta titipan. Ketentuan pokok produk ini adalah:

- 1) Bank bertanggung jawab atas hasil penyaluran dana tanpa jaminan pengembalian bagi pemilik dana. Insentif kepada pemilik dana untuk menarik dana masyarakat tidak dapat dijanjikan sebelumnya.
- 2) Bank harus membuat perjanjian pembukaan rekening yang memenuhi prinsip syariah, termasuk wewenang untuk menyetor dana dan menyediakan layanan seperti buku cek, bilyet giro, dan kartu debit.
- 3) Bank dapat membebaskan biaya administrasi saat membuka rekening untuk menutupi biaya yang dikeluarkan.
- 4) Semua peraturan terkait rekening giro dan tabungan harus sesuai dengan prinsip syariah.

## b. Prinsip *Mudharabah*

Penerapan konsep *mudharabah* dalam produk tabungan berjangka melibatkan penyimpan sebagai pemilik modal (*shahibul maal*) dan bank sebagai pengelola (*mudharib*). Uang disalurkan oleh bank melalui *murabahah* atau *ijarah*, dan bisa digunakan kembali untuk *mudharabah* berikutnya. Hasil usaha bisnis didistribusikan sesuai dengan kesepakatan proporsi. Bank bertanggung jawab atas kerugian jika melakukan *mudharabah* kedua. Unsur pokok *mudharabah* seperti pengusaha, pemilik dana, bagi hasil, nisbah, dan persetujuan semua pihak terpenuhi dalam produk tabungan berjangka ini.

Prinsip-prinsip *mudharabah* dibedakan menjadi dua kategori, berdasarkan kekuasaan yang diberikan oleh penyimpan:



Gambar 1. 1 Skema penyaluran dan penghimpunan dana

### 1. *Mudharabah Mutlaqah*

*Mudharabah mutlaqah*, bank mempunyai kebebasan penuh dalam menggunakan uang tunai yang dikumpulkannya tanpa ada batasan. Klien tidak menentukan kriteria apa pun kepada bank mengenai distribusi uang yang disimpan ke perusahaan tertentu, penggunaan kontrak tertentu, atau alokasi uang tunai kepada konsumen tertentu. Bank mempunyai otonomi



yang tidak terbatas untuk mengalokasikan uang URIA ini kepada perusahaan mana pun yang dianggap menguntungkan.

Bank mempunyai otonomi yang tidak terbatas untuk mengalokasikan kepada perusahaan mana pun yang dianggap menguntungkan. Selanjutnya, penggunaan mudharabah mutlaqah diperluas hingga mencakup tabungan dan deposito, sehingga menghasilkan dua bentuk akumulasi uang yang berbeda: tabungan mudharabah dan deposito mudharabah.

Peraturan mendasar untuk produk ini adalah:

- Bank harus menyampaikan kepada pemilik tentang cara dan rasio pembagian pendapatan atau keuntungan, mempertimbangkan risiko penyimpanan dana, dan menambahkannya ke dalam perjanjian kontrak setelah mencapai kesepakatan.
- Bank dapat memberikan buku tabungan, kartu ATM, atau metode penarikan lain kepada nasabah sebagai bukti simpanan tabungan mudharabah. Bank wajib menyediakan sertifikat atau kwitansi titipan kepada penyimpan.
- Penabung dapat menarik Deposito Mudharabah sesuai kesepakatan, namun saldo negatif tidak diizinkan.
- Deposito Mudharabah hanya boleh disalurkan sesuai jangka waktu yang disepakati, dan jika diperpanjang, akan ditangani seperti simpanan baru, kecuali ada ketentuan perpanjangan otomatis.
- Semua ketentuan mengenai tabungan dan deposito tetap berlaku asalkan sesuai dengan prinsip syariah.

## 2. *Mudharabah Muqayyadah*

*Mudharabah Muqayyadah* di Neraca mengacu pada jenis simpanan mudharabah tertentu, yang juga dikenal sebagai Investasi Terbatas, di mana penyimpan mempunyai wewenang untuk menetapkan batasan tertentu yang harus dipatuhi oleh bank. Misalnya, wajib digunakan oleh perusahaan tertentu, atau wajib digunakan dalam perjanjian tertentu, atau perlu digunakan untuk klien tertentu.

Ciri-ciri tabungan jenis ini adalah sebagai berikut:

- Pemilik dana harus menetapkan aturan tertentu yang harus dipatuhi oleh bank dan membuat kontrak yang mengatur pendistribusian dana tabungan khusus.
- Bank wajib memberitahukan kepada pemilik dana mengenai rasio dan metode pemberitahuan keuntungan dan/atau pembagian pendapatan, dengan mempertimbangkan risiko yang terkait dengan penyimpanan dana. Jika konsensus telah tercapai, hal ini penting untuk dimasukkan ke dalam perjanjian kontrak.
- Bank memberikan dokumen khusus yang disebut bukti tabungan sebagai bukti jumlah uang yang ditabung. Lembaga keuangan wajib memisahkan uang tunai ini dari rekening lain.
- Bank wajib memberikan sertifikat deposito atau slip deposito kepada penyimpan untuk simpanan *mudharabah*.

*Mudharabah Muqayyadah of Balance sheet* merupakan jenis mudharabah penyaluran dana mudharabah langsung kepada pelaksana usahanya, di mana bank bertindak sebagai perantara (*arranger*) yang mempertemukan anantara pemilik dana dengan pelaksana usaha. Pemilik dana dapat menetapkan syarat-

syarat tertentu yang harus daipatuhi oleh bank dalam mencari bisnis (pelaksana usaha). *Mudharabah Muqayyadah* Neraca mengacu pada jenis pengaturan mudharabah tertentu di mana dana mudharabah langsung dikirimkan kepada pelaksana usaha. Dalam pengaturan ini, bank berperan sebagai perantara yang mempertemukan pemilik dana dan perusahaan pelaksana. Pemilik dana mempunyai kewenangan untuk menetapkan batasan-batasan tertentu yang harus dipatuhi oleh bank dalam mencari penyelenggara perusahaan.

Ciri-ciri tabungan jenis ini adalah sebagai berikut:

- Bank memberikan sertifikat unik sebagai bukti tabungan. Lembaga keuangan wajib memisahkan uang dari rekening lain. Diskon khusus didokumentasikan dalam entri berbeda di dalam akun administratif.
- Penyaluran dana tabungan khusus harus dilakukan langsung kepada pihak yang ditunjuk oleh pemilik dana.
- Bank mendapat komisi untuk memfasilitasi hubungan antara kedua pihak. Sedangkan nisbah bagi hasil diterapkan antara dua pihak.



Gambar 1. 2 Skema Pembiayaan *Mudharabah*

## 2. Produk pembiayaan syariah atau produk penyaluran dana (peminjaman).

Produk ini terbagi dalam pembiayaan berdasarkan prinsip jual beli, pembiayaan berdasarkan prinsip Ijarah, pembiayaan berdasarkan bagi hasil, dan pembiayaan berdasarkan akad saling melengkapi.

Secara umum, produk pembiayaan syariah terbagi dalam empat kategori dalam hal proses pencairan dana kepada klien. Kategori-kategori tersebut dibedakan menurut peruntukannya, yaitu sebagai berikut: 1) Pembiayaan melalui prinsip jual beli; 2) Pembiayaan melalui prinsip sewa; 3) Pembiayaan dengan prinsip bagi hasil; dan 4) Pembiayaan dengan perjanjian yang saling melengkapi.

#### 1. Dasar-dasar jual beli (*Ba'i*).

Prinsip jual beli dilakukan sesuai dengan perpindahan kepemilikan atas produk atau barang lainnya (*transfer of property*). Besarnya keuntungan yang diperoleh bank telah ditentukan sebelumnya dan dimasukkan dalam harga pokok penjualan. Transaksi yang menyangkut pembelian dan penjualan produk dapat dibedakan menurut cara pembayaran dan waktu penyerahannya, khususnya sebagai berikut:

##### a) Pembiayaan melalui *murabahah*

Istilah "*murabahah*" (*al-bai bi tsaman ajil*) lebih sering digunakan. *Murabahah* yang dalam bahasa Arab berarti "keuntungan" adalah suatu transaksi dimana bank menyatakan margin keuntungan atas jual beli tersebut. Konsumen adalah pembeli dan bank adalah penjual dalam transaksi ini. Harga jual terdiri dari keuntungan (*margin*) ditambah harga beli bank dari supplier. Harga jual dan syarat pembayaran harus disepakati oleh kedua belah pihak. Apabila suatu harga jual telah disepakati, maka hal itu tercantum dalam akad jual beli dan tidak dapat diubah pada saat perjanjian itu berlaku. Cara pembayaran yang digunakan dalam perbankan *murabahah* selalu dengan cara mencicil (*bi tsaman ajil, atau muajjal*). Dalam transaksi ini, uang dilakukan secara mencicil dan barang diberikan segera setelah kontrak ditandatangani.



Gambar 1. 3 Skema Pembiayaan *Murabahah*

b) Pembiayaan *Salam*

*Salam* adalah suatu transaksi dimana pertukaran barang dagangan terjadi sebelum barang tersebut benar-benar ada. Akibatnya barang dagangan terlambat dikirim, sedangkan pembayaran dilakukan secara tunai. Bank berperan sebagai pembeli, dan konsumen berperan sebagai penjual. Jika diteliti lebih dulu, transaksi ini mempunyai kemiripan dengan jual beli berikat. Namun, penting dalam transaksi ini untuk menetapkan spesifikasi barang secara tepat, termasuk jumlah, kualitas, harga, dan waktu pengiriman. Dalam praktik perbankan, setelah bank menerima produk, bank akan menjualnya kepada mitra klien atau pelanggan secara langsung, baik untuk pembayaran segera atau pembayaran terjadwal. Harga jual yang ditentukan oleh bank adalah jumlah yang dibayarkan bank untuk memperoleh produk dari konsumen, ditambah dengan jumlah tambahan yang merupakan keuntungan bank. Dalam skenario ini, bank menawarkan opsi untuk membeli suatu barang menggunakan uang tunai, kadang-kadang disebut sebagai *bridging finance*. Sedangkan jika bank menjualnya secara mencicil. Perjanjian pembiayaan salam tunduk pada ketentuan umum sebagai berikut:

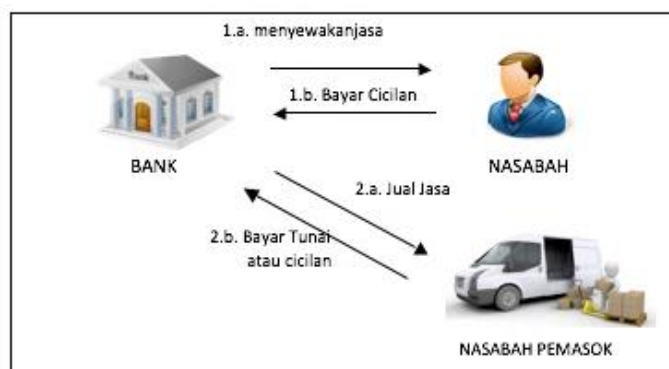
- Pembelian barang produksi harus spesifik dalam hal jenis, ukuran, kualitas, dan jumlahnya. Misalnya, pembelian 100kg mangga aromatik manis *grade "A"* Rp. 5000 per kilogram dengan pengiriman dua bulan.

- Jika hasil produksi cacat atau tidak sesuai dengan kontrak, pelanggan harus mengembalikan uang atau menyediakan barang pengganti sesuai pesanan.
- Bank dapat melakukan kontrak salam dengan pihak ketiga seperti BULOG atau pedagang pasar, tanpa menggunakan barang yang dibeli sebagai inventaris. Proses ini disebut salam paralel.

c) Pembiayaan *Istishna*

Pembiayaan *Istishna* adalah suatu bentuk pembiayaan dimana salah satu pihak sepakat untuk memproduksi atau membangun suatu aset tertentu menurut spesifikasi yang diberikan oleh pihak lain. Aset tersebut kemudian dijual kepada pihak kedua dengan harga yang telah ditentukan, yaitu barang *istishna'* mempunyai kemiripan dengan produk salam, bedanya dengan *istishna'* bank mempunyai keleluasaan dalam melakukan pembayaran dengan angsuran yang banyak. Skema *istishna'* dalam Perbankan Syariah sering digunakan untuk pendanaan pada sektor industri dan konstruksi.

Produk *istishna'* menyerupai produk salam, tapi dalam *istishna'* pembayarannya dapat dilakukan oleh bank dalam beberapa kali (termin) pembayaran. Skim *istishna'* dalam Bank Syariah umumnya diaplikasikan pada pembiayaan manufaktur dan konstruksi.

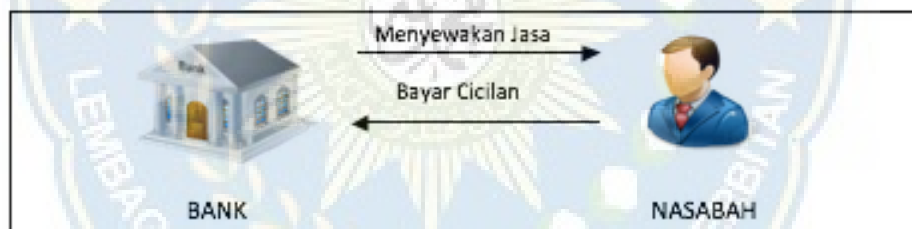


Gambar 1. 4 Skema pembiayaan *istishna'*

Persyaratan pokok pendanaan *Istishna* meliputi kriteria yang jelas mengenai barang yang dipesan, meliputi jenis, ukuran, mutu, dan kuantitasnya. Harga jual yang telah ditentukan disebutkan secara tegas dalam akad *Istishna'* dan tetap selama masa akad. Jika terjadi perubahan pada persyaratan pesanan dan penyesuaian harga selanjutnya setelah kontrak dilaksanakan, segala biaya tambahan tetap menjadi tanggung jawab klien.

## 2. Prinsip Sewa (*Ijarah*)

Transaksi *ijarah* didasarkan pada transfer keuntungan. Jadi secara umum konsep *ijarah* sama dengan prinsip jual beli, namun perbedaannya terletak pada tujuan transaksinya. Dalam konteks jual beli yang dititik beratkan pada pertukaran barang, sedangkan dalam *ijarah* yang ditekankan pada pertukaran jasa.



Gambar 1. 5 Skema Pembiayaan *Ijarah*

Setelah masa sewa berakhir, bank mempunyai kewenangan untuk menjual produk yang disewakan kepada konsumen. Dalam perbankan syariah, konsep ini disebut dengan *ijarah mutanhiyah bittamlik*, yang berarti perjanjian sewa guna usaha yang diikuti dengan pengalihan kepemilikan. Harga sewa dan harga jual ditetapkan pada awal perjanjian.

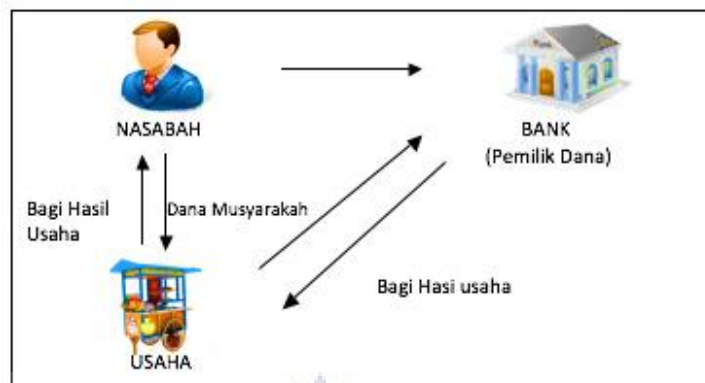
c. Prinsip Bagi Hasil (*Syirkah*)

Instrumen keuangan syariah yang beroperasi atas dasar bagi hasil adalah sebagai berikut:

- a. Pembiayaan musyarakah adalah pengaturan keuangan di mana dua pihak atau lebih berkolaborasi dalam suatu usaha bisnis, membagi keuntungan dan kerugian berdasarkan rasio yang disepakati. Struktur utamanya adalah musyarakah, di mana para pihak bekerja sama untuk meningkatkan nilai harta bersama. Mitra dapat berkontribusi dengan modal, barang dagangan, keterampilan, aset tidak berwujud, kepercayaan, atau reputasi. Produk ini memiliki fleksibilitas tinggi tanpa batasan waktu tertentu. Persyaratan umumnya termasuk pengumpulan dana sebagai modal kolektif, partisipasi dalam pengambilan keputusan strategis, dan manajemen proyek yang terpisah dari keuangan pribadi.
- b. Melakukan proyek musyarakah tanpa persetujuan dari pemilik modal tersisa.
- c. Memberikan kredit kepada entitas lain.
- d. Jika pemilik modal keluar, meninggal, atau tidak cakap hukum, maka kerjasama dianggap berakhir. Penting untuk mencatat pengeluaran dan waktu proyek. Keuntungan dan kerugian dialokasikan berdasarkan kesepakatan, dengan kerugian didistribusikan sesuai proporsi modal.

Kontrak harus secara jelas menyebutkan proyek yang akan dikerjakan. Setelah proyek selesai, klien mengembalikan uang tunai tersebut ke bank, bersama dengan bagi hasil yang telah diatur sebelumnya.





Gambar 1. 6 Skema Pembiayaan *Musyarakah*

d. Pembiayaan *Mudharabah*

*Mudharabah* adalah jenis *musyarakah* yang banyak digunakan dalam produk keuangan syariah. *Mudharabah* adalah suatu perjanjian kolaboratif yang melibatkan dua pihak atau lebih, dimana pemilik modal berperan sebagai pengelola (*mudharib*) dan sepakat untuk membagi keuntungan. Tipe ini mengutamakan kerjasama dengan memadukan komitmen modal moneter penuh sebesar 100% dari *shahib al-maal* dengan ilmu yang diberikan *mudharib*. Manajemen proyek tidak memerlukan keterlibatan perwakilan *shahib al-maal* untuk transaksi khusus ini. Sebagai individu yang dapat diandalkan, *mudharib* wajib berhati-hati dan bertanggung jawab atas segala kerugian yang diakibatkan oleh kecerobohan. Sementara itu, dalam perannya sebagai wakil *shahib al-maal*, ia dituntut untuk mengelola modal secara efektif agar dapat menghasilkan keuntungan yang sebesar-besarnya.

*Mudharabah* adalah perjanjian kerjasama dalam keuangan syariah di mana pemilik modal berperan sebagai pengelola dan keuntungan dibagi dengan pihak lain. Perjanjian ini memadukan komitmen modal penuh dari pemilik modal dengan keahlian pengelola. Pengelola proyek bertanggung jawab atas kerugian dan diharapkan menghasilkan keuntungan maksimal untuk pemilik modal.

Perbedaan mendasar antara *musyarakah* dan *mudharabah* terletak pada sumbangan modal. Dalam *mudharabah*, modal hanya disumbangkan oleh satu pihak, sedangkan dalam *musyarakah*, modal disumbangkan oleh dua pihak atau lebih. Keduanya dianggap sebagai perjanjian amanah yang memerlukan integritas tinggi dan menghormati prinsip keadilan dalam literatur fiqh.

Prinsip dasar pembiayaan *mudharabah* adalah modal yang diberikan kepada nasabah yang bertindak sebagai pengelola harus ditransfer dalam bentuk uang tunai atau barang yang mempunyai nilai moneter. Hasil pengelolaan modal dialokasikan sesuai dengan persyaratan kontrak, dengan bank bertanggung jawab atas kerugian yang tidak disebabkan oleh kesalahan nasabah. Layanan perbankan syariah didasarkan pada prinsip-prinsip syariah yang mengatur integritas dan ketaatan terhadap perjanjian.



Gambar 1. 7 Skema Pembiayaan *Mudharabah*

a. Produk Jasa Perbankan lainnya

Bank syariah memberikan layanan perbankan tambahan dimana mereka mendapat bayaran, di luar peran utama mereka sebagai perantara keuangan.

- 1) *Wakalah*: Kontrak di keuangan Islam di mana satu pihak bertindak sebagai agen atas nama pihak lain, seperti bank yang bertindak atas instruksi klien. Bank dan klien harus memiliki kapasitas hukum.
- 2) *Kafalah*: Konsep jaminan dalam keuangan Islam di mana pihak ketiga menjamin kewajiban peminjam, seperti bank yang bertindak sebagai penjamin bagi nasabahnya. Ini membentuk dasar bagi layanan bank garansi.
- 3) *Sharf*: Layanan keuangan untuk perdagangan mata uang asing dengan transaksi spot. Bank syariah tidak menyediakan transaksi forward, swap, atau option karena melibatkan dugaan di masa depan.
- 4) *Qardh*: Peminjaman uang tunai oleh bank kepada konsumen untuk kebutuhan mendesak, tanpa bunga tambahan. Bank dapat meminta jaminan atas pinjaman ini.
- 5) *Rahn*: Penggunaan aset peminjam sebagai jaminan atas pinjaman. Ini adalah bentuk jaminan atau gadai yang digunakan untuk menjamin pinjaman.
- 6) *Hiwalah*: Transaksi keuangan untuk pengalihan hutang dan piutang, sering digunakan untuk membantu pemasok dalam memperoleh modal tunai.
- 7) *Ijarah*: Kontrak penyewaan aset untuk jangka waktu dan harga sewa yang disepakati. Bank dapat menawarkan layanan seperti penyewaan safe deposit box dengan biaya sewa.

- 8) *Al-Wadiah*: Pengaturan simpanan di mana penyimpan mempercayakan dananya kepada lembaga keuangan, seperti tabungan giro. Bank dibayar untuk layanan ini.
- 9) Sistem Bagi Hasil: Mekanisme pembagian keuntungan yang adil antara shahibul maal dan mudharib dalam semua produk perbankan syariah, menggantikan sistem bunga.

Tabel di bawah ini menggambarkan perbedaan antara sistem bagi hasil dan sistem bunga, seperti dijelaskan oleh Antonio (2007):

Tabel 1. 1: Perbedaan Sistem Bunga dan Bagi Hasil Bunga Bagi

<b>BUNGA</b>	<b>BAGI HASIL</b>
Bunga ditentukan di awal akad dengan asumsi untuk selalu untung.	Nisbah bagi hasil ditentukan di awal akad dengan kemungkinan untung rugi.
Besarnya persentase ditentukan berdasarkan jumlah uang.	Besarnya rasio bagi hasil ditentukan berdasarkan jumlah keuntungan yang diperoleh.
Pembayaran bunga dibayarkan sesuai perjanjian awal.	Bagi hasil bergantung pada keuntungan yang diperoleh.
Pembayaran bunga tetap walaupun keuntungan meningkat.	Jumlah pembagian keuntungan meningkat sesuai keuntungan yang diperoleh.

## B. TINJAUAN EMPIRIS/PENELITIAN TERDAHULU

Penelitian ini terdapat beberapa tinjauan teori yang relevan dan dapat menjadi dasar untuk memahami konteks dan konsep yang terkait.

No	Nama Peneliti dan Tahun Penelitian	Judul Penelitian	Variabel	Alat Analisis	Hasil Penelitian
1.	Ahmad Basori, Hj. Maslichah, SE., M.Si, Ak, CA, M. Cholid Mawardi, SE., MM Tahun 2022	Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah. (Studi pada Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah FEB UNISMA)	Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif.	Penelitian ini menggunakan metode studi kasus dimana data diperoleh dengan cara menyebarkan kuesioner kepada mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah FEB UNISMA yang dipilih secara purposive sampling.	Hasil dari Uji determinasi menunjukkan persentase sebesar 9,9% dimana keputusan penggunaan produk dapat diambil dipengaruhi oleh literasi keuangan Islam. Selanjutnya dalam penelitian ini metode pengumpulan datanya bias dilanjutkan dengan memperhatikan kesediaan responden, tindak lanjut pengisian, sehingga kapan diberikan kuesioner, mereka dapat langsung mengisi datanya dengan benar.
2.	Putri Nuraini, Mufti Hasan Alfani, Nurul Muysaroh, dan Rabiatul Adawiyah Mei 2023	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Persepsi terhadap Minat Menggunakan Produk Bank Syariah.	Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan dengan pendekatan kuantitatif.	Jenis data yang digunakan adalah data primer dengan teknik analisis menggunakan regresi linier berganda dengan pengolahan data menggunakan software SPSS Versi 25. Pengujian hipotesis menggunakan analisis secara parsial (uji t) dan secara simultan (uji F).	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah terhadap minat menggunakan produk bank syariah diperoleh nilai t-hitung sebesar 4,362 lebih besar dari nilai t-tabel sebesar 1,661 dengan taraf signifikansi sebesar $0.000 < 0.05$ . Hal ini berarti bahwa terdapat pengaruh yang signifikan antara literasi keuangan syariah terhadap minat.

3.	Putri Heriska November 2022	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Kepercayaan, dan Pelayanan Syariah terhadap Preferensi Tabungan BSI.	Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan analisis regresi linear berganda.	Pada penelitian ini menggunakan data primer berbentuk kuesioner serta data sekunder yang didapatkan dari hasil pustaka, kajian, dan jurnal. Penelitian ini dilakukan di BSI KC Malang Sutoyo dengan penelitian merupakan nasabah dengan jumlah responden sebanyak 100.	Hasil pada penelitian ini didapatkan bahwa literasi keuangan syariah, kepercayaan nasabah, dan pelayanan perbankan syariah baik secara parsial maupun simultan berpengaruh terhadap preferensi penggunaan produk tabungan syariah BSI KC Malang Sutoyo.
4.	Fajriah Salim, Suyud Arif, Abrista Devi Tahun 2022	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Islamic Branding, dan Religiusitas terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah: Studi Pada Mahasiswa FAI Universitas Ibn Khaldun Bogor Angkatan 2017-2018	Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif	Data dalam penelitian ini dikumpulkan melalui kuesioner yang di sebar kepada mahasiswa aktif FAI angkatan 2017-2018 yang pernah bertransaksi menggunakan bank syariah.	Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa adanya pengaruh yang positif dan signifikan dari variabel literasi keuangan syariah, islamic branding terhadap keputusan mahasiswa dalam menggunakan jasa perbankan syariah, sedangkan variabel religiusitas berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap keputusan mahasiswa dalam menggunakan jasa perbankan syariah.
5.	Setiawan Februari 2023	Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah: Peran	Penelitian ini menggunakan penelitian eksplanato	Data yang diolah berasal dari data primer melalui kuesioner yang disebar di lapangan secara	Hasil penelitian, ditemukan bahwa faktor-faktor yang memengaruhi keputusan untuk menjadi nasabah bank syariah adalah

		<p>Literasi Keuangan Syariah, Kepercayaan, dan Citra Bank Syariah.</p>	<p>ris dengan pendekatan kuantitatif, yaitu penelitian yang bertujuan untuk mendalami hubungan kausal atau sebab-akibat antar variabel penelitian.</p>	<p>langsung. Jumlah responden yang bersedia untuk mengisi survei adalah sebanyak 200 orang dari berbagai kalangan di Kota Bandung yang telah menjadi nasabah perbankan syariah. Untuk menganalisis data, digunakan metode Structural Equation Modeling (SEM) dengan pendekatan Partial Least Square (PLS) dan dibantu aplikasi WarpPLS versi 7.</p>	<p>tingkat literasi keuangan syariah, kepercayaan terhadap bank syariah, dan citra bank syariah. Hasil penelitian ini menjadi dorongan bagi otoritas yang berwenang untuk terus meningkatkan pemahaman masyarakat terhadap keuangan Syariah. Perlu dibuat regulasi yang dapat mendorong percepatan upaya tersebut.</p>
6.	<p>Khasanah Mustika Syahputri, Ahmad Amin Dalimunte. Februari 2023</p>	<p>Pengaruh Product Knowledge dan Persepsi Nasabah Terhadap Preferensi Menabung di Bank Syariah dengan Disposable Income sebagai Variabel Moderating</p>	<p>Penelitian ini memakai jenis pendekatan kuantitatif</p>	<p>Populasi penelitian ialah mahasiswa Prodi perbankan syariah Universitas Islam Negeri Sumatera Utara angkatan 2018 dan sampel dipilih memakai teknik purposive sampling dengan total sampel 78 siswa.</p>	<p>Hasil penelitian ini memperlihatkan bahwa secara langsung nilai Adjusted R Square (R<sup>2</sup>) yakni 0,431 terdapat pengaruh antara product knowledge dan persepsi nasabah terhadap preferensi menabung pada bank syariah. Meski begitu, disposable income tak mampu memoderasi product knowledge dan persepsi nasabah terhadap preferensi menabung di bank syariah. Peneliti selanjutnya, diharapkan bisa memasukkan variabel moderasi selain disposable income untuk memoderasi keterkaitan antara variabel independen dan variabel terikat.</p>

7.	Khofifah Indah Silvia, November 2022	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Product Knowledge Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah Dengan Religiusitas Sebagai Pemoderasi	Teknik analisis yang digunakan adalah Partial Least Square tipe konstruk multidimensional dua jenjang (Second Order Construct) dengan menggunakan Software SmartPLS 3.0 dan tingkat signifikansi 5%.	Penelitian ini menggunakan data primer yang berupa penyebaran kuesioner melalui google-form kepada Mahasiswa UIN Syarif Hidayatullah yang memiliki rekening di bank syariah sebanyak 100 sampel yang ditentukan dengan metode non-probability sampling.	Hasil yang diperoleh adalah literasi keuangan syariah dan product knowledge berpengaruh terhadap keputusan menabung dan religiusitas tidak dapat memoderasi pengaruh literasi keuangan syariah dan pengaruh product knowledge terhadap keputusan menabung.
8.	Amrul Hidayat, Wahyudin Abdullah, Andi Zulfikar, Andi Darussalam (2023)	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Gaya Hidup, dan Lingkungan Sosial terhadap Pola Konsumsi dengan Religiusitas sebagai Variabel Moderasi.	Penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan pendekatan asosiatif atau pengaruh sebab akibat, penelitian ini menggunakan teori konsumsi islami dan teori keperc	Populasi pada penelitian ini adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Alauddin Makassar angkatan 2018, 2019, dan 2020. Penentuan sampel menggunakan purposive sampling. Jenis data yakni data primer dari penyebaran kuesioner. Metode analisis data yaitu analisis regresi berganda dan moderated	Penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah memiliki pengaruh positif serta signifikan, gaya hidup berpengaruh positif akan tetapi tidak signifikan, dan lingkungan sosial memiliki pengaruh positif serta signifikan. Selain itu penelitian ini menunjukkan religiusitas tidak menguatkan pengaruh literasi keuangan syariah terhadap pola konsumsi, religiusitas tidak menguatkan pengaruh gaya hidup terhadap pola konsumsi, dan religiusitas melemahkan pengaruh lingkungan sosial terhadap pola konsumsi.



			yaan.	regresion analisis (MRA)	
9.	Mochamad Reza Adiyanto, Arie Setyo Dwi Purnomo (2021).	Dampak Tingkat Literasi Keuangan Syariah terhadap Minat Menggunakan Produk Keuangan Syariah.	Penelitian ini menggunakan pendekatan survey karena penelitian berkenaan dengan perilaku masyarakat serta responden yang diamati tidak terlalu besar. Fenomena yang diteliti adalah tingkat literasi keuangan syariah serta pengaruhnya terhadap minat menggunakan produk keuangan syariah.	Data primer bersifat kuantitatif adalah jenis data yang digunakan. Data primer diperoleh dari penyebaran kuesioner kepada peserta pelatihan pemberdayaan usaha mikro dan kecil. Sample ditentukan secara sengaja (convenience sampling). Responden berjumlah 33 orang.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan responden adalah tinggi (93%). Selain itu, berdasarkan hasil penelitian bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif terhadap minat menggunakan produk perbankan syariah dengan koefisien regresi sebesar 0.723 dan signifikansi 0.002. Berdasarkan uji determinasi mengenai variable literasi dapat disimpulkan bahwa kontribusi variabel literasi keuangan syariah sebesar 68.9 persen terhadap minat menggunakan produk perbankan syariah sedangkan sisanya sebesar 31.1 persen merupakan kontribusi dari faktor lain yang tidak dibahas dalam penelitian ini. Penelitian ini memberikan implikasi manajerial bahwa diperlukan sosialisasi yang masif dengan frekuensi tinggi tentang keuangan syariah kepada masyarakat agar minat masyarakat untuk menggunakan produk keuangan syariah khususnya produk perbankan syariah meningkat.
10.	Cindy Claudia Thohari, Luqman	Peran Religiusitas sebagai Variabel	Penelitian ini dilakukan untuk	Jenis penelitian ini menggunakan pendekatan	Hasil analisis penelitian ini didapatkan bahwa pembelajaran perbankan syariah dan product

Hakim (2021).	Moderating Pembelajaran Perbankan Syariah, Literasi Keuangan Syariah, <i>Product Knowledge</i> terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah.	bahan analisis pembelajaran perbankan syariah, literasi keuangan syariah dan product knowledge dengan religiusitas sebagai variabel moderating terhadap keputusan menabung di bank syariah.	kuantitatif dan teknik pengambilan sampel menggunakan purposive sampling dengan jumlah sampel sebanyak 140 mahasiswa. Untuk mengukur hasil yang akurat penelitian ini menggunakan instrument kuisioner dan tes yang telah berbentuk googleform. Data yang telah terkumpul dianalisis menggunakan teknik pemodelan persamaan struktural.	knowledge berpengaruh positif serta signifikan sedangkan literasi keuangan syariah mampu mempengaruhi keputusan menabung di bank syariah meskipun kurang signifikan terhadap variabel keputusan menabung di bank syariah. Kemudian religiusitas tidak dapat memoderasi pembelajaran perbankan syariah dan literasi keuangan syariah terhadap keputusan menabung di bank syariah sedangkan religiusitas mampu memperkuat product knowledge terhadap keputusan menabung di bank syariah.
---------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Tabel 1. 2: Penelitian Terdahulu

Penelitian tentang literasi keuangan syariah dan pengetahuan produk (*product knowledge*) dalam konteks penggunaan produk perbankan syariah telah menjadi fokus utama dalam upaya memahami perilaku keuangan masyarakat. Sejumlah peneliti sebelumnya, seperti Aisyah dan Wicaksono pada tahun 2020, telah memberikan kontribusi signifikan dalam bidang ini, seperti yang terlihat dalam penelitiannya yang berjudul "Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan *Product Knowledge* Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah: Studi Kasus Mahasiswa Ekonomi Syariah dan Perbankan Syariah di Wilayah Kabupaten Bantul, Yogyakarta."

Hasil penelitian Aisyah dan Wicaksono mencatat temuan yang menarik, yaitu bahwa literasi keuangan syariah memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah. Namun, sebagai penelitian tambahan yang melengkapi kontribusi-kontribusi sebelumnya, penelitian saya bertujuan untuk mendalami lebih lanjut dengan mempertimbangkan dua variabel utama, yaitu literasi keuangan syariah dan *product knowledge*.

Literasi keuangan syariah didefinisikan sebagai kemampuan seseorang untuk memahami prinsip-prinsip keuangan syariah, sedangkan *product knowledge* merujuk pada pemahaman mendalam mengenai produk perbankan syariah yang tersedia. Dalam penelitian ini, hipotesis diajukan bahwa literasi keuangan syariah dan *product knowledge* bersama-sama berperan penting dalam membentuk keputusan penggunaan produk perbankan syariah.

Metode penelitian yang digunakan melibatkan survei dan analisis statistik untuk mengukur tingkat literasi keuangan syariah dan *product knowledge* responden, serta menilai sejauh mana kedua variabel tersebut berpengaruh terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah. Diharapkan, penelitian ini dapat memberikan wawasan lebih mendalam tentang faktor-faktor yang memengaruhi keputusan konsumen dalam memilih produk perbankan syariah. Dengan merinci aspek literasi keuangan syariah dan *product knowledge*, penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi yang lebih mendalam untuk pemahaman kita tentang perilaku keuangan masyarakat, khususnya dalam konteks penggunaan produk perbankan syariah.

### C. KERANGKA PIKIR



#### D. OPERASIONAL VARIABEL



Gambar 1. 8 Indikator Pengukuran Tingkat Literasi Keuangan Syariah

## E. HIPOTESIS

Hipotesis adalah pernyataan yang diajukan untuk diuji kebenarannya dalam suatu penelitian, menyatakan hubungan antara dua atau lebih variabel yang dapat diuji melalui pengumpulan data dan analisis statistik serta adanya hubungan atau perbedaan antara variabel. Hipotesis dapat berbentuk hipotesis nol (*null hypothesis*) menyatakan bahwa tidak ada hubungan atau perbedaan yang signifikan antara variabel independen dan variabel dependen dan hipotesis alternatif (*alternative hypothesis*) menyatakan bahwa terdapat hubungan atau perbedaan yang signifikan. Hipotesis Utama didasarkan pada asumsi bahwa semakin tinggi tingkat literasi keuangan nasabah, semakin besar kemungkinan mereka membuat keputusan positif dalam memilih produk perbankan syariah. Literasi keuangan yang kuat diharapkan dapat memberikan pemahaman yang lebih baik tentang prinsip-prinsip syariah dalam konteks keuangan. Hipotesis Kedua berfokus pada peran *product knowledge* dalam pengambilan keputusan nasabah. Dengan asumsi bahwa pengetahuan mendalam tentang produk perbankan syariah dapat meningkatkan pemahaman dan kepercayaan nasabah, maka akan berkontribusi positif terhadap keputusan mereka.

- H0 (Hipotesis Nol): Tidak ada pengaruh *product knowledge* terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk perbankan syariah. Dan tidak ada hubungan antara tingkat literasi keuangan dan keputusan nasabah dalam menggunakan produk perbankan syariah.
- H1 (Hipotesis Alternatif): Terdapat pengaruh positif *product knowledge* terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk perbankan syariah. Serta terdapat hubungan positif antara tingkat literasi keuangan dan keputusan nasabah dalam menggunakan produk perbankan syariah.

## **BAB III**

### **METODE PENELITIAN**

#### **A. Jenis Penelitian**

Penelitian ini menggunakan metodologi kuantitatif untuk Mengetahui pengaruh antar variabel penelitian Penelitian yang dilakukan menggunakan metodologi penelitian survei kuantitatif untuk mengumpulkan data mengenai sejauh mana literasi keuangan syariah dan pengetahuan produk serta faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan individu untuk menggunakan produk perbankan syariah. Kuesioner yang berisi pertanyaan-pertanyaan relevan digunakan untuk menilai pengetahuan peserta dalam hal ini. Data yang diperoleh kemudian dianalisis secara statistik menggunakan teknik *skala likert*. Metode pengambilan sampel menggunakan teknik *purposive sampling*, dimana sampel ditentukan secara acak mengacu pada kriteria yang telah sesuai dengan tujuan penelitian. Kriteria responden pada penelitian ini merupakan mahasiswa aktif pada perguruan tinggi yang menjadi sampel dan kemudian menggunakan regresi linear berganda untuk menganalisis data yang telah diperoleh.

#### **B. Fokus Penelitian**

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah dan pengetahuan produk terhadap proses pengambilan keputusan mahasiswa pada Perguruan Tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan dalam mengadopsi produk perbankan syariah. Untuk mengetahui dampak literasi keuangan syariah dan pengetahuan produk terhadap preferensi nasabah dalam menggunakan serta menilai pemahaman mereka terhadap konsep dan produk keuangan syariah, mengevaluasi tingkat literasi keuangan syariahnya dan untuk memahami bagaimana pengaruh pengambilan keputusan.

### **C. Lokasi dan Waktu Penelitian**

Penelitian dilakukan di beberapa Perguruan Tinggi Muhammadiyah yang berada di provinsi Sulawesi Selatan, Indonesia. Pemilihan daerah ini dikarenakan sebagai lokasi studi atau pusat pendidikan dan juga didorong oleh pesatnya pertumbuhan ekonomi dan pentingnya pengembangan perbankan syariah di wilayah tersebut. Pendekatan kuesioner digunakan untuk menghubungi responden dan mengumpulkan data. Kuesioner dirancang dengan pertanyaan yang terdefinisi dengan baik untuk mencakup beberapa dimensi literasi keuangan syariah, pemahaman tentang produk perbankan syariah, dan tekad untuk menggunakan produk tersebut. Penelitian dilakukan baik selama masa akademik atau oleh siswa yang terlibat secara aktif.

### **D. Jenis dan Sumber Data**

Bagian ini memberikan penjelasan tentang berbagai kategori dan asal data yang dimasukkan dalam penelitian ini. Penelitian ini menggunakan dua bentuk data utama:

- Data primer dikumpulkan dari responden melalui penyebaran kuesioner yang berisi informasi dan pertanyaan yang dirancang khusus untuk menilai tingkat literasi keuangan syariah, pemahaman produk, dan pilihan dalam memanfaatkan produk perbankan syariah.
- Data sekunder dikumpulkan dari sumber terpercaya seperti literatur dan kerangka literasi keuangan Islam. Hal ini mencakup literatur akademis berupa jurnal, karya ilmiah, dan buku yang memberikan wawasan tentang konteks perbankan syariah, pengetahuan produk, dan keputusan nasabah dalam menggunakan produk perbankan syariah.



## **E. Populasi dan Sampel**

Populasi mengacu pada keseluruhan kumpulan data yang menjadi subjek utama penyelidikan peneliti dalam lingkup dan jangka waktu tertentu. Dalam bidang penelitian kuantitatif, istilah “populasi” mengacu pada sekumpulan individu atau entitas tertentu yang dijadikan dasar pengambilan sampel atau memenuhi kriteria tertentu yang relevan dengan subjek penelitian. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh literasi keuangan syariah dan pengetahuan produk terhadap proses pengambilan keputusan penggunaan produk perbankan syariah di kalangan mahasiswa pada perguruan tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan. Populasi yang diteliti meliputi beberapa perguruan tinggi Muhammadiyah diantaranya ada 5 PTM. Populasi: Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa pada perguruan tinggi Muhammadiyah di Provinsi Sulawesi Selatan yang menggunakan maupun tidak menggunakan produk perbankan syariah. Populasi ini mencakup semua mahasiswa yang memenuhi kriteria pada perguruan tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan.

Sampel: Sampel dalam penelitian ini adalah sekelompok mahasiswa perguruan tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan yang dipilih secara acak dari populasi yang telah ditentukan dengan jumlah keseluruhan mahasiswa tersebut berjumlah 32.842 mahasiswa.

Jumlah sampel yang dipilih harus mencerminkan keragaman dalam populasi untuk dapat memberikan hasil. Metode pengambilan sampel: Pengambilan sampel dapat dilakukan dengan menggunakan metode acak sederhana, di mana setiap mahasiswa dalam populasi memiliki kesempatan yang sama untuk dipilih sebagai sampel. Metode pengambilan sampel lainnya yang dapat digunakan adalah metode stratifikasi, di mana populasi dibagi menjadi

beberapa kelompok berdasarkan karakteristik tertentu dan kemudian sampel diambil dari setiap kelompok ini.

Ukuran sampel: Ukuran sampel yang diambil untuk memberikan hasil yang dapat diandalkan. Ukuran sampel yang ideal dapat ditentukan dengan menggunakan rumus statistik yang sesuai, seperti rumus untuk menghitung ukuran sampel minimum yang diperlukan untuk mendapatkan tingkat kepercayaan yang diinginkan dengan margin of error tertentu.

Analisis data: Setelah data sampel dikumpulkan, kemudian dilakukan analisis data atau analisis statistik yang dapat dilakukan untuk menguji hipotesis penelitian. Ini mungkin melibatkan penggunaan teknik statistik seperti uji t, uji ANOVA, atau regresi linier berganda, tergantung pada desain penelitian dan pertanyaan penelitian yang ingin dijawab. Sampel mewakili sebagian populasi, baik kuantitasnya maupun ciri-cirinya (Sugiono, 2017:81).

Kuesioner akan dibuat sebagai alat pengumpulan data untuk mencakup seluruh aspek literasi keuangan Islam, termasuk pengetahuan produk dan elemen terkait lainnya. Rumus Slovin digunakan dalam penyelidikan ini untuk memastikan kuantitas sampel penelitian. Perhitungan selanjutnya menggunakan pendekatan Slovin (Utama, 2016).

Penelitian ini menggunakan Teknik *Non Probability Sampling* yang merupakan teknik sampling yang tidak memberikan peluang yang sama terhadap seluruh anggota populasi untuk dijadikan sampel namun hanya kepada sampel yang sesuai kriteria dan tujuan penelitian dengan pertimbangan tertentu. Jenis teknik non probability sampling yang digunakan ialah *Sampling Purposive* atau *Purposive Random Sampling* dalam pendekatan Slovin (Utama, 2016).

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

Secara matematis, rumus slovin dapat dituliskan dengan  $n = N / (1 + (N \times e^2))$ . Dalam rumus tersebut, terlihat berbagai unsur rumus seperti  $n$ ,  $N$ , dan  $e$ . Berikut adalah penjelasannya:

$n$  adalah jumlah sampel yang dicari.  
 $N$  adalah jumlah populasi  
 $e$  adalah margin eror yang

$$n = \frac{32.842}{1 + 32.842 (0.1)^2}$$

$$n = \frac{31.842}{329.42}$$

$$n = 99,69 \text{ (dibulatkan menjadi 100)}$$

Responden Berdasarkan perhitungan tersebut didapatkan angka sebesar 99.69 responden yang dibulatkan menjadi 100 responden dan kemudian penentuan sampel menggunakan teknik *purposive sampling* yakni secara acak mengacu pada kriteria sebagai mahasiswa aktif pada perguruan tinggi sampel yang terjabarkan dalam tabel berikut:

Tabel 1. 3: Jumlah Populasi dan Sampel Responden

No.	Nama Universitas	Populasi	Sampel
1.	Universitas Muhammadiyah Makassar	20.000	42
2.	Universitas Muhammadiyah Bone	878	10
3.	Universitas Muhammadiyah Sinjai	3.864	15

4.	Univesitas Muhammadiyah Pare-pare	4.123	18
5.	Universitas Muhammadiyah Palopo	3.981	15
JUMLAH		32.842	100

Berdasarkan daftar tabel tersebut terjabarkan jumlah responden pada masing-masing perguruan tinggi dengan jumlah keseluruhan 100 responden.

## F. Metode Pengumpulan Data

### 1. Teknik Pengumpulan Data

Arikunto (2013:173) mengartikan prosedur pengumpulan data sebagai teknik yang digunakan peneliti untuk mendapatkan data yang diperlukan. Metodologi penelitian memerlukan penggunaan instrumen untuk memudahkan pengumpulan data. Sehingga, kuesioner dipilih sebagai metode pengumpulan data untuk penelitian ini. Pengumpulan data akan dilakukan dengan melakukan survei melalui wawancara terstruktur menggunakan kuesioner dengan partisipan.

Data yang akan diteliti terdiri dari data interval yang telah dinilai dengan menggunakan skala likert. Untuk mempercepat tujuan penelitian agar segera mengumpulkan contoh dan informasi, penelitian ini menggunakan strategi *Convenience Sample* dengan cara menyebarkan link Google Form kepada sampel pada mahasiswa Perguruan Tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan. Variabel yang diteliti adalah literasi keuangan syariah. Penilaian terhadap variabel dilakukan dengan metode scoring, dimana nilai diberikan berdasarkan jumlah jawaban akurat yang diberikan peserta terhadap dua puluh tujuh pertanyaan yang dikategorikan ke dalam beberapa indikator.

## 2. Instrumen atau Alat Pengukuran

Nilai variabel kemudian dikuantifikasi dalam format numerik yang lebih tepat dan efisien. Penulisan penelitian dan pertanyaan instrumen diukur dengan *skala likert* mulai dari positif hingga negatif, dengan menggunakan pendekatan kuantitatif. Balasan responden kemudian diberi skor numerik untuk menilai persepsi individu terhadap peristiwa yang diamati. Variabel yang dinilai berfungsi sebagai indikator untuk mengembangkan item instrumen, seringkali dalam bentuk pertanyaan (Zaira 2019: 51).

Tabel 1. 4: Distribusi Skor

Persepsi Responden	Skor
Sangat Setuju (SS)	5
Setuju (S)	4
Ragu-ragu (R)	3
Tidak Setuju (TS)	2
Sangat Tidak Setuju (STS)	1

### G. Definisi Operasional Variabel

Penelitian ini meliputi kajian pengetahuan produk dan pengaruhnya terhadap proses pengambilan keputusan penggunaan produk perbankan syariah pada mahasiswa perguruan tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan. Penetapan definisi operasional untuk variabel sangatlah penting untuk memberikan kerangka operasional yang tepat dan dapat diukur.

#### 1) Variabel

- a) Variabel Independen yang tidak dipengaruhi oleh faktor lain adalah Literasi Keuangan Syariah.

- Definisi Konseptual: Pemahaman (individu) ide dan prinsip-prinsip konsep keuangan syariah yang bersumber dari ajaran Islam.
  - Definisi Operasional: Skor hasil kuisisioner terkait literasi keuangan syariah ditentukan dengan menilai pengetahuan di bidang yang berkaitan dengan prinsip ekonomi Islam.
- b) Variabel Independen lainnya adalah pengetahuan produk.
- Definisi Konseptual: Sejauh mana pemahaman individu terhadap berbagai produk perbankan syariah yang dapat diakses.
  - Definisi Operasional: Nilai tes pengetahuan produk perbankan syariah ditentukan oleh pemahaman responden terhadap pertanyaan-pertanyaan yang berkaitan dengan jenis produk dan prinsip-prinsip yang terkandung di dalamnya.
- c) Variabel Dependen: Keputusan menggunakan (adopsi) Produk Perbankan Syariah.
- Definisi Konseptual: Tindakan atau tujuan seseorang menggunakan produk perbankan Islam dalam usaha keuangannya.
  - Definisi Operasional: Frekuensi penggunaan produk perbankan syariah dalam jangka waktu tertentu, dinilai dengan menggunakan skala Likert untuk mengukur sejauh mana kecenderungan atau niat untuk menggunakan produk perbankan syariah di masa depan.

## H. Metode Analisis Data

Pada proses analisis data, terdapat banyak teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini, antara lain analisis statistik deskriptif, analisis regresi linier berganda, dan pengujian asumsi klasik.

### a. Analisis statistik deskriptif

Analisis statistik deskriptif atau analisis karakter data statistik merupakan suatu metode analisis data dengan cara memberikan gambaran rinci mengenai data yang diperoleh, tanpa bertujuan untuk menarik kesimpulan yang bersifat umum atau membuat generalisasi yang luas (Sugiyono, 2017). Data tersebut kemudian dianalisis dengan memakai software SPSS, kemudian analisis tersebut dijadikan kesimpulan.

### b. Analisis Regresi Linier Berganda

Analisis regresi linier berganda adalah teknik statistik yang digunakan dalam perangkat lunak SPSS (*Statistical Product and Service Solutions*) untuk menilai tingkat pengaruh faktor independen (seperti maksud, fungsi, dan jenis produk) terhadap variabel dependen (adopsi nasabah). Analisis ini dapat dilakukan jika penelitian mencakup minimal dua variabel independen. Rumus regresi linier berganda adalah sebagai berikut:

$$Y = a + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + e.$$

Persamaannya direpresentasikan sebagai:

Y = keputusan penggunaan.

X1 = Literasi Keuangan Syariah, sedangkan

X2 = Pengetahuan Produk.

Nilai konstanta =  $\alpha$  (Nilai Y Jika X=0)

Koefisien regresi =  $\beta$  dan Nilai kesalahan (Error) =  $e$

### 3. Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik dilakukan apabila penelitian mengandalkan analisis regresi berganda. Oleh karena itu, perlu dilakukan uji asumsi klasik sebelum menggunakan analisis regresi berganda. Penelitian ini menggunakan uji asumsi standar yang meliputi uji normalitas, uji multikolinearitas, dan uji heteroskedastisitas.

#### a. Uji normalitas

Uji normalitas merupakan salah satu uji khusus yang termasuk dalam uji asumsi klasik. Uji normalitas digunakan untuk menguji apakah variabel yang termasuk dalam model regresi yang diidentifikasi mempunyai distribusi normal atau sebaliknya (Ghozali, 2018). Hal ini karena model regresi yang cocok harus memiliki distribusi data yang normal atau mendekati normal. Uji *Kolmogorov-Smirnov* dapat digunakan untuk melakukan uji normalitas. Apabila nilai signifikansi uji *Kolmogorov-Smirnov* lebih besar dari 0,5 maka menunjukkan bahwa data berdistribusi normal. Namun jika nilai signifikansinya kurang dari 0,5 berarti data tersebut tidak berdistribusi normal seperti yang dikemukakan oleh Harahap (2019).

#### b. Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas merupakan salah satu komponen uji asumsi klasik selain uji normalitas. Tujuan pengujian ini adalah untuk mengetahui apakah terdapat korelasi antar variabel independen dalam suatu model regresi. Dalam uji multikolinearitas, seringkali setiap variabel independen diharuskan independen atau tidak ada hubungan di antara keduanya. Jika terdapat korelasi antara kedua variabel, hal tersebut akan berdampak pada hasil pengujian hipotesis, yang menunjukkan adanya hubungan yang signifikan



antara variabel independen dan dependen atau tidak ada hubungan sama sekali. Hasil pengujian multikolinearitas dapat dilihat dari nilai toleransi dan variance inflasi faktor (VIF). Nilai toleransinya harus di bawah 0,01, sedangkan VIF tidak boleh melebihi 10 atau batas VIF adalah sebesar 10. Multikolinearitas akan timbul jika nilai toleransinya kurang dari 0,01 atau jika VIF (Variance Inflation Factor) lebih dari 10. Namun demikian, multikolinearitas tidak akan timbul jika nilai toleransi lebih dari 0,01 atau VIF (Variance Inflation Factor) kurang dari 10 (Ghozali, 2018).

c. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas merupakan salah satu komponen uji asumsi klasik, selain uji normalitas dan uji multikolinearitas. Tujuannya adalah untuk menilai apakah terdapat disparitas variance residual antar observasi yang berbeda dalam suatu model regresi (Ghozali, 2018). Heteroskedastisitas dianggap tidak diinginkan dalam model regresi, namun homoskedastisitas dianggap diinginkan. Pengujian heteroskedastisitas dilakukan dengan menggunakan uji gletser, dengan tingkat signifikansi 5% atau lebih dari 0,05 (Gudono, 2012).

**I. Uji Hipotesis**

a. Pengujian hipotesis statistik

Penelitian ini memerlukan banyak pengujian untuk menguji hipotesis, antara lain uji f (uji simultan), uji t (uji parsial), dan koefisien determinasi ( $R^2$ ).

1) Uji F (Uji Simultan)

Uji F dilakukan untuk menguji suatu hipotesis, menguji simultan atau serentak khususnya untuk menilai pengaruh gabungan variabel independen terhadap variabel dependen. Digunakan juga untuk mengetahui hubungan

antara variabel X dan Y, dimana variabel X terdiri dari variabel X1 dan X2 yang secara bersama-sama mempengaruhi variabel Y dengan tingkat kepercayaan 95%. Jika p-value lebih besar dari 0,05 berarti tidak terdapat pengaruh yang signifikan secara statistik dan simultan antara variabel independen dan variabel dependen. Jika p-value kurang dari 0,05, hal ini menunjukkan adanya pengaruh yang besar dan bersamaan dari variabel independen terhadap variabel dependen. Selain itu, untuk menilai seluruh variabel dalam uji F perlu dipahami bahwa jika  $F_{hitung} > F_{tabel}$  maka hal ini menunjukkan bahwa pada variabel-variabel independen mempunyai pengaruh yang bersamaan. Begitu pula jika nilai  $F_{hitung} < F_{tabel}$ , maka hal ini menunjukkan bahwa variabel independen tidak mempunyai pengaruh secara bersamaan terhadap variabel dependen (Sugiyono, 2017).

## 2) Uji T Parsial

Uji t dilakukan untuk melihat apakah faktor independent (variabel bebas) mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel dependen, dengan asumsi variabel independen lainnya tetap. Uji t digunakan untuk menilai signifikansi statistik pengaruh variabel (X) terhadap variabel (Y). Jika p-value lebih besar dari 0,05 maka menunjukkan bahwa variabel independen tidak mempunyai pengaruh yang signifikan secara statistik terhadap variabel dependen. Namun bila p-value kurang dari 0,05 menunjukkan bahwa variabel independen mempunyai pengaruh yang signifikan secara statistik terhadap variabel dependen. Selain itu, untuk menilai seluruh variabel dalam uji t perlu dipahami bahwa jika  $t_{hitung} > t_{tabel}$  maka hal ini menunjukkan bahwa variabel independen mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel dependen. Begitu pula bila nilai  $t_{hitung} < t_{tabel}$ , maka hal ini menunjukkan bahwa

variabel independen tidak mempunyai pengaruh secara parsial terhadap variabel dependen (Sugiyono, 2017).

### 3) Koefisien determinasi ( $R^2$ )

Ukuran proporsi variasi variabel terikat yang dapat dijelaskan oleh variabel bebas disebut juga koefisien determinasi ( $R^2$ ) dan merupakan metrik yang digunakan untuk menilai derajat kesesuaian atau ketepatan hubungan antara variabel independen dengan variabel dependen dalam suatu persamaan regresi. Uji koefisien determinasi, sering disebut  $R^2$ , mengukur efektivitas model regresi dalam memprediksi variabel dependen. Ini menentukan dampak individu dari setiap variabel independen terhadap variabel dependen, sehingga memungkinkan kita untuk mengidentifikasi variabel dengan pengaruh terbesar. Saat menghitung koefisien determinasi, pengujiannya mengandalkan nilai 0 dan 1. Jika  $R^2$  sama dengan 0, berarti tidak ada hubungan antara variabel independen dan dependen. Ketika  $R^2$  mendekati 0, hal ini menandakan semakin berkurangnya pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Sebaliknya, ketika nilai  $R^2$  mendekati 1 maka pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen semakin kuat (Ghozali, 2018).

## BAB IV

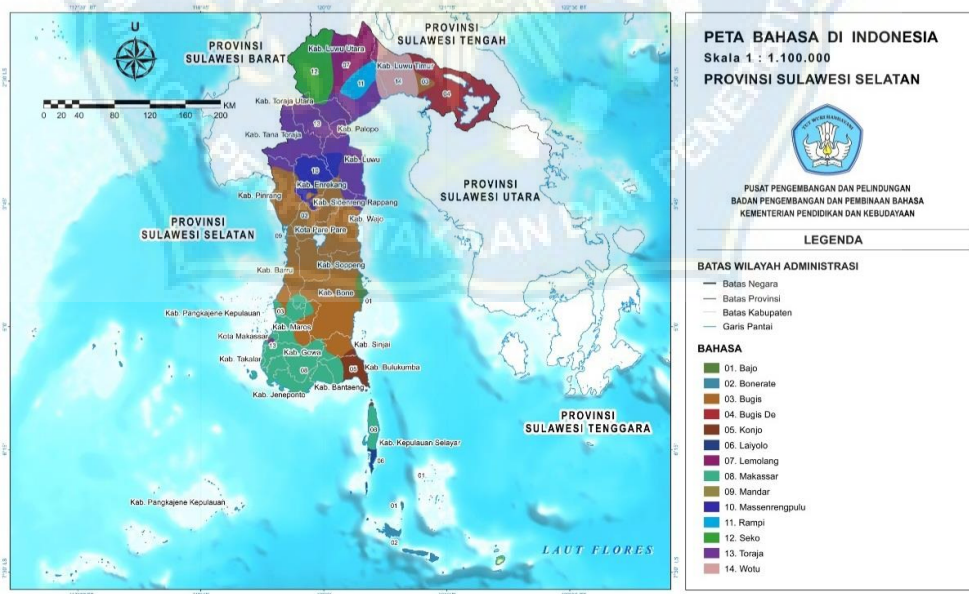
### HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

#### A. Gambaran Umum Objek Penelitian

Gambaran umum objek penelitian ini adalah pengaruh literasi keuangan syariah dan produk knowledge terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah pada mahasiswa perguruan tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan.

##### 1. Kondisi Geografis

Sulawesi Selatan adalah sebuah provinsi yang terletak di semenanjung selatan Sulawesi, Indonesia. Kepulauan Selayar yang terletak di sebelah selatan Sulawesi termasuk dalam provinsi tersebut. Kota Makassar merupakan ibu kota provinsi ini. Provinsi ini berbatasan dengan Sulawesi Tengah dan Sulawesi Barat di utara, Teluk Bone dan Sulawesi Tenggara di timur, Selat Makassar di barat, dan Laut Flores di selatan.



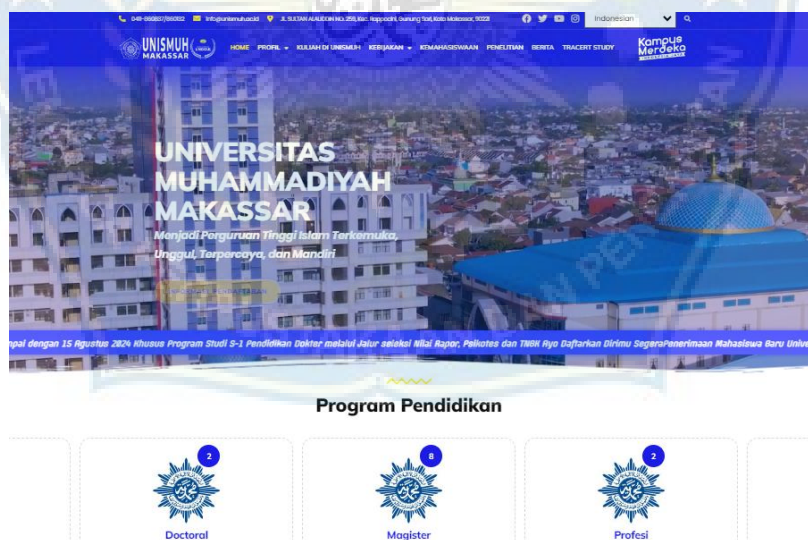
Gambar 1. 9 Peta Provinsi Sulawesi Selatan

## 2. Profil Singkat Universitas

### a. Universitas Muhammadiyah Makassar

Universitas Muhammadiyah Makassar berawal dari perpanjangan tangan Universitas Muhammadiyah Jakarta. Universitas ini didirikan sebagai konsekuensi Musyawarah Daerah Muhammadiyah Sulawesi Selatan dan Tenggara ke-21 di Kabupaten Bantaeng pada tanggal 19 Juni 1963.

Lembaga ini disahkan oleh Persyarikatan Muhammadiyah, sebuah organisasi yang khusus bergerak di bidang pendidikan dan mengedepankan asas amar ma'ruf nahi munkar, sesuai surat E-6/098/1963 tanggal 22 Jumadil Akhir 1394 H/12 Juli 1963 M. Akta pendirian tersebut dibuat oleh notaris R. Sinojo Wongsowidjojo dengan akta notaris Nomor 71 tanggal 19 Juni 1963. Lembaga Muhammadiyah Makassar resmi diakui sebagai lembaga swasta pada tanggal 1 Oktober 1965.

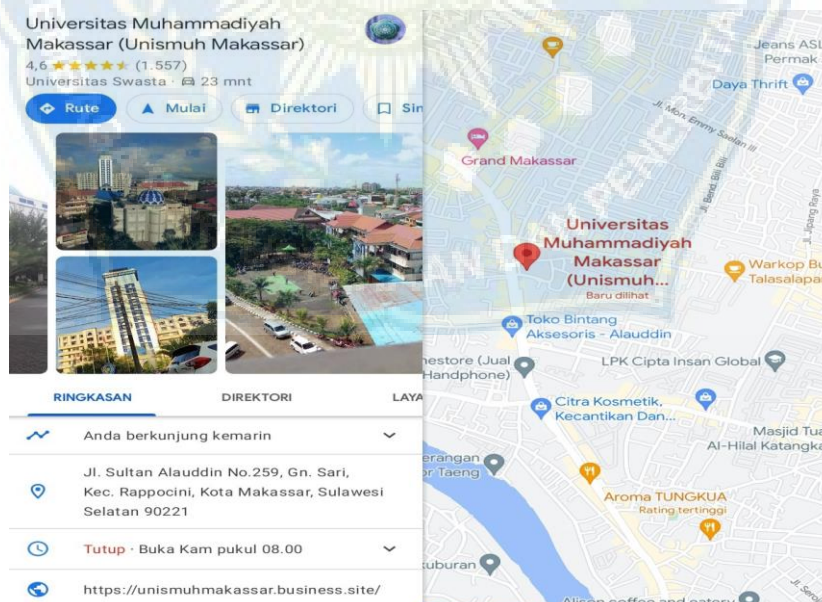


Website <https://kemahasiswaan.unismuh.ac.id/>

Universitas Muhammadiyah Makassar (Unismuh Makassar), merupakan sebuah Perguruan Tinggi Muhammadiyah (PTM), yang mengemban tanggung jawab dan fungsi penting bagi agama, negara, dan negara, saat ini dan di masa

yang akan datang. Selain menjadi salah satu PTM/PTS terbesar di Kawasan Timur Indonesia, juga menjaga budaya pendidikan warisan inisiatif filantropis Muhammadiyah. Kata “Muhammadiyah” yang dikaitkan dengan Makassar bermakna potensi perpaduan budaya, ilmu pengetahuan, dan esensi agama.

Universitas Muhammadiyah Makassar awalnya didirikan dengan dua fakultas dengan Rektor, Dr. H. Sudan, membawahi kedua fakultas tersebut. Pada tahun 1963, Universitas Muhammadiyah Makassar didirikan secara mandiri di bawah pimpinan Rektor Drs. H. Abdul Watif Masri. Pada tahun 1965, Universitas Muhammadiyah Makassar memperkenalkan beberapa fakultas tambahan. Selain itu, Universitas Muhammadiyah Makassar mendirikan Program Pascasarjana pada tahun 2002 hingga mempunyai 7 fakultas dan 34 program studi dan pascasarjana yang terakreditasi. program yang diakui oleh BAN-PT yang kemudian terus mengalami fase perkembangan signifikan sampai saat ini.



Gambar 1. 10 Lokasi Universitas Muhammadiyah Makassar

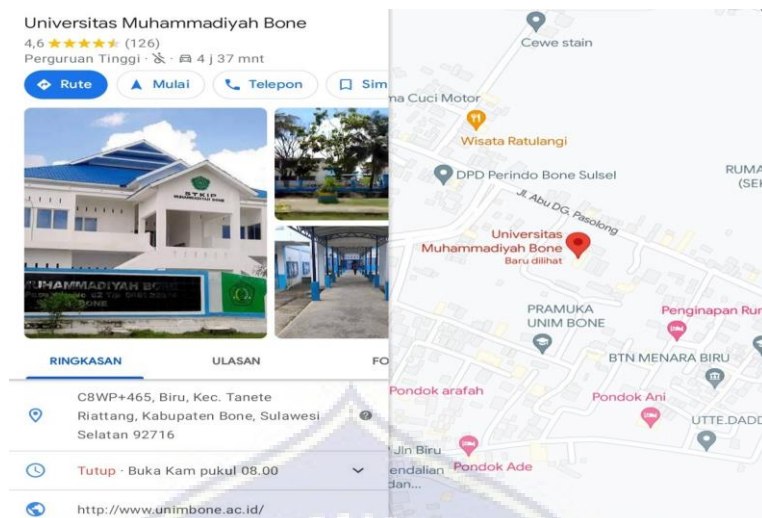
b. Universitas Muhammadiyah Bone

Universitas Muhammadiyah Bone merupakan sebuah perguruan tinggi yang terletak di Kabupaten Bone, Provinsi Sulawesi Selatan. UNIM Bone merupakan perguruan tinggi yang terafiliasi dengan Dewan Pengembangan Penelitian Pendidikan Tinggi (DIKTILITBANG) Pimpinan Pusat Muhammadiyah. Universitas Muhammadiyah Bone merupakan lembaga pendidikan tinggi hasil transformasi STKIP Muhammadiyah Bone. Universitas Muhammadiyah Bone terbentuk dari transformasi Sekolah Tinggi Keguruan dan Ilmu Pendidikan (STKIP) Muhammadiyah Bone menjadi universitas. Memperoleh Surat Keputusan Perubahan Bentuk dari Kementerian Pendidikan dan Kebudayaan bernomor 1032/M/2020 tanggal 26 November 2020.



Website <https://www.unimbone.ac.id/>

Sejak berdirinya Universitas Muhammadiyah Bone terdiri dari dua fakultas, yaitu Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan serta Fakultas Pertanian dan Peternakan dengan menawarkan 12 program studi didalamnya.



Gambar 1. 11 Lokasi Universitas Muhammadiyah Bone

c. Universitas Muhammadiyah Sinjai

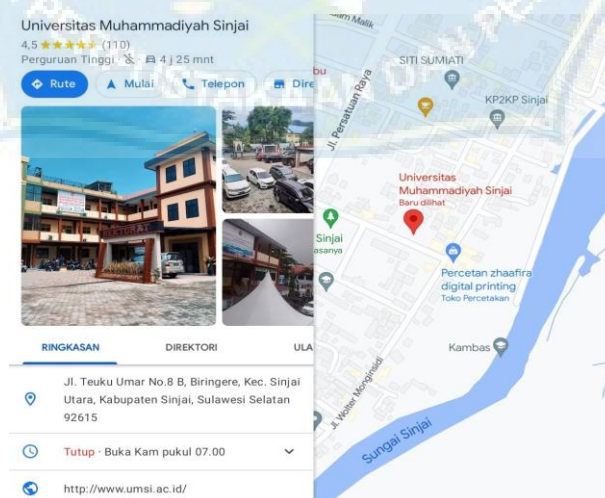
Universitas Muhammadiyah Sinjai terletak di Kabupaten Sinjai di Jalan Teuku Umar Nomor 08, Desa Biringere, Kecamatan Sinjai Utara, Kabupaten Sinjai, Provinsi Sulawesi Selatan 92615 Indonesia. Ia berafiliasi dengan organisasi Muhammadiyah dan berfokus pada inisiatif amal, khususnya di bidang pendidikan. UMSI didirikan melalui penggabungan Sekolah Tinggi Ilmu Pertanian (STIP) Muhammadiyah Sinjai dan Sekolah Tinggi Ilmu Sosial dan Ilmu Politik (STISIP) Muhammadiyah Sinjai menjadi Universitas Muhammadiyah Sinjai (UMSI), yang disahkan dengan Surat Keputusan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Nomor 526/ M/2020 tanggal 08 Mei 2020. UMSI membawahi 2 fakultas dan 5 program studi pada tahun 2020 hingga 2021. UMSi secara bertahap menerapkan etos progresif yang diperoleh dari Muhammadiyah. Buktinya terlihat dengan banyaknya berdirinya program studi baru dan peningkatan gelar fakultas dari awal tahun 2021 hingga saat ini pada tahun 2022.





Website <https://umsi.ac.id/>

UMSI mengusung motto “Maju Bersama” dengan menjunjung tinggi nilai-nilai falsafah Pancasila, UUD 1945, dan menyelenggarakan pendidikan tinggi yang berlandaskan ilmu, amal, dan ilmu pengetahuan. Tujuannya adalah untuk beroperasi secara sehat dan mandiri melalui program berkelanjutan dengan tetap menjaga transparansi dan akuntabilitas untuk meningkatkan kesejahteraan dan daya saing bangsa, serta mengedepankan nilai-nilai Al Islam Kemuhammadiyah. UMSI kini berupaya meningkatkan proses penyelenggaraan pendidikan tinggi berbasis *outcome* Catur Dharma Perguruan Tinggi.



Gambar 1. 12 Lokasi Universitas Muhammadiyah Sinjai

d. Universitas Muhammadiyah Parepare

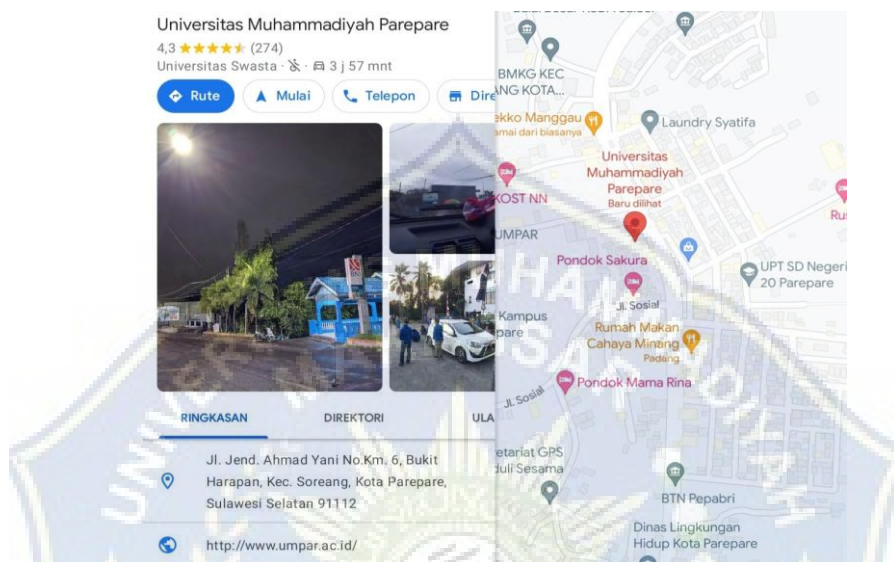
Universitas Muhammadiyah Parepare (UMPAR) resmi didirikan pada tanggal 10 Mei 1999 berdasarkan Surat Keputusan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor 86/D/O/1999. Didirikan sebagai transformasi dari Sekolah Tinggi Keguruan dan Ilmu Pendidikan (STKIP) Muhammadiyah Parepare. UMPAR yang berusia 22 tahun ini telah mengalami dua tahap yaitu tahap percontohan dan tahap pengembangan. Masa perintis menandakan peralihan dari sekolah menengah ke universitas. SMA STKIP Muhammadiyah Parepare menawarkan tiga program studi: Pendidikan Matematika, Pendidikan Bahasa Inggris, dan Pendidikan Luar Sekolah (PLS). Said Amir Anjala, MM dan Rektor Pertama mengawali proses transformasi institusi tersebut menjadi universitas.

UMPAR telah mendirikan 7 fakultas yaitu Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan (FKIP), Fakultas Ekonomi & Bisnis (FEB), Fakultas Teknik (FAKTEK), Fakultas Pertanian, Peternakan dan Perikanan (FAPETRIK), Fakultas Ilmu Kesehatan (FIKES)), Fakultas Agama Islam (FAI), dan Fakultas Hukum, serta menawarkan berbagai program studi didalamnya dan 1 Program Pascasarjana.



Website <http://www.umpar.ac.id/>

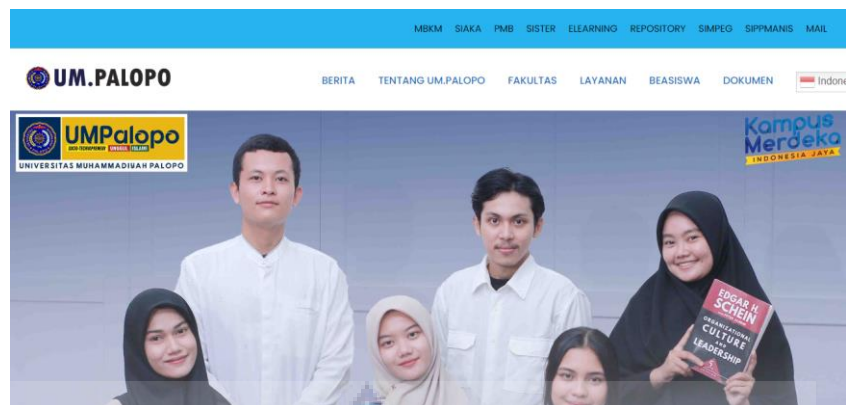
Pendidikan di UMPAR erat kaitannya dengan visi, tujuan, dan sasaran pengembangan lembaga yang dituangkan dalam RENSTRA UMPAR, khususnya fokus pada bidang akademik, sumber daya, dan mutu. UMPAR sejauh ini telah mengalami 5 kali pergantian Rektor.



Gambar 1. 13 Lokasi Universitas Muhammadiyah Pare-pare

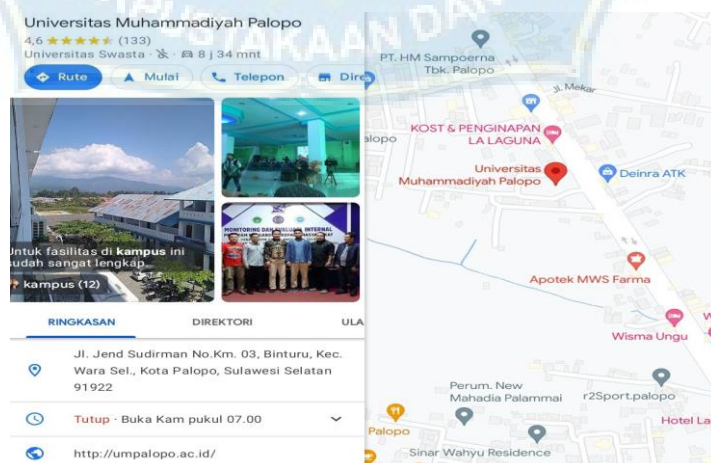
#### e. Universitas Muhammadiyah Palopo

Pada 12 November 2015, Pimpinan Daerah Muhammadiyah Palopo menyurati Kopertis Wilayah IX Sulawesi, meminta rekomendasi pendirian STKIP Muhammadiyah Palopo yang sebelumnya STIE Muhammadiyah Palopo dan Akbid Muhammadiyah Palopo sebagai dua perguruan tinggi swasta yang terafiliasi dengan organisasi Muhammadiyah yang menghususkan diri pada bidang pengajaran dan pendidikan karena adanya perubahan proses pendirian perguruan tinggi oleh Kementerian Pendidikan dan Kebudayaan. Setelah mempercepat pemaparan berbagai rencana penelitian, Kopertis Wilayah IX Sulawesi menyampaikan Rekomendasi Nomor: 809/K9/KK.02/2015 tanggal 25 Februari 2015.



Website <https://umpalopo.ac.id/>

STKIP Muhammadiyah Palopo resmi didirikan pada tanggal 30 Desember 2016 berdasarkan Keputusan Menteri Riset, Teknologi, dan Pendidikan Tinggi Nomor 203/KPT/I/2015. Pada 30 Desember 2016 sebagai hari jadi STKIP Muhammadiyah Palopo. Prof. Dr. H. Suyatno, M.Pd., selaku Ketua Pimpinan Pusat Muhammadiyah, menandatangani prasasti pengukuhan tersebut pada tanggal 29 Maret 2016, pada Musyawarah Daerah Muhammadiyah dan Aisyiyah ke-03 di Kota Palopo. Seiring berjalannya waktu, ketiga Universitas Muhammadiyah Palopo memutuskan untuk melebur menjadi satu kesatuan setelah adanya diskusi dan masukan dari dosen, mahasiswa, dan Ikatan Muhammadiyah.

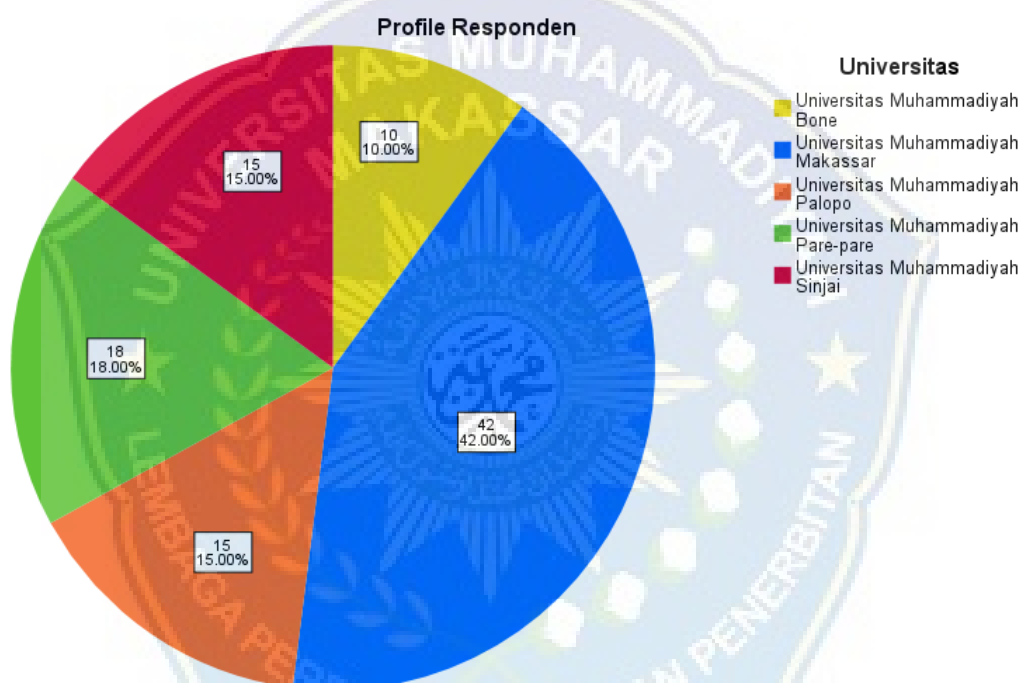


Gambar 1. 14 Lokasi Universitas Muhammadiyah Palopo

## B. Penyajian Data dan Hasil Penelitian

### 1. Analisis Statistik Deskriptif

Penelitian ini dilakukan di Provinsi Sulawesi Selatan sehingga responden dalam penelitian ini merupakan mahasiswa pada Perguruan Tinggi Muhammadiyah yang memiliki jumlah populasi 32.842 Mahasiswa. Karakteristik yang digunakan dalam penelitian ini terkait baground asal kampus dari tiap mahasiswa responden.



Gambar 1. 15 Bagan Profile Responden Penelitian

Berdasarkan gambar tersebut profile responden menunjukkan bahwa yang menjadi mayoritas responden berasal dari Universitas Muhammadiyah Makassar. Dengan jumlah perbandingan responden mahasiswa Universitas Muhammadiyah Makassar sebanyak 42 responden dengan tingkat presentasi sebesar 42%, Universitas Muhammadiyah Parepare sebanyak 18 responden dengan tingkat presentasi sebesar 18%, Universitas Muhammadiyah Sinjai

sebanyak 15 responden dengan tingkat presentasi sebesar 15%, Universitas Muhammadiyah Palopo sebanyak 15 responden dengan tingkat presentasi sebesar 15%, dan Universitas Muhammadiyah Bone sebanyak 10 responden dengan tingkat presentasi sebesar 10%.

Tabel 1. 5: Hasil Analisis Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Keputusan Penggunaan	100	18.00	45.00	37.36	7.656
Kemampuan Literasi	100	19.00	45.00	36.36	6.646
<i>Product Knowledge</i>	100	15.00	45.00	36.11	7.834
Valid N (listwise)	100				

Sumber: Data Diolah (SPSS 25) 2024

Tabel 1.4 adalah output statistik deskriptif dari seluruh variabel penelitian dengan jumlah sampel adalah 100 responden. Berdasarkan pada tabel *descriptive statistics* dapat terjabarkan secara singkat diantaranya:

- a. Variabel *kemampuan tingkat literasi* memiliki nilai minimum yaitu 19 dan nilai tingkat literasi maksimum ialah sebesar 45 dan untuk nilai rata-rata tingkat literasi ialah 36 dengan standar deviasi sebesar 6.646.
- b. Variabel pengetahuan terhadap produk bank syariah (*product knowledge*) memiliki nilai minimum yaitu 15 dan nilai pengetahuan terhadap produk maksimum ialah sebesar 45 dan rata-rata tingkat literasi ialah 36 dengan standar deviasi sebesar 7.834.
- c. Variabel keputusan penggunaan memiliki nilai minimum yaitu 18 dan nilai tingkat keputusan penggunaan maksimum ialah 45 dan pada nilai rata-rata ialah 37 dengan standar deviasi sebesar 7.656.

## 2. Analisis Regresi Linier Berganda

Uji Analisis Regresi Linier Berganda adalah sebuah metode pendekatan untuk melihat hubungan antara variabel independent dan variabel dependen. Analisis Regresi Linier Berganda digunakan untuk mencari pengaruh antara variabel independent (X) dan variabel dependen (Y) yang mencakup minimal dua variabel independent.

Tabel 1. 6: Hasil Analisis Regresi Linier Berganda

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients
		B	Std. Error	Beta
1	(Constant)	-.005	1.767	
	Kemampuan Literasi	.755	.102	.655
	Product Knowledge	.275	.087	.281

a. Dependent Variable: Keputusan Penggunaan

Sumber: Data Diolah (SPSS 25) 2024

Berdasarkan gambar diatas menunjukkan rumus persamaannya yang dapat direpresentasikan sebagai berikut:

### MODEL ANALISIS REGRESI LINEAR BERGANDA

$$Y = a + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + e.$$

$$Y = 0.005 + 0.755 + 0.275$$

(DIDAPAT DARI TABEL CONSTANT B betanol).

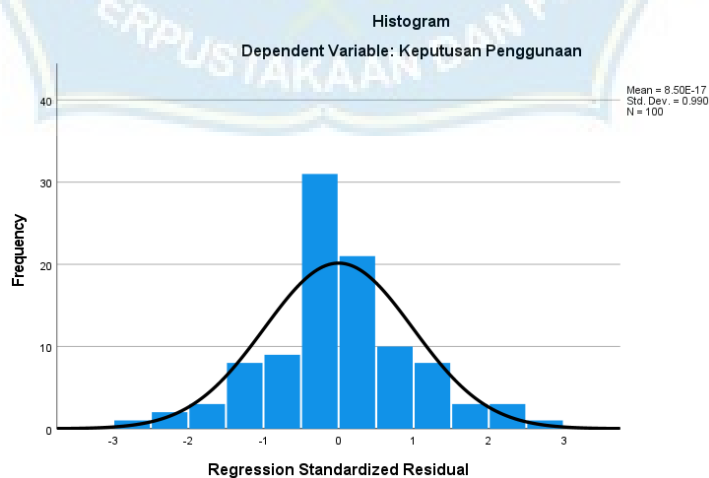
Menjelaskan bahwa nilai koefisien konstanta yaitu 0,005, sedangkan nilai koefisien regresi untuk literasi keuangan syariah (X1) adalah 0,755 dan nilai koefisien regresi untuk *product knowledge* (X2) adalah 0.275. Hasil analisis regresi linear berganda menunjukkan bahwa terdapat hubungan positif antara literasi keuangan syariah dan keputusan menggunakan produk perbankan syariah, dengan koefisien regresi sebesar 0,755. Artinya, semakin tinggi tingkat literasi keuangan syariah yang dimiliki mahasiswa, semakin besar

kemungkinan mereka untuk menggunakan produk perbankan syariah. Selain itu, hasil analisis juga menunjukkan adanya pengaruh positif antara product knowledge dan keputusan menggunakan produk perbankan syariah, dengan koefisien regresi sebesar 0,275. Ini mengindikasikan bahwa semakin tinggi pengetahuan mahasiswa tentang produk perbankan syariah, semakin besar kemungkinan mereka untuk menggunakan produk tersebut.

Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan syariah dan product knowledge memiliki pengaruh yang signifikan terhadap keputusan mahasiswa untuk menggunakan produk perbankan syariah. Oleh karena itu, perlu adanya upaya untuk meningkatkan literasi keuangan syariah dan pengetahuan tentang produk perbankan syariah di kalangan mahasiswa agar mereka dapat membuat keputusan yang lebih bijak dalam mengelola keuangan mereka.

### 3. Uji Asumsi Klasik

Pengujian asumsi klasik yang diuji dalam perhitungan statistik juga terdapat uji asumsi residual secara visual seperti pada hasil data yang telah diuji seperti dalam gambaran diagram histogram, P-P Plot, juga scatterplot.

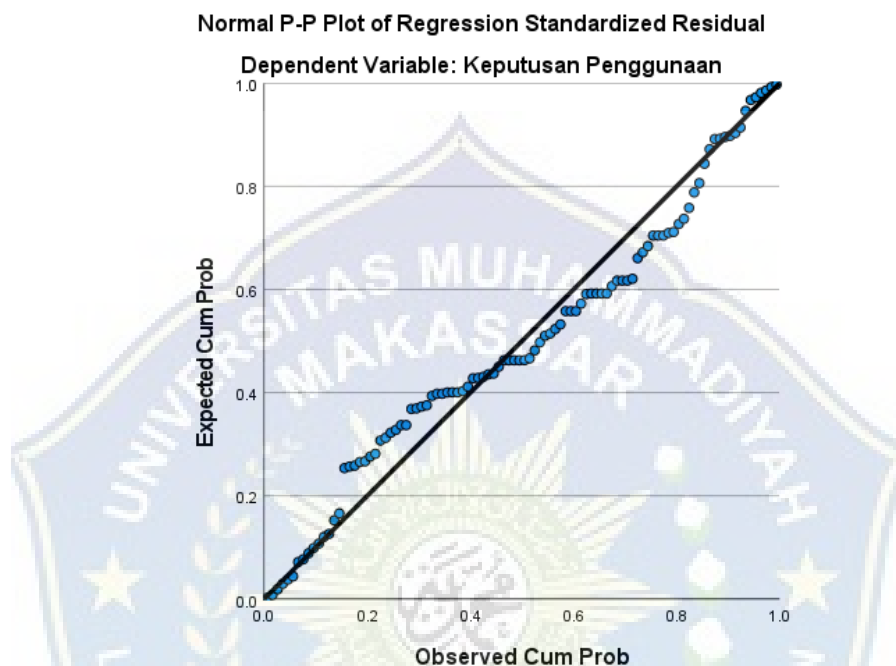


Sumber: Data Diolah (SPSS 25) 2024

Gambar 1. 16: Gambar Grafik Histogram



Gambaran pada histogram memberikan gambaran secara visual bagaimana bentuk kenormalan suatu data dikarenakan banyaknya data yang menumpuk bertumpu pada titik tengah dengan membentuk sebuah lonceng yang dapat menjadi gambaran distribusi normal suatu data.



Sumber: Data Diolah (SPSS 25) 2024

Gambar 1. 17: Gambar Grafik P-P Plot

Gambaran pada versi P-P Plot dimana dapat dilihat pada gambar secara subjektif seberapa dekatnya jika digambarkan secara visual bagaimana bentuk kenormalan suatu data dikarenakan banyaknya data yang bertumpu pada suatu garis potong lurus atau penyebaran residu secara lurus dan beraturan yang dapat menjadi gambaran distribusi normal suatu data.

#### a. Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk dapat menguji apakah dalam model regresi variabel terikat dan variabel bebas keduanya mempunyai distribusi normal atau tidak. Untuk mengetahui mengenai kenormalan data dalam penelitian ini dilakukan dengan melihat nilai Kolmogorov-Smirnov. Batasan

penerimaan data dinyatakan berdistribusi normal jika apabila signifikan pada Kolmogorov-Smirnov  $> 0.05$ .

Tabel 1. 7: Hasil Uji Normalitas Data

**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Standardized Residual	
N		100	
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000	
	Std. Deviation	.98984745	
Most Extreme Differences	Absolute	.102	
	Positive	.098	
	Negative	-.102	
Test Statistic		.102	
Asymp. Sig. (2-tailed) <sup>c</sup>		.013	
Monte Carlo Sig. (2-tailed) <sup>d</sup>	Sig.	.011	
	99% Confidence Interval	Lower Bound	.008
		Upper Bound	.014

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. Lilliefors' method based on 10000 Monte Carlo samples with starting seed 2000000.

Sumber: Data Diolah (SPSS 25) 2024

Pada tabel 1.7 dapat dilihat hasil uji normalitas data terhadap variabel literasi keuangan syariah (X1), *product knowledge* (X2) dan keputusan penggunaan (Y) dan dapat diketahui bahwa nilai signifikansi Asymp.Sig (2-tailed) sebesar 0.013 lebih besar dari 0.05. Maka sesuai dengan dasar pengambilan keputusan, dapat disimpulkan bahwa data tersebut berdistribusi normal. Sehingga, asumsi atau persyaratan normalitas data sudah terpenuhi.

**b. Uji Multikolinearitas**

Multikolinearitas dalam suatu model regresi dapat diketahui dengan menghitung nilai Variance Inflation Factor (VIF). VIF adalah suatu faktor yang mengukur seberapa besar kenaikan ragam dari koefisien penduga regresi

dibandingkan terhadap variabel bebas yang orthogonal jika dihubungkan secara linear. Jika terdapat korelasi antara kedua variabel, hal tersebut akan berdampak pada hasil pengujian hipotesis, yang menunjukkan adanya hubungan yang signifikan antara variabel independen dan dependen atau tidak ada hubungan sama sekali.

Tabel 1. 8: Hasil Uji Multikolinearitas

Model		Unstandardized Coefficients			95.0% Confidence Interval for B		Collinearity Statistics	
		B	t	Sig.	Lower Bound	Upper Bound	Tolerance	VIF
1	(Constant)	-.005	-.003	.998	-3.512	3.502		
	Kemampuan Literasi	.755	7.397	<.001	.552	.957	.218	4.586
	Product Knowledge	.275	3.178	.002	.103	.447	.218	4.586

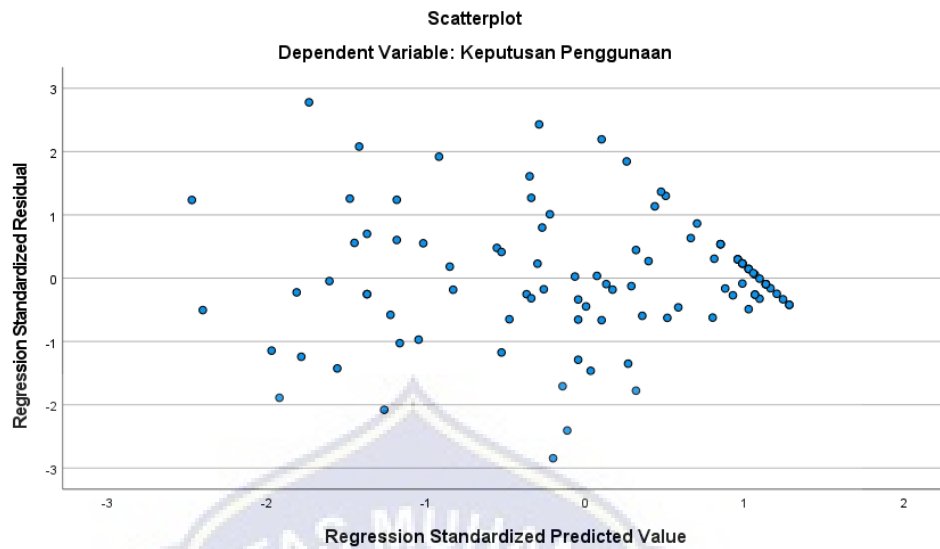
a. Dependent Variable: Keputusan Penggunaan

Sumber: Data Diolah (SPSS 25) 2024

Berdasarkan pada tabel 1.8 dan aturan uji multikolinearitas dapat disimpulkan bahwa nilai *Collinearity Tolerance* yaitu 0,218 dan *Variance Inflation Factor (VIF)* yaitu 4,586 dan *Unstandardized Constant*  $<0.05$  sehingga signifikan dan tidak terjadi multikolinearitas. Interpretasi yang lainnya kemudian dapat dilakukan jika semua asumsi telah terpenuhi.

### c. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas adalah bagian dari uji asumsi klasik dalam analisis regresi, yang bertujuan untuk mengecek apakah terjadi perbedaan dalam variasi residual antar pengamatan. Penelitian ini menggunakan uji grafik plot untuk memeriksa heteroskedastisitas. Dalam scatterplot, jika penyebaran residu tidak menunjukkan pola tertentu atau tersebar secara acak, maka tidak ada heteroskedastisitas. Sedangkan jika terdapat pola yang jelas, dengan titik-titik yang tersebar di atas dan di bawah garis 0 pada sumbu Y, maka terdapat indikasi heteroskedastisitas.



Sumber: Data Diolah (SPSS 25) 2024

Gambar 1. 18: Hasil Uji Heteroskedastisitas

Berdasarkan gambar 1.18 diatas, diketahui bahwa tidak terdapat pola tertentu baik diatas maupun dibawah angka 0. Sehingga dapat disimpulkan bahwa model regresi tidak terjadi gejala heteroskedastisitas.

Tabel 1. 9: Hasil Uji Heteroskedastisitas (Glesjser)

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	
	B	Std. Error	Beta			
1	(Constant)	-.005	1.767	.655	-.003	.998
	Kemampuan Literasi	.755	.102	.655	7.397	<.001
	Product Knowledge	.275	.087	.281	3.178	.002

a. Dependent Variable: Keputusan Penggunaan

Sumber: Data Diolah (SPSS 25) 2024

Melihat pada tabel 1.10 diatas, diketahui bahwa nilai signifikan variabel X1 (Literasi Keuangan Syariah) yaitu  $<.001>0.05$  yang berarti tidak terjadi gejala heteroskedastisitas sedangkan variabel X2 (*Product Knowledge*) yaitu sebesar  $.002>0.05$  yang menandakan tidak adanya gejala heteroskedastisitas.

Menjadi kesimpulan bahwa pengujian asumsi klasik yang diuji dalam perhitungan statistik uji asumsi residual secara visual dapat memperlihatkan hasil data yang normal setelah diuji seperti dapat dilihat dalam gambaran diagram dengan semua asumsi yang terpenuhi.

#### 4. Uji Hipotesis

##### a. Uji F (Simultan)

Uji F dilakukan untuk menguji suatu hipotesis, menguji simultan atau serentak khususnya untuk menilai pengaruh gabungan variabel independen terhadap variabel dependen. Digunakan juga untuk mengetahui hubungan antara variabel X dan Y, dimana variabel X terdiri dari variabel X1 dan X2 yang secara bersama-sama mempengaruhi variabel Y.

Tabel 1. 10: Hasil Uji F (Simultan)

ANOVA <sup>a</sup>						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	4840.664	2	2420.332	243.950	<.001 <sup>b</sup>
	Residual	962.376	97	9.921		
	Total	5803.040	99			

a. Dependent Variable: Keputusan Penggunaan

b. Predictors: (Constant), Product Knowledge, Kemampuan Literasi

Sumber: Data Diolah (SPSS 25) 2024

Pada uji simultan X1 dan X2 diuji secara berbarengan jadi bagaimana X1 dan X2 mempengaruhi Y. Melihat pada tabel 1.11 diatas, diketahui bahwa nilai signifikansinya sebesar 0.0 maka kemampuan Literasi Keuangan Syariah dan *Product Knowledge* (kedua variabel) berpengaruh terhadap keputusan penggunaan.

### b. Uji T (Parsial)

Uji t (parsial) untuk menguji hipotesis untuk mengetahui perbandingan antara kedua variabel tersebut. Uji t yang dilakukan untuk membandingkan  $t_{hitung}$  dan  $t_{tabel}$  pada tingkat signifikan 5%, jika  $t_{hitung} > t_{tabel}$  maka variabel bebas dapat dikatakan signifikan, untuk lebih jelas dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 1. 11: Hasil Uji T (Parsial)

Model		Coefficients <sup>a</sup>				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-.005	1.767		-.003	.998
	Kemampuan Literasi	.755	.102	.655	7.397	<.001
	Product Knowledge	.275	.087	.281	3.178	.002

a. Dependent Variable: Keputusan Penggunaan

Sumber: Data Diolah (SPSS 25) 2024

#### a. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah

Berdasarkan tabel 1.12 dapat diketahui bahwa nilai X1 berdasarkan nilai propabilitas pada variabel kemampuan literasi keuangan syariah sebesar  $<.001 < 0.05$ . Kemudian jika dilihat berdasarkan nilai thitung adalah sebesar 7.397 dan ttabel adalah 1.660. Dari perhitungan ini maka dapat dinyatakan bahwa  $t_{hitung} > t_{tabel}$ . Artinya literasi keuangan syariah memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah. Jadi bisa disimpulkan bahwa H1 Diterima dikarenakan Hipotesis ini mengemukakan bahwa semakin tinggi tingkat literasi keuangan Syariah nasabah, maka semakin besar kemungkinan mereka membuat keputusan positif dalam memilih produk perbankan

syariah. Literasi keuangan yang kuat diharapkan dapat memberikan pemahaman yang lebih baik tentang prinsip-prinsip syariah dalam konteks keuangan.

b. Pengaruh *Product Knowledge* Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah

Berdasarkan penjabaran tabel 1.12 diketahui bahwa nilai  $X^2$  yaitu *product knowledge* berdasarkan nilai propabilitas pada variabel *product knowledge* sebesar  $.002 < 0,05$  kemudian jika dilihat berdasarkan nilai thitung adalah sebesar 3.178 dan ttabel adalah 1.660. Dari perhitungan ini maka dapat dinyatakan bahwa thitung  $>$  ttabel. Artinya *product knowledge* juga memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah. Peran *product knowledge* berpengaruh dalam pengambilan keputusan nasabah. Dengan pengetahuan mendalam tentang produk perbankan syariah dapat meningkatkan pemahaman dan kepercayaan nasabah, maka diharapkan hal ini akan berkontribusi positif terhadap keputusan mereka.

### 5. Uji R (Determinasi).

Koefisien determinan atau uji R-Square digunakan untuk mengetahui seberapa jauh kemampuan model penelitian dalam menerangkan variabel dependen (variabel terikat).

Tabel 1. 12: Hasil Analisis Uji  $R^2$

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.913 <sup>a</sup>	.834	.831	3.150

a. Predictors: (Constant), Product Knowledge, Kemampuan Literasi

b. Dependent Variable: Keputusan Penggunaan

Sumber: Data Diolah (SPSS 25) 2024

Ukuran proporsi variasi variabel dependen yang dapat dijelaskan oleh variabel independen dikenal sebagai koefisien determinasi ( $R^2$ ). Koefisien ini digunakan sebagai metrik untuk menilai seberapa baik hubungan antara variabel independen dan variabel dependen dalam suatu persamaan regresi. Uji koefisien determinasi, sering disebut  $R^2$ , mengukur seberapa efektif model regresi dalam memprediksi variabel dependen.  $R^2$  menentukan pengaruh individu dari setiap variabel independen terhadap variabel dependen, sehingga memungkinkan kita untuk mengidentifikasi variabel yang memiliki dampak terbesar. Saat menghitung koefisien determinasi, nilainya berkisar antara 0 dan 1. Jika  $R^2$  sama dengan 0, berarti tidak ada hubungan antara variabel independen dan dependen. Ketika  $R^2$  mendekati 0, ini menunjukkan bahwa pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen semakin kecil. Sebaliknya, ketika nilai  $R^2$  mendekati 1, pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen semakin kuat (Ghozali, 2018).

Berdasarkan hasil perhitungan dapat dilihat pada tabel 1.13 diperoleh nilai koefisien determinan ( $R^2$ ) adalah 0,834 artinya nilai  $R^2$  mendekati 1 sehingga pengaruh literasi keuangan syariah ( $X_1$ ) dan *product knowledge* ( $X_2$ ) terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah sangat kuat dan 83,4 persen dari variabel bebas (literasi keuangan syariah dan *product knowledge*) dapat menerangkan variabel terikat (keputusan menggunakan produk), sedangkan sisanya diterangkan oleh variabel lain yang tidak dijelaskan dalam penelitian ini.



### **C. Analisis dan Interpretasi (Pembahasan)**

Berdasarkan pada hasil uji hipotesis yang telah dilakukan, maka diperoleh hasil penelitian yang sesuai dengan tujuan penelitian yang akan dibahas dan diinterpretasikan sebagai berikut:

1. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah.

Hasil temuan uji secara parsial, hipotesis mengenai korelasi antara Literasi Keuangan Syariah terhadap dan Menggunakan Produk Perbankan Syariah diterima. Kemampuan literasi keuangan Syariah yang baik dapat membantu seorang individu untuk memahami resiko dan potensi keuntungan juga kebaikan yang baik sesuai syariat pada produk perbankan Syariah. Dengan tingkat literasi tinggi atau pemahaman yang baik terkait sistem keuangan syariah akan cenderung membuat keputusan keuangan dengan berhati-hati, terinformasi dan logis. Kemudian pada gilirannya dapat membuat keputusan mereka dalam menggunakan produk perbankan syariah. Literasi keuangan yang kuat dapat memberikan pemahaman yang lebih baik tentang prinsip-prinsip syariah dalam konteks keuangan, memahami konsekuensi, dan menjauhkan dari kemungkinan pelanggaran terhadap syariat islam dalam proses pengelolaan keuangan. Semakin tinggi tingkat literasi keuangan syariah yang dimiliki mahasiswa, semakin besar kemungkinan mereka untuk memilih menggunakan produk perbankan yang berlandaskan prinsip syariah.

Interpretasi dari hasil tersebut adalah bahwa pemahaman dan pengetahuan yang baik mengenai konsep keuangan syariah dapat mempengaruhi preferensi dan keputusan finansial mahasiswa dalam

memilih produk perbankan syariah. Mahasiswa yang memiliki literasi keuangan syariah yang tinggi cenderung lebih percaya dan termotivasi untuk menggunakan produk perbankan syariah. Pada konteks Perguruan Tinggi Muhammadiyah Sulawesi Selatan, hasil penelitian ini menunjukkan pentingnya meningkatkan literasi keuangan syariah di kalangan mahasiswa sebagai upaya untuk memperluas penggunaan produk perbankan syariah di komunitas ini. Faktor-faktor seperti pemahaman terhadap prinsip-prinsip syariah dalam keuangan, pemahaman tentang manfaat dan fitur produk perbankan syariah, serta kesadaran akan nilai-nilai keuangan Islam dapat menjadi pendorong utama dalam mengambil keputusan untuk menggunakan produk perbankan syariah.

2. Pengaruh *Product Knowledge* terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah.

Hasil temuan uji secara parsial, hipotesis mengenai korelasi antara *produk knowledge* terhadap dan Menggunakan Produk Perbankan Syariah diterima. Peran *product knowledge* tentu juga berperan penting dikarenakan dengan pengetahuan yang mendalam tentang produk perbankan syariah akan dapat meningkatkan pemahaman dan kepercayaan nasabah sehingga akan berkontribusi positif terhadap keputusan mereka. Semakin tinggi tingkat pengetahuan mahasiswa tentang produk-produk perbankan syariah, semakin besar kemungkinan mereka untuk memilih dan menggunakan produk tersebut.

Interpretasi dari hasil tersebut adalah bahwa pengetahuan yang baik mengenai produk perbankan syariah, termasuk pemahaman tentang fitur, manfaat, dan keunggulan produk syariah, dapat mempengaruhi preferensi

dan keputusan mahasiswa dalam memilih layanan perbankan yang sesuai dengan prinsip syariah. Mahasiswa yang memiliki pengetahuan produk yang lebih mendalam cenderung lebih percaya dan termotivasi untuk menggunakan produk perbankan syariah. Pada konteks Perguruan Tinggi Muhammadiyah Sulawesi Selatan, temuan ini menyoroti pentingnya meningkatkan pengetahuan dan pemahaman mahasiswa tentang produk perbankan syariah sebagai upaya untuk mempromosikan penggunaan produk syariah di kalangan mahasiswa. Upaya pendidikan dan penyuluhan tentang produk perbankan syariah dapat membantu meningkatkan kesadaran dan minat mahasiswa terhadap produk-produk keuangan berbasis syariah, sehingga berpotensi untuk meningkatkan penetrasi dan adopsi produk perbankan syariah di lingkungan perguruan tinggi tersebut.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah secara signifikan memengaruhi keputusan penggunaan produk perbankan syariah. Kemampuan dalam memahami prinsip-prinsip keuangan syariah dapat membantu individu membuat keputusan finansial yang cermat, terinformasi, dan sesuai dengan prinsip syariah. Tingkat literasi keuangan syariah yang tinggi meningkatkan kemungkinan seseorang untuk memilih produk perbankan syariah, menegaskan pentingnya meningkatkan literasi keuangan syariah di kalangan mahasiswa perguruan tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan.

Pengetahuan tentang produk perbankan syariah juga berperan penting dalam membentuk keputusan penggunaan produk tersebut. Pengetahuan yang mendalam tentang fitur, manfaat, dan keunggulan produk perbankan syariah dapat meningkatkan kepercayaan dan motivasi seseorang untuk menggunakan produk tersebut, sehingga peningkatan pengetahuan produk perbankan syariah

diharapkan dapat memperluas penggunaan produk syariah di kalangan mahasiswa. Jika dibandingkan dengan penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Aisyah dan Wicaksono pada tahun 2020, dalam penelitiannya yang berjudul "Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan *Product Knowledge* Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah: Studi Kasus Mahasiswa Ekonomi Syariah dan Perbankan Syariah di Wilayah Kabupaten Bantul, Yogyakarta." Penelitian ini menambahkan pemahaman yang lebih dalam tentang faktor-faktor yang memengaruhi keputusan menggunakan produk perbankan syariah yang sebelumnya penelitian serupa telah menyoroti pentingnya literasi keuangan syariah dan pengetahuan produk dalam konteks penggunaan produk perbankan syariah.

Penelitian ini melengkapi temuan sebelumnya dengan mempertimbangkan secara menyeluruh pengaruh kedua variabel tersebut secara bersama-sama. Analisis yang lebih holistik penelitian ini memberikan pemahaman yang lebih lengkap tentang perilaku keuangan terkait produk perbankan syariah. Dengan mengkaji literasi keuangan syariah dan pengetahuan produk secara rinci, penelitian ini berpotensi lebih mendalam dalam memahami preferensi konsumen dan faktor-faktor yang memengaruhi keputusan finansial terkait produk perbankan syariah. Sehingga, penelitian ini tidak hanya melengkapi penelitian sebelumnya, tetapi juga memberikan wawasan yang lebih mendalam tentang hubungan antara literasi keuangan syariah, pengetahuan produk, dan keputusan menggunakan produk perbankan syariah. Temuan ini diharapkan dapat membantu lembaga keuangan syariah dalam merancang program pendidikan dan promosi yang lebih efektif untuk meningkatkan penerimaan produk perbankan syariah di masyarakat serta pada mahasiswa perguruan tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Kesimpulan yang perlu dipertimbangkan dalam penelitian ini ialah sebagai berikut:

1. Literasi keuangan syariah dan pengetahuan produk memainkan peran penting dalam membentuk preferensi mahasiswa terhadap produk perbankan syariah di Perguruan Tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan. Tingkat literasi keuangan syariah yang tinggi meningkatkan pemahaman prinsip-prinsip keuangan syariah, memperkuat minat mahasiswa untuk menggunakan produk perbankan syariah.
2. Penelitian ini menegaskan bahwa literasi keuangan syariah memiliki pengaruh signifikan terhadap keputusan mahasiswa untuk menggunakan produk perbankan syariah dan pengetahuan produk juga berperan penting dalam mempengaruhi keputusan, memberikan keyakinan dan pemahaman yang lebih baik tentang manfaat dan fitur produk perbankan syariah.
3. Perbedaan dalam pengaruh literasi keuangan syariah dan pengetahuan produk terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah pada mahasiswa pada Perguruan Tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan menunjukkan bahwa kedua faktor tersebut memiliki dampak yang berbeda namun signifikan sehingga upaya untuk meningkatkan literasi keuangan syariah dan pengetahuan produk perlu disesuaikan dengan karakteristik dan kebutuhan mahasiswa agar dapat memberikan dampak yang optimal dalam meningkatkan minat dan pemahaman mereka terhadap produk perbankan syariah.

## B. Saran

Saran yang perlu dipertimbangkan dalam penelitian tentang literasi keuangan syariah, *product knowledge*, dan keputusan menggunakan produk perbankan Syariah ialah

1. Perguruan Tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan dapat meningkatkan literasi keuangan syariah di antara mahasiswanya dengan melaksanakan program-program yang membahas prinsip keuangan syariah, termasuk konsep dasar, produk-produk syariah, dan aplikasi praktisnya dalam kehidupan sehari-hari serta peningkatan pengetahuan produk perbankan Syariah meliputi informasi yang komprehensif mengenai fitur, manfaat, dan keunggulan produk syariah perlu disampaikan kepada mahasiswa untuk membantu mereka memahami dengan baik produk-produk tersebut. Serta mengadakan kampanye kesadaran dan edukasi secara teratur di kampus dapat meningkatkan pemahaman dan minat mahasiswa terhadap produk perbankan syariah.
2. Kolaborasi industri atau menjalin kerjasama dengan lembaga keuangan syariah atau organisasi terkait untuk memberikan pengalaman praktis kepada mahasiswa. Program magang atau kunjungan lapangan ke lembaga keuangan syariah dapat membantu mahasiswa memperdalam pemahaman mereka tentang produk dan layanan perbankan syariah.
3. Pengembangan kurikulum yang relevan dimana pihak perguruan tinggi dapat mengintegrasikan materi literasi keuangan syariah dan produk perbankan syariah ke dalam kurikulum pendidikan formal mereka. Ini dapat membantu memastikan bahwa mahasiswa mendapatkan pengetahuan yang cukup tentang keuangan syariah selama masa studi mereka.

## DAFTAR PUSTAKA

- Adiyanto, M. R., Purnomo, A. S. D., & Setyo, A. (2021). Dampak Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Produk Keuangan Syariah. *Jurnal Administrasi Kantor*, 9(1), 1-12.
- Amir, A. (2021). *Ekonomi Dan Keuangan Islam*. Wida Publishing.
- Agama, K. W. K. (2021). Kementerian Agama Republik Indonesia. Rct, 50, 3.
- Basori, A., Maslichah, M., & Mawardi, M. C. (2022). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah (Studi Pada Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Feb Unisma). *El-Aswaq: Islamic Economics And Finance Journal*, 3(1).
- Bintang, A., Haanurat, A. I., & Rustam, A. (2021). Implementasi Pengelolaan Keuangan Ptm Dalam Mendukung Good University Governance (GUG) Pada Perguruan Tinggi Muhammadiyah Di Sulawesi Selatan. *COMPETITIVENESS*, 10(1), 18-33.
- Djlantik, A. A. M. A., & Anwar, S. (2023). Analisis Model Literasi Keuangan Syariah Bagi Generasi Milenial Di Jabodetabek. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(2), 2013-2020.
- Fadhilah, L. L. P. (2023). Pengaruh Religiusitas, Kepercayaan Dan Pengetahuan Produk Terhadap Minat Pengajuan Kpr Syariah Di Bank Syariah Indonesia (Bsi) Kc Madiun Agus Salim (The Influence Of Religiosity, Belief And Product Knowledge On Interest To Apply Sharia Kpr At Bank Syariah Indonesia (Bsi) Kc Madiun Agus Salim).
- Firdaus, D. F., & Alawiyah, T. (2021). Analisis Pengetahuan Masyarakat tentang Perbankan Syariah. *Syntax Literate; Jurnal Ilmiah Indonesia*, 6(2), 654-663.
- Ghozali, M. (2018). Analisis sistem lembaga keuangan syariah Dan lembaga keuangan konvensional. *IQTISHODUNA: Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, 14(1), 19-21.
- Hasibuan, F. U., & Wahyuni, R. (2020). Pengaruh Pengetahuan Masyarakat dan Minat Penerapan Nilai Islam Terhadap Keputusan Menggunakan Tabungan Perbankan Syariah (Studi Kasus Masyarakat Kota Langsa). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 6(1), 22-33.
- Hidayat, A., Abdullah, W., Zulfikar, A., & Darussalam, A. (2023, August). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Gaya Hidup, Dan Lingkungan Sosial Terhadap Pola Konsumsi Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi. In *Prosiding Seminar Nasional Unars (Vol. 2, No. 1, Pp. 224-239)*.
- Harahap, M. A., & Hafizh, M. (2020). Pengaruh Pembiayaan Bank Syariah, Suku Bunga dan GDP Terhadap Uang Beredar di Indonesia. *Al-Sharf: Jurnal Ekonomi Islam*, 1(1), 64-86.

- Ismail, M. B. A. (2017). Perbankan syariah. Kencana.
- Ida, Z. S. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif (Studi Pada Mahasiswa Universitas Islam Negeri Prof. Kh Saifuddin Zuhri Purwokerto) (Doctoral Dissertation, Uin Prof. Kh Saifuddin Zuhri).
- Indri, A. (2022). Analisis Literasi Dan Inklusi Keuangan Dalam Meningkatkan Minat Menggunakan Produk Bank Syariah (Studi Kasus Pada Masyarakat Desa Kejobong Kabupaten Purbalingga) (Doctoral Dissertation, Uin Prof. Kh Saifuddin Zuhri).
- Inayah, N. (2017). Analisis Keputusan Nasabah Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus Di Pt Bprs Puduarta Insani) (Doctoral Dissertation, Pascasarjana Uin Sumatera Utara).
- Indonesia, S. (2021). Kementerian Agama Republik Indonesia. Al-Qur'an Tajwid Dan Terjemah.
- Keuangan, O. J. (2017). Otoritas Jasa Keuangan. Salinan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor, 65.
- Kurniawati, R., Ahmad, G. N., & Buchdadi, A. D. (2023). Niat Menggunakan Bank Syariah Pada Generasi Z Di Indonesia. *Management Studies And Entrepreneurship Journal (Msej)*, 4(5), 7169-7178.
- Kotler, P., & Keller, K. L. (2008). *Marketing strategy*. In London: London Business Forum.
- Khofifah, S. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa (Doctoral dissertation, UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten).
- Luky, T. O. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Product Knowledge, Dan Persepsi Nasabah, Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Muamalat Kcu Purwokerto (Doctoral Dissertation, Uin Prof. Kh Saifuddin Zuhri).
- Nurlaeli, I. (2017). Pengaruh faktor budaya, psikologi, pelayanan, Promosi dan pengetahuan tentang produk terhadap Keputusan nasabah memilih BPRS di banyumas. *Islamadina: Jurnal Pemikiran Islam*, 18(2), 75-106.
- Nurlaksana, D. (2018). Pengaruh Product Knowledge, Literasi Keuangan, Dan Persepsi Tentang Bank Syariah Terhadap Minat Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (Umkm) Dalam Melakukan Pembiayaan Pada Perbankan Syariah (Studi Kasus Pada Himpunan Pengusaha Santri Indonesia) (Doctoral Dissertation, Uin Sunan Kalijaga Yogyakarta).
- Nuraini, P., Alfani, M. H., Muiyasaroh, N., & Adawiyah, R. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Persepsi Terhadap Minat Menggunakan Produk Bank Syariah. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking And Finance*, 6(1), 291-304.



- Navalia, A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Product Knowledge Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Uin Raden Intan Lampung) (Doctoral Dissertation, Uin Raden Intan Lampung).
- Otoritas Jasa Keuangan (Ojk), 2016
- Putri, P. H. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Kepercayaan, Dan Pelayanan Syariah Terhadap Preferensi Tabungan Bsi. *Islamic Economics And Finance In Focus*, 1(4), 345-359.
- Pebrianti, A. N. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Product Knowledge, Dan Islamic Branding Terhadap Keputusan Untuk Menjadi Nasabah Di Bank Syariah Dengan Minat Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Masyarakat Kabupaten Ngawi).
- Pratiwi, N. A. (2023). Analisis Variabel-Variabel Yang Mempengaruhi Keputusan Untuk Berwakaf Tunai. *Islamic Economics And Finance In Focus*, 2(1), 13-22.
- Rachmatulloh, D. P. (2020). Pengaruh literasi keuangan syariah, religiusitas dan kualitas pelayanan terhadap keputusan menabung di bank syariah: Studi pada generasi milenial di Indonesia (Doctoral dissertation, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim).
- Rosdiana, R., & Haris, I. A. (2018). Pengaruh kepercayaan konsumen terhadap minat beli produk pakaian secara online. *International Journal of Social Science and Business*, 2(3), 169-175.
- Rasyid, R. (2012). Analisis tingkat literasi keuangan mahasiswa program studi manajemen fakultas ekonomi universitas negeri padang. *Jurnal Kajian Manajemen Bisnis*, 1(2).
- Ruwaidah, S. H. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Shariah Governance Terhadap Keputusan Mahasiswa dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah. *Muhasabatuna: Jurnal Akuntansi Syariah*, 2(1), 79-106.
- Salim, F., Arif, S., & Devi, A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Islamic Branding, dan Religiusitas terhadap Keputusan Mahasiswa dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah. *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 3(2), 226-244.
- Suarni, A., Jam'an, A., Muchran, M., & Sakti, M. R. P. (2023, December). Financial Literacy and Inclusion of Indonesian Migrant Workers in Tawau Sabah Malaysia. In *Proceeding International Conference of Community Service* (Vol. 1, No. 2).
- Suarni, A. (2023). Tingkat Literasi Keuangan Syariah Warga Muhammadiyah Di Kabupaten Sidrap. *Indonesian Journal Of Science, Technology And*

Humanities, 1(2), 62-67.

- Setiawan, S. (2023). Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah: Peran Literasi Keuangan Syariah, Kepercayaan, dan Citra Bank Syariah. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 3(2), 240-251.
- Silvia, K. I. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Product Knowledge Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah Dengan Religiusitas Sebagai Pemoderasi (Bachelor's Thesis, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Uin Syarif Hidayatullah).
- Susriyanti, S., Yulasmu, Y., & Yeni, F. (2022). Peningkatan Literasi Keuangan Syariah, Kecerdasan Spiritual Dan Persepsi Dalam Membentuk Perilaku Masyarakat Untuk Keputusan Penggunaan Produk Bank Syariah: Pembelian, Perilaku, Literasi, Kecerdasan Spiritual, Persepsi. *Jurnal Pengabdian Masyarakat Akademisi*, 1(4), 81-89.
- Syahputri, K. M., & Dalimunte, A. A. (2023). Pengaruh Product Knowledge Dan Persepsi Nasabah Terhadap Preferensi Menabung Di Bank Syariah Dengan Disposable Income Sebagai Variabel Moderating. *Ekonomi, Keuangan, Investasi Dan Syariah (Ekuitas)*, 4(3), 901-909.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Alfabeta
- Setiawan, S. (2023). Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah: Peran Literasi Keuangan Syariah, Kepercayaan, dan Citra Bank Syariah. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 3(2), 240-251.
- Tesya, A. (2023). Pengaruh Product Knowledge, Brand Image Dan Brand Trust Terhadap Loyalitas Nasabah Bank Syariah Indonesia Di Kabupaten Tanggamus (Doctoral Dissertation, Uin Raden Intan Lampung).
- Thohari, C., & Hakim, L. (2021). Peran Religiusitas Sebagai Variabel Moderating Pembelajaran Perbankan Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Product Knowledge Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (Jpak)*, 9(1), 46-57.
- Utama, S., & Putri, N. U. (2018). Implementasi Sensor Light Dependent Resistor (LDR) Dan LM35 Pada Prototipe Atap Otomatis Berbasis Arduino. *CIRCUIT: Jurnal Ilmiah Pendidikan Teknik Elektro*, 2(2).
- Yuda, P. (2021). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Perbankan Syariah (Studi Pada Bank Bsi Di Kotabumi Lampung Utara) (Doctoral Dissertation, Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung).
- Zuhirsyan, M., & Nurlinda, N. (2021). Pengaruh Religiusitas, Persepsi Dan Motivasi Nasabah Terhadap Keputusan Memilih Perbankan Syariah. *JPS (Jurnal Perbankan Syariah)*, 2(2), 114-130.

# LAMPIRAN



## LAMPIRAN 1: Kuesioner Penelitian



Assalamualaikum Warahmatullah Wabarakatuh

Saya RABIATUL ADAWIAH  
Mahasiswa Program Studi Ekonomi Islam  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Makassar

Saat ini sedang melakukan penelitian dalam rangka menyusun tugas akhir karya ilmiah (skripsi) dengan judul "**Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan *Product Knowledge* terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah pada Mahasiswa Perguruan Tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan**"

Dengan kriteria MAHASISWA AKTIF Pada 5 PTM diantaranya:

Universitas Muhammadiyah Makassar  
Universitas Muhammadiyah Sinjai  
Universitas Muhammadiyah Parepare  
Universitas Muhammadiyah Bone  
Universitas Muhammadiyah Palopo

Sehubungan dengan itu saya mohon dengan hormat atas kesediaannya untuk mengisi kuisisioner penelitian ini.

Jawaban anda akan sangat membantu dalam mengembangkan informasi terkait pengaruh tingkat literasi. Mohon untuk menjawab semua pertanyaan dengan jujur dan sebaik mungkin.

<https://bit.ly/KuisisionerPenelitianRabiatuUnismuhMks>

Semua informasi yang anda berikan akan dijamin kerahasiaannya dan hanya akan digunakan untuk tujuan penelitian ini.

Peran saudara/saudari sungguh sangat bermanfaat bagi keberhasilan penelitian yang dilakukan.

Atas kerja sama saudara(i) saya ucapkan Terima Kasih.

Wassalamualaikum Warahmatullah Wabarakatuh

**BERIKUT SCAN BARCODE LINK KUISISIONER**



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN *PRODUCT KNOWLEDGE***  
**TERHADAP KEPUTUSAN MENGGUNAKAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH**  
**PADA MAHASISWA UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR**

Nama :  
 E-mail :  
 Jurusan :  
 Semester :

Petunjuk Pengisian

Mohon untuk memberi tanda ( ) pada salah satu kotak yang sesuai menurut pendapat saudara/l pada setiap pernyataan yang disediakan.

Sangat Setuju (SS)  
 Setuju (S)  
 Ragu-ragu (R)  
 Tidak Setuju (TS)  
 Sangat Tidak Setuju (STS)

**LITERASI KEUANGAN**

No.	Pertanyaan	SS	S	R	TS	STS
	<b>PENGETAHUAN</b>					
1.	Saya paham bahwa bank syariah tidak membebankan Bunga kepada nasabah.					
2.	Saya memahami prinsip bagi hasil (revenue sharing) pada perbankan syariah.					
3.	Saya mengetahui perbedaan antara akad mudharabah dan akad musyarakah.					
	<b>KETERAMPILAN SIKAP</b>					
1.	Saya mampu membedakan fitur dan manfaat produk bank syariah dan bank konvensional.					
2.	Saya mampu menjelaskan mekanisme pembiayaan pada bank syariah kepada orang lain.					
3.	Saya memiliki keterampilan untuk menganalisis produk bank syariah yang sesuai dengan kebutuhan saya.					
	<b>PERILAKU SESUAI PRINSIP SYARIAH</b>					

1.	Menurut saya, bank syariah lebih sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.					
2.	Saya merasa bank syariah lebih menguntungkan karena adanya system bagi hasil.					
3.	Saya tertarik untuk menggunakan produk pembiayaan di bank syariah.					

### PRODUCT KNOWLEDGE

No.	Pertanyaan	SS	S	R	TS	STS
	<b>PEMAHAMAN</b>					
1.	Saya memahami fitur dan manfaat tabungan syariah dengan baik.					
2.	Saya paham bagaimana system bagi hasil pada deposito syariah.					
3.	Saya mengerti proses pembiayaan pada KPR/KPR Syariah.					
	<b>PEMANFAATAN</b>					
1.	Saya memanfaatkan fasilitas perbankan syariah seperti mobile/internet banking.					
2.	Saya memanfaatkan fitur online perbankan syariah pada tagihan Pulsa/PLN/lainnya.					
3.	Saya seringkali menggunakan kartu debit syariah untuk bertransaksi.					
	<b>KEPUASAN TERHADAP PRODUK</b>					
1.	Secara keseluruhan saya sangat puas dengan produk perbankan syariah.					
2.	Pelayanan yang diberikan oleh bank syariah sesuai dengan harapan saya.					
3.	Saya merasa diuntungkan dengan system bagi hasil pada bank syariah.					

**KEPUTUSAN PENGGUNAAN**

No.	Pertanyaan	SS	S	R	TS	STS
	<b>MEMANFAATKAN</b>					
1.	Saya lebih memilih menabung di bank syariah dari pada di bank konvensional.					
2.	Saya berminat untuk memindahkan tabungan saya ke bank syariah.					
3.	Saya merekomendasikan produk bank syariah kepada teman dan keluarga.					
	<b>FAKTOR PENGARUH</b>					
1.	Bagi hasil merupakan factor utama yang mempengaruhi saya memilih produk bank syariah.					
2.	Reputasi dan kepercayaan masyarakat terhadap bank syariah turut memperkuat keputusan saya.					
3.	Promosi dan layanan yang baik dari bank syariah menjadi pertimbangan penting bagi saya.					
	<b>MOTIVASI</b>					
1.	Saya memilih bank syariah karena sesuai dengan prinsip syariah.					
2.	Pelayanan yang ramah dan sopan menjadi motivasi saya menggunakan produk perbankan syariah,					
3.	Saya termotivasi menggunakan produk perbankan syariah karena pengalaman positif keluarga/teman.					

## LAMPIRAN 2: Penyebaran Kuesioner





# CALLING FOR RESPONDENTS

KUESIONER PENELITIAN SKRIPSI

**Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Product Knowledge terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah pada Mahasiswa Perguruan Tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan**

**SCAN HERE**

**KRITERIA RESPONDEN**

sebagai MAHASISWA AKTIF Pada 5 PTM diantaranya:

- Universitas Muhammadiyah Makassar
- Universitas Muhammadiyah Sinjai
- Universitas Muhammadiyah Parepare
- Universitas Muhammadiyah Bone
- Universitas Muhammadiyah Palopo

Info lebih lanjut:  
 raldawiah1909@gmail.com  
 085244108443

**Link Pengisian Kuesioner:**  
<https://bit.ly/KuesionerPenelitianRabiatulUnismuhMks>

Flyer Penyebaran Kuisisioner Online



**rabiatul.adawiah19** ⋮

**Rabiatul Adawiah**  
1 mnt · 🧑

Assalamualaikum Warahmatullah Wabarakatuh

Saya RABIATUL ADAWIAH  
Mahasiswa Program Studi Ekonomi Islam  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Makassar

Saat ini sedang melakukan penelitian dalam rangka menyusun tugas akhir karya ilmiah (skripsi) dengan judul "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Product Knowledge terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah pada Mahasiswa Perguruan Tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan"

Dengan kriteria MAHASISWA AKTIF Pada 5 PTM diantaranya:  
Universitas Muhammadiyah Makassar  
Universitas Muhammadiyah Sinjai  
Universitas Muhammadiyah Parepare  
Universitas Muhammadiyah Bone  
Universitas Muhammadiyah Palopo

Sehubungan dengan itu saya mohon dengan hormat atas kesediaannya untuk mengisi kuisisioner penelitian ini.  
Jawaban anda akan sangat membantu dalam mengembangkan informasi terkait pengaruh tingkat literasi.  
Mohon untuk menjawab semua pertanyaan dengan jujur dan sebaik mungkin.

<https://bit.ly/KuisisionerPenelitianRabiatulUnismuhMks>

Semua informasi yang anda berikan akan dijamin kerahasiaannya dan hanya akan digunakan untuk tujuan penelitian ini.

Peran saudara/saudari sungguh sangat bermanfaat bagi keberhasilan penelitian yang dilakukan.

Atas kerja sama saudara(i) saya ucapkan Terima Kasih.

Wassalamualaikum Warahmatullah Wabarakatuh

**CALLING FOR RESPONDENTS**  
KUESIONER PENELITIAN SKRIPSI

**Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Product Knowledge terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah pada Mahasiswa Perguruan Tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan**

SCAN HERE

**KRITERIA RESPONDEN**  
sebagai MAHASISWA AKTIF Pada 5 PTM diantaranya:  
Universitas Muhammadiyah Makassar  
Universitas Muhammadiyah Sinjai  
Universitas Muhammadiyah Parepare  
Universitas Muhammadiyah Bone  
Universitas Muhammadiyah Palopo

Info lebih lanjut:  
raldawiah1909@gmail.com  
085244108443

Link Pengisian Kuisisioner:  
<https://bit.ly/KuisisionerPenelitianRabiatulUnismuhMks>

1 suka

**rabiatul.adawiah19** Assalamualaikum Warahmatullah Wabarakatuh

Saya RABIATUL ADAWIAH  
Mahasiswa Program Studi Ekonomi Islam  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Makassar

Saat ini sedang melakukan penelitian dalam rangka menyusun tugas akhir karya ilmiah (skripsi) dengan judul "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Product Knowledge terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah pada Mahasiswa Perguruan Tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan"

Dengan kriteria MAHASISWA AKTIF Pada 5 PTM diantaranya:  
Universitas Muhammadiyah Makassar  
Universitas Muhammadiyah Sinjai  
Universitas Muhammadiyah Parepare  
Universitas Muhammadiyah Bone  
Universitas Muhammadiyah Palopo

Sehubungan dengan itu saya mohon dengan hormat atas kesediaannya untuk mengisi kuisisioner penelitian ini.  
Jawaban anda akan sangat membantu dalam mengembangkan informasi terkait pengaruh tingkat literasi.  
Mohon untuk menjawab semua pertanyaan dengan jujur dan sebaik mungkin.

<https://bit.ly/KuisisionerPenelitianRabiatulUnismuhMks>

Semua informasi yang anda berikan akan dijamin kerahasiaannya dan hanya akan digunakan untuk tujuan penelitian ini.

Peran saudara/saudari sungguh sangat bermanfaat bagi keberhasilan penelitian yang dilakukan.

Atas kerja sama saudara(i) saya ucapkan Terima Kasih.

Wassalamualaikum Warahmatullah Wabarakatuh

29 detik yang lalu

**CALLING FOR RESPONDENTS**  
KUESIONER PENELITIAN SKRIPSI

**Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Product Knowledge terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah pada Mahasiswa Perguruan Tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan**

SCAN HERE

**KRITERIA RESPONDEN**  
sebagai MAHASISWA AKTIF Pada 5 PTM diantaranya:  
Universitas Muhammadiyah Makassar  
Universitas Muhammadiyah Sinjai  
Universitas Muhammadiyah Parepare  
Universitas Muhammadiyah Bone  
Universitas Muhammadiyah Palopo

Info lebih lanjut:  
raldawiah1909@gmail.com  
085244108443

Ketuk untuk menandai lokasi Kuisisioner:  
<https://bit.ly/KuisisionerPenelitianRabiatulUnismuhMks>

### Penyebaran Flyer Kuisisioner di Media Sosial



**Penyebaran Kuisiener Secara Langsung**

## LAMPIRAN 3: Surat Permohonan Penelitian

### 1. Surat Permohonan Penelitian dari Kampus



**MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PIMPINAN PUSAT MUHAMMADIYAH**  
**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR**  
 LEMBAGA PENELITIAN PENGEMBANGAN DAN PENGABDIAN KEPADA MASYARAKAT  
 Jl. Sultan Alauddin No. 259 Telp.866972 Fax (0411)865588 Makassar 90221 e-mail :lp3m@unismuh.ac.id

---

Nomor : 3914/05/C.4-VIII/III/1445/2024 18 March 2024 M  
 Lamp : 1 (satu) Rangkap Proposal 08 Ramadhan 1445  
 Hal : Permohonan Izin Penelitian

Kepada Yth,  
 Ketua Lembaga Perpustakaan dan Penerbitan  
 Universitas Muhamamdiyah Makassar  
 di -  
 Makassar

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Berdasarkan surat Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar, nomor: 211/05/A.2-II/III/45/2024 tanggal 15 Maret 2024, menerangkan bahwa mahasiswa tersebut di bawah ini :

Nama : **RABIATUL ADAWIAH**  
 No. Stambuk : **10574 1102820**  
 Fakultas : **Fakultas Ekonomi dan Bisnis**  
 Jurusan : **Ekonomi Islam**  
 Pekerjaan : **Mahasiswa**

Bermaksud melaksanakan penelitian/pengumpulan data dalam rangka penulisan Skripsi dengan judul :

**"Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Product Knowledge terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah pada Mahasiswa Perguruan Tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan"**

Yang akan dilaksanakan dari tanggal 20 Maret 2024 s/d 20 Mei 2024.

Sehubungan dengan maksud di atas, kiranya Mahasiswa tersebut diberikan izin untuk melakukan penelitian sesuai ketentuan yang berlaku.  
 Demikian, atas perhatian dan kerjasamanya diucapkan Jazakumullahu khaeran

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



Ketua LP3M,  
**Dr. Muh. Arief Muhsin, M.Pd.**  
**NBM 1127761**

03-24



41	4	3	3	3	3	3	3	3	4	70
42	3	4	5	4	2	2	2	5	1	70
43	5	5	5	5	5	5	5	5	5	88
44	5	5	5	5	5	5	5	5	5	89
45	5	4	5	4	5	3	5	5	4	85
46	3	3	3	3	3	4	3	3	3	74
47	2	2	2	2	2	2	2	2	3	66
48	5	5	5	3	5	3	5	5	5	89
49	5	4	5	4	5	4	5	5	4	90
50	3	3	2	2	2	2	4	4	4	76
51	5	2	1	4	3	4	5	5	5	85
52	3	3	3	4	3	3	3	3	3	80
53	3	3	3	2	2	2	3	3	3	77
54	5	5	5	5	1	1	1	1	3	81
55	3	3	3	4	4	5	3	3	4	87
56	4	3	3	4	3	5	5	3	5	91
57	5	5	3	3	3	3	4	4	4	91
58	5	4	3	4	5	5	4	4	4	96
59	4	4	3	4	3	4	4	4	4	93
60	5	4	4	5	4	4	4	5	4	99
61	5	4	3	3	3	3	3	3	3	91
62	4	3	2	3	2	3	3	3	4	89
63	4	5	5	5	5	5	5	4	4	105
64	5	5	4	4	5	5	5	5	5	107
65	5	5	5	5	5	5	4	5	4	108
66	5	5	4	5	4	5	5	5	5	109
67	4	4	4	4	4	4	4	4	5	104
68	4	2	2	5	3	3	3	3	3	96
69	4	3	3	4	3	3	4	4	3	100
70	4	2	5	3	3	2	2	2	2	95
71	3	5	5	5	3	4	1	3	1	101
72	4	2	3	3	3	3	4	3	3	100
73	5	5	5	5	5	5	5	5	5	118
74	5	4	4	4	3	4	5	4	5	112
75	4	3	4	4	3	3	5	3	4	108
76	5	5	5	5	5	5	4	5	5	120
77	5	5	5	5	5	5	4	5	5	121
78	5	5	5	5	5	4	5	5	5	122
79	5	4	4	5	5	4	5	5	5	121
80	5	5	5	5	5	5	4	5	5	124
81	5	5	5	5	5	5	4	5	5	125
82	5	5	5	5	5	5	5	5	5	127
83	5	5	5	5	5	5	4	4	5	126
84	5	4	5	4	5	5	5	5	5	127
85	5	5	5	4	5	5	5	4	5	128
86	3	2	2	3	3	3	3	3	2	110

87	5	5	5	3	5	3	5	5	5	128
88	5	4	3	4	3	4	4	3	4	122
89	3	5	3	4	2	1	1	1	3	112
90	4	4	4	4	4	4	4	4	4	126
91	4	3	3	4	4	4	4	4	4	125
92	3	3	4	4	4	4	4	4	4	126
93	5	3	2	3	1	2	4	4	4	121
94	5	5	5	3	5	3	5	5	5	135
95	5	5	4	5	5	5	5	4	5	138
96	5	5	5	4	5	5	4	5	5	139
97	5	5	5	5	5	5	5	4	5	141
98	5	5	5	5	5	5	5	5	5	143
99	5	4	4	5	4	4	4	5	5	139
100	4	4	4	5	5	5	4	4	4	139
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9	

## 2. Product Knowledge

Responden	PRODUCT KNOWLEDGE									Total
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	4	3	3	3	4	4	4	4	4	34
2	5	4	5	4	5	4	4	5	5	43
3	5	4	5	5	5	4	5	5	5	46
4	5	5	5	5	4	4	5	5	5	47
5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	49
6	5	4	5	5	5	5	5	4	5	49
7	5	5	5	4	5	5	5	5	5	51
8	5	5	5	5	5	5	5	5	5	53
9	5	5	5	5	5	5	5	5	5	54
10	5	5	4	5	5	5	5	5	5	54
11	4	3	4	5	4	5	5	4	3	48
12	4	4	4	4	4	4	4	5	4	49
13	5	4	3	3	3	3	3	3	3	43
14	4	4	4	4	4	4	4	4	4	50
15	4	2	2	5	4	4	4	5	3	48
16	4	4	4	1	1	1	3	5	3	42
17	5	3	3	5	5	4	4	3	4	53
18	4	3	3	5	3	3	3	4	4	50
19	4	4	4	4	4	4	4	4	4	55
20	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
21	4	5	4	5	4	4	4	4	4	59
22	4	3	4	3	3	4	4	4	3	54
23	4	4	4	5	4	5	4	4	4	61
24	5	5	4	5	3	5	5	5	4	65
25	4	4	4	5	5	5	5	5	5	67
26	5	3	3	4	4	4	5	5	5	64

27	4	4	4	5	5	5	4	4	4	66
28	2	2	2	1	3	2	3	2	3	48
29	4	4	4	4	4	4	5	5	5	68
30	4	4	3	5	5	1	5	5	5	67
31	3	3	4	3	3	2	4	4	5	62
32	3	3	3	3	3	3	3	3	3	59
33	4	2	3	3	3	3	3	4	4	62
34	3	2	2	2	4	1	4	4	3	59
35	3	3	3	3	3	3	3	2	2	60
36	4	4	4	4	4	4	5	5	5	75
37	4	3	3	4	4	4	4	4	4	71
38	4	4	4	5	5	5	5	5	3	78
39	3	3	4	5	5	5	5	5	5	79
40	3	3	3	3	3	3	3	3	3	67
41	4	3	3	4	4	4	3	5	3	74
42	2	3	4	5	5	5	5	5	4	80
43	5	5	5	4	4	4	5	5	5	85
44	4	4	4	4	4	4	4	4	4	80
45	5	5	5	5	4	5	5	5	5	89
46	3	3	3	3	3	3	3	3	3	73
47	2	3	3	2	2	3	2	2	2	68
48	5	5	5	5	5	5	5	5	5	93
49	5	5	5	5	5	5	4	5	5	93
50	3	3	3	3	4	2	3	3	3	77
51	3	2	2	2	1	1	4	3	3	72
52	3	3	3	3	3	3	3	4	3	80
53	2	2	3	2	2	2	3	2	2	73
54	2	4	3	3	3	3	1	1	1	75
55	4	4	4	4	4	4	4	4	4	91
56	5	2	2	5	5	5	5	5	3	93
57	4	4	4	4	4	4	4	4	4	93
58	4	4	4	4	4	4	4	4	3	93
59	4	4	3	4	4	3	4	4	4	93
60	4	4	4	4	5	4	4	4	4	97
61	3	3	3	3	3	3	3	3	3	88
62	3	3	3	3	3	3	3	3	3	89
63	5	5	5	5	5	5	5	5	5	108
64	5	5	4	5	5	5	5	5	5	108
65	5	5	5	5	5	5	5	5	5	110
66	5	4	4	5	5	5	5	5	5	109
67	5	4	3	5	5	4	5	5	5	108
68	4	2	2	2	2	2	3	3	3	91
69	3	3	3	2	2	3	3	3	3	94
70	2	1	1	1	2	4	2	5	4	92
71	2	2	3	1	4	5	3	2	2	95
72	3	3	3	3	3	3	4	4	3	101

73	5	5	5	5	5	5	5	5	5	118
74	4	4	3	5	4	4	5	5	5	113
75	4	3	3	4	4	3	4	4	3	107
76	5	4	5	5	5	5	5	5	5	120
77	5	4	5	5	5	5	5	5	5	121
78	5	5	5	5	5	4	5	5	5	122
79	5	5	5	5	5	5	5	5	5	124
80	5	5	4	5	5	5	4	5	5	123
81	5	5	4	5	4	5	5	5	5	124
82	5	5	4	5	5	4	5	5	5	125
83	5	5	4	5	5	5	5	4	5	126
84	5	5	4	5	5	5	5	5	5	128
85	5	5	4	5	5	5	5	5	5	129
86	3	3	3	2	2	4	2	2	3	110
87	5	5	5	5	5	5	5	5	5	132
88	4	3	3	4	4	5	4	4	4	123
89	3	3	3	3	2	2	2	3	3	113
90	4	4	4	4	4	4	4	4	4	126
91	4	3	3	3	3	5	4	5	4	125
92	3	3	3	5	5	5	5	5	5	131
93	2	2	2	2	1	1	1	2	2	108
94	5	5	5	5	5	5	5	5	5	139
95	5	5	5	5	5	5	5	5	5	140
96	4	5	5	4	5	5	5	5	5	139
97	4	5	5	5	5	4	5	5	4	139
98	5	5	5	5	5	5	5	5	5	143
99	5	4	4	5	5	5	5	5	5	142
100	5	3	3	5	5	5	5	5	5	141
	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	

### 3. Keputusan Penggunaan

Responden	KEPUTUSAN PENGGUNAAN									Total
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	4	4	5	4	4	4	5	4	4	39
2	5	5	5	4	4	4	4	5	5	43
3	4	5	5	5	5	5	5	5	5	47
4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	47
5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	48
6	5	5	5	5	5	5	5	5	5	51
7	5	5	5	5	5	5	5	5	5	52
8	5	5	5	5	5	5	5	5	5	53
9	5	5	4	5	5	5	5	5	5	53
10	5	5	5	5	5	5	5	5	5	55
11	5	4	4	3	4	4	5	2	3	45
12	4	4	4	4	5	4	4	2	5	48



13	5	5	4	5	4	3	5	2	4	50
14	3	4	4	4	4	4	4	2	4	47
15	3	3	5	4	5	4	5	2	4	50
16	3	5	5	5	4	5	5	2	5	55
17	4	4	5	4	4	5	5	2	5	55
18	3	3	4	3	3	4	4	2	4	48
19	4	4	4	4	4	4	4	2	4	53
20	4	4	4	4	4	4	4	2	5	55
21	4	5	4	4	3	4	4	2	3	54
22	3	4	3	3	3	3	3	2	3	49
23	5	5	4	4	4	4	4	4	4	61
24	5	5	5	3	5	3	5	4	5	64
25	5	5	5	4	4	4	4	4	4	64
26	5	5	5	3	5	5	5	5	5	69
27	5	5	5	4	4	4	4	5	5	68
28	3	2	2	2	2	2	2	2	2	47
29	5	4	4	4	4	4	5	4	4	67
30	5	5	5	5	5	5	5	5	5	75
31	5	5	4	4	4	4	5	4	5	71
32	3	3	3	3	3	3	3	3	3	59
33	4	4	3	3	2	4	4	2	5	64
34	4	3	2	2	2	2	2	3	2	56
35	3	3	3	3	4	4	4	2	3	64
36	5	5	5	5	5	5	5	5	5	81
37	4	4	4	3	4	4	4	4	4	72
38	4	4	3	3	4	5	4	5	4	74
39	5	5	5	4	5	5	5	5	5	83
40	3	3	3	3	3	3	3	3	3	67
41	5	5	5	2	4	4	4	4	4	78
42	3	3	3	3	3	5	4	4	3	73
43	5	5	5	5	5	5	5	5	5	88
44	4	4	5	5	5	5	5	5	5	87
45	5	5	5	5	5	5	5	5	5	90
46	3	3	3	3	3	3	2	1	1	68
47	3	3	3	2	3	2	3	2	3	71
48	5	5	5	5	5	5	5	5	5	93
49	5	5	5	5	5	5	4	5	5	93
50	3	4	2	3	4	3	4	4	4	81
51	2	2	4	4	3	4	4	4	5	83
52	3	3	3	3	3	3	3	3	3	79
53	3	1	2	2	3	2	2	3	2	73
54	2	4	5	5	5	2	1	1	1	80
55	3	3	4	4	4	4	3	3	4	87
56	4	4	4	2	4	3	4	2	2	85
57	4	4	4	4	4	4	3	4	4	92
58	5	4	4	4	4	4	5	4	4	96

59	4	4	4	4	4	3	4	4	3	93
60	4	5	5	4	5	4	4	5	5	101
61	3	3	3	3	3	3	3	3	3	88
62	3	4	5	3	3	3	3	3	3	92
63	5	5	5	5	5	5	5	5	5	108
64	5	5	5	5	5	5	5	5	5	109
65	5	5	5	5	5	5	5	5	5	110
66	5	5	5	5	5	5	5	5	5	111
67	5	5	5	5	5	5	5	5	5	112
68	3	3	4	5	4	4	3	4	4	102
69	3	3	3	4	4	4	4	4	3	101
70	1	1	5	1	3	5	1	2	2	91
71	1	3	3	3	3	2	3	4	4	97
72	4	4	4	3	3	3	4	4	4	105
73	5	5	5	5	5	5	5	5	5	118
74	4	4	4	4	4	5	4	5	5	113
75	4	4	4	3	4	4	4	4	4	110
76	5	5	5	5	5	5	5	5	5	121
77	5	5	5	5	5	5	5	5	5	122
78	5	5	5	5	5	5	5	5	5	123
79	5	5	5	5	5	5	5	5	5	124
80	5	5	5	5	5	5	5	5	5	125
81	5	5	5	5	5	4	5	5	5	125
82	5	5	5	5	5	5	5	5	5	127
83	5	5	5	5	5	5	5	5	5	128
84	5	5	5	5	5	5	5	5	5	129
85	5	5	5	5	5	5	5	5	5	130
86	3	4	2	3	2	2	3	2	3	110
87	5	5	5	5	5	5	5	5	5	132
88	5	4	4	3	4	4	4	4	4	124
89	2	2	2	2	2	2	2	2	2	107
90	4	4	4	4	4	4	4	4	4	126
91	5	4	4	4	4	4	5	5	4	130
92	3	3	4	3	3	4	4	4	3	123
93	1	5	5	4	4	3	5	5	2	127
94	5	5	5	5	5	5	5	5	5	139
95	5	5	4	5	5	5	5	5	5	139
96	5	5	5	5	5	5	5	5	5	141
97	5	5	5	5	5	5	5	5	5	142
98	5	5	5	5	5	5	5	5	5	143
99	4	5	5	5	5	5	5	5	5	143
100	5	5	5	5	5	5	5	5	5	145
	<b>Y.1</b>	<b>Y.2</b>	<b>Y.3</b>	<b>Y.4</b>	<b>Y.5</b>	<b>Y.6</b>	<b>Y.7</b>	<b>Y.8</b>	<b>Y.9</b>	

## LAMPIRAN 5: Hasil Analisis Deskriptif, dan Uji Validitas

### 1. Analisis Deskriptif

	N Statistic	Range Statistic	Minimum Statistic	Maximum Statistic	Mean		Std. Deviation Statistic	Variance Statistic
					Statistic	Std. Error		
Kemampuan Literasi	100	26	19	45	36.36	.665	6.646	44.172
Product Knowledge	100	30	15	45	36.11	.783	7.834	61.372
Keputusan Penggunaan	100	27	18	45	37.36	.766	7.656	58.617
Valid N (listwise)	100							

	Mean	Std. Deviation	N
Keputusan Penggunaan	37.36	7.656	100
Kemampuan Literasi	36.36	6.646	100
Product Knowledge	36.11	7.834	100

### 2. Uji Validitas

	Keputusan Penggunaan	Kemampuan Literasi	Product Knowledge
Pearson Correlation	Keputusan Penggunaan	1.000	.904
	Kemampuan Literasi	.904	1.000
	Product Knowledge	.861	.884
Sig. (1-tailed)	Keputusan Penggunaan		<.001
	Kemampuan Literasi	.000	.000
	Product Knowledge	.000	.000
N	Keputusan Penggunaan	100	100
	Kemampuan Literasi	100	100
	Product Knowledge	100	100

## LAMPIRAN 6: Hasil Uji Asumsi Klasik

### 1. Uji Normalitas

#### One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

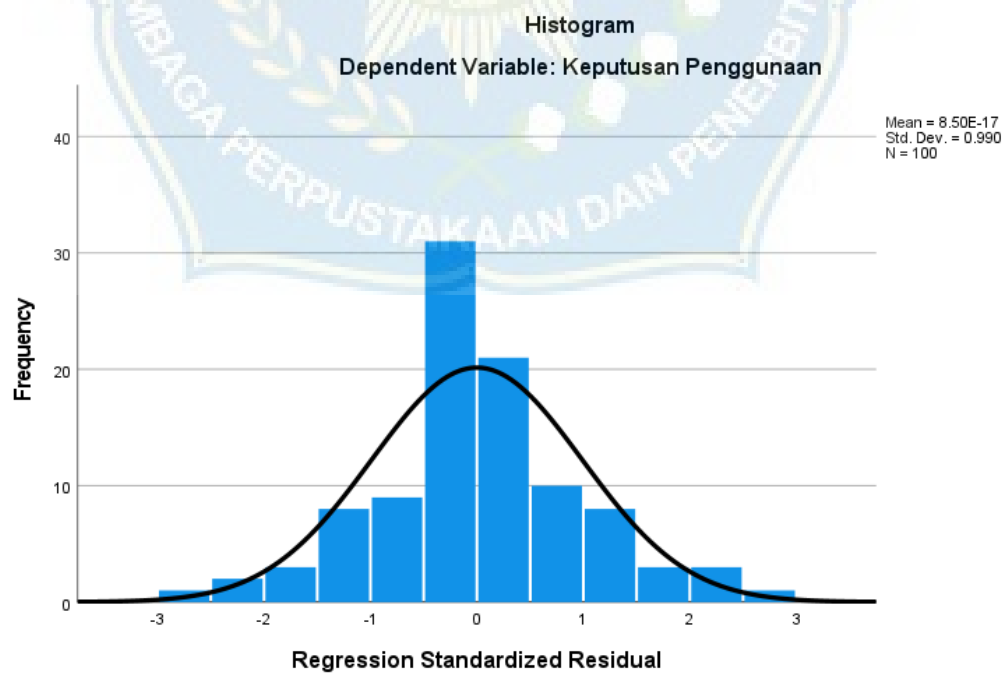
		Standardized Residual	
N		100	
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000	
	Std. Deviation	.98984745	
Most Extreme Differences	Absolute	.102	
	Positive	.098	
	Negative	-.102	
Test Statistic		.102	
Asymp. Sig. (2-tailed) <sup>c</sup>		.013	
Monte Carlo Sig. (2-tailed) <sup>d</sup>	Sig.	.011	
	99% Confidence Interval	Lower Bound	.008
		Upper Bound	.014

a. Test distribution is Normal.

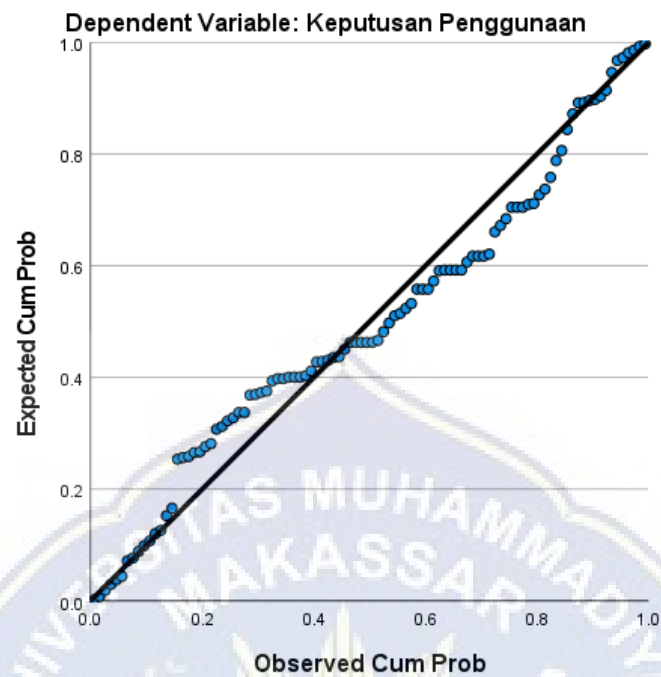
b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. Lilliefors' method based on 10000 Monte Carlo samples with starting seed 2000000.



### Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



### Collinearity Diagnostics<sup>a</sup>

Model	Dimension	Eigenvalue	Condition Index	Variance Proportions (Constant)	Variance Proportions	
					Kemampuan Literasi	Product Knowledge
1	1	2.971	1.000	.00	.00	.00
	2	.025	10.945	.83	.02	.11
	3	.004	26.538	.17	.98	.89

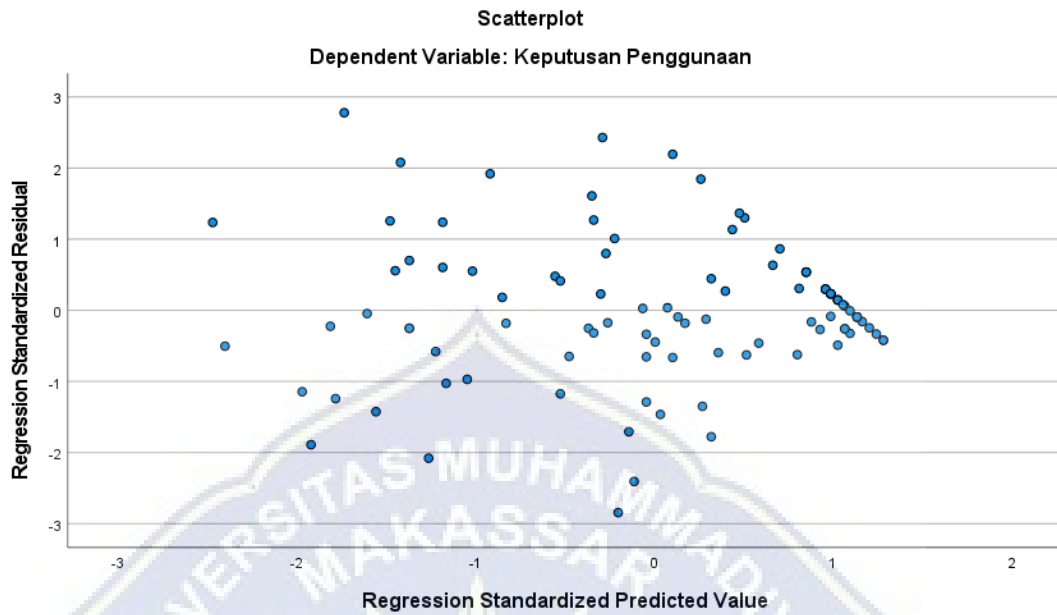
a. Dependent Variable: Keputusan Penggunaan

### Residuals Statistics<sup>a</sup>

	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	20.11	46.32	37.36	6.993	100
Residual	-8.958	8.753	.000	3.118	100
Std. Predicted Value	-2.467	1.282	.000	1.000	100
Std. Residual	-2.844	2.779	.000	.990	100

a. Dependent Variable: Keputusan Penggunaan

2. Uji Hetetoskedastisitas



**Modified Breusch-Pagan Test for Heteroskedasticity<sup>a,b,c</sup>**

Chi-Square	df	Sig.
.003	1	.953

- a. Dependent variable: Keputusan Penggunaan
- b. Tests the null hypothesis that the variance of the errors does not depend on the values of the independent variables.
- c. Predicted values from design: Intercept + X1 + X2 + X1 \* X2

**F Test for Heteroskedasticity<sup>a,b,c</sup>**

F	df1	df2	Sig.
.003	1	98	.954

- a. Dependent variable: Keputusan Penggunaan
- b. Tests the null hypothesis that the variance of the errors does not depend on the values of the independent variables.
- c. Predicted values from design: Intercept + X1 + X2 + X1 \* X2

## LAMPIRAN 7: Hasil Uji Regresi Sederhana dan Uji Hipotesis

### 1. Hasil Uji F Simultan

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

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	4840.664	2	2420.332	243.950	<.001 <sup>b</sup>
	Residual	962.376	97	9.921		
	Total	5803.040	99			

a. Dependent Variable: Keputusan Penggunaan

b. Predictors: (Constant), Product Knowledge, Kemampuan Literasi

### 2. Hasil Uji T Parsial

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

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	95.0% Confidence Interval for B		Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Lower Bound	Upper Bound	Tolerance	VIF
1	(Constant)	-.005	1.767		-.003	.998	-3.512	3.502		
	Kemampuan Literasi	.755	.102	.655	7.397	<.001	.552	.957	.218	4.586
	Product Knowledge	.275	.087	.281	3.178	.002	.103	.447	.218	4.586

a. Dependent Variable: Keputusan Penggunaan

### 3. Hasil Uji R<sup>2</sup>

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

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.913 <sup>a</sup>	.834	.831	3.150	1.832

a. Predictors: (Constant), Product Knowledge, Kemampuan Literasi

b. Dependent Variable: Keputusan Penggunaan

### Tests of Between-Subjects Effects

Dependent Variable: Keputusan Penggunaan

Source	Type III Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Corrected Model	5695.407 <sup>a</sup>	72	79.103	19.843	<.001
Intercept	75341.676	1	75341.676	18899.584	<.001
X1	420.313	23	18.274	4.584	<.001
X2	374.868	25	14.995	3.761	<.001
X1 * X2	218.401	23	9.496	2.382	.016
Error	107.633	27	3.986		
Total	145380.000	100			
Corrected Total	5803.040	99			

a. R Squared = .981 (Adjusted R Squared = .932)

### Variables Entered/Removed<sup>a</sup>

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	Product Knowledge, Kemampuan Literasi <sup>b</sup>	.	Enter

a. Dependent Variable: Keputusan Penggunaan

b. All requested variables entered.



**Between-Subjects Factors**

		N
Kemampuan Literasi	19	1
	20	1
	23	1
	24	2
	25	1
	26	2
	27	5
	28	7
	29	1
	30	2
	31	1
	32	2
	33	4
	34	6
	35	4
	36	6
	37	3
	38	5
	39	7
	40	5
	41	4
	42	5
	43	12
	44	7
	45	6
Product Knowledge	15	1
	20	2
	21	3
	22	1
	23	1
	24	3
	25	3
	26	1
	27	6
	28	1
	29	2
	30	1
	31	1
	32	3
	33	3
	34	3
	35	2
	36	8
	37	5
	38	4
	39	5
	40	2
	41	4
	42	3
	43	10
44	11	
45	11	

## LAMPIRAN 8: Tampilan Google Form Kuesioner

  
**Kuisisioner Penelitian**  
 "PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN PRODUCT KNOWLEDGE TERHADAP  
 KEPUTUSAN MENGGUNAKAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH PADA MAHASISWA  
 PERGURUAN TINGGI MUHAMMADIYAH DI SULAWESI SELATAN"

### KUISISIONER PENELITIAN

Assalamualaikum Warahmatullah Wabarakatuh

Saya RABIATUL ADAWIAH  
 Mahasiswa Program Studi Ekonomi Islam  
 Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
 Universitas Muhammadiyah Makassar

Saat ini sedang melakukan penelitian dalam rangka menyusun tugas akhir karya ilmiah (skripsi) dengan judul "**Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Product Knowledge terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah pada Mahasiswa Perguruan Tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan**"

Sehubungan dengan itu saya mohon dengan hormat atas kesediaannya untuk mengisi kuisisioner penelitian ini.

Jawaban anda akan sangat membantu dalam mengembangkan informasi terkait pengaruh tingkat literasi.

Mohon untuk menjawab semua pertanyaan dengan jujur dan sebaik mungkin.

Semua informasi yang anda berikan akan dijamin kerahasiaannya dan hanya akan digunakan untuk tujuan penelitian ini.

Peran saudara/saudari sungguh sangat bermanfaat bagi keberhasilan penelitian yang dilakukan.

Atas kerja sama saudara(i) saya ucapkan Terima Kasih.

Petunjuk Pengisian Mohon untuk memberi tanda ( ) pada salah satu kotak yang sesuai menurut pendapat saudara/i pada setiap pernyataan yang disediakan.

Sangat Setuju (SS)  
 Setuju (S)  
 Ragu-ragu (R)  
 Tidak Setuju (TS)  
 Sangat Tidak Setuju (STS)

raldawiah1909@gmail.com [Ganti akun](#)

\* Menunjukkan pertanyaan yang wajib diisi

Email \*

Email Anda



Saya mengerti proses pembiayaan pada KPR/KPR Syariah. \*

1 2 3 4 5

STS      SS

**Pemanfaatan**

Saya memanfaatkan perbankan syariah mobile/internet banking \*

1 2 3 4 5

STS      SS

Saya memanfaatkan fitur online perbankan syariah pada tagihan. Pula/PLN/lainnya. \*

1 2 3 4 5

STS      SS

Saya seringkali menggunakan kartu debit syariah untuk bertransaksi \*

1 2 3 4 5

STS      SS

**Kepuasan terhadap Produk**

Secara keseluruhan saya sangat puas dengan produk perbankan syariah. \*

1 2 3 4 5

STS      SS

Pelayanan yang diberikan oleh bank syariah sesuai dengan harapan saya. \*

1 2 3 4 5

STS      SS

Saya merasa diuntungkan dengan system bagi hasil pada bank syariah. \*

1 2 3 4 5

STS      SS

**Keputusan Penggunaan**

**Memanfaatkan**

Saya lebih memilih menabung di bank syariah dari pada di bank konvensional. \*

1 2 3 4 5

STS      SS

Saya berminat untuk memindahkan tabungan saya ke bank syariah. \*

1 2 3 4 5

STS      SS

Saya merekomendasikan produk bank syariah kepada teman dan keluarga \*

1 2 3 4 5

STS      SS

**Faktor Pengaruh**

Bagi hasil merupakan faktor utama yang mempengaruhi saya memilih produk bank syariah. \*

1 2 3 4 5

STS      SS

Reputasi dan kepercayaan masyarakat terhadap bank syariah turut memperkuat keputusan saya \*

1 2 3 4 5

STS      SS

Promosi dan layanan yang baik dari bank syariah menjadi pertimbangan penting bagi saya.

1 2 3 4 5

STS      SS

**Motivasi**

**Motivasi**

Saya memilih bank syariah karena sesuai dengan prinsip syariah. \*

1 2 3 4 5

STS      SS

Pelayanan yang ramah dan sopan menjadi motivasi saya menggunakan produk perbankan syariah. \*

1 2 3 4 5

STS      SS

Saya termotivasi menggunakan produk perbankan syariah karena pengalaman positif keluarga/teman. \*

1 2 3 4 5

STS      SS




[Berikutnya](#) [Kosongkan formulir](#)

Jangan pernah mengirimkan sandi melalui Google Formulir.

Konten ini tidak dibuat atau didukung oleh Google. Laporan Penyalahgunaan - Peringatan Layanan - Kebijakan Privasi

Google Formulir

## LAMPIRAN 9: Hasil Validasi Data

 <b>UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR</b> <b>FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS</b> <b>PUSAT VALIDASI DATA</b>		<b>LEMBAR KONTROL VALIDASI</b> <b>PENELITIAN KUANTITATIF</b>		
<b>NAMA MAHASISWA</b>	Rabiatul Adawiah			
<b>NIM</b>	105741102820			
<b>PROGRAM STUDI</b>	Ekonomi Islam			
<b>JUDUL SKRIPSI</b>	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Product Knowledge terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah pada mahasiswa Perguruan Tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan			
<b>NAMA PEMBIMBING 1</b>	Agusdiwana Suarni, S.E., M.Acc			
<b>NAMA PEMBIMBING 2</b>	Sri Wahyuni, S.E., M.E			
<b>NAMA VALIDATOR</b>	Dr. Sitti Nurbaya, S.Pd., M.M			
No	Dokumen	Tanggal Revisi	Uraian Perbaikan/saran	Paraf*
1	Instrumen Pengumpulan data (data primer)	22-04 2024	Terdapat Instrumen Pengumpulan data (data primer) berupa kuisisioner	
2	Sumber data (data sekunder)	22-04 2024	Tidak terdapat sumber data (data sekunder)	
3	Raw data/Tabulasi data (data primer)	22-04 2024	Terdapat tabulasi data	
4	Hasil Statistik deskriptif	22-04 2024	Terdapat Hasil Statistik deskriptif	
5	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen	22-04 2024	Terdapat hasil uji validitas dan reabilitas instrumen	
6	Hasil Uji Asumsi Statistik	22-04 2024	Terdapat Hasil Uji asumsi klasik	
7	Hasil Analisis Data/Uji Hipotesis	22-04 2024	Terdapat hasil analisis data/uji hipotesis	
8	Hasil interpretasi data	22-04 2024	Terdapat Hasil interpretasi sesuai dengan olah data	
9	Dokumentasi	22-04 2024	Terdapat dokumentasi proses penelitian	

\*Harap validator memberi paraf ketika koreksi telah disetujui

## LAMPIRAN 10: Turnitin



**MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PIMPINAN PUSAT MUHAMMADIYAH  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR  
UPT PERPUSTAKAAN DAN PENERBITAN**

*Alamat Kantor: Jl. Sultan Alauddin NO.259 Makassar 90221 Tlp.(0411) 866972,881593, Fax.(0411) 865588*

---

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

**SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIAT**

**UPT Perpustakaan dan Penerbitan Universitas Muhammadiyah Makassar,  
Menerangkan bahwa mahasiswa yang tersebut namanya di bawah ini:**

Nama : Rabiatul Adawiah  
 Nim : 105741102820  
 Program Studi: Ekonomi Islam

Dengan nilai:

No	Bab	Nilai	Ambang Batas
1	Bab 1	8 %	10 %
2	Bab 2	25 %	25 %
3	Bab 3	10 %	10 %
4	Bab 4	8 %	10 %
5	Bab 5	5 %	5 %

Dinyatakan telah lulus cek plagiat yang diadakan oleh UPT- Perpustakaan dan Penerbitan Universitas Muhammadiyah Makassar Menggunakan Aplikasi Turnitin.

Demikian surat keterangan ini diberikan kepada yang bersangkutan untuk dipergunakan seperlunya.


Makassar, 24 Mei 2024  
Mengetahui,

Kepala UPT- Perpustakaan dan Penerbitan,



Wahidhah S. Hum., M.L.P.  
NIM. 964 591

Jl. Sultan Alauddin no 259 makassar 90222  
 Telepon (0411)866972,881 593, fax (0411)865 588  
 Website: [www.library.unismuh.ac.id](http://www.library.unismuh.ac.id)  
 E-mail : [perpustakaan@unismuh.ac.id](mailto:perpustakaan@unismuh.ac.id)



RABIATUL ADAWIAH  
105741102820 BAB I

*by Tahap Tutup*

**Submission date:** 24-May-2024 07:13AM (UTC+0700)

**Submission ID:** 2386765620

**File name:** BAB\_I..2.docx (26.8K)

**Word count:** 2440

**Character count:** 16577

## RABIATUL ADAWIAH 105741102820 BAB I

## ORIGINALITY REPORT

8%

SIMILARITY INDEX

7%

INTERNET SOURCES

6%

PUBLICATIONS

3%

STUDENT PAPERS

## PRIMARY SOURCES

1	repository.uinsaizu.ac.id Internet Source	2%
2	Fajriah Salim, Suyudi Arif, Abrista Devi. "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Islamic Branding, dan Religiusitas terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah", El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam, 2021 Publication	1%
3	jurnal.umt.ac.id Internet Source	1%
4	Asyila Muthi'ah Syamsuri, Iswan Noor. "PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, PERENCANAAN KEUANGAN, DAN KESADARAN ASPEK SYARIAH PADA MAHASISWA RUMPUN EKONOMI SYARIAH DI INDONESIA TERHADAP KEPUTUSAN MENGGUNAKAN PERBANKAN SYARIAH", Jurnal Syarikah : Jurnal Ekonomi Islam, 2023 Publication	1%

Submitted to Keimyung University



## RABIATUL ADAWIAH 105741102820 BAB II

## ORIGINALITY REPORT

<b>25%</b>	<b>24%</b>	<b>10%</b>	<b>10%</b>
SIMILARITY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATIONS	STUDENT PAPERS

## PRIMARY SOURCES

<b>1</b>	<a href="http://repository.radenintan.ac.id">repository.radenintan.ac.id</a> Internet Source		<b>4%</b>
<b>2</b>	<a href="http://ejournal-binainsani.ac.id">ejournal-binainsani.ac.id</a> Internet Source		<b>3%</b>
<b>3</b>	<a href="http://pdfs.semanticscholar.org">pdfs.semanticscholar.org</a> Internet Source		<b>2%</b>
<b>4</b>	<a href="http://repositori.uin-alauddin.ac.id">repositori.uin-alauddin.ac.id</a> Internet Source		<b>2%</b>
<b>5</b>	Submitted to Universiti Malaysia Sabah Student Paper		<b>2%</b>
<b>6</b>	<a href="http://garuda.kemdikbud.go.id">garuda.kemdikbud.go.id</a> Internet Source		<b>1%</b>
<b>7</b>	<a href="http://e-theses.iaincurup.ac.id">e-theses.iaincurup.ac.id</a> Internet Source		<b>1%</b>
<b>8</b>	<a href="http://repository.uinsu.ac.id">repository.uinsu.ac.id</a> Internet Source		<b>1%</b>
<b>9</b>	<a href="http://repository.unisma.ac.id">repository.unisma.ac.id</a> Internet Source		<b>1%</b>

## RABIATUL ADAWIAH 105741102820 BAB III

## ORIGINALITY REPORT

10%

SIMILARITY INDEX

9%

INTERNET SOURCES

11%

PUBLICATIONS

7%

STUDENT PAPERS

## PRIMARY SOURCES

1	123dok.com Internet Source	2%
2	repository.stiepbm.ac.id Internet Source	1%
3	Submitted to Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia Student Paper	1%
4	zombiedoc.com Internet Source	1%
5	download.garuda.ristekdikti.go.id Internet Source	1%
6	Submitted to stie-pembangunan Student Paper	1%
7	repositori.unsil.ac.id Internet Source	1%
8	repository.uib.ac.id Internet Source	1%
9	repository.umy.ac.id Internet Source	1%

## RABIATUL ADAWIAH 105741102820 BAB IV

### ORIGINALITY REPORT

**8%**

SIMILARITY INDEX

**8%**

INTERNET SOURCES

**3%**

PUBLICATIONS

**2%**

STUDENT PAPERS

### PRIMARY SOURCES

1	<a href="http://digilibadmin.unismuh.ac.id">digilibadmin.unismuh.ac.id</a> Internet Source		4%
2	<a href="http://www.fapetrik.umpar.ac.id">www.fapetrik.umpar.ac.id</a> Internet Source		2%
3	<a href="http://id.wikipedia.org">id.wikipedia.org</a> Internet Source		2%

Exclude quotes  On

Exclude bibliography  On

Exclude matches  2%



## RABIATUL ADAWIAH 105741102820 BAB V

## ORIGINALITY REPORT

5%

SIMILARITY INDEX

4%

INTERNET SOURCES

3%

PUBLICATIONS

3%

STUDENT PAPERS



turnitin

## PRIMARY SOURCES

1

Dessy Damayanthi, Efrita Norman, Desy Kurnia Ramadhanti. "Analisis Tingkat Pengetahuan, Lokasi dan Literasi Keuangan Syariah terhadap Minat Masyarakat Menggunakan Produk Bank Syariah Indonesia Cabang Kabupaten Belitung", Reslaj : Religion Education Social Laa Roiba Journal, 2023

Publication

3%

2

zombiedoc.com

Internet Source

2%

Exclude quotes  OnExclude matches  1%Exclude bibliography  On

### LAMPIRAN 11: Lembar Validasi Abstrak



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
**PUSAT VALIDASI DATA**  
 Jl. Sultan Alauddin 259 Makassar, Gedung Iqra It. 8 | e-mail: pvd.feb@unismuh.ac.id

**LEMBAR KONTROL VALIDASI  
ABSTRAK**

NAMA MAHASISWA	Rabiyatul Adawiyah			
NIM	105741102820			
PROGRAM STUDI	Ekonomi Islam			
JUDUL SKRIPSI	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Product Knowledge terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah pada mahasiswa Perguruan Tinggi Muhammadiyah di Sulawesi Selatan			
NAMA PEMBIMBING 1	Agusdiwana Suarni, S.E., M.Acc			
NAMA PEMBIMBING 2	Sri Wahyuni, S.E., M.E			
NAMA VALIDATOR	M. Hidayat, S.E., MM			
No	Dokumen	Tanggal Revisi/Acc	Uraian Perbaikan/saran	Paraf*
1.	Abstrak	17 Mei 2024	1. Penulisan gelar pada abstrak tidak diperlukan *terlampir pada catatan dapat dilihat dengan cara, <i>open word-&gt;review-&gt;show markup</i>  ACC	

\*Harap validator memberi paraf ketika koreksi telah disetujui

**LAMPIRAN 12: Biografi Penulis**

**Rabiatul Adawiah**, lahir di Pulau Buru desa Kayeli pada tanggal 19 September 2002. Menyelesaikan pendidikan sekolah dasar di MI Persiapan Negeri Namlea dan menengah di Pondok Pesantren Uswatun Hasanah Lala, penulis kemudian melanjutkan studi di Universitas Muhammadiyah Makassar program studi Ekonomi Islam

Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Selama masa kuliah, penulis aktif dalam berbagai kegiatan akademis dan organisasi kemahasiswaan. Penulis juga terlibat dalam berbagai penelitian, proyek ilmiah, kompetisi, serta pengabdian kepada masyarakat yang memperkuat minat, pengetahuan, serta menambah pengalaman. Penulis merupakan anak pertama dari tiga bersaudara dari pasangan suami istri yakni Alm. Jumain Bugis dan Salmawati. Penulis mengucapkan terima kasih kepada seluruh pihak yang terlibat dalam memory proses perjalanan ini serta dukungan dan bimbingan yang diberikan selama proses penulisan skripsi ini. Penulis berharap hasil penelitian ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan dapat menjadi referensi untuk penelitian selanjutnya.