

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN
PENGETAHUAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH
TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN BANK SYARIAH
DENGAN KECERDASAN SPIRITUAL SEBAGAI VARIABEL
MODERASI**

(Studi pada Masyarakat Muslim yang Berdomisili di Kota Malang)

SKRIPSI

Untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi



Disusun oleh:

ELSI SABRINA

Nomor Pokok	: K.2020.1.35212
Jurusan	: Manajemen
Progam Studi	: Manajemen Keuangan

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI (STIE)
MALANGKUÇEÇWARA
MALANG
2024**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN
PENGETAHUAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH
TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN BANK SYARIAH
DENGAN KECERDASAN SPIRITUAL SEBAGAI VARIABEL
MODERASI**

(Studi pada Masyarakat Muslim yang Berdomisili di Kota Malang)

SKRIPSI

Untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi



Disusun oleh:

ELSI SABRINA

K.2020.1.35212

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI (STIE)
MALANGKUÇEÇWARA
MALANG
2024**

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN PENGETAHUAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN BANK SYARIAH DENGAN KECERDASAN SPIRITUAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI

Oleh :

ELSI SABRINA
K.2020.1.35212

Telah dipertahankan di depan dosen penguji pada tanggal :
16 Februari 2024 dan dinyatakan LULUS

Menyetujui,

Dosen Pembimbing



Drs. MARLI, MM

Mengetahui,

Ketua STIE Malangkecewara



Drs. BUNYAMIN, MM, Ph.D.
NIK 202.710.182


PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu perguruan tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia Skripsi dibatalkan serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU nomor 20 tahun 2003, pasal 25 ayat 2 dan pasal 70)

Malang, 1 Februari 2024

Mahasiswa

ELSI SARRINA

NPK: K.2020.1.35212

SURAT KETERANGAN RISET

SURAT KETERANGAN RISET

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Drs. Marli, M.M

NIK : 202.710.234

Sebagai dosen pembimbing skripsi dari:

Nama : Elsi Sabrina

NPK : K.2020.1.35212

Program Studi : Manajemen

Alamat

No. HP

E-mail :

menerangkan bahwa mahasiswa ~~SITI MANGUNINGRANA WISNUT~~ telah mengadakan riset dengan data diambil dari: Kantor Cabang Bank Syariah Indonesia (BSI) Kota Malang

Data digunakan untuk menyelesaikan skripsi dengan judul:

“PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN PENGETAHUAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN BANK SYARIAH DENGAN KECERDASAN SPIRITUAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI”

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 1 Februari 2024

Dosen pembimbing skripsi,



(Drs. Marli, M.M)

NIK. 202.710.234

UCAPAN TERIMA KASIH

Puja dan puji syukur senantiasa kita panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa Allah SWT atas nikmat sehat, nikmat sempat, dan segala karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan semaksimal mungkin, dan shalawat serta salam senantiasa kita haturkan kepada junjungan kita Nabi Agung Nabi Muhammad SAW yang nantinya akan kita harapkan syafaatnya di hari kiamat kelak.

Dalam ucapan terima kasih ini, izinkan penulis mengucapkan rasa terima kasih kepada beberapa pihak yang telah turut serta membantu penyelesaian skripsi ini dan besar harapan penulis agar skripsi ini dapat menjadi manfaat dan berguna bagi pembacanya. Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada:

1. Kepada Allah SWT yang memberikan karunia yang begitu luar biasa kepada penulis, sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan semaksimal mungkin
2. Kepada Ibu dari penulis yang telah berjuang membesarkan penulis dan kedua saudari penulis sedari kecil seorang diri sebagai orang tua tunggal tanpa pernah mengeluh dan memanjatkan doa bagi kemudahan urusan anak-anaknya di dunia dan akhirat.
3. Kepada Kakak dari penulis yang sudah berjuang keras sebagai anak pertama untuk membantu Ibu dari penulis dalam memberikan fasilitas pendidikan yang layak untuk adik-adiknya dan telah mengorbankan mimpi-mimpinya agar adik-adiknya mendapatkan kesempatan terbaik dalam menempuh pendidikan.
4. Kepada Adik dari penulis yang telah memberikan semangat dan motivasi agar penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu
5. Bapak Drs. Bunyamin, MM., Ph.D selaku ketua STIE Malangkuçeçwara yang senantiasa memberikan fasilitas terbaik bagi seluruh mahasiswa yang menempuh pendidikan di STIE Malangkuçeçwara

6. Ibu Dra. Lindananty, MM selaku Kepala Jurusan Manajemen yang senantiasa banyak membantu mahasiswa utamanya pada jurusan Manajemen yang mengalami kendala dalam masa studinya
7. Dr. Nunung Nurastuti Utami, S.E., M.Si selaku dosen wali yang senantiasa memberikan arahan sekaligus bimbingan kepada penulis sehingga penulis dapat menjalankan kegiatan akademiknya dengan baik sejak tahun 2020 hingga 2024
8. Bapak Drs. Marli, MM selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan dan bantuannya dalam setiap persoalan yang terjadi pada penelitian yang dilakukan oleh penulis
9. Kepada UKM Kerohanian Islam STIE Malangkuçęwara (UKMKI ABM), Forum Silaturahmi Lembaga Dakwah Kampus (FSLDK Malang Raya), Forum Silaturahmi Studi Ekonomi Islam (FoSSEI Malang), Komunitas Nawak Hijrah yang telah membantu penulis dalam menuntut ilmu pengetahuan dan membantu penulis dalam perolehan data penelitian sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi tepat pada waktunya
10. Kepada seluruh teman-teman penulis khususnya yang telah bersedia membagikan pengetahuannya demi kelancaran skripsi ini dan senantiasa memberikan motivasi kepada penulis agar dapat menyelesaikan skripsi dengan tepat waktu
11. Semua pihak yang telah membantu penulis dan tidak bisa penulis sebutkan satu persatu atas dukungan yang telah diberikan

Malang, 07 Februari 2024

Penulis,



Elsi Sabrina

ABSTRAK

Literasi keuangan dibutuhkan dalam pengelolaan keuangan individu baik untuk masa kini dan masa mendatang. Salah satu fasilitas dalam bidang ekonomi yang dapat membantu pengelolaan keuangan adalah lembaga perbankan. Penyesuaian dengan mayoritas penduduk Indonesia yang merupakan masyarakat beragama Islam, adanya perbankan syariah dinilai dapat membantu pengelolaan keuangan yang disesuaikan dengan ketentuan syariat agama. Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah dan pengetahuan produk perbankan syariah terhadap keputusan penggunaan bank syariah dengan kecerdasan spiritual sebagai variabel moderasi. Populasi dalam penelitian ini adalah masyarakat muslim yang berdomisili di Kota Malang dan menggunakan bank syariah. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuantitatif dengan menggunakan data primer sebagai sumber datanya yang dihasilkan melalui penyebaran kuesioner. Penelitian yang telah dilakukan menghasilkan bahwa literasi keuangan syariah dan pengetahuan produk perbankan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan bank syariah, sedangkan kecerdasan spiritual dapat memoderasi pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan penggunaan bank syariah, akan tetapi tidak bisa memoderasi pengetahuan produk perbankan syariah terhadap keputusan penggunaan bank syariah.

Kata Kunci: Literasi Keuangan Syariah, Pengetahuan Produk Perbankan Syariah, Keputusan Penggunaan Bank Syariah, Kecerdasan Spiritual.

ABSTRACT

Financial literacy is needed in individual financial management both for the present and the future. One of the facilities in the economic sector that can help financial management is banking institutions. In accordance with the majority of Indonesia's population which is a Muslim society, the existence of Islamic banking is considered to be able to help financial management that is adjusted to the provisions of religious law. This study was conducted with the aim of testing and analyzing the effect of Islamic financial literacy and Islamic banking product knowledge on decisions to use Islamic banks with spiritual intelligence as a moderating variable. The population in this study were Muslim people who live in Malang City and use Islamic banks. The method used in this research is quantitative using primary data as the source of data generated through distributing questionnaires. The research that has been done results in that Islamic financial literacy and knowledge of Islamic banking products have a positive and significant effect on decisions to use Islamic banks, while spiritual intelligence can moderate the effect of Islamic financial literacy on decisions to use Islamic banks, but cannot moderate knowledge of Islamic banking products on decisions to use Islamic banks.

Keywords: Islamic Financial Literacy, Knowledge of Islamic Banking Products, Decision to Use Islamic Banks, Spiritual Intelligence.

KATA PENGANTAR

Segala puja dan puji syukur selalu tercurahkan kepada Tuhan semesta alam, Allah SWT yang sampai hari ini masih memberikan nikmat iman dan nikmat sehat kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan dan menyajikan skripsi yang berjudul: “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Pengetahuan Produk Perbankan Syariah terhadap Keputusan Penggunaan Bank Syariah dengan Kecerdasan Spiritual sebagai Variabel Moderasi” dengan tepat waktu sesuai dengan ketentuan yang telah tersedia dimana sebagai pemenuhan persyaratan kelulusan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) Malangkuçeçwara Malang Progam Studi Manajemen.

Pada penulisan skripsi ini penulis menyadari bahwa masih ada beberapa hal yang perlu dimaksimalkan untuk mendapatkan hasil yang lebih baik sehingga penyusunan skripsi ini dapat dikatakan masih jauh dari kata sempurna. Berkaitan dengan hal tersebut, penulis mengharapkan dari penulisan skripsi ini terdapat saran atau kritikan yang diberikan guna menjadikan skripsi ini lebih baik dan memberikan manfaat bagi pembacanya.

Malang, 07 Februari 2024

Penulis,



Elsi Sabrina

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	i
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	ii
SURAT KETERANGAN RISET	iii
UCAPAN TERIMA KASIH.....	iv
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	6
BAB II.....	7
TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Tinjauan Teori.....	7
2.1.1. Literasi Keuangan Syariah.....	7
2.1.2. Indikator Literasi Keuangan Syariah	8
2.1.3. Tingkatan Literasi Keuangan.....	8
2.2 Pengetahuan Produk Perbankan Syariah.....	9
2.2.1. Definisi Pengetahuan Produk Perbankan Syariah	9
2.2.2. Jenis-jenis Bank	10
2.2.3. Indikator Pengetahuan Produk Perbankan.....	21
2.3 Pengambilan Keputusan Pengguna Bank Syariah	21
2.3.1. Indikator Pengambilan Keputusan.....	22

2.3.2.	Tahapan Pengambilan Keputusan.....	22
2.4	Kecerdasan Spiritual	23
2.4.1.	Komponen dan Manfaat Kecerdasan Spiritual	23
2.4.2.	Indikator Kecerdasan Spiritualn	24
2.5	Tinjau Penelitian Terdahulu	25
2.6.	Model Konseptual Penelitian	28
2.7.	Pengembangan Hipotesis	29
2.7.1.	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Pengguna Bank Syariah	29
2.7.2.	Pengaruh Pengetahuan Produk Perbankan Syariah terhadap Keputusan Penggunaan Bank Syariah.....	29
2.7.3.	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Penggunaan Bank Syariah dnegan Kecerdasan sebagai Variabel Moderasi	30
2.7.4.	Pengaruh Pengetahuan Produk Perbankan Syariah terhadap Keputusan Pengguna Bank Syariah dengan Kecerdasan Spiritual sebagai Variabel Moderasi.....	31
	BAB III.....	32
	METODE PENELITIAN.....	32
3.1	Jenis Penelitian.....	32
3.2	Objek dan Sumber Penelitian.....	32
3.2.1.	Objek Penelitian.....	32
3.2.2.	Sumber Data Penelitian	32
3.3	Populasi dan Sampel	33
3.3.1.	Populasi.....	33
3.3.2.	Sampel	33
3.4	Variabel Operasional dan Pengukuran.....	34
3.4.1.	Variabel Independen	34
3.4.2.	Variabel Dependen	35
3.4.3.	Variabel Moderasi.....	35
3.4.4.	Variabel Oprasional	35
3.4.5.	Pengukuran	36

3.5	Metode Pengumpulan Data	37
3.6	Metode Analisis Data	37
3.6.1.	Analisis Deskriptif	37
3.6.2.	Uji Instrumen Penelitian	38
3.6.3.	Uji Asumsi Klasik.....	39
3.6.4.	Uji Hipotesis	40
BAB IV		43
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		43
4.1	Gambaran Umum Obyek Penelitian	43
2.1.4.	Gambaran Umum Perusahaan	43
2.1.5.	Gambaran Umum Responden.....	44
4.2	Analisis Deskriptif	48
4.2.1.	Uji Statistik Deskriptif.....	48
4.3	Pengujian Model dan Hipotesis	57
4.3.1.	Uji Instrumen Penelitian	57
4.3.2.	Uji Instrumen Penelitian	60
4.3.3.	Pengujian Hipotesis.....	63
4.4	Pembahasan.....	68
BAB V.....		73
PENUTUP.....		73
5.1	Kesimpulan	73
5.2	Kontribusi Penelitian.....	74
5.3	Keterbatasan Penelitian.....	75
5.4	Saran.....	75
DAFTAR PUSTAKA		77
LAMPIRAN.....		83

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Tingkat Literasi Keuangan Syariah.....	1
Tabel 2.1 Perbandingan antara Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	18
Tabel 2.2 Statistik Perbankan Indonesia	18
Tabel 2.3 Perbandingan Produk Perbankan Syariah dan Konvensional	19
Tabel 2.4 Penelitian Terdahulu	25
Tabel 3.1 Variabel dan Indikator	36
Tabel 3.2 Skala Likert	37
Tabel 4.1 Deskriptif Variabel Literasi Keuangan syariah.....	49
Tabel 4.2 Deskriptif Variabel Pengetahuan Produk Perbankan Syariah.....	49
Tabel 4.3 Deskriptif Variabel Kecerdasan Spiritual	54
Tabel 4.4 Deskriptif Variabel Keputusan Pengguna Bank Syariah	56
Tabel 4.5 Uji Validitas.....	58
Tabel 4.6 Uji Reliabilitas	59
Tabel 4.7 Uji Kolmogorov-Smirnov	60
Tabel 4.8 Uji Multikolinieritas.....	61
Tabel 4.9 Uji Heteroskedastisitas.....	62
Tabel 4.10 Analisis Regresi Moderasi	63
Tabel 4.11 Uji t (Uji Parsial).....	63
Tabel 4.12 Uji t (Uji Parsial) Moderasi X1Z	64
Tabel 4.13 Uji t (Uji Parsial) Moderasi X2Z	65
Tabel 4.14 Koefisien Determinasi (R^2).....	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Tingkat Literasi Keuangan	1
Gambar 2.1 Model Konseptual Penelitian	28
Gambar 4.1 Grafik Pie Chart Domisili Responden.....	45
Gambar 4.2 Grafik Pie Chart Agama Responden	45
Gambar 4.3 Grafik Pie Chart Pengguna Bank Responden	46
Gambar 4.4 Grafik Pie Chart Jenis Kelamin Responden.....	46
Gambar 4.5 Grafik Pie Chart Pendidikan Terakhir Responden.....	47
Gambar 4.6 Grafik Bar Chart Usia Responden.....	47
Gambar 4.7 Grafik Pie Chart Profesi Responden	48

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran-1 Pernyataan Kuesioner.....	84
Lampiran-2 Hasil Data Kuesioner	86
Lampiran-3 Hasil Olah Data SPSS	93