

**ANALISIS PENGARUH TINGKAT LITERASI KEUANGAN SYARIAH,
RELIGIUSITAS MASYARAKAT, & KETERJANGKAUAN AKSES
LAYANAN TERHADAP PENGGUNAAN JASA PERBANKAN SYARIAH
(STUDI KASUS MASYARAKAT YOGYAKARTA)**



**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH :

DEBY HANA CAHYANTI
NIM. 14820184

**PRODI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
TAHUN 2018**

**ANALISIS PENGARUH TINGKAT LITERASI KEUANGAN SYARIAH,
RELIGIUSITAS MASYARAKAT, & KETERJANGKAUAN AKSES
LAYANAN TERHADAP PENGGUNAAN JASA PERBANKAN SYARIAH
(STUDI KASUS MASYARAKAT YOGYAKARTA)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH :

DEBY HANA CAHYANTI

NIM. 14820184

PEMBIMBING:

DIAN NURIYAH SOLISSA, SHI, M.SI

NIP. 19840216 200912 2 004

**PRODI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
TAHUN 2018**



PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-1777.4/Un.02/DEB/PP.00.9/05/2018

Tugas Akhir dengan judul: ANALISIS PENGARUH TINGKAT LITERASI KEUANGAN SYARIAH, RELIGIUSITAS MASYARAKAT, DAN KETERJANGKAUAN AKSES LAYANAN TERHADAP PENGGUNAAN JASA PERBANKAN SYARIAH (Studi Kasus Masyarakat Yogyakarta)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama	: Deby Hana Cahyanti
Nomor Induk Mahasiswa	: 14820184
Telah diujikan pada	: Jumat, 11 Mei 2018
Nilai ujian Tugas Akhir	: A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR

Ketua Sidang

Dian Nuriyah Solissa, S.H., M.Si
NIP. 19840216 200912 2 004

Penguji I

Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.
NIP. 19661119 199203 1 002

Penguji II

Rosyid Nur Anggara Putra, S.Pd., M.Si.
NIP. 19880524 201503 1 010



Yogyakarta, 11 Mei 2018
UIN Sunan Kalijaga
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
DEKAN

Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.
NIP. 19670518 199703 1 003



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Deby Hana Cahyanti

Kepada.

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Deby Hana Cahyanti

NIM : 14820184

Judul Skripsi : **"Analisis Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas Masyarakat, dan Keterjangkauan Akses Layanan Terhadap Penggunaan Jasa Perbankan Syariah (Studi Kasus Masyarakat Yogyakarta)"**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 27 Rajab-Sya'ban 1439 H
27 April 2018 M

Pembimbing,

Dian Nuriyah Solissa, S.M., M.SI.

NIP: 19840216200912 2 044

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabaraakatuh

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Deby Hana Cahyanti

NIM : 14820184

Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Analisis Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas Masyarakat, dan Keterjangkauan Akses Layanan Terhadap Penggunaan Jasa Perbankan Syariah (Studi Kasus Masyarakat Yogyakarta)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabaraakatuh

Yogyakarta, 27 Rajab-Sya'ban 1439 H
27 April 2018 M
Penyusun,



Deby Hana Cahyanti

NIM. 14820184

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN
AKADEMIK**

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta,
saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Deby Hana Cahyanti
NIM : 14820184
Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Analisis Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas Masyarakat, dan Keterjangkauan Akses Layanan terhadap Penggunaan Jasa Perbankan Syariah (Studi Kasus Masyarakat Yogyakarta)”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, 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 surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta

Pada tanggal : 27 April 2018

Yang Menyatakan,



(Deby Hana Cahyanti)

MOTTO

Don't Fear,
I am with you, I hear and I see

~ Allah

(AL – QUR'AN 20 : 46)

"If you are 100 steps away from Allah, just take the first step and Allah will take 99 steps for you."

~Unknown~

"What's yours will find you."

~Ali bin Abi Thalib~

"The Road doesn't go where you planned. It goes where it's written to be."

~Yasmin Mogahed~

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Bapak Wahono dan Ibu Wartiningsih tercinta yang senantiasa memberikan doa dan limpahan kasih sayang yang tak ternilai harganya.

Kakakku Hasti Wahyu Pratiwi dan adikku Ibaq Suryo Gupito yang selalu memberikan doa, dukungan dan semangat.

Sahabat-sahabat dan teman-teman tercinta, yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung.

Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang selalu memberikan yang terbaik bagi mahasiswanya.

Keluarga besar mahasiswa Perbankan Syariah angkatan 2014

Beserta Almamater tercinta

UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Śā'	Ś	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	H	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Sad	S	Es (dengan titik di bawah)

ض	Dad	D	De (dengan titik di bawah)
ط	Ta'	T	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Za'	Z	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة عدة	Ditulis Ditulis	Muta'addidah 'iddah
---------------	--------------------	------------------------

C. Ta' Marbuttah

Semua *ta' marbuttah* ditulis dengan *h*, baik berada pada kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	Hikmah
عَلَّة	Ditulis	'illah
كرامة الأولياء	Ditulis	Karāmah al-auliā'

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----	Fathah	Ditulis	A
-----	Kasrah	Ditulis	i
-----	Ḍammah	Ditulis	u

فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	Ditulis	<i>ẓukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	Ditulis	<i>yaẓhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif جَاهِلِيَّة	Ditulis	<i>Ā</i>
	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. Fathah + yā' mati تَنْسَى	Ditulis	<i>ā</i>
	Ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati كَرِيم	Ditulis	<i>ī</i>
	Ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwumati فُرُوض	Ditulis	<i>ū</i>
	Ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. Fathah + yā' mati بَيْنَكُمْ	Ditulis	<i>Ai</i>
	Ditulis	<i>bainakum</i>
2. Ḍammah + wāwumati قَوْل	Ditulis	<i>au</i>
	Ditulis	<i>qaul</i>

G. Vokal pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan

Apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شُكْرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *qamariyyah* maka ditulis menggunakan huruf awal “al”

الْقُرْآنُ	Ditulis	<i>Al-Qur'an</i>
الْقِيَاسُ	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* maka ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاءُ	Ditulis	<i>As-Sama'</i>
الشَّمْسُ	Ditulis	<i>Asy-Syams</i>

I. Penulisan kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذَوِی الْفُرُوضِ	Dibaca	<i>Zawi al-furud</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	Dibaca	<i>Ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

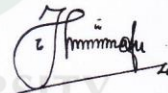
Alhamdulillahirabbal-‘alamin, segala puja dan puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT. Atas nikmat, hidayah serta karunia-Nya pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi atau tugas akhir ini dengan sebaik-baiknya. Shalawat serta salam selalu penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa penulis tunggu syafaatnya di yaumul qiyamah nanti. Setelah melalui proses yang cukup panjang, Alhamdulillah skripsi atau tugas akhir ini dapat diselesaikan meskipun masih jauh dari kesempurnaan.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati, penulis ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Joko Setyono, SE., M.Si. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Dian Nuriyah Solissa, S.HI., M.SI. selaku dosen pembimbing akademik sekaligus skripsi yang telah membimbing saya dari awal proses perkuliahan hingga akhir semester serta membimbing, mengarahkan, memberikan kritik dan saran, dan memberikan motivasi selama menyusun skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberi pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan.
6. Seluruh pegawai dan staff tata usaha Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

7. Orang tua tercinta Bapak Wahono dan Ibu Wartiningsih serta kakakku Hasti Wahyu Pratiwi dan adikku Ibaq Suryo Gupito serta seluruh keluarga atas segala doa, motivasi, dukungan, cinta dan kasih sayang yang telah diberikan.
8. Seluruh teman-teman Perbankan Syariah 2014, khususnya PS D yang telah bersama-sama menempuh pendidikan bersama.
9. Sahabat – sahabat terbaikku Ratih Widyastuti A. WINOTO, Erika Adhey Rahma, Vilda Musyarofah Nur'ainii Zaen, Geby Puspitasari, M. K Fikri, Agung Prasetya, Muddin Pulungan, dan Naufal Zingga dalam “Pertemanan Posesif” yang telah menemani selama ini berbagi canda, tawa, dan memberikan hal – hal yang positif.
10. Teman – teman kontrakan (Intan, Choirunnisa, Nia, Yani, & Fatul) yang telah memberikan dukungan selama penyusunan skripsi.
11. Semua yang telah mendukung dan mendoakan yang tidak bisa disebutkan satu per satu. Semoga Allah SWT membalas kebaikan mereka semua dengan karunia-Nya serta semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca. Aamiin Yaa Rabbal Alaamiin.

Yogyakarta, 27 April 2018



Deby Hana Cahyanti

NIM. 14820184

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	viii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
ABSTRAK	xviii
ABSTRACT	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	9
D. Sistematika Pembahasan	11
BAB II LANDASAN TEORI	13
A. Telaah Pustaka	13
1. Theory of Planned Behavior (TPB)	13
2. Teori Perilaku Keuangan	14
3. Pengambilan Keputusan	15
4. Literasi Keuangan Syariah	17
5. Religiusitas	25
6. Keterjangkauan Akses Layanan	29
7. Bank Syariah	31
B. Penelitian Terdahulu	38
C. Pengembangan Hipotesis	43
D. Kerangka Berpikir	47

BAB III METODE PENELITIAN	48
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	49
B. Populasi dan Sampel Penelitian	52
C. Jenis dan Sumber Data	52
D. Teknik Pengumpulan Data.....	52
E. Operasional Variabel Penelitian.....	53
F. Metode Analisis Data.....	56
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	62
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	62
B. Analisis Data	70
1. Uji Validitas.....	70
2. Uji Reliabilitas	72
3. Uji Asumsi Klasik.....	73
4. Analisis Regresi Linier Berganda	76
5. Uji Hipotesis	78
C. Pembahasan.....	82
BAB V PENUTUP	88
A. Kesimpulan	88
B. Saran.....	89
DAFTAR PUSTAKA.....	90
LAMPIRAN.....	xx

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Jaringan Kantor Bank Syariah di D.I. Yogyakarta.....	8
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	40
Tabel 3.1 Persebaran masyarakat di Kota Yogyakarta	49
Tabel 3.2 Penentuan Jumlah Sampel	51
Tabel 3.3 Operasional Variabel.....	54
Tabel 4.1 Mean, Median, dan Modus Skor Tingkat Literasi Keuangan Syariah..	66
Tabel 4.2 Tingkat Literasi Keuangan Syariah.....	67
Tabel 4.3 Mean, Median, dan Modus Skor Religiusitas.....	68
Tabel 4.4 Kecenderungan Religiusitas.....	69
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas.....	70
Tabel 4.6 Hasil Uji Reliabilitas.....	73
Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas	74
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinieritas	75
Tabel 4.9 Hasil Uji Heteroskedastisitas	76
Tabel 4.10 Hasil Uji Linier Berganda.....	77
Tabel 4.11 Hasil Uji F.....	79
Tabel 4.12 Hasil Uji t (parsial).....	80
Tabel 4.13 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	82

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	47
Gambar 4.1 Karakteristik Responden berdasarkan Area Domisili	63
Gambar 4.2 Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin	63
Gambar 4.3 Karakteristik Responden berdasarkan Usia.....	64
Gambar 4.4 Karakteristik Responden berdasarkan Pendidikan Terakhir	65
Gambar 4.5 Karakteristik Responden berdasarkan Pendapatan	66
Gambar 4.6 Tingkat Literasi Keuangan Syariah.....	67
Gambar 4.7 Kecenderungan Religiusitas	69



ABSTRAK

Industri perbankan syariah di Indonesia mengalami perkembangan setiap tahunnya, namun tidak diiringi dengan adanya kenaikan pangsa pasar. Potensi perbankan syariah dalam meningkatkan pangsa pasarnya tentu sangat besar mengingat Indonesia menjadi negara dengan jumlah penduduk muslim terbesar di dunia. Terdapat banyak faktor yang mempengaruhi masyarakat dalam menggunakan jasa perbankan syariah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh tingkat literasi keuangan syariah, religiusitas masyarakat, dan keterjangkauan akses layanan terhadap penggunaan jasa perbankan syariah pada masyarakat Yogyakarta.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan melibatkan 100 responden penduduk Yogyakarta. Teknik pengambilan sampel yang dilakukan menggunakan *stratified random sampling*. Penelitian ini berdasarkan data primer berupa kuesioner yang dikumpulkan dari seluruh responden. Metode analisis data menggunakan analisis Regresi Linear Berganda dengan uji-F dan uji-T. Sedangkan untuk pengujian instrumen menggunakan uji validitas, uji reliabilitas, dan uji asumsi klasik. Hasil penelitian menunjukkan bahwa baik secara simultan maupun parsial Tingkat Literasi Keuangan Syariah (X1), Religiusitas Masyarakat (X2), dan Keterjangkauan Akses Layanan (X3) mempunyai pengaruh yang signifikan dan positif terhadap penggunaan jasa perbankan syariah pada masyarakat Yogyakarta.

Kata Kunci: Tingkat Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Keterjangkauan Akses Layanan, Penggunaan jasa perbankan syariah

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

The sharia banking industry in Indonesia is growing every year, but not accompanied by an increase in market share. The potential of sharia banking in increasing its market share is very big considering Indonesia becomes the country with the largest Muslim population in the world. There are many factors that affect the society in using sharia banking services. This study aims to determine the impact of sharia financial literacy, public religiosity, and accessibility of service towards usage of Sharia banking services in Yogyakarta.

This study is using quantitative approach by involving 100 respondents of the population of Yogyakarta. The sampling technique was performed using stratified random sampling. This study is based on primary data in the form of questionnaires which collected from all respondents. The methods of data analysis using Multiple Linear Regression analysis with F-test and T-test. Futhermore, for the instrumentation testing is using validity test, reliability test, and classical assumption test. The results show both simultaneous and partial that Sharia Financial Literacy (X1), Social Religiosity (X2), and Accessibility of Service (X3) have significant and positive influence towards usage of sharia banking services in Yogyakarta society.

Keywords: *The Level of Sharia Financial Literacy, Religiosity, Accessibility of Service, usage of sharia banking services*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Dalam dunia modern sekarang ini, peranan perbankan dalam memajukan perekonomian suatu negara sangatlah besar. Hampir semua sektor yang berhubungan dengan berbagai kegiatan keuangan selalu membutuhkan jasa bank. Semua aktivitas keuangan baik perorangan maupun lembaga, baik sosial atau perusahaan tidak dapat lepas dari dunia perbankan (Kasmir, 2002, p. 2).

Perbankan syariah mengalami perkembangan setiap tahunnya, hal ini dapat dilihat dari jaringan bank yang kian bertambah banyak. Berdasarkan data yang didapat dari Bank Indonesia sampai dengan bulan Januari 2017, industri perbankan syariah telah mempunyai jaringan sebanyak 13 Bank Umum Syariah (BUS), 21 Unit Usaha Syariah (UUS), dan 166 BPRS, dengan total jaringan kantor mencapai 2.555 kantor BUS maupun UUS yang tersebar di hampir seluruh penjuru nusantara (OJK, 2017).

Perkembangan ini tidak diiringi dengan kenaikan pangsa pasar (*market share*) perbankan syariah. *Market share* perbankan syariah baru sekitar 5,57% dari seluruh industri perbankan nasional. Pangsa pasar perbankan syariah di Indonesia ini terbilang cukup jauh tertinggal dari negara lain. Dimana pangsa pasar perbankan syariah di sejumlah negara yang penduduknya mayoritas beragama islam rata – rata telah mencapai dua

digit. Seperti, Arab Saudi dengan pangsa pasar perbankan syariahnya sebesar 51,1%, Uni Emirat Arab sebesar 19,6%, dan Malaysia sebesar 23,8%. Padahal Indonesia merupakan negara dengan jumlah penduduk muslim terbesar di dunia tentunya menjadi potensi perbankan syariah dalam meningkatkan pangsa pasarnya. Ada beberapa faktor yang menyebabkan rendahnya penggunaan jasa perbankan syariah, seperti lokasi kantor tidak terjangkau dan kurangnya edukasi kepada masyarakat terkait literasi keuangan.¹

Berdasarkan hasil survei yang dilakukan oleh OJK, tingkat literasi keuangan masyarakat Indonesia pada tahun 2013 adalah 21,8%, hal ini masih rendah dibandingkan dengan negara Philipina yang memiliki indeks literasi keuangan sebesar 27%, Malaysia sebesar 66%, Thailand sebesar 73% dan Singapura sebesar 93%. Angka ini menunjukkan bahwa Indonesia masih memiliki tingkat *well literate* yang rendah. Berdasarkan Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLKI) tahun 2013, seseorang dapat dikatakan sebagai *well literate* apabila memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga, produk dan layanan jasa keuangan, serta keterampilan dalam mengetahui fitur, manfaat, risiko, hak dan kewajiban dari produk dan layanan jasa keuangan tersebut.

Tentu saja banyak faktor yang kemudian menyebabkan orang belum pernah berhubungan dengan bank (*unbanked*) baik dari pihak masyarakat itu

¹ <http://ekbis.sindoneews.com/read/1255600/178/ini-jurus-bi-agar-pangsa-perbankan-syariah-meningkat> diakses tanggal 12 Februari 2018, pukul 08.48 WIB.

sendiri karena kendala akses maupun dari pihak penyedia jasanya seperti bank atau lembaga keuangan lainnya karena sosialisasi yang masih rendah. Walaupun berbagai hasil penelitian dan survei menghasilkan informasi yang bervariasi namun intinya sepakat menyatakan literasi keuangan baik di dunia maupun di Indonesia masih rendah (Setiawati, 2013, p. 5).

Pada tahun 2016 indeks literasi keuangan masyarakat Indonesia mengalami peningkatan menjadi 29,7%. Sedangkan untuk indeks literasi keuangan syariah berada pada posisi 8,1% berdasarkan survei yang dilakukan oleh OJK. Artinya, dari setiap 100 penduduk di Indonesia, yang mengetahui industri jasa keuangan syariah hanya 8 orang saja. Indeks ini jauh lebih rendah dibandingkan dengan indeks literasi keuangan konvensional yang berada pada angka 29,5%. Saat ini pusat keuangan syariah masih didominasi oleh Inggris dan Malaysia. Padahal Indonesia merupakan negara dengan penduduk muslim terbesar di dunia. Idealnya, Indonesia bisa menjadi pusat keuangan syariah dunia.

Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan tahun 2016 menunjukkan bahwa produk tabungan syariah adalah produk keuangan syariah yang paling banyak diketahui oleh masyarakat dan menjadi salah satu instrumen syariah yang paling banyak dibeli oleh masyarakat. Hal ini membuktikan bahwa industri perbankan syariah mendominasi dibandingkan industri keuangan syariah lainnya. Namun, pengetahuan masyarakat mengenai fitur produk dan layanan jasa keuangan syariah hanya sebesar 22,4% yang berarti hanya 22 orang dari setiap 100 penduduk yang tahu secara

jelas mengenai fitur dari produk dan layanan jasa keuangan syariah. Rendahnya pemahaman masyarakat mengenai fitur produk dan layanan jasa keuangan syariah disebabkan karena masyarakat belum sepenuhnya memahami istilah-istilah keuangan syariah.

Menurut Kardinal (2015) semakin baiknya perekonomian akan mengakibatkan meningkatnya pertumbuhan penjualan produk – produk keuangan, sehingga menjadi peluang bagi masyarakat untuk meningkatkan kesejahteraan dengan cara memanfaatkan produk – produk keuangan tersebut sebagai sarana investasi. Agar dapat melakukan hal tersebut, masyarakat dituntut untuk memiliki kecakapan dalam mengelola keuangan individu yang sering disebut dengan literasi keuangan. OJK mendefinisikan literasi keuangan sebagai rangkaian proses atau aktivitas untuk meningkatkan pengetahuan (*knowledge*), keyakinan (*conidence*), dan keterampilan (*skill*), konsumen dan masyarakat luas sehingga mereka mampu mengelola keuangan dengan lebih baik.

Oleh karena itu, literasi keuangan seharusnya menjadi suatu kebutuhan dasar tiap – tiap individu atau masyarakat dalam mengelola keuangan. Hal ini dikarenakan apabila terjadi kesalahan dalam pengelolaan keuangan akan menimbulkan masalah dalam keuangan, salah satu contohnya adalah terjadinya kesulitan ekonomi. Kesulitan ekonomi ini tidak hanya disebabkan oleh pengaruh pendapatan namun juga bisa disebabkan oleh kesalahan dalam pengelolaan keuangan (Ulfatun, Udhma, & Dewi, 2014). Dalam penelitian lain, Carpena, et.al (2011) menemukan bahwa edukasi keuangan

mempengaruhi kesadaran dan sikap seseorang terhadap produk keuangan dan penggunaan berbagai instrumen perencanaan keuangan yang tersedia.

Dalam melakukan transaksi keuangan masyarakat masih cenderung menggunakan *delivery channel* secara tradisional, hal ini dapat terlihat dari survei yang dilakukan oleh OJK dimana hasil surveinya menunjukkan bahwa masyarakat paling banyak menggunakan layanan kantor bank dengan presentase sebesar 94,10%, kemudian penggunaan ATM sebesar 86,27% dan yang terakhir layanan *phone banking* sebesar 5,81%. Sehingga keberadaan infrastruktur primer sangat mempengaruhi masyarakat dalam keputusannya untuk menggunakan layanan bank syariah (SNLKI, 2017).

Wachira dan Kihui (2012) telah melakukan terkait tentang akses jasa keuangan di Kenya pada tahun 2009, hasil penelitiannya menunjukkan bahwa salah satu variabel independennya yaitu jarak dari bank berpengaruh terhadap akses keuangan. Hal ini tentu saja berkaitan dengan keterjangkauan lokasi kantor layanan bank syariah.

Selain itu ada faktor lain yang mendorong seseorang untuk menggunakan jasa lembaga keuangan syariah. Penelitian PPKP LEMLIT Undip (2000) tentang persepsi dan sikap masyarakat Jawa Tengah terhadap Bank Syariah menghasilkan salah satu kesimpulan bahwa faktor agama adalah motivator terpenting untuk mendorong penggunaan jasa bank syariah. Dalam Islam religiusitas harus mencerminkan hubungan dirinya dengan Allah SWT. Religiusitas merupakan suatu sikap atau kesadaran yang muncul

yang didasarkan atas keyakinan atau kepercayaan seseorang terhadap suatu agama (Rokeach dan Bank dalam Sahlan, 2011:39).

Menurut Jalaluddin (2001: 89) mendefinisikan religiusitas sebagai suatu keadaan yang ada dalam diri seseorang yang mendorongnya untuk bertingkah laku sesuai dengan kadar ketaatannya terhadap agama. Aktivitas beragama yang erat berkaitan dengan religiusitas, bukan hanya terjadi ketika melakukan ritual (ibadah) tetapi juga aktivitas lain yang didorong kekuatan batin (Ancok, 2011: 76). Reaksi yang berbeda akan menggambarkan tingkat religiusitas yang berbeda yaitu konsumen yang berbeda maka akan memberikan reaksi yang berbeda pula dalam hal perasaan terhadap informasi yang sama.

Islam sebagai suatu agama wahyu telah memiliki syari'at yang baku sebagai pedoman umat dalam menjalankan segala aktivitas hidup. Demikian juga dengan persoalan penggunaan dan penyimpanan uang bagi masyarakat, telah ada aturan – aturan yang jelas. Berbeda dengan sistem lainnya, Islam mengajarkan pola konsumsi yang *moderat* (tengah – tengah), tidak berlebihan tidak juga keterlaluan. Dan melarang terjadinya perbuatan pemborosan, dimana memakan atau membelanjakan harta dengan tidak memberikan manfaat.

Oleh karena itu dalam kegiatan bermuamalah, perlu diperhatikan bahwa semua transaksi dibolehkan kecuali yang diharamkan oleh syariat. Haram dalam praktek kegiatan perekonomian karena melanggar beberapa hal seperti *gharar*, *ihtikar*, *bai'najasy*, *riba*, *maysir* dan *risywah*. Selain itu dukungan

dari Fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) Majelis Ulama Indonesia (MUI) tahun 2003 bahwa bunga tidak sesuai dengan syariat islam (MUI, 2004:433).

Karakteristik sistem perbankan syariah yang beroperasi berdasarkan prinsip bagi hasil memberikan alternatif sistem perbankan yang saling menguntungkan bagi masyarakat dan bank, serta menonjolkan aspek keadilan dalam bertransaksi, investasi yang beretika, mengedepankan nilai-nilai kebersamaan dan persaudaraan dalam berproduksi, dan menghindari kegiatan spekulatif dalam bertransaksi keuangan. Dengan menyediakan beragam produk serta layanan jasa perbankan yang beragam dengan skema keuangan yang lebih bervariasi, perbankan syariah menjadi alternatif sistem perbankan yang kredibel dan dapat dinikmati oleh seluruh golongan masyarakat Indonesia (Prihandono, 2017).

Daerah Istimewa Yogyakarta merupakan salah satu provinsi dari 34 provinsi di wilayah Indonesia dan terletak di pulau Jawa bagian tengah dengan luas wilayah administrasi sebesar 3.185,80 km² atau 0,17 persen dari luas Indonesia (1.860.359,67 km²). Berdasarkan hasil Proyeksi Penduduk Kabupaten/Kota Provinsi D.I. Yogyakarta 2010 - 2035 jumlah penduduk DIY tahun 2016 tercatat 3.720.912 jiwa, dengan persentase jumlah penduduk laki-laki 49,45 persen dan penduduk perempuan 50,55 persen. Dari 3.720.912 orang pemeluk agama di DIY, 92,87 persen pemeluk agama Islam, sebanyak 4,26 persen pemeluk agama Katholik, pemeluk agama Kristen 2,67 persen, Hindu 0,09 persen, dan Budha 0,09 persen.

Berdasarkan survei yang dilakukan oleh OJK, indeks literasi keuangan syariah di provinsi D.I. Yogyakarta sebesar 9,5 %. Indeks ini masih lebih tinggi dibandingkan indeks rata – rata nasional sebesar 8,1%. Perbankan syariah di Daerah Istimewa Yogyakarta sendiri hingga November tahun 2017 memiliki sebaran jaringan kantor sebagai berikut:

Tabel 1.1 Jumlah Jaringan Kantor Bank Syariah di D.I. Yogyakarta

	Kantor Pusat Operasional	Kantor Cabang Pembantu	Kantor Kas
Bank Umum Syariah	9 Unit	24 Unit	13 Unit
Unit Usaha Syariah	4 Unit	4 Unit	5 Unit
Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	12 Unit	-	-

Sumber: Statistik Perbankan Syariah November 2017

Perbankan syariah di D.I. Yogyakarta terus meningkat perkembangannya setiap tahun, akan tetapi dilihat dari realitanya untuk sebaran jaringan kantor fasilitas bank syariah sendiri di D.I. Yogyakarta masih terpusat pada masyarakat perkotaan, sedangkan untuk masyarakat pedesaan masih minim dan bahkan untuk masyarakat pedesaan menjangkau bank syariah membutuhkan waktu dan biaya yang cukup besar.

Berdasarkan uraian latar belakang di atas maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian tentang pengaruh tingkat literasi keuangan syariah, religiusitas, & keterjangkauan akses layanan pada masyarakat Yogyakarta terhadap penggunaan jasa perbankan syariah, untuk itu penulis memberikan judul penelitian: **“ANALISIS PENGARUH TINGKAT LITERASI**

KEUANGAN SYARIAH, RELIGIUSITAS MASYARAKAT, & KETERJANGKAUAN AKSES LAYANAN TERHADAP PENGGUNAAN JASA PERBANKAN SYARIAH (STUDI KASUS MASYARAKAT YOGYAKARTA)”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah :

1. Apakah variabel tingkat literasi keuangan syariah berpengaruh secara signifikan terhadap penggunaan jasa perbankan syariah?
2. Apakah variabel religiusitas masyarakat berpengaruh secara signifikan terhadap penggunaan jasa perbankan syariah?
3. Apakah variabel keterjangkauan akses layanan berpengaruh secara signifikan terhadap penggunaan jasa perbankan syariah?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan dan manfaat dari penelitian ini adalah :

1. Tujuan
 - a. Untuk menjelaskan bahwa variabel tingkat literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan jasa perbankan syariah.
 - b. Untuk menjelaskan bahwa variabel religiusitas masyarakat berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan jasa perbankan syariah.

- c. Untuk menjelaskan bahwa variabel keterjangkauan akses layanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan jasa perbankan syariah.

2. Manfaat

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat berupa:

a. Manfaat secara teoritik

Secara teoritis, diharapkan penelitian ini agar dapat digunakan sebagai sarana pembelajaran mengenai pengaruh tingkat literasi keuangan syariah, religiusitas masyarakat, & keterjangkauan akses layanan terhadap penggunaan jasa perbankan syariah dan dapat dijadikan sebagai bahan referensi atau sumber informasi dan masukan bagi penelitian selanjutnya yang hampir sama untuk pengembangan yang lebih lanjut.

b. Manfaat secara praktis

Secara praktis, penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sehingga menjadi masukan bagi berbagai pihak yang berkepentingan khususnya bagi penyusun, serta bagi mahasiswa dan seluruh masyarakat pada umumnya. Kemudian juga dapat dijadikan sebagai bahan pertimbangan dalam pengambilan kebijakan oleh perbankan syariah agar memperhatikan aspek literasi keuangan syariah, religiusitas masyarakat, & keterjangkauan akses layanan guna dapat menyediakan produk dan layanan yang sesuai dengan kebutuhan dan harapan konsumen.

D. Sistematika Pembahasan

Agar memperoleh gambaran dan memudahkan pembahasan dalam skripsi ini, maka sistematika skripsi ini disajikan dengan menguraikan ide pokok pada masing – masing bab. Adapun sistematika yang dimaksud adalah sebagai berikut :

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini berisi tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan dalam skripsi.

BAB II : LANDASAN TEORI

Bab ini akan mengurai lebih mendalam mengenai landasan teori yang dipakai dalam penelitian ini, variabel dependen yang berupa jasa perbankan syariah, dan variabel independen berupa : tingkat literasi keuangan syariah, religiusitas masyarakat, dan keterjangkauan akses layanan. Dimana pada landasan teori tersebut diperoleh dari studi literatur yang berkaitan dengan topik yang akan diteliti. Selain itu, bab ini juga menjelaskan tentang penelitian terdahulu, pengembangan hipotesis, model analisis, dan kerangka berpikir.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini mencakup metode penelitian yang digunakan berupa pendekatan penelitian, identifikasi variabel, definisi operasional,

jenis dan sumber data, alat dan metode pengumpulan data - data, serta teknik analisis data.

BAB IV : HASIL PENELITIAN

Bab ini berisi tentang gambaran data responden yang menjadi data sampel penelitian, hasil *content analysis*, hasil instrumen penelitian. Dan pembahasan yang dilakukan sesuai dengan teknik analisis yang digunakan.

BAB V : PENUTUP

Bab ini berisi mengenai kesimpulan yang dapat diambil dari penelitian ini dan saran – saran yang ditunjukkan untuk pihak terkait baik masyarakat, Perbankan Syariah, dan sebagainya.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data serta pengujian hipotesis yang telah dikemukakan pada bab sebelumnya, maka kesimpulan yang dapat diambil dari penelitian ini :

1. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Tingkat Literasi Keuangan Syariah secara parsial mempunyai pengaruh yang positif dan signifikan terhadap penggunaan jasa perbankan syariah di Yogyakarta. Adanya pengetahuan, sikap dan implementasi seseorang dalam mengelola keuangan akan membantu tercapai sebuah kesejahteraan dalam hal finansial tentunya.
2. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Religiusitas secara parsial mempunyai pengaruh yang positif dan signifikan terhadap penggunaan jasa perbankan syariah di Yogyakarta. Seseorang yang memiliki tingkat religiusitas yang tinggi akan memiliki kecenderungan akan memperhatikan aspek agama dalam setiap pengambilan keputusannya.
3. Hasil penelitian menunjukkan bahwa keterjangkauan akses layanan secara parsial mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan jasa perbankan syariah di Yogyakarta. Kemudahan dalam mengakses layanan sangat mempengaruhi keputusan masyarakat dalam penggunaan jasa perbankan syariah.
4. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Tingkat Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, dan Keterjangkauan Akses Layanan secara simultan

berpengaruh signifikan terhadap penggunaan jasa perbankan syariah di Yogyakarta.

B. Saran

Berdasarkan kesimpulan dan hasil penelitian, maka peneliti mengajukan beberapa saran sebagai berikut:

1. Bagi industri perbankan syariah dan berbagai pihak terkait seperti BI dan OJK, perlu adanya peningkatan sosialisasi kepada masyarakat tentang pengelolaan keuangan yang baik serta edukasi terkait manfaat dan resiko produk lembaga keuangan.
2. Perlu adanya pengembangan dan penambahan sarana lembaga keuangan baik berupa kantor cabang, kantor kas, ATM, maupun agen – agen lembaga keuangan sehingga akses layanan dapat terjangkau oleh masyarakat hingga ke pelosok daerah.
3. Bagi peneliti-peneliti selanjutnya, hendaknya untuk menambahkan variabel atau indikator baru dalam penelitian yang akan datang agar dapat menghasilkan gambaran yang lebih luas tentang masalah penelitian yang sedang diteliti. Dan dengan menambahkan sampel yang lebih banyak, sehingga hasil analisis dari penelitian yang akan didapatkan lebih akurat.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Rahim, Siti Hafidzah. (2016). Islamic Financial Literacy and Determinants Among University Students: An Exploratory Factor Analysis. *International Journal of Economics and Financial Issues*: 6(S7) 32-35. ISSN: 2146-4138.
- Agustianto. “Membangun Literasi Keuangan Syariah”, www.agustiantocentre.com, 2014. (diakses tanggal 10 Februari 2018)
- Alma, B. (2003). *Manajemen Pemasaran Dan Pemasaran Jasa*. Bandung: Alfabet.
- Ajzen, Icek. (1991). *The Theory of Planned Behavior: Organizational Behavior and Human Decision Processes*, Vol. 50, 1991 179-211.
- Ancok, J., & Suroso, F. N. (2011). *Psikologi Islam : Solusi Islam Atas Problem - Problem Psikologi*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- ANZ Bank. (2008). ANZ Survey of Adult Financial Literacy in Australia.
- Badan Pusat Statistik. 2016
- Capuano A & Ramsay I. (2011). *What Causes Suboptimal Financial Behaviour? An Exploration of Financial Literacy, Social, Influences and Behavioral Economics*. Legal Studies Research Paper No. 540. Melbourne Law School: The University of Melbourne.
- Carpena, F., Cole, S., Shapiro, J., & Zia, B. (2011). *Unpacking the Causal Chain of Financial Literacy*. Washington DC: The World Bank.
- Chen, H. & Volpe, R. P. (1998). An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students. *Financial Services Review* 7(2): 107-128.
- Fatwa DSN MUI 2004
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hendryadi, & Suryani. (2015). *Metode Riset Kuantitatif : Teori Dan Aplikasi Pada Penelitian Bidang Manajemen Dan Ekonomi Islam*. Jakarta: PRENADAMEDIA GROUP.
- Hess, D. W. (2010). The Impact of Religiosity on Personal Financial Decisions. *Journal of Religion and Society*, Vol. 14.

- <http://ekbis.sindonews.com/read/1255600/178/ini-jurus-bi-agar-pangsa-perbankan-syariah-meningkat> (diakses tanggal 4 februari 2018)
- Huston, Sandra J. (2010). "Measuring Financial Literacy." *The Journal of Consumer Affairs* 44(2): 296–316.
- Jalaluddin, Rakhmat. (2001). *Psikologi Komunikasi edisi revisi*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya.
- Kardinal. (2015). *Kontribusi Literasi Keuangan Terhadap Penggunaan Produk Keuangan Pada Masyarakat Indonesia*. Proceeding Sriwijaya Economic and Business Conference ISBN 979-587-563-9.
- Kasmir. (2002). *Dasar - Dasar Perbankan*. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada.
- Kasmir. (2004). *Dasar - Dasar Perbankan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2004). *Pemasaran Bank*. Jakarta: Prenada Media.
- Keller, A. C. & Smith, K. T. & Smith, L. M. (2007). Do gender, educational level, religiosity and work experience affect the ethical decision-making of U.S. accountants? *Critical perspectives on accounting, Journal of Elsevier*, Vol. 18 pp. 299-314
- Khayruzzaman. (2016). Impact of Religiosity on Buying Behaviour of Financial Product : A Literature Review. *International Journal of Finance and Banking Research*.
- Kotler, Philip & Armstrong, Gary. (2012). *Manajemen Pemasaran*. Edisi 12. Jakarta: Erlangga.
- Kuncoro, M. (2009). *Metode Riset untuk Bisnis dan Ekonomi*. Jakarta: Erlangga.
- Kuntadi. (2004). *Metode Pengambilan Keputusan Pada Organisasi*. Bandung: Universitas Padjajaran.
- Lembaga Penelitian Universitas Diponegoro,. (2000). *Penelitian Potensi, Preferensi, dan Perilaku. Masyarakat terhadap Bank Syariah di Wilayah. Jawa Tengah dan Daerah Istimewa Yogyakarta*. Semarang: BI dan PPKP Lembaga Penelitian. Universitas Diponegoro.
- Litner, G. (1998) Behavioral Finance: Why Investors Make Bad Decisions. *The Planner* 13 (1): 7 – 8 3.

- Lupiyoadi. (2009). *Manajemen Pemasaran Jasa*. Edisi Kedua. Jakarta: Salemba Empat.
- Morissan. (2015).
- Muat, S., Miftah, D., & Wulandari, H. (2014). Analisis Tingkat Literasi Keuangan dan Dampaknya terhadap keputusan Pinjaman Pribadi. *3rd Economics & Business Research Festival*.
- Muhammad. (2013). *Metodologi Penelitian :Ekonomi Islam Pendekatan Kuantitatif*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Muthaher, O. (2012). *Akuntansi Perbankan Syariah*. Yogyakarta: Ghara Ilmu.
- Olsen, R. A. (1998). 'Behavioral Finance and its Implications for Stock-Price Volatility',. *Financial Analysts Journal*, 54.
- Organisation for Economic Co-operation and Development atau OECD (2016). *OECD, Measuring Financial Literacy: Questionnaire and Guidance Notes for Conducting an Internationally Comparable Survey of Financial Literacy*. Paris: OECD Publishing
- Prihandono, A. P. (2017). *Analisis Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, dan Motif Rasional Terhadap Proses Keputusan Dosen Menggunakan Bank Syariah*.
- Rahim, Abdul; Siti Hafidzah. (2016). Islamic Financial Literacy and Determinants Among University Students: An Exploratory Factor Analysis. *International Journal of Economics and Financial Issues*: 6(S7) 32-35. ISSN: 2146-4138.
- Remund, D.L. 2010). Financial Literacy Explicated: The Case For A Clearer Definition In An Increasingly Complex Economy. *Journal of Costumer Affairs*, Vol. 44, 276-295.
- Sahlan, Asmaun. (2011). *Religiusitas Perguruan Tinggi: Potret Tradisi Keagamaan di Perguruan Tinggi Islam*. Malang: UIN Maliki Press.
- Saraswati, R., & Hendrianto, M. (2012). Studi Pengembangan Perbankan Syariah Di Indonesia : Mengapa Masyarakat Tidak memilih Bank Syariah? *SINERGI (Kajian Bisnis Dan Manajemen)*, 107.
- Sardiana, Anna. (2016). The Impact Of Literacy To Shariah Financial Service Preferences. *Etikonomi*, Vol 15 P-ISSN: 1412-8969; E-ISSN: 2461-0771.
- Sari, J. L. (2014). Hubungan Religiusitas terhadap pengambilan keputusan.

- Setiawati, R. (2013). Literasi Keuangan Islam (Suatu telaah Literatur). *jurnalreturn.stiekhairiyah*, 5.
- Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia tahun 2016, Otoritas Jasa Keuangan.
- Statistik Perbankan Syariah November 2017.
- Subandi. (2013). Psikologi Agama & Kesehatan. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Sugiyono. (2010). *Metode Penelitian Pendidikan : Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian & Pengembangan Research and Development*. Bandung: Penerbit Alfa Beta.
- Suharnan. (2005). *Psikologi Kognitif*. Surabaya: Srikandi.
- Sujianto, A. E. (2009). *Aplikasi Statistik dengan SPSS 16*. Jakarta: PT. Prestasi Pustakarya.
- Ulfatun, T., Udhma, U. S., & Dewi, R. S. (2014). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta Tahun Angkatan 2012 - 2014.
- Umar, A. I. (2017). Index of Syariah Financial Inclusion In Indonesia . *Buletin Ekonomi Moneter dan Perbankan, Volume 20, Nomor 1*.
- Umar, H. (2013). *Metode Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Wachira, M.I; Kihui, N.E (2012). Impact of Financial Literacy on Access to Financial Services in Kenya. *International Journal of Business and Social Science*.
- Widayati, I. (2012). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Literasi Finansial Mahasiswa Fakultas. *SSET: Jurnal Akuntansi dan Pendidikan. Volume 1, No. 1*.
- Zuhaifah, N. I. (2017). Pengaruh Pendapatan, Informasi Lembaga Keuangan Syariah dan Religiusitas Terhadap Intensi Menabung di BMT Pahlawan Tulungagung. *repo.iain- tulungagung*.

Lampiran 1

Lampiran Terjemah Ayat Al Qur'an

No	Halaman	Terjemah
1	17	<i>“Dan belanjakanlah (harta bendamu) di jalan Allah, dan janganlah kamu menjatuhkan dirimu sendiri ke dalam kebinasaan, dan berbuat baiklah, karena sesungguhnya Allah menyukai orang-orang yang berbuat baik.”</i>
2	25	<i>“Hai orang-orang yang beriman, masuklah kamu ke dalam Islam keseluruhan, dan janganlah kamu turut langkah-langkah syaitan. Sesungguhnya syaitan itu musuh yang nyata bagimu.”</i>

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Lampiran 2

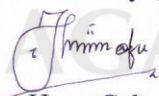
KUESIONER

Dalam rangka penyusunan skripsi yang berjudul “Analisis Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas Masyarakat, & Keterjangkauan Akses Layanan Terhadap Penggunaan Jasa Perbankan Syariah (Studi Kasus Masyarakat Yogyakarta)” di Program Studi Perbankan Syariah S1, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, maka saya:

Nama : Deby Hana Cahyanti
NIM : 14820184
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Judul Skripsi : “Analisis Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas Masyarakat, & Keterjangkauan Akses Layanan Terhadap Penggunaan Jasa Perbankan Syariah (Studi Kasus Masyarakat Yogyakarta)”

Mohon kesediaan Saudara/i/Bapak/Ibu untuk menjadi responden dengan mengisi lembar kuesioner ini. Mengingat data yang saya kumpulkan ini sangat berarti dan pengaruhnya terhadap hasil penelitian ini, maka saya mohon kepada responden untuk mengisi kuesioner ini secara jujur dan benar. Peneliti menjamin kerahasiaan identitas dan setiap jawaban responden. Atas kesediaan dan bantuan para responden untuk mengisi kuesioner ini, saya ucapkan terima kasih.

Hormat Saya,



Deby Hana Cahyanti
(Mahasiswi UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta)

Apakah anda merupakan nasabah ataupun pernah menjadi nasabah Bank Syariah?

☐ Ya ☐ Tidak

Tanggal pengisian :

A. Profil Responden

Petunjuk Pengisian: Berilah tanda *check list* (✓) atau tanda **silang (X)** pada pilihan jawaban yang ada:

1. Nama (boleh tidak diisi) :

2. Jenis Kelamin : ☐ Laki – Laki ☐ Perempuan

3. Usia Anda saat ini : ☐ < 21 tahun ☐ 27 - 35 tahun
☐ 21 - < 27 tahun ☐ > 35 tahun

4. Agama : ☐ Islam ☐ Katolik ☐ Kristen
☐ Hindu ☐ Budha ☐ Konghucu

5. Tingkat pendidikan terakhir atau yang sedang Anda tempuh saat ini :

☐ SD ☐ SMP ☐ SMA
☐ Diploma ☐ S1 ☐ S2

6. Pendapatan : ☐ < Rp. 500.000
☐ Rp. 500.000 – Rp. 1.000.000
☐ Rp. 1.000.000 – Rp. 2.000.000
☐ > Rp. 2.000.000

7. Domisili : ☐ Kab. Gunung Kidul
☐ Kab. Kulonprogo
☐ Kab. Sleman
☐ Kab. Bantul
☐ Kota Yogyakarta

B. Petunjuk Pengisian Kuesioner

1. Isilah data diri anda sebelum melakukan pengisian kuesioner.
2. Berikut ini keterangan alternatif pilihan jawaban yang tersedia, yaitu :

STS	Sangat Tidak Setuju
TS	Tidak Setuju
S	Setuju
SS	Sangat Setuju

Pilihlah salah satu jawaban yang menurut Anda paling tepat dengan memberi tanda **check list** (✓) atau tanda **silang** (X) pada kotak yang disediakan dibawah ini:

Tingkat Literasi Keuangan Syariah (X ₁)					
No	Pernyataan	Penilaian			
		STS	TS	S	SS
Kompetensi					
1.	Saya mengetahui bahwa aset bersih saya adalah total harta saya dikurangi hutang				
2.	Saya membuat anggaran keuangan dan mencatat pengeluaran dan pendapatan				
3.	Saya teratur menyisihkan uang untuk keperluan yang tidak terduga				
4.	Saya selalu mencatat utang yang diberikan maupun yang saya berikan, dan tidak pernah lupa membayar maupun menagihnya tanpa bunga				
5.	Saya memantau perkembangan perekonomian saat ini, baik melalui media televisi atau cetak				
Kemahiran					
1.	Saya mengetahui dan paham tentang produk – produk lembaga keuangan syariah				
2.	Saya mengetahui perbedaan antara perbankan syariah dan konvensional				
3.	Harga produk bank syariah transparan (bagi hasil)				
4.	Bank syariah beroperasi dengan handal dan dapat dipercaya				

5.	Sebelum saya membeli barang/produk, saya berhati – hati dalam memilih barang dan harga produk				
6.	Saya menabung atau melakukan pembiayaan di lembaga keuangan syariah				
Religiusitas Masyarakat (X ₂)					
No	Pernyataan	Penilaian			
		STS	TS	S	SS
Dimensi Ideologis					
1.	Saya merasakan kehadiran Tuhan dimanapun dan kapanpun				
2.	Saya mempunyai keyakinan atas agama saya				
3.	Saya meyakini kitab suci agama saya				
Dimensi Ritualistik					
1.	Saya selalu taat mengerjakan ibadah				
2.	Saya sering membaca kitab suci				
3.	Saya melakukan kewajiban yang diperintahkan dalam agama saya				
Dimensi Pengalaman					
1.	Saya merasa kecewa saat tidak dapat mengerjakan ibadah				
2.	Ketika menjalankan ibadah saya merasa tenang dan merasa masalah saya berkurang karenanya				
3.	Saya percaya setiap tingkah laku yang buruk akan mendapatkan dosa				
Dimensi Intelektual					
1.	Saya sering menghadiri acara keagamaan				
2.	Saya suka membaca buku – buku tentang agama				
3.	Saya ikut andil bagian dalam kegiatan di tempat ibadah				
Dimensi Pengamalan					
1.	Saya membantu teman yang sedang terkena masalah				
2.	Saya selalu berusaha bersikap jujur dalam kehidupan sehari – hari				

3.	Saya akan memaafkan orang – orang yang telah menyakiti saya				
Keterjangkauan Akses Layanan (X₃)					
No	Pernyataan	Penilaian			
		STS	TS	S	SS
1.	Letak/lokasi kantor perbankan syariah mudah dijangkau dari daerah tempat saya tinggal				
2.	Di daerah tempat saya tinggal terdapat agen – agen layanan keuangan tanpa kantor dari perbankan syariah.				
3.	Perbankan syariah secara rutin melakukan layanan jemput bola di daerah tempat saya tinggal.				
4.	Di daerah tempat saya tinggal terdapat fasilitas ATM atau fasilitas lain perbankan syariah.				
5.	Saya setuju bahwasannya fasilitas ATM atau fasilitas perbankan syariah lainnya mudah dijangkau dari daerah tempat saya tinggal				
Penggunaan Jasa Perbankan Syariah (Y)					
No	Pernyataan	Penilaian			
		STS	TS	S	SS
1.	Saya menggunakan jasa Bank Syariah karena sesuai dengan keinginan dan kebutuhan				
2.	Saya mengetahui informasi mengenai Bank Syariah dari keluarga, teman, tetangga, media cetak, sosial, dan media televisi				
3.	Bank Syariah memberikan solusi/alternatif atas kebutuhan saya				
4.	Saya memilih menggunakan jasa Bank Syariah karena Bank Syariah handal				
7.	Saya merasa puas menggunakan jasa Bank Syariah				

Lampiran 3

Skor Kuesioner Jawaban Responden

Tingkat Literasi Keuangan Syariah (X₁)

	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9	X1.10	X1.11	X1
1	3	3	3	4	3	3	4	4	4	4	4	39
2	4	2	2	2	4	4	4	3	2	4	3	34
3	4	4	4	3	3	3	4	4	3	4	3	39
4	3	3	4	4	2	2	3	4	4	3	2	34
5	4	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	32
6	4	3	2	4	2	3	3	3	3	4	3	34
7	4	2	2	3	4	3	4	2	2	4	3	33
8	3	2	2	3	2	4	1	4	3	3	4	31
9	4	2	2	4	4	4	4	4	2	2	2	34
10	2	2	3	3	2	3	3	2	3	3	3	29
11	4	3	3	3	4	4	4	2	3	3	3	36
12	4	3	4	3	3	3	4	3	3	4	4	38
13	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
14	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
15	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	43
16	4	4	4	4	3	3	3	1	2	4	4	36
17	3	2	4	4	1	4	4	3	4	4	4	37
18	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	32
19	4	3	2	1	2	2	3	3	2	3	3	28
20	3	2	2	3	3	3	3	3	3	4	4	33
21	4	3	4	2	3	4	4	4	3	4	4	39
22	4	3	3	3	2	3	3	3	3	4	2	33
23	4	3	4	4	2	3	4	4	4	4	3	39

24	4	3	2	3	3	4	4	4	4	4	2	37
25	4	3	4	4	2	3	4	3	3	4	3	37
26	2	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2	24
27	3	3	2	4	2	3	3	3	4	4	3	34
28	3	2	2	3	2	3	4	3	3	3	3	31
29	3	4	4	3	2	3	4	3	3	3	4	36
30	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	35
31	4	2	3	3	2	3	3	3	3	3	3	32
32	4	3	3	3	2	2	3	3	3	4	2	32
33	4	3	2	3	4	4	4	3	3	3	3	36
34	4	4	3	4	3	3	4	3	3	4	4	39
35	3	3	3	2	2	3	4	4	3	3	4	34
36	4	2	2	1	3	3	3	2	3	3	3	29
37	4	2	3	3	4	3	3	2	3	3	3	33
38	3	3	3	2	1	2	3	3	2	2	1	25
39	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	34
40	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	33
41	3	3	3	3	4	4	4	3	3	3	4	37
42	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	32
43	4	2	4	1	3	3	3	3	3	4	2	32
44	3	3	4	4	2	3	4	3	3	3	3	35
45	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	31
46	4	3	3	3	2	3	3	3	2	4	3	33
47	3	3	4	4	2	4	4	2	3	3	3	35
48	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	33
49	4	3	4	4	2	4	4	3	4	4	4	40
50	4	2	3	2	3	3	4	3	4	3	4	35

51	4	2	2	4	3	3	4	3	4	4	2	35
52	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	3	38
53	4	4	4	4	3	3	4	4	3	3	3	39
54	3	3	3	2	3	3	3	3	2	3	3	31
55	3	2	4	3	3	2	2	3	3	4	3	32
56	2	1	3	1	1	2	3	4	3	4	4	28
57	2	4	3	3	3	2	4	3	3	4	4	35
58	4	2	2	3	3	4	4	4	3	4	2	35
59	1	2	3	1	1	1	2	3	3	4	3	24
60	4	2	3	3	2	2	3	4	4	2	2	31
61	3	3	3	3	3	3	2	2	3	4	3	32
62	3	3	3	3	3	2	3	2	3	3	2	30
63	4	3	2	4	4	3	3	3	3	3	4	36
64	2	2	4	3	2	3	2	2	3	4	2	29
65	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
66	4	3	4	2	4	3	3	2	2	4	4	35
67	4	2	3	3	2	3	3	3	3	3	4	33
68	2	4	4	3	2	2	3	4	3	4	3	34
69	2	3	3	2	4	4	4	4	3	4	3	36
70	3	2	3	3	3	2	3	4	3	3	3	32
71	3	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	31
72	3	3	3	2	2	3	4	3	3	3	4	33
73	2	4	3	2	2	3	3	2	3	4	4	32
74	3	3	4	3	2	2	3	3	3	3	3	32
75	3	3	3	2	2	2	3	3	3	2	3	29
76	4	4	4	4	2	3	3	3	4	4	4	39
77	4	2	2	3	3	4	4	2	2	3	3	32

78	4	4	3	4	3	4	4	4	3	3	3	39
79	3	2	3	2	2	3	2	2	2	3	2	26
80	3	2	4	3	3	2	3	3	2	3	3	31
81	4	4	3	4	3	4	4	3	3	3	3	38
82	4	2	3	3	3	3	4	3	3	3	4	35
83	3	4	3	4	3	3	3	3	3	4	3	36
84	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	43
85	3	3	3	3	4	4	3	3	3	4	4	37
86	3	3	2	3	2	3	3	3	3	3	2	30
87	3	3	2	3	2	2	3	2	3	3	3	29
88	3	3	3	4	2	2	3	3	3	3	3	32
89	4	3	4	4	3	2	4	4	4	4	4	40
90	4	3	3	4	4	3	4	3	4	4	4	40
91	4	4	3	3	4	2	4	4	4	4	4	40
92	2	2	4	4	4	3	3	3	4	4	4	37
93	4	1	3	3	2	2	2	3	3	2	2	27
94	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	3	41
95	4	3	3	4	3	4	4	4	4	4	3	40
96	3	3	2	2	3	3	3	2	2	3	2	28
97	2	2	4	4	4	2	4	4	3	4	2	35
98	3	4	3	4	2	2	2	3	3	4	2	32
99	4	3	2	3	3	2	4	4	4	3	1	33
100	3	2	3	3	3	2	2	2	2	3	2	27

Religiusitas Masyarakat (X₂)

	X 2.1	X 2.2	X 2.3	X 2.4	X 2.5	X 2.6	X 2.7	X 2.8	X 2.9	X 2.10	X 2.11	X 2.12	X 2.13	X 2.14	X 2.15	X ₂
1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	3	3	3	4	4	55
2	3	4	4	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	2	49
3	4	4	4	3	3	4	3	4	4	3	3	3	4	3	4	53
4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	3	4	4	3	3	54
5	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	45
6	4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	2	2	4	4	4	53
7	4	4	4	4	3	4	4	4	4	2	2	2	3	4	4	52
8	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	58
9	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	60
10	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	3	3	42
11	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	3	3	3	55
12	4	4	3	4	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4	51
13	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	58
14	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	60
15	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	58
16	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	3	2	3	4	4	54
17	4	4	4	3	3	3	3	3	4	2	2	1	3	3	3	45
18	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	2	2	3	4	3	45
19	4	4	3	3	3	3	4	3	3	3	2	2	3	4	3	47
20	4	4	4	3	3	3	4	4	4	2	3	3	3	3	3	50
21	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	2	3	3	4	3	53
22	4	4	3	3	3	3	3	4	4	2	2	3	3	4	3	48
23	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	3	3	3	55

24	4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	56
25	4	4	4	4	3	4	4	4	4	2	3	2	3	4	3	52
26	1	1	1	2	3	2	2	2	2	2	3	3	2	2	2	30
27	3	3	3	3	2	3	4	4	4	2	2	2	3	4	4	46
28	3	3	4	3	2	2	2	3	4	2	3	2	3	3	3	42
29	4	4	4	3	3	3	4	3	4	3	2	3	3	3	3	49
30	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	48
31	4	4	4	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	50
32	4	4	4	3	4	3	4	4	4	3	3	2	4	4	4	54
33	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	54
34	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	53
35	3	4	4	3	2	3	4	4	4	2	2	2	3	3	3	46
36	4	4	4	4	3	4	3	3	4	3	3	3	4	4	3	53
37	2	3	3	2	1	2	2	3	4	1	1	1	3	3	4	35
38	3	3	3	4	3	3	1	4	4	3	2	3	3	3	3	45
39	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	60
40	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	2	3	3	3	4	52
41	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	3	3	4	3	4	55
42	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	2	2	3	3	3	48
43	4	4	3	4	3	4	4	4	4	3	2	4	4	4	4	55
44	4	4	4	3	3	3	3	3	3	2	3	2	3	3	4	47
45	4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	52
46	4	4	4	2	3	2	4	4	4	2	1	1	3	3	1	42
47	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	2	1	3	3	4	51

48	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	45
49	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	3	4	57
50	4	4	4	4	3	3	1	4	4	3	3	3	3	3	3	49
51	4	4	4	4	4	4	3	4	4	2	3	2	4	4	4	54
52	4	4	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	50
53	3	4	4	3	3	3	4	4	3	3	4	3	4	3	3	51
54	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	45
55	4	4	4	3	3	3	3	4	4	2	2	2	3	4	4	49
56	3	2	3	3	2	3	3	3	3	3	1	3	4	3	4	43
57	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	3	2	4	4	3	54
58	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	4	55
59	4	4	4	3	3	3	4	4	3	2	3	2	3	3	4	49
60	4	4	4	3	3	4	4	4	4	2	2	2	2	4	2	48
61	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	56
62	2	3	2	3	2	3	3	2	2	3	2	3	3	2	3	38
63	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	60
64	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	3	4	56
65	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	60
66	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	60
67	4	4	4	3	3	3	4	4	4	2	2	2	3	3	3	48
68	4	4	4	3	3	4	4	3	4	3	2	2	4	4	3	51
69	3	4	4	3	2	3	4	4	3	2	2	2	4	4	3	47
70	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	2	3	4	3	51
71	4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	52

72	3	4	4	3	3	3	3	4	4	2	2	3	3	3	3	47
73	3	3	3	4	3	4	4	4	4	2	3	2	3	3	3	48
74	3	3	4	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	47
75	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	44
76	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	59
77	4	4	4	3	3	3	3	3	3	2	2	2	3	3	3	45
78	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	58
79	4	4	4	3	3	3	4	3	3	2	2	2	3	3	3	46
80	4	4	4	3	3	3	4	4	4	2	2	2	3	4	4	50
81	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4	51
82	4	4	4	3	3	3	4	4	4	3	3	2	3	3	4	51
83	4	4	4	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	4	4	53
84	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	60
85	4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	52
86	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	44
87	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	45
88	4	4	4	3	3	3	3	4	4	2	2	2	3	4	3	48
89	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	59
90	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	3	4	4	4	4	57
91	4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	57
92	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	60
93	3	2	3	2	3	3	3	2	2	3	2	2	4	4	4	42
94	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	59
95	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	3	3	3	4	3	54

96	4	4	4	3	3	3	2	3	4	3	2	2	4	4	4	49
97	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	56
98	4	3	4	2	2	3	1	2	4	2	3	2	4	4	2	42
99	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	57
100	4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	3	4	53

Keterjangkauan Akses Layanan (X₃)

	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3
1	4	4	2	2	3	15
2	3	2	2	3	2	12
3	2	1	2	2	2	9
4	3	2	2	2	4	13
5	3	2	2	2	2	11
6	4	4	2	4	4	18
7	4	2	1	3	3	13
8	4	4	4	4	2	18
9	4	4	4	4	4	20
10	3	2	2	3	3	13
11	4	2	2	2	2	12
12	3	3	3	4	3	16
13	2	2	2	2	2	10
14	4	4	4	4	4	20
15	3	1	1	3	3	11
16	2	2	1	1	1	7
17	1	1	1	1	1	5

18	3	3	2	3	3	14
19	2	2	2	3	2	11
20	3	2	2	3	4	14
21	3	1	1	2	3	10
22	3	3	2	4	3	15
23	4	2	3	3	4	16
24	4	4	2	4	3	17
25	4	1	1	4	4	14
26	2	2	3	3	3	13
27	3	2	2	2	2	11
28	2	3	1	2	2	10
29	3	2	2	2	2	11
30	4	2	3	3	3	15
31	3	2	2	2	2	11
32	3	2	1	2	2	10
33	2	2	3	2	2	11
34	3	3	3	3	3	15
35	3	2	3	1	3	12
36	4	2	2	3	3	14
37	1	1	1	1	2	6
38	1	2	2	2	3	10
39	4	4	4	4	4	20
40	3	2	2	3	3	13
41	3	2	2	3	3	13
42	2	2	2	2	3	11

43	1	1	1	1	1	5
44	3	2	3	3	3	14
45	3	2	2	3	3	13
46	4	1	4	1	2	12
47	2	1	1	3	3	10
48	3	2	2	3	3	13
49	3	2	2	2	2	11
50	4	2	2	4	4	16
51	4	2	2	2	2	12
52	3	3	2	3	3	14
53	3	2	3	2	4	14
54	3	2	2	3	3	13
55	2	2	2	2	2	10
56	3	2	3	2	3	13
57	4	2	2	4	4	16
58	2	2	1	2	2	9
59	2	1	1	4	4	12
60	3	3	2	4	3	15
61	4	4	3	4	4	19
62	2	2	3	3	3	13
63	3	3	2	4	4	16
64	4	2	2	4	4	16
65	3	1	2	4	4	14
66	4	4	2	2	4	16
67	3	1	1	3	3	11

68	4	4	1	4	3	16
69	3	2	2	3	4	14
70	4	2	2	4	3	15
71	2	2	2	2	4	12
72	4	2	2	3	4	15
73	2	2	2	2	2	10
74	3	3	3	3	3	15
75	3	2	2	3	3	13
76	4	4	2	4	4	18
77	3	3	3	2	3	14
78	4	3	2	3	3	15
79	2	2	1	2	1	8
80	4	2	2	4	4	16
81	4	2	2	3	4	15
82	3	2	2	3	3	13
83	4	2	1	2	3	12
84	4	4	4	4	4	20
85	2	3	3	3	3	14
86	2	2	2	3	3	12
87	3	2	2	3	3	13
88	2	1	2	2	2	9
89	4	4	2	4	2	16
90	3	2	2	2	2	11
91	2	1	1	2	2	8
92	4	4	4	4	4	20

93	3	3	3	3	3	15
94	2	2	3	3	4	14
95	3	3	3	3	3	15
96	2	2	2	2	4	12
97	3	2	2	2	4	13
98	3	3	1	2	2	11
99	2	2	2	1	4	11
100	2	3	2	1	2	10

Penggunaan Jasa Perbankan Syariah (Y)

	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y
1	4	4	4	4	4	20
2	4	4	4	2	3	17
3	4	3	3	4	4	18
4	4	4	3	3	4	18
5	3	3	3	3	3	15
6	4	4	3	3	3	17
7	3	4	2	2	3	14
8	4	3	4	3	4	18
9	2	4	2	2	2	12
10	3	3	2	2	3	13
11	3	4	3	3	3	16
12	3	4	3	3	3	16
13	4	4	4	4	4	20
14	4	4	4	4	4	20

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

40	4	4	3	3	4	18
41	3	3	3	3	3	15
42	3	4	3	3	3	16
43	2	3	1	2	1	9
44	3	3	3	3	3	15
45	3	3	3	3	3	15
46	3	1	3	2	3	12
47	3	3	3	2	2	13
48	3	3	3	3	3	15
49	4	3	3	4	4	18
50	4	2	3	3	3	15
51	4	3	3	2	4	16
52	4	3	3	4	4	18
53	4	3	4	3	4	18
54	3	3	3	2	3	14
55	3	3	3	3	3	15
56	3	3	2	3	3	14
57	4	4	2	4	3	17
58	2	3	3	2	2	12
59	3	4	3	3	4	17
60	2	4	4	3	3	16
61	3	3	3	3	3	15
62	2	2	3	2	2	11
63	4	4	4	4	3	19
64	4	4	4	4	4	20

65	4	4	4	4	4	20
66	4	4	4	2	2	16
67	4	4	4	4	4	20
68	4	4	3	3	2	16
69	3	4	2	2	3	14
70	3	3	3	3	3	15
71	3	3	3	3	3	15
72	3	4	4	3	3	17
73	3	3	3	3	3	15
74	3	3	3	3	3	15
75	3	3	3	3	3	15
76	4	4	4	2	2	16
77	3	3	3	3	2	14
78	3	3	3	3	3	15
79	3	3	2	2	2	12
80	4	4	4	4	3	19
81	3	3	3	3	3	15
82	3	3	4	3	3	16
83	4	3	3	3	3	16
84	4	4	4	4	4	20
85	4	3	3	4	4	18
86	3	3	3	3	3	15
87	3	3	3	3	3	15
88	3	3	3	2	3	14
89	4	4	4	4	4	20

90	4	4	4	3	3	18
91	2	4	4	4	4	18
92	4	4	4	4	4	20
93	3	3	3	3	3	15
94	4	4	2	3	3	16
95	3	3	3	3	3	15
96	4	4	2	2	2	14
97	2	2	3	3	3	13
98	2	4	3	2	2	13
99	2	4	2	3	3	14
100	3	2	2	2	2	11

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Uji Validitas

Uji Validitas Tingkat Literasi Keuangan Syariah (X1)

Correlations

	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9	X1.10	X1.11	X1
X1.1 Pearson Correlation	1	,107	-,079	,242*	,303**	,357**	,409**	,114	,128	,030	,055	,451**
Sig. (2-tailed)		,287	,437	,015	,002	,000	,000	,258	,203	,767	,590	,000
N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.2 Pearson Correlation	,107	1	,331**	,375**	,177	,107	,285**	,160	,222*	,276**	,245*	,562**
Sig. (2-tailed)	,287		,001	,000	,078	,289	,004	,113	,026	,005	,014	,000
N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.3 Pearson Correlation	-,079	,331**	1	,256*	,027	-,055	,125	,183	,294**	,305**	,291**	,450**
Sig. (2-tailed)	,437	,001		,010	,793	,587	,216	,068	,003	,002	,003	,000
N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.4 Pearson Correlation	,242*	,375**	,256*	1	,201*	,227*	,293**	,198*	,439**	,211*	,116	,612**
Sig. (2-tailed)	,015	,000	,010		,045	,023	,003	,048	,000	,035	,249	,000
N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.5 Pearson Correlation	,303**	,177	,027	,201*	1	,405**	,383**	,101	,094	,196	,214*	,542**
Sig. (2-tailed)	,002	,078	,793	,045		,000	,000	,316	,351	,050	,032	,000
N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

X1.6	Pearson Correlation	,357**	,107	-,055	,227*	,405**	1	,437**	,044	,073	,161	,278**	,516**
	Sig. (2-tailed)	,000	,289	,587	,023	,000		,000	,661	,472	,110	,005	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.7	Pearson Correlation	,409**	,285**	,125	,293**	,383**	,437**	1	,338**	,308**	,201*	,273**	,677**
	Sig. (2-tailed)	,000	,004	,216	,003	,000	,000		,001	,002	,045	,006	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.8	Pearson Correlation	,114	,160	,183	,198*	,101	,044	,338**	1	,517**	,168	,080	,473**
	Sig. (2-tailed)	,258	,113	,068	,048	,316	,661	,001		,000	,096	,429	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.9	Pearson Correlation	,128	,222*	,294**	,439**	,094	,073	,308**	,517**	1	,349**	,237*	,596**
	Sig. (2-tailed)	,203	,026	,003	,000	,351	,472	,002	,000		,000	,018	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.10	Pearson Correlation	,030	,276**	,305**	,211*	,196	,161	,201*	,168	,349**	1	,353**	,527**
	Sig. (2-tailed)	,767	,005	,002	,035	,050	,110	,045	,096	,000		,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.11	Pearson Correlation	,055	,245*	,291**	,116	,214*	,278**	,273**	,080	,237*	,353**	1	,533**
	Sig. (2-tailed)	,590	,014	,003	,249	,032	,005	,006	,429	,018	,000		,000

	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1	Pearson	,451**	,562**	,450**	,612**	,542**	,516**	,677**	,473**	,596**	,527**	,533**	1
	Correlation												
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

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

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

Uji Validitas Religiusitas (X2)

Correlations

	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	X2.11	X2.12	X2.13	X2.14	X2.15	X2
X2.1 Pearson Correlation	1	,815**	,792**	,467**	,508**	,560**	,404**	,556**	,570**	,259**	,249*	,160	,325**	,445**	,287**	,719**
Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,009	,012	,112	,001	,000	,004	,000
N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.2 Pearson Correlation	,815**	1	,797**	,457**	,403**	,476**	,484**	,672**	,606**	,178	,236*	,140	,243*	,316**	,235*	,684**
Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,076	,018	,164	,015	,001	,019	,000
N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.3 Pearson Correlation	,792**	,797**	1	,348**	,356**	,437**	,375**	,572**	,612**	,148	,263**	,069	,335**	,341**	,192	,637**
Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,000	,000	,000	,000	,000	,142	,008	,495	,001	,001	,056	,000
N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.4 Pearson Correlation	,467**	,457**	,348**	1	,649**	,705**	,321**	,529**	,416**	,467**	,470**	,472**	,282**	,297**	,406**	,744**
Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000		,000	,000	,001	,000	,000	,000	,000	,000	,004	,003	,000	,000
N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.5 Pearson Correlation	,508**	,403**	,356**	,649**	1	,594**	,391**	,420**	,278**	,550**	,591**	,472**	,337**	,309**	,352**	,745**
Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000		,000	,000	,000	,005	,000	,000	,000	,001	,002	,000	,000
N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.6 Pearson Correlation	,560**	,476**	,437**	,705**	,594**	1	,493**	,473**	,407**	,502**	,531**	,564**	,482**	,414**	,341**	,817**
Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000		,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,001	,000
N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.7 Pearson Correlation	,404**	,484**	,375**	,321**	,391**	,493**	1	,549**	,245*	,281**	,230*	,221*	,210*	,268**	,243*	,586**
Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,001	,000	,000		,000	,014	,005	,021	,027	,036	,007	,015	,000

N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.8 Pearson Correlation	,556**	,672**	,572**	,529**	,420**	,473**	,549**	1	,704**	,208*	,298**	,296**	,213*	,280**	,320**	,702**
Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000		,000	,038	,003	,003	,034	,005	,001	,000
N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.9 Pearson Correlation	,570**	,606**	,612**	,416**	,278**	,407**	,245*	,704**	1	,140	,203*	,183	,255*	,342**	,255*	,598**
Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,005	,000	,014	,000		,163	,043	,069	,010	,000	,011	,000
N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.10 Pearson Correlation	,259**	,178	,148	,467**	,550**	,502**	,281**	,208*	,140	1	,593**	,712**	,427**	,153	,352**	,643**
Sig. (2-tailed)	,009	,076	,142	,000	,000	,000	,005	,038	,163		,000	,000	,000	,128	,000	,000
N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.11 Pearson Correlation	,249*	,236*	,263**	,470**	,591**	,531**	,230*	,298**	,203*	,593**	1	,679**	,384**	,128	,280**	,660**
Sig. (2-tailed)	,012	,018	,008	,000	,000	,000	,021	,003	,043	,000		,000	,000	,206	,005	,000
N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.12 Pearson Correlation	,160	,140	,069	,472**	,472**	,564**	,221*	,296**	,183	,712**	,679**	1	,404**	,075	,296**	,631**
Sig. (2-tailed)	,112	,164	,495	,000	,000	,000	,027	,003	,069	,000	,000		,000	,458	,003	,000
N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.13 Pearson Correlation	,325**	,243*	,335**	,282**	,337**	,482**	,210*	,213*	,255*	,427**	,384**	,404**	1	,470**	,506**	,595**
Sig. (2-tailed)	,001	,015	,001	,004	,001	,000	,036	,034	,010	,000	,000	,000		,000	,000	,000
N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.14 Pearson Correlation	,445**	,316**	,341**	,297**	,309**	,414**	,268**	,280**	,342**	,153	,128	,075	,470**	1	,361**	,503**
Sig. (2-tailed)	,000	,001	,001	,003	,002	,000	,007	,005	,000	,128	,206	,458	,000		,000	,000
N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.15 Pearson Correlation	,287**	,235*	,192	,406**	,352**	,341**	,243*	,320**	,255*	,352**	,280**	,296**	,506**	,361**	1	,554**

	Sig. (2-tailed)	,004	,019	,056	,000	,000	,001	,015	,001	,011	,000	,005	,003	,000	,000		,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2	Pearson Correlation	,719**	,684**	,637**	,744**	,745**	,817**	,586**	,702**	,598**	,643**	,660**	,631**	,595**	,503**	,554**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

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

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

Uji Validitas Keterjangkauan Akses Layanan (X3)

		Correlations					
		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3
X3.1	Pearson Correlation	1	,490**	,314**	,547**	,443**	,765**
	Sig. (2-tailed)		,000	,001	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100
X3.2	Pearson Correlation	,490**	1	,481**	,461**	,275**	,745**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000	,006	,000
	N	100	100	100	100	100	100
X3.3	Pearson Correlation	,314**	,481**	1	,270**	,322**	,643**
	Sig. (2-tailed)	,001	,000		,007	,001	,000
	N	100	100	100	100	100	100
X3.4	Pearson Correlation	,547**	,461**	,270**	1	,562**	,786**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,007		,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100
X3.5	Pearson Correlation	,443**	,275**	,322**	,562**	1	,711**
	Sig. (2-tailed)	,000	,006	,001	,000		,000
	N	100	100	100	100	100	100
X3	Pearson Correlation	,765**	,745**	,643**	,786**	,711**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100	100

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

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Uji Validitas Penggunaan Jasa Perbankan Syariah (Y)

Correlations

		Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y
Y1	Pearson Correlation	1	,364**	,457**	,467**	,528**	,760**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100
Y2	Pearson Correlation	,364**	1	,303**	,293**	,248*	,592**
	Sig. (2-tailed)	,000		,002	,003	,013	,000
	N	100	100	100	100	100	100
Y3	Pearson Correlation	,457**	,303**	1	,520**	,489**	,747**
	Sig. (2-tailed)	,000	,002		,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100
Y4	Pearson Correlation	,467**	,293**	,520**	1	,676**	,801**
	Sig. (2-tailed)	,000	,003	,000		,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100
Y5	Pearson Correlation	,528**	,248*	,489**	,676**	1	,799**
	Sig. (2-tailed)	,000	,013	,000	,000		,000
	N	100	100	100	100	100	100
Y	Pearson Correlation	,760**	,592**	,747**	,801**	,799**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100	100

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

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

Lampiran 5

Uji Reliabilitas

X1

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,754	11

X2

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,901	15

X3

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,782	5

Y

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,795	5

Lampiran 6

Uji Asumsi Klasik

Uji Normalitas

Residuals Statistics^a

	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	11,58	19,95	15,77	1,611	100
Std. Predicted Value	-2,601	2,594	,000	1,000	100
Standard Error of Predicted Value	,191	,732	,356	,115	100
Adjusted Predicted Value	11,90	19,94	15,78	1,602	100
Residual	-6,256	5,236	,000	1,839	100
Std. Residual	-3,350	2,803	,000	,985	100
Stud. Residual	-3,491	2,825	-,002	1,014	100
Deleted Residual	-6,797	5,318	-,008	1,953	100
Stud. Deleted Residual	-3,717	2,935	-,004	1,033	100
Mahal. Distance	,050	14,236	2,970	2,785	100
Cook's Distance	,000	,341	,016	,046	100
Centered Leverage Value	,001	,144	,030	,028	100

a. Dependent Variable: Penggunaan Jasa Perbankan Syariah

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	1,83917864
Most Extreme Differences	Absolute	,072
	Positive	,062
	Negative	-,072
Kolmogorov-Smirnov Z		,725
Asymp. Sig. (2-tailed)		,669

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Uji Multikolinieritas

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,659 ^a	,434	,416	1,868

a. Predictors: (Constant), Keterjangkauan Akses Layanan, Tingkat Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas

b. Dependent Variable: Penggunaan Jasa Perbankan Syariah

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	256,835	3	85,612	24,543	,000 ^a
	Residual	334,875	96	3,488		
	Total	591,710	99			

a. Predictors: (Constant), Keterjangkauan Akses Layanan, Tingkat Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas

b. Dependent Variable: Penggunaan Jasa Perbankan Syariah

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	1,250	1,752		,713	,477		
	Tingkat Literasi Keuangan Syariah	,169	,058	,297	2,942	,004	,580	1,725
	Religiusitas	,116	,044	,281	2,630	,010	,516	1,937
	Keterjangkauan Akses Layanan	,214	,065	,274	3,302	,001	,857	1,167

a. Dependent Variable: Penggunaan Jasa Perbankan Syariah

Uji Heterokedastisitas

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,308 ^a	,095	,038	,49347

a. Predictors: (Constant), Keterjangkauan Akses Layanan, Tingkat Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas

b. Dependent Variable: RES2

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1,225	3	,408	1,676	,185 ^a
	Residual	11,688	48	,244		
	Total	12,913	51			

a. Predictors: (Constant), Keterjangkauan Akses Layanan, Tingkat Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas

b. Dependent Variable: RES2

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-,201	,630		-,319	,751
	Tingkat Literasi Keuangan Syariah	-,038	,021	-,346	-1,821	,075
	Religiusitas	,039	,018	,455	2,109	,050
	Keterjangkauan Akses Layanan	-,042	,027	-,259	-1,570	,123

a. Dependent Variable: RES2

Lampiran 7

Uji Resresi Linier Berganda

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,659 ^a	,434	,416	1,868

a. Predictors: (Constant), Keterjangkauan Akses Layanan, Tingkat Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas

b. Dependent Variable: Penggunaan Jasa Perbankan Syariah

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	256,835	3	85,612	24,543	,000 ^a
	Residual	334,875	96	3,488		
	Total	591,710	99			

a. Predictors: (Constant), Keterjangkauan Akses Layanan, Tingkat Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas

b. Dependent Variable: Penggunaan Jasa Perbankan Syariah

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1,250	1,752		,713	,477
	Tingkat Literasi Keuangan Syariah	,169	,058	,297	2,942	,004
	Religiusitas	,116	,044	,281	2,630	,010
	Keterjangkauan Akses Layanan	,214	,065	,274	3,302	,001

a. Dependent Variable: Penggunaan Jasa Perbankan Syariah

Lampiran 8

Uji Hipotesis

Uji F

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	256,835	3	85,612	24,543	,000 ^a
	Residual	334,875	96	3,488		
	Total	591,710	99			

a. Predictors: (Constant), Keterjangkauan Akses Layanan, Tingkat Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas

b. Dependent Variable: Penggunaan Jasa Perbankan Syariah

Uji t

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1,250	1,752		,713	,477
	Tingkat Literasi Keuangan Syariah	,169	,058	,297	2,942	,004
	Religiusitas	,116	,044	,281	2,630	,010
	Keterjangkauan Akses Layanan	,214	,065	,274	3,302	,001

a. Dependent Variable: Penggunaan Jasa Perbankan Syariah

Koefisien Determinasi (R^2)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,659 ^a	,434	,416	1,868

a. Predictors: (Constant), Keterjangkauan Akses Layanan, Tingkat Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas

b. Dependent Variable: Penggunaan Jasa Perbankan Syariah

CURRICULUM VITAE



Nama : Deby Hana Cahyanti
Tempat Tanggal Lahir : Klaten, 08 Desember 1995
Jenis Kelamin : Perempuan
Alamat : Turus RT 006/RW 009, Jurug, Mojosogo, Boyolali
Agama : Islam
Nomor Telephon : 083105709682
Email : debyhana@gmail.com

Riwayat Pendidikan Formal

SD N 1 JURUG	2001-2007
SMP N 2 BOYOLALI	2007-2010
SMA N 3 BOYOLALI	2010-2013
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta	2014-2018

Pengalaman Organisasi

Anggota HMPS Perbankan Syariah	2016-2017
Pengurus ForSEBI	2016-2017