

**PENGARUH MODERASI LITERASI KEUANGAN TERHADAP
HUBUNGAN ANTARA TINGKAT DEMOGRAFI DAN MOTIVASI PADA
MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH**

**(Studi Kasus Pada Bank Muamalat Indonesia dan Bank Pembiayaan Rakyat
Syariah Cabang Pangkalpinang)**



TESIS

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

OLEH :

**SUSMITA, S.E.
NIM : 16208010002**

**PROGRAM MAGISTER EKONOMI SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2019



PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-553/Un.02/DEB/PP.00.9/5/2019

Tugas Akhir dengan judul : **PENGARUH MODERASI LITERASI KEUANGAN TERHADAP HUBUNGAN ANTARA TINGKAT DEMOGRAFI DAN MOTIVASI PADA MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH (STUDI KASUS PADA BANK MUAMALAT INDONESIA DAN BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH CABANG PANGKALPINANG)**

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : SUSMITA
Nomor Induk mahasiswa : 16208010002
Telah diujikan pada : Selasa, 07Mei 2019
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR

Ketua Sidang

Dr. Misnen Ardiansyah, SE., M.SI.
NIP. 19710929 200003 1 001

Penguji I

Dr. Ibnu Qizam, SE., Akt., M.Si.
NIP. 19680102 199403 1 002

Penguji II

Dr. Ibnu Muhtadir, M.Ag.
NIP. 19641112 199203 1 006

Yogyakarta, 23 Mei 2019

UIN Sunan Kalijaga
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
DEKAN



Dr. H. Syaiful Mahmadah Hanafi, M.Ag.
NIP. 196705518 199703 1 003

PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Susmita, S.E.
NIM : 16208010002
Program Studi : Ekonomi Syariah

Menyatakan Bahwa Tesis Yang Berjudul “**Pengaruh Moderasi Literasi Keuangan Terhadap Hubungan Antara Tingkat Demografi dan Motivasi Pada Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus Pada Bank Muamalat Indonesia dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Cabang Pangkalpinang)**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan in saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 3 Mei 2019



Susmita, S.E
NIM:16208010002



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Alamat : Jl. Marsda Adisucipto, Telp (274) 589621, 512474, Fax. (274) 586117
E-mail: febi@uin-suka.ac.id Yogyakarta 55281

HALAMAN PERSETUJUAN TESIS

Hal : Tesis Saudari Susmita

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 tesis saudara:

Nama : Susmita
NIM : 16208010002
Judul Tesis : "Pengaruh Moderasi Literasi Keuangan Terhadap Hubungan Antara Tingkat Demografi dan Motivasi Pada Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus Pada Bank Muamalat Indonesia Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Cabang Pangkalpinang)"

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Prodi Magister Ekonomi Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami berharap agar tesis saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Yogyakarta, 3 Mei 2019

Pembimbing

Dr. Misnen Ardiansyah, SE., M.Si., Akt.,CA
NIP: 19710929 200003 1 001

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Susmita, S.E.
NIM : 16208010002
Program Studi : Magister Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Tesis

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Moderasi Literasi Keuangan Terhadap Hubungan Antara Tingkat Demografi dan Motivasi Pada Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus Pada Bank Muamalat Indonesia dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Cabang Pangkalpinang)”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/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 pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta
Pada tanggal : 3 Mei 2019
Yang menyatakan

(Susmita, S.E.)

MOTTO

Karunia Allah SWT yang paling lengkap adalah kehidupan yang didasarkan pada Ilmu Pengetahuan.

(Ali bin Abi Thalib)

"Sesungguhnya setelah kesulitan pasti ada kemudahan."

(Q.S. Al Insyirah: 6)

"Tuhan tidak menguji dengan kesulitan yang berada di luar kemampuan kita, dan satu lagi Tuhan hanya menguji orang yang mampu lulus"

(Mario Teguh)

HALAMAN PERSEMBAHAN



*Tesis ini saya persembahkan kepada
Almamater saya Program Magister Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta*

*Kedua Orang Tua Saya H. Harjono dan Hj. Maryana, serta kepada Suami Saya
Yuma,S.Pd dan beserta keluarga besar, sahabat, dan teman-teman terkasih*

*Keluarga Besar Ekonomi Syariah
Khususnya Angkatan 2017
Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta*

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan tesis 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	Ṡā'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Ẓāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)

ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	´	apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. *Tā' marbūṭah*

Semua *tā' marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir 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	<i>Ḥikmah</i>
علة	ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-aulyā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

_____	Fatḥah	ditulis	<i>A</i>
_____	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
_____	Ḍammah	ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	Fatḥah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>zūkira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fatḥah + alif	ditulis	<i>Ā</i>
جاهلية	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. fatḥah + yā' mati	ditulis	<i>ā</i>
تَنَسَى	ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	ditulis	<i>ī</i>
كريم	ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati	ditulis	<i>ū</i>
فروض	ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. fatḥah + yā' mati بينكم	ditulis	<i>Ai</i>
	ditulis	<i>bainakum</i>
2. fatḥah + wāwu mati قول	ditulis	<i>au</i>
	ditulis	<i>qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لنشكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal "al"

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

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

السماء	ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوالفروض	ditulis	<i>ẓawi al-furūd</i>
أهل السنة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji syukur bagi Allah atas segala rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penyusun dapat menyelesaikan tesis dengan judul “Pengaruh Moderasi Literasi Keuangan Terhadap Hubungan Antara Tingkat Demografi Dan Motivasi Pada Minat Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus Pada Bank Muamalat Indonesia Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Cabang Pangkalpinang)”. Sholawat dan salam semoga tetap terlimpah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat dan seluruh ummatnya. Tesis ini disusun guna memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Ekonomi Islam di Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Penyusunan tesis ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan dan bimbingan oleh berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Drs. KH. Yudian Wahyudi MA. Ph.D. selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Klijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Misnen Ardiansyah, SE., M.Si., Akt., CA. selaku ketua Prodi Pascasarjana Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Serta selaku Dosen Pembimbing Akademik, sekaligus Dosen Pembimbing Tesis yang senantiasa sabar serta ikhlas membimbing penulis dari awal hingga akhir penulisan tesis ini.

4. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah ikhlas memberikan ilmu serta pengalaman pengetahuannya kepada penulis selama masa perkuliahan.
5. Seluruh pegawai dan staff Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Sunan Kalijaga.
6. Kedua orang tuaku yang terkasih Bapak H. Harjono dan Ibu Hj. Maryana, serta kedua adikku yang tersayang Odi Haryanta dan Marsya Adelia dan seluruh keluarga besarku yang selalu memberikan kasih sayang, dorongan dan semangat yang besar dalam setiap langkahku.
7. Suamiku Yuma, S.Pd yang meridhoi jarak ini sehingga selesai sudah studi ini seperti apa yang kita harapkan bersama.
8. Teman-teman seperjuangan Prodi Magister Ekonomi Syariah 2017 (Bu Ainil, Bu Annisa, Bu Sylma, Bu Sayu, Mas Andi, Mas Awis, Mas Jarot, Mas Yaqin, Mas Syamsul, Mas Zaenal, dan Mas Dani) yang saya banggakan.
9. Semua pihak yang membantu penulis dalam penyusunan tugas akhir serta dalam menempuh studi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga semua yang telah diberikan menjadi amal saleh dan diberi balasan melebihi apa yang telah diberikan oleh Allah SWT, dan semoga tesis ini bermanfaat bagi penulis khususnya, serta bagi pembaca pada umumnya.

Yogyakarta, 22 April 2019

Penyusun

Susmita, S.E.
NIM: 16208010002

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN TESIS	iii
HALAMAN PERSETUJUAN TESIS	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	ix
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xix
INTISARI.....	xv
ABSTRAC.....	xxi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	10
D. Kegunaan Penelitian.....	11
E. Sistematika Pembahasan.....	12
BAB II LANDASAM TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	14
A. Telaah Pustaka	14
B. Kerangka Teori	22
1. Teori Psikologi	22
2. Segmentasi Pasar	27
3. Karakteristik Demografi	30
4. Motivasi	39
5. Teori Minat	45

6. Tabungan dalam perbankan syariah	49
7. Literasi keuangan	66
C. Pengembangan Hipotesis.....	68
1. Pengaruh Jenis Kelamin Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah.....	68
2. Pengaruh Usia Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah.....	69
3. Pengaruh Pendidikan Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah	70
4. Pengaruh Pendapatan Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah.....	71
5. Motivasi Berpengaruh Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah.....	72
6. Literasi Keuangan Berpengaruh Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah	74
7. Jenis Kelamin Perpengaruh Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Pemoderasi	75
8. Usia Berpengaruh Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Pemoderasi	77
9. Pendidikan Berpengaruh Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Pemoderasi.....	77
10. Pendapatan Berpengaruh Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Pemoderasi	78
11. Motivasi Berpengaruh Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Pemoderasi	79
D. Kerangka Pemikiran	81
BAB III METODE PENELITIAN	82
A. Jenis dan Sifat Penelitian	82
B. Populasi dan Sampel	83
C. Skala pengukuran	84
D. Teknik Pengumpulan Data	86
E. Teknik Analisis Data.....	86
F. Definisi Operasional Variabel.....	87
G. Metode Analisis Data	90

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	99
A. Deskripsi Data.....	99
B. Deskripsi Karakteristik Responden.....	99
C. Analisis Statistik Deskriptif	102
D. Hasil dan Pembahasan.....	114
1. Analisis Kuantitatif.....	114
a. Uji Validitas	114
b. Uji Reliabilitas.....	115
2. Uji Asumsi klasik	116
a. Uji Normalitas	116
b. Uji Multikolinieritas	117
c. Uji Heterokedastisitas	118
3. Analisis Statistik.....	119
a. Meregresi Variabel Independen dan Variabel Moderasi Terhadap Variabel Dependen	119
b. Meregresikan Variabel Independen Terhadap Variabel Dependen Dengan Variabel Moderasi.....	123
E. Pembahasan	126
1. Hasil Analisis Pengaruh Variabel Jenis Kelamin Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah.....	127
2. Hasil Analisis Pengaruh Variabel Usia Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah	129
3. Hasil Analisis Pengaruh Variabel Pendidikan Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah	130
4. Hasil Analisis Pengaruh Variabel Pendapatan Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah	132
5. Hasil Analisis Pengaruh Variabel Motivasi Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah	134

6. Hasil Analisis Pengaruh Variabel Literasi Keuangan Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah.....	137
7. Hasil Analisis Pengaruh Jenis Kelamin Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Pemoderasi.....	139
8. Hasil Analisis Pengaruh Usia Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Pemoderasi	141
9. Hasil Analisis Pengaruh Pendidikan Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Pemoderasi.....	143
10. Hasil Analisis Pengaruh Pendapatan Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Pemoderasi.....	145
11. Hasil Analisis Pengaruh Motivasi Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Pemoderasi.....	147
BAB V PENUTUP	149
A. Kesimpulan	149
B. Saran.....	152
DAFTAR PUSTAKA.....	154
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel X, Y dan Z	88
Tabel 4.1 Deskripsi Data.....	99
Tabel 4.2 Distribusi identitas responden berdasarkan jenis kelamin.....	99
Tabel 4.3 Distribusi identitas responden berdasarkan usia	100
Tabel 4.4 Distribusi identitas responden berdasarkan pendidikan	101
Tabel 4.5 Distribusi identitas responden berdasarkan pendapatan	102
Tabel 4.6 Statistik Deskriptif variable penelitian	103
Tabel 4.7 Daftar tanggapan responden variabel motivasi.....	105
Tabel 4.8 Daftar tanggapan responden variabel minat menabung	108
Tabel 4.9 Daftar tanggapan responden variabel literasi keuangan	111
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas	114
Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas	116
Tabel 4.12 Hasil Uji Normalitas.....	117
Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolinieritas	118
Tabel 4.14 Hasil Uji Heteroskedastisitas	119
Tabel 4.15 Hasil Uji Regresi	119
Tabel 4.16 Hasil Uji Signifikansi Variabel Independen	120
Tabel 4.17 Hasil Uji Koefisien Variabel.....	120
Tabel 4.18 Hasil Uji Regresi dan Signifikansi Setelah Moderasi	120
Tabel 4.19 Hasil Uji Koefisien Setelah Moderasi	124

INTISARI

Literasi keuangan memberikan manfaat yang besar bagi sektor perbankan, hal ini mengingat masyarakat adalah pengguna produk dan jasa perbankan. Banyaknya berbagai produk dan layanan lembaga jasa keuangan dirasa masih belum terlalu dipahami oleh masyarakat, terutama yang berkaitan dengan produk dan jasa layanan keuangan secara syariah. Adapun survei yang telah dilakukan oleh Otoritas Jasa Keuangan Syariah pada 2016, tingkat literasi keuangan syariah sebesar 8.11%, sementara orang yang menggunakan produk dan jasa keuangan atau tingkat inklusi keuangan syariah telah mencapai 11.06%. Literasi keuangan terbagi menjadi empat aspek, salah satunya adalah tabungan. Perilaku menabung biasanya didahului dengan adanya keinginan dari orang yang akan menabung serta niat dan motivasi agar dapat terlaksana dengan baik. Untuk dapat memahami perilaku menabung konsumen, pemasar dapat membuat strategi segmentasi sehingga bisa menentukan pasar sasaran (*target market*) dan memposisikan produk dengan proses komunikasi yang baik kepada konsumen sasaran. Salah satu karakteristik konsumen untuk melakukan segmentasi pasar yaitu segmentasi berdasarkan demografi, seperti jenis kelamin, usia, pendidikan, pendapatan.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh faktor demografi (jenis kelamin, usia, pendidikan, pendapatan), motivasi dan literasi keuangan terhadap minat menabung di perbankan syariah, serta pengaruh faktor demografi (jenis kelamin, usia, pendidikan, pendapatan) dan motivasi jika dimoderasi dengan literasi keuangan. Penelitian ini menggunakan uji regresi linier berganda.

Berdasarkan hasil penelitian ini, bahwa variabel independen dan variabel moderasi terhadap variabel dependen mempunyai pengaruh yang signifikan sebesar 50% sedangkan sisanya sebesar 50% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam penelitian ini. Uji F membuktikan bahwa faktor demografi (jenis kelamin, usia, pendidikan, pendapatan) dan motivasi secara bersama-sama memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap minat menabung di perbankan syariah, $F_{hitung} > F_{tabel}$ ($44.351 > 2.20$) dan nilai signifikansi sebesar 0.000, ($0.000 < 0.05$), selain itu uji t pun secara parsial menunjukkan bahwa variabel faktor demografi (usia dan literasi keuangan) tidak berpengaruh secara signifikan terhadap minat menabung di perbankan syariah, sedangkan jenis kelamin, pendidikan, pendapatan dan motivasi berpengaruh signifikan terhadap minat menabung di perbankan syariah.

Kata Kunci: faktor demografi, motivasi, literasi keuangan, dan minat menabung.

ABSTRACT

Financial literacy provides great benefits for banking sector as the fact that the consumers of banking products and services are community who, somehow, still do not understand various financial products and services of certain financial institution, especially those related to the Islamic finance. A survey conducted by Islamic Financial Services Authority (OJK) in 2016 showed that the level of Islamic financial literacy in Indonesia was 8.11%, while people who used financial products and services, or the level of Islamic finance inclusion had reached 11.06%. Financial literacy is divided into four aspects, one of them is savings. Saving behavior is usually preceded by the willingness and motivation of the people to save part of their money. In order to understand the consumer saving behavior, marketers can create a segmentation strategy to determine the target market and marketing strategy of the product in a good communication process to the target consumers. One of the characteristics of consumers to decide market segmentation is by analyzing the demographic factors such as gender, age, education, and income.

The purpose of this study was to determine the effect of demographic factors (gender, age, education, income), motivation, and financial literacy on the interest of saving, specifically in Islamic banking, as well as the influence of demographic factors and motivation if moderated by finance literacy. This study applied multiple linear regression tests.

The results of this study showed that the independent variables and moderating variables had a significant effect of 50% on the dependent variable, while the remaining 50% was influenced by other variables which were not included in this study. The F test proved that demographic factors (gender, age, education, income) and motivation had positive and significant influence on the interest of saving in Islamic banking, $F_{\text{count}} > F_{\text{table}}$ ($44.352 > 2.20$) and a significance value of 0,000, ($0.000 < 0.05$). Besides, the t test partially showed that demographic factors (age) and financial literacy did not significantly influence the interest to have saving in Islamic banking, while gender, education, income, and motivation had significant effect on the interest to have saving in Islamic banking.

Keywords: demographic factors, motivation, financial literacy, and interest in saving.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Bank syariah sudah beroperasi di Indonesia sejak tahun 1992 dalam menjalankan perannya bank syariah diatur berdasarkan Undang-undang Nomor 7 Tahun 1992, yang dimulai dengan beroperasinya Bank Muamalat Indonesia. Berlakunya UU No 7 Tahun 1992 tentang perbankan ternyata belum cukup mengakomodasikan kepentingan umat Islam akan adanya lembaga keuangan yang memadai baik secara kuantitas maupun kualitas. Hingga pada Tahun 1998 dikeluarkanlah Undang-undang Nomor 10 tentang perubahan atas Undang-undang Nomor 7 Tahun 1992. Dalam UU Nomor 10 Tahun 1998 mengakui keberadaan bank konvensional membuka Unit Usaha Syariah (*Dual Banking System*). Pada tanggal 16 Juli 2008 dilakukan revisi kembali terhadap Undang-undang Nomor 10 Tahun 1998, sehingga perbankan syariah diatur secara formal dalam UU Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah (www.bi.go.id).

Menurut UU Nomor 21 Tahun 2008, perbankan syariah adalah perbankan yang menerapkan sebagian prinsip ekonomi Islam. Bagian dari prinsip ekonomi Islam yang diterapkan oleh perbankan syariah adalah larangan adanya riba dalam berbagai bentuk. Alasan berdirinya bank syariah di Indonesia karena keinginan masyarakat terutama masyarakat yang beragama Islam yang berpandangan bunga merupakan hal yang haram.

Hal ini lebih diperkuat lagi dengan pendapat para ulama yang ada di Indonesia yang diwakili oleh fatwa MUI Nomor 1 Tahun 2004 tentang bunga yang intinya mengharamkan bunga bank yang di dalamnya terdapat unsur-unsur riba. Perbankan syariah merupakan suatu lembaga intermediasi yang menyediakan jasa keuangan bagi masyarakat dimana seluruh aktivitasnya dijalankan berdasarkan etika dan prinsip-prinsip Islam sehingga bebas dari unsur *riba* (bunga), kegiatan spekulatif non produktif seperti perjudian (*maysir*), kegiatan yang meragukan (*gharar*), perkara yang tidak sah (*bathil*), dan hanya membiayai usaha-usaha yang halal. Dalam operasionalnya, bank syariah memberikan dan mengenakan imbalan atas dasar prinsip syariah jual-beli dan bagi hasil sehingga bank ini sering juga dipersamakan dengan bank tanpa bunga (Lubis, 2010 : 101).

Perkembangan jasa keuangan yang semakin kompleks menuntut masyarakat untuk lebih perhatian dengan kondisi tersebut. Otoritas Jasa Keuangan adalah institusi negara yang fungsinya melaksanakan pengaturan dan pengelolaan secara terpadu terhadap keseluruhan aktivitas di dalam sektor jasa keuangan. UU No 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan mengamankan OJK untuk mengawasi dan mengontrol industri jasa keuangan serta menjamin kepentingan masyarakat yang didalamnya terkandung faktor literasi dan inklusi keuangan. Literasi keuangan merupakan rangkaian kegiatan untuk meningkatkan wawasan, keterampilan dan kepercayaan masyarakat sehingga dapat menata keuangan pribadi dengan baik. Penelitian yang dilakukan oleh Nujmatul Laily (2013) menunjukkan

bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa (www.ojk.go.id).

Literasi keuangan memberikan manfaat yang besar bagi sektor perbankan, hal ini mengingat masyarakat adalah pengguna produk dan jasa perbankan. Dengan kata lain, bank dan masyarakat saling membutuhkan satu sama lain, sehingga semakin tinggi tingkat literasi keuangan masyarakat, maka semakin banyak masyarakat yang akan memanfaatkan produk dan jasa perbankan. Banyaknya berbagai produk dan layanan lembaga jasa keuangan dewasa ini dirasa masih belum terlalu dipahami oleh masyarakat, terutama yang berkaitan dengan produk dan jasa layanan keuangan secara syariah.

Hal ini dilihat dari survei yang dilakukan oleh OJK pada tahun 2016 dengan responden dari 34 provinsi yang ada di Indonesia, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mencatat, indeks literasi dan inklusi keuangan syariah masih lebih rendah dibanding konvensional. Jika indeks inklusi dan literasi keuangan konvensional pada 2016 lalu masing-masing sebesar 65,6% dan 29,5%, maka untuk syariah masih jauh di bawah angka ini. Adapun tingkat literasi keuangan syariah sebesar 8.11%, sementara orang yang menggunakan produk dan jasa keuangan atau tingkat inklusi keuangan syariah telah mencapai 11.06%, indeks literasi tersebut tergolong rendah jika dibandingkan dengan Malaysia, Singapura, Thailand, dan Filipina. Sehingga bisa dikatakan bahwa masyarakat di Indonesia dinilai belum begitu memahami produk-produk keuangan seperti bank, asuransi, dan pasar modal. (www.infobanknews.com).

Perkembangan teknologi yang makin canggih kini dimanfaatkan pula pada sektor keuangan untuk mengembangkan produk dan jasanya. Masyarakat yang memiliki tingkat literasi keuangan yang masih rendah cenderung sulit menyesuaikan diri terhadap perubahan ini, sehingga dapat menimbulkan berbagai masalah keuangan. Literasi keuangan merupakan suatu keharusan bagi tiap individu agar terhindar dari masalah keuangan karena individu seringkali dihadapkan pada *trade off* yaitu situasi dimana seseorang harus mengorbankan salah satu kepentingan demi kepentingan lainnya. Masalah ini muncul dikarenakan semakin tingginya kebutuhan seseorang tetapi tidak diimbangi dengan meningkatnya pendapatan. Seseorang dibatasi oleh kemampuan finansialnya sehingga demi mendapatkan kebutuhan mereka dituntut untuk mengambil keputusan cerdas dalam mengelola dana yang terbatas itu. Literasi keuangan memengaruhi hampir semua aspek yang berhubungan dengan perencanaan dan pengeluaran uang seperti pendapatan, penggunaan kartu kredit, tabungan, investasi, manajemen keuangan dan pembuatan keputusan keuangan (Laily, 2013).

Literasi keuangan memiliki dimensi aplikasi tambahan yang menyiratkan bahwa seseorang harus memiliki kemampuan dan kepercayaan diri untuk menggunakan pengetahuan finansialnya untuk membuat keputusan (Herawati, 2015). Masyarakat terkadang dihadapkan dengan dua pilihan antara memenuhi kebutuhan atau keinginan. Kemampuan seseorang untuk mengambil keputusan antara kedua pilihan ini akan berpengaruh terhadap perilaku keuangannya agar dapat terhindar dari masalah keuangan yang

muncul. Jadi, masyarakat harus cerdas dalam menyikapi uangnya sehingga dapat dengan mudah menentukan prioritas agar tidak mudah tertipu dengan produk dan jasa keuangan yang beredar luas.

Literasi keuangan juga mampu meningkatkan pemahaman masyarakat tentang produk, manfaat dan risiko jasa keuangan. Selain itu, literasi keuangan bisa meningkatkan keterampilan dalam mengelola jasa keuangan dan meningkatkan *market confidence* atau keyakinan bahwa uang yang disimpan di lembaga jasa keuangan itu dikelola dengan baik dan aman atau *secure*. Literasi keuangan terbagi menjadi empat aspek, diantaranya pengetahuan dasar tentang keuangan pribadi, tabungan dan pinjaman, asuransi, dan investasi (Kemu, 2016: 163).

Nurul Shahnaz Mahdzan dan Saleh Tabiani (2012) dalam penelitiannya menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan memiliki dampak yang signifikan terhadap tabungan individu. Selain itu jenis kelamin, pendapatan dan tingkat pendidikan berpengaruh positif terhadap probabilitas tabungan.

Menabung merupakan aktivitas yang bertujuan untuk memenuhi kebutuhan di masa yang akan datang. Perilaku menabung biasanya didahului dengan adanya keinginan dari orang yang akan menabung serta niat dan perencanaan agar dapat terlaksana dengan baik. Sebelum seorang individu memutuskan untuk menabung di bank, terlebih dahulu dipertimbangkan apa tujuan dan manfaat dari menabung. Sehingga dapat dikatakan untuk merealisasikan aktivitas menabung, diperlukan sebuah kemauan atau niat serta perencanaan untuk melakukannya.

Jika dibandingkan dengan tahun 2016, minat masyarakat terhadap perbankan syariah mulai meningkat yang ditunjukkan dengan jumlah rekening dana pihak ketiga yang tercatat mencapai 26,57 juta per Oktober 2017 terdiri dari bank umum syariah (BUS) 20,86 juta rekening, unit usaha syariah (UUS) 4,34 juta rekening, dan bank perkreditan rakyat syariah (BPRS) 1,36 juta rekening. OJK juga mencatat total aset keuangan perbankan syariah Indonesia per Oktober 2017 mencapai Rp 406,23 triliun dengan *market share* perbankan syariah mencakup 5,55%. Sementara total aset keuangan syariah Indonesia, tidak termasuk saham syariah mencapai Rp 1.086,98 triliun dengan *market share* keuangan syariah mencakup 8,12%.

Terlepas dari masalah literasi keuangan, masalah lain yang harus dihadapi bank syariah adalah bagaimana dapat menarik nasabah dan mempertahankannya agar bank syariah dapat bertahan dan berkembang. Untuk mewujudkan tujuan tersebut maka diperlukan strategi pemasaran yang tepat, karena pemasaran merupakan hal yang sangat penting dalam setiap kegiatan yang berhubungan langsung dengan kebutuhan konsumen. Agar pemasaran sesuai sasaran maka pemasar harus memperhatikan perilaku konsumen dengan baik. Perilaku konsumen dipengaruhi oleh lingkungan yang digerakkan sebagai alat pemenuhan kebutuhan. Oleh sebab itu, individu terlibat dalam minat mengkonsumsi produk maupun jasa yang diproduksi dari lingkungannya maka individu tersebut dikatakan telah memiliki perilaku konsumen (Effendi, 2016: 4).

Hal yang paling penting dalam memahami perilaku konsumen adalah pemasar dapat membuat strategi segmentasi yang jelas sehingga memungkinkan untuk menentukan pasar sasaran (*target market*) dan memposisikan produk dengan proses komunikasi yang baik kepada konsumen sasaran. Salah satu karakteristik konsumen untuk melakukan segmentasi pasar yaitu segmentasi berdasarkan demografi, seperti jenis kelamin, usia, pendidikan, pendapatan.

Dari segi perbedaan peran, perempuan secara historis telah dibentuk sebagai ibu rumah tangga dengan tanggung jawab untuk merawat anak, sedangkan laki-laki dianggap sebagai pemimpin rumah tangga memiliki kewajiban dalam mencari nafkah dan mengelola keuangan keluarga (Schiffman dan Kanuk, 2018).

Jika dilihat dari aspek usia, perbedaan usia konsumen akan menyebabkan pola konsumsi dan penggunaan akan produk dan jasa juga berbeda. Kebutuhan dan minat terhadap produk dan jasa bervariasi sesuai dengan usia konsumen serta selera dan kesukaan terhadap produk dan jasa. Tingkat pendidikan yang berbeda juga akan menyebabkan selera konsumen juga berbeda. Dari sisi pemasaran, semua konsumen dengan tingkat pendidikan yang berbeda adalah konsumen potensial bagi semua produk dan jasa. Jumlah pendapatan akan menggambarkan besarnya daya beli dari seorang konsumen. Sedangkan daya beli akan menggambarkan banyaknya produk dan jasa yang bisa dibeli dan dikonsumsi oleh seorang konsumen dan seluruh anggota keluarganya (Sumarwan, 2011: 252-258).

Shalini Gautam dan Mitu Matta (2016) dalam penelitiannya menunjukkan bahwa berbagai faktor sosio-demografis secara signifikan berpengaruh terhadap perilaku keuangan seorang individu. Penelitian yang dilakukan oleh Rengarajan (2016) juga menunjukkan bahwa variabel demografis dapat mempengaruhi tabungan tahunan individu.

Hal ini sejalan dengan teori psikologi yang mengatakan bahwa aspek untuk menganalisa perilaku konsumen, dapat dilihat dari pengaruh kekuatan-kekuatan lingkungannya yang merupakan penerapan dari teori psikologis. Berdasarkan pengertian dari teori psikologi tersebut, salah satu faktor lingkungan konsumen adalah karakteristik demografi yang akan menjadi variabel independen pada penelitian ini. Sedangkan variabel motivasi pada penelitian ini di dasarkan dari dalam diri konsumen dan proses psikologis pada saat proses pengambilan keputusan dalam mengkonsumsi produk atau jasa.

Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan faktor demografi dan motivasi sebagai landasan untuk mengetahui minat menabung nasabah pada perbankan syariah dengan variabel literasi keuangan sebagai pemoderasinya. Disini peneliti mengambil obyek penelitian di Kota Pangkalpinang dimana tercatat jumlah penduduk muslim dikota ini mencapai 1.539.082 jiwa atau 87% dari jumlah total penduduknya. Serta pertumbuhan perkembangan kinerja bank syariah yang cukup baik dilihat dari jumlah total asetnya pada tahun 2017 yang mencapai Rp 682,38 miliar. Sedangkan populasi dalam penelitian ini adalah perbankan syariah yang berada di Kota Pangkalpinang,

dalam penelitian ini peneliti hanya mengambil 2 Bank Syariah saja yaitu Bank Muamalat Indonesia dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (Bank Syariah Bangka). Sehubungan dengan masalah tersebut tujuan penelitian ini untuk mengetahui **“Pengaruh Moderasi Literasi Keuangan Terhadap Hubungan Antara Tingkat Demografi Dan Motivasi Pada Minat Menabung Masyarakat Di Bank Syariah Provinsi Bangka Belitung (Studi Kasus Pada Bank Muamalat Indonesia dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Cabang Pangkalpinang)”**.

B. Rumusan Masalah

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

1. Apakah Jenis kelamin berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah?
2. Apakah Usia berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah?
3. Apakah Pendidikan berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah?
4. Apakah Pendapatan berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah?
5. Apakah Motivasi berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah?
6. Apakah Literasi keuangan berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah?

7. Apakah Jenis kelamin berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah dengan literasi keuangan sebagai variabel pemoderasi?
8. Apakah Usia berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah dengan literasi keuangan sebagai variabel pemoderasi?
9. Apakah Pendidikan berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah dengan literasi keuangan sebagai variabel pemoderasi?
10. Apakah Pendapatan berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah dengan literasi keuangan sebagai variabel pemoderasi?
11. Apakah Motivasi berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah dengan literasi keuangan sebagai variabel pemoderasi?

C. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan yang ingin dicapai dari penelitian ini adalah antara lain:

1. Untuk mengetahui pengaruh jenis kelamin terhadap minat menabung di bank syariah.
2. Untuk mengetahui pengaruh usia terhadap minat menabung di bank syariah.
3. Untuk mengetahui pengaruh pendidikan terhadap minat menabung di bank syariah.
4. Untuk mengetahui pengaruh pendapatan terhadap minat menabung di bank syariah.
5. Untuk mengetahui motivasi terhadap minat menabung di bank syariah.
6. Untuk mengetahui literasi keuangan terhadap minat menabung di bank syariah.

7. Untuk mengetahui pengaruh jenis kelamin terhadap minat menabung di bank syariah dengan literasi keuangan sebagai variabel pemoderasi.
8. Untuk mengetahui pengaruh usia terhadap minat menabung di bank syariah dengan literasi keuangan sebagai variabel pemoderasi.
9. Untuk mengetahui pengaruh pendidikan terhadap minat menabung di bank syariah dengan literasi keuangan sebagai variabel pemoderasi.
10. Untuk mengetahui pengaruh pendapatan terhadap minat menabung di bank syariah dengan literasi keuangan sebagai variabel pemoderasi.
11. Untuk mengetahui pengaruh motivasi terhadap minat menabung di bank syariah dengan literasi keuangan sebagai variabel pemoderasi.

D. Kegunaan Penelitian

Adapun manfaat yang diharapkan untuk diberikan melalui penelitian ini:

1. Bagi Akademisi

Diharapkan dapat memberikan sumbangan pemikiran dalam kajian pengaruh moderasi literasi keuangan terhadap hubungan antara tingkat demografi dan motivasi pada minat menabung di bank syariah.

2. Bagi Praktisi

Di harapkan bisa dijadikan bahan pertimbangan dan rujukan pihak perbankan syariah untuk pengevaluasian produk-produk perbankan syariah yang berhubungan dengan tingkat demografi nasabah, sehingga produk-produk yang ada di perbankan syariah bisa unggul dari perbankan konvensional.

3. Bagi Riset Mendatang

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi telaah dan acuan pemikiran untuk peneliti selanjutnya dalam mengetahui hubungan antara tingkat demografi dan motivasi pada minat menabung di bank syariah.

E. Sistematika Penulisan

Penyusunan tesis ini disajikan dalam sistematika penyusunan dan pembahasan yang terdiri dari lima bab. Setiap bab terdiri dari beberapa sub bab yang tergambar dalam uraian di bawah ini:

Bab I Pendahuluan

Bab satu berisi latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan.

Bab II Landasan Teori dan Pengembangan Hipotesis

Bab dua berisi tentang teori-teori yang digunakan dalam penelitian, penelitian terdahulu, hipotesis dan model kerangka pemikiran. Penelitian terdahulu dalam penelitian ini berguna sebagai acuan untuk menentukan batasan-batasan penelitian. Sedangkan kerangka teori dalam penelitian ini berguna sebagai pondasi untuk memperkuat penelitian yang akan dibahas.

Bab III Metode Penelitian

Bab tiga berisi tentang metode penelitian yang membahas jenis dan sifat penelitian, menentukan populasi dan sampel penelitian sesuai dengan kriteria obyek penelitian. Menjelaskan metode penelitian data, definisi operasional variabel dan teknik analisis data sebagai alat analisis yang digunakan untuk melakukan penelitian.

Bab IV Hasil dan Pembahasan

Bab empat berisi tentang hasil analisis data yang diperoleh dari penelitian yang telah dilakukan serta pembahasannya hasil penelitian.

Bab V Penutup

Bab lima berisi kesimpulan hasil analisis yang telah dilakukan dalam bab sebelumnya, implikasi penelitian, batasan penelitian, saran-saranyang berkenaan langsung terhadap hasil penelitian serta rekomendasi untuk penelitian selanjutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis yang telah dilakukan oleh peneliti, maka dapat diambil beberapa kesimpulan yaitu sebagai berikut:

1. Variabel jenis kelamin secara parsial mempunyai pengaruh terhadap minat menabung di bank syariah. Hal ini didukung dengan hasil data dari responden dalam penelitian ini jumlah responden perempuan dan laki-laki seimbang maksudnya masing-masing jumlah persentase 50% dari jumlah total responden yang artinya adanya keseimbangan gender antara nasabah perempuan dan laki-laki.
2. Variabel usia secara parsial tidak mempunyai pengaruh terhadap minat menabung di bank syariah. Hal ini dikarenakan banyak responden dewasa memandang dirinya lebih muda daripada yang sebenarnya, oleh karena itu perilaku, afeksi, dan kognisi responden lebih berkaitan dengan umur psikologis dari pada umur kronologis.
3. Variabel pendidikan secara parsial mempunyai pengaruh terhadap minat menabung di bank syariah. Hal ini karena menabung merupakan kebutuhan setiap orang untuk memenuhi kebutuhan kedepan maupun untuk tujuan berjaga-jaga untuk suatu hal yang mendadak, tidak memandang tingkat pendidikan yang telah seseorang capai baik tinggi maupun rendahnya pendidikan seseorang tidak akan mempengaruhi minat menabungnya karena tetap akan memikirkan untuk masa depan.

4. Variabel pendapatan secara parsial mempunyai pengaruh terhadap minat menabung di bank syariah. Pendapatan adalah sumber daya material yang sangat penting bagi konsumen, karena dengan pendapatan itulah konsumen bisa membiayai kegiatan konsumsinya. Jumlah pendapatan akan menggambarkan besarnya daya beli dari seorang konsumen. Sedangkan daya beli akan menggambarkan banyaknya produk dan jasa yang bisa dibeli dan dikonsumsi oleh seorang konsumen dan seluruh anggota keluarganya. Dalam ilmu ekonomi, pendapatan dapat dihitung dengan menjumlahkan konsumsi dan tabungan.
5. Variabel motivasi secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah. Hal ini dikarenakan bahwa menabung merupakan kebutuhan atau keinginan yang wajar dengan alasan kebutuhan akan jasa bank, menyadari banyaknya manfaat dengan menabung dan sebagainya.
6. Variabel literasi keuangan secara parsial tidak berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah. Penyebab tidak berpengaruhnya literasi keuangan terhadap minat menabung diduga karena para responden tidak memandang literasi keuangan sebagai faktor utama dalam menentukan minat menabung di perbankan syariah.
7. Literasi keuangan sebagai variabel moderasi dapat memperlemah hubungan pengaruh variabel jenis kelamin terhadap minat menabung di bank syariah namun setelah dimoderasi variabel jenis kelamin tetap

berpengaruh terhadap minat menabung. Hasil penelitian ini tidak sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Nujmatul Laily (2013) dalam penelitiannya yang menemukan bahwa jenis kelamin tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan meskipun dimoderasi dengan literasi keuangan.

8. Literasi keuangan sebagai variabel moderasi dapat memperkuat hubungan pengaruh variabel usia terhadap minat menabung di bank syariah namun setelah dimoderasi variabel usia tetap tidak berpengaruh terhadap minat menabung. Hal ini didukung oleh penelitian Babiarz dan Robb (2014) yang menjelaskan bahwa pada rentang usia 30-44 tahun seseorang akan lebih memiliki kemampuan pengelolaan keuangan yang baik.
9. Literasi keuangan sebagai variabel moderasi dapat memperlemah hubungan pengaruh variabel pendidikan terhadap minat menabung di bank syariah namun setelah dimoderasi variabel pendidikan tetap tidak berpengaruh terhadap minat menabung. Tingkat pendidikan seseorang yang tinggi maka akan meningkatkan wawasan yang memungkinkan berpengaruh terhadap pengambilan keputusan maupun cara berperilaku dalam mengelola keuangan.
10. Literasi keuangan sebagai variabel moderasi dapat memperlemah hubungan pengaruh variabel pendapatan terhadap minat menabung di bank syariah namun setelah dimoderasi variabel pendapatan tetap berpengaruh terhadap minat menabung. Hal ini dapat diartikan bahwa tabungan merupakan prioritas pertama setelah konsumsi.

11. Literasi keuangan sebagai variabel moderasi dapat memperlemah hubungan pengaruh variabel motivasi terhadap minat menabung di bank syariah, namun setelah dimoderasi variabel motivasi tetap tidak berpengaruh terhadap minat menabung Berdasarkan penelitian Mandell dan Klein (2007) bahwa motivasi merupakan prediktor bagi pengembangan diri yang ditujukan pada keuangan, ketika seseorang sudah diberikan pelatihan atau pun pemahaman tentang pentingnya literasi keuangan guna membuat keputusan keuangan yang cerdas, namun seringkali kecerdasan keuangan tersebut hanya bersifat kontemporer sehingga seiring berjalannya waktu orang tersebut akan kembali pada perilaku keuangan yang keliru..

B. Saran

Berdasarkan hasil analisis pembahasan serta beberapa kesimpulan pada penelitian ini, adapun saran-saran yang dapat diberikan melalui hasil penelitian ini antara lain.

1. Bagi nasabah variabel motivasi merupakan variabel yang signifikan dalam meningkatkan minat menabung. Oleh karena itu, bagi para nasabah harus menanamkan motivasi yang positif terhadap diri sendiri agar berdampak ke minat menabung yang baik dan tidak lupa pula diimbangi dengan literasi keuangan atau pemahaman akan pengelolaan keuangan yang lebih terorganisir.

2. Bagi peneliti selanjutnya dapat menambahkan indikator lain untuk faktor demografi seperti agama, *locus of control*, nilai budaya, tingkat pendidikan orang tua, pekerjaan, dan lain-lain
3. Peneliti selanjutnya disarankan untuk menambah variabel lain, serta memperbanyak sampel dan objek penelitian.

DAFTAR PUSTAKA

BUKU

- Adioetomo, Samosir. 2016. *Dasar-dasar Demografi*. Jakarta: Salemba Empat Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. *Bank Syariah Dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Arikunto, Suharsimi. 2006. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta : Rineka Cipta.
- Basuki, Agus. Tri Prawoto. 2016. *Analisi Regresi dalam Penelitian dan Bisnis: Dilengkapi Aplikasi SPSS dan Eviews*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Assauri, Sofjan. 2010. *Manajemen Pemasaran*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Effendi, Usman. 2016. *Psikologi Konsumen*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Ghozali, Imam. 2013. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gujarati, Damodar. 2003. *Ekonometrika Dasar. Terjemahan Sumarno Zein*. Jakarta: Erlangga.
- Idri. 2015. *Hadis Ekonomi*. Jakarta: Prnademedia Group.
- Ikit. 2018. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Yogyakarta: Gava Media.
- John J, Wild. 2003. *Financial Accounting: Information For Decisions*. Jakarta: Salemba Empat.
- Lubis, Irsyad. 2010. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*, Medan: USU Press.
- Moorhead. Griffin. 2013. *Perilaku Organisasi: Manajemen Sumber Daya Manusia/Organisasi*. Jakarta: Salemba Empat.
- Muhamad. 2015. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Nitisusastro, Mulyadi. 2012. *Perilaku Konsumen Dalam Perspektif Kewirausahaan*. Bandung: Alfabeta.
- Noor. 2010. *Ekonomi Media*, Jakarta: PT Raja Grafindo.
- Noor, Juliansyah. 2011. *Metodologi Penelitian: Skripsi, Tesis, Disertasi, dan Karya Ilmiah*. Jakarta: Prenada media Group.

- Priyatno, Duwi. 2009. *5 Jam Belajar Olah Data Dengan SPSS 17*. Yogyakarta: ANDI.
- Ramayulis. 2003. *Psikologi Agama*. Jakarta: Kalam Mulia.
- Sangadji, Sopiah. 2013. *Perilaku konsumen; pendekatan praktis disertai: himpunan jurnal penelitian*. Yogyakarta: ANDI.
- Schiffman, Leon. Leslie Lazar Kanuk. 2018. *Perilaku Konsumen*. Jakarta: Indeks.
- Sekaran, Umar, 2006,. *Research Methods For Business, Metodologi Penelitian untuk Bisnis*, Penerbit Salemba Empat, Jakarta.
- Setiadi, Nugroho J., 2010. *Perilaku Konsumen*. Jakarta: Preneda Media Group.
- Sugiono. 2008. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiono. 2013. *Metedologi Penelitian Kuantitatif dan R & D*. Bandung: CV Alfabeta.
- Sujarweni, V. Wiratna. 2015. *SPSS untuk Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.
- Sukirno, Sadono. 2004. *Teori Pengantar Makro Ekonomi*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Sumarwan, Ujang. 2011. *Perilaku Konsumen Teori dan Penerapannya dalam pemasaran*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Sunyoto, Danang. 2014. *Praktik Riset Perilaku Konsumen*. Jakarta: Buku Seru.
- Suryani, Tatik. 2008. *Perilaku Konsumen Implikasi Pada Strategi Pemasaran*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Sutrisno, Edy. 2009. *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Suwikyo, Dwi. 2010. *Ayat-ayat Ekonomi Islam*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Uyanto, S. S. 2009. *Pedoman analisis data dengan SPSS*. Edisi Ketiga. Yogyakarta: Graha Ilmu.

JURNAL

- Ahmad, M. Asghar. 2002. Estimation Of Saving Behavior in Pakistan Using Micro Data. *The Lahore Journal of Economics*, Vol. 9, No. 2, hal 73-98.
- Aminatuzzahra. 2014. Persepsi Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Sosial Keputusan Investasi Individu (Studi Kasus Pada

- Mahasiswa Magister Manajemen Universitas Diponegoro). *Jurnal Bisnis Strategi*, Vol. 23, No. 2, hal 1228-1235.
- Andrew, Vincentius. Nanik Linawati. 2014. Hubungan Faktor Demografi dan Pengetahuan Keuangan dengan Perilaku Keuangan Karyawan Swasta di Surabaya. *FINESTA*, Vol. 2, No. 2.
- Ariani, Nur Azizah. Susanti. 2015. Pengaruh Faktor Demografi terhadap *Financial Literacy* Mahasiswa Fakultas Ekonomi Uniiversitas Negeri Surabaya Angkatan 2012. Surabaya: Universitas Negeri Surabaya.
- Arini, Sofi. 2015. Pengaruh Literasi Keuangan, *Locus Of Control*, Dan Etnis Terhadap Pengambilan Keputusan Investasi. *Skripsi*. Surabaya: Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas.
- Babiarz, P. Robb, C. A. 2014. Financial Literacy and Emergancy Saving. *Journal of Family and Economic Issue*, Vol. 35, No. 1, hal 40-50.
- Chen, H., Volpe, R. 1998. *An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students*. *Financial Services Review*. Vol. 7, No. 2, hal 107-128.
- Damayanti, Novita. 2013. Perbedaan Jenis Kelamin Terhadap Minat Berwirausaha Mahasiswa Jurusan Pendidikan Ekonomi Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal UNESA*. Vol. 1, No. 3, hal 7.
- Dewi, Iga Mertha. Ida Bagus Anom Purbawangsa. 2018. Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan Serta Masa Bekerja Terhadap Perilaku Keputusan Investasi. *E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana*. Vol. 7, No. 7, hal 1868-1894.
- Fatmawati, Desi. 2015. Pendapatan, Religiusitas, dan Informasi Terhadap Intensi Menabung di Bank Syariah pada Kalangan Santri Mahasiswa Pondok Pesantren Wahid Hasyim di Sleman. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi Jurusan Pendidikan Ekonomi UNY Yogyakarta.
- Gautam, Shalini dan Mitu Matta. 2016. *Socio-demographic Determinants of Financial Behaviour of Individual Investors in India*. *Journal of IMS Group*. Vol. 13, No. 1, hal 38-49.
- Gedela, S. P. R. 2012. Determinants of Saving Behavior in Rural and Tribal Households. *International Journal of Research in Social Sciences*. Vol. 2, No. 3, hal 108-128.
- Huston, Sandra J. 2010. Measuring Financial Literacy. *The Journal of Consumer Affairs*. Vol. 44, No. 2, hal 296-316.

- Kostakis, I. 2012. Households Saving Behavior in Greece Corresponding Countermeasures In Financial Crisis. *International Journal of Economic Practices*. Vol. 2, No. 4, hal 253-265.
- Krishna, Ayu. Rofi Rofaida. Maya Sari. 2010. Analisis tingkat literasi keuangan di kalangan mahasiswa dan faktor-faktor yang mempengaruhinya. *Proceedings of the 4th International Conference on Teacher Education; Join Conference UPI & UPSI Bandung, Indonesia*.
- Laily, Nujmatul. 2013. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Mahasiswa Dalam Mengelola Keuangan. *Journal of Accounting and Business Education*. Vol. 1, No. 4, hal 4.
- Lusardi, A., Mitchell, O. S., & Curto, V. 2010. Financial literacy among the young: Evidence and implications for consumer policy. *NBER Working Paper*.
- Lusardi. 2007. Baby Boomer Retirement Security : The Roles of Planning.
- Mahdzan, N.S. Tabiani, S. 2013. The Impact Of Financial Literacy on Individual Saving: An Exploratory Study in the Malaysian context. *Journal Transformations in Business and Economics*. Vol. 12, No. 1, hal 41-55.
- Mandell, Lewis., Schimid Klein. 2007. *Motivation and Financial Literacy*. *Financial Service review*16.
- Manurung, Adler. 2012. *Teori Perilaku Keuangan (Behavior Finance)*. Retrieved from. <http://www.finansialbisnis.com>.
- Margaretha, Farah., Pambudhi, Reza. 2015. *Tingkat Literasi Keuangan pada Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi*. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*17. Vol. 17, No. 1, hal 76-85.
- Marianne A. Hilgert. 2003. *Household Financial Management: The Connection between Knowledge and Behavior*. Federal Reserve Bulletin.
- Masruroh, Atik. 2015. Analisis Pengaruh Tingkat Religiusitas Dan Disposable Income Terhadap Minat Menabung Mahasiswa (Studi Kasus Mahasiswa STAIN Salatiga). *Skripsi*. Jurusan Syariah dan Ekonomi Islam Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Salatiga.
- Muarifah, Ika. 2015. Pengaruh Tingkat Pendapatan Masyarakat dan Kualitas Pelayanan Karyawan Terhadap Minat Menabung Nasabah Bank Negara Indonesia Kabupaten Pati Tahun 2015. *Skripsi*. Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Program Studi Pendidikan Akuntansi Universitas Muhammadiyah Surakarta.

- Nababan, D., Sadalia, I. 2012. Analisis *personal financial literacy* dan *financial behavior* mahasiswa strata I fakultas ekonomi Universitas Sumatera Utara
- Nidar, S. R., Bestari, S. 2012. Personal literacy among university students (case study at Padjajaran University students, Bandung, Indonesia. *World Journal of Social Sciences*. Vol. 2, No. 4, hal 162-171.
- Nosi, Costanza. Antonella D'Agostino. Margherita Maria Pagliuca. Carlo Alberto Pratesi. 2014. *Saving for old age: Longevity annuity buying intention of Italian young adults*. *Journal of Behavioral and Experimental Economics*. Vol. 51, hal 85–98.
- Obeyelu, O. A. 2012. Saving Behavior of Rural Households in Kwara State, Nigeria. *African Journal Basic & Applied Sciences*. Vol. 4, No. 4, hal 1-16.
- Priaji, Vita Widyan. 2011. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Intensi Menabung di Bank Syariah. Skripsi . S1 Fakultas Psikologi Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Raaij, W.Fred. 2016. Financial Literacy and Financial. *Jurnal*. Tilburg University.
- Rachman, Muh. 2015. *Strategi Pembinaan Usaha Kecil Menengah (UKM) Dinas Koperasi dan UKM kota Makassar*. Skripsi. Universitas Hasanuddin.
- Remund, D. L. 2010. Financial literacy explicated: The case for a clear definition in an increasingly complex economy. *The Journal of Consumer Affairs*. Vol. 44, No. 2, hal 276-295.
- Remund, D. L. 2010. *Financial literacy explicated: The case for a clear definition in an increasingly complex economy*. The Journal of Consumer Affairs.
- Rengarajan, V. G. Sankararaman, M. Kalyana Sundaram, M. Mohamed Rizwan, and S. Mathew Paul Nibin. 2016. *Influence of Demographic Variables on Saving Behaviour of Rural Households – A Study with Reference to Sriperumpudur, Chennai*. *Indian Journal of Science and Technology*. Vol. 9, No. 31.
- Ros. 1964. *Income: Analysis And Policy*, New York Mcgraw-Hill Book Company. New York, San Fransisco, Toronto London.
- Rowley, Megan. 2010. *Identifying Motivation to Encourage Women to Adopt Positive Financial Behaviors*. All Graduates Theses and Dissertations. Paper.
- Sabri, M. F., Othman, M. A., Masud, J., Paim, L., MacDonald, M., & Hira, T. K. 2008. Financial behavior and problems among college students in

- Malaysia: Research and education implication. *Consumer Interest Annual*. Vol. 54, hal 166-170.
- Sarma, Agus Basuki Ma'mun. Budi Purwanto. 2008. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Pengusaha Kecil Menengah Untuk Menabung (Studi Kasus: BNI Cabang Cianjur Jawa Barat). *Jurnal MPI*. Vol. 3, No. 2.
- Selcuk, Elif. 2015. *Factors Influencing College Students' Financial Behaviors in Turkey: Evidence from a National Survey*. *International Journal of Economics and Finance*. Vol. 7, No. 6.
- Shahnaz Mahdzan, Nurul. Saleh Tabiani. 2012. *The Impact Of Financial Literacy On Individual Saving: An Exploratory Study In The Malaysian Context*. *Transformations in Business and Economics*. Vol. 12, No. 1, hal 28.
- Siregar, Syofian. 2015. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Sirine, H. Utami, S. 2016. Faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku menabung di kalangan mahasiswa. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*. Vol. 19, No. 1, hal 27-52.
- Snyder, C. R., & Lopez. 2007. *Positive Psychology in Scientific and Practical Exploration of Human Strength*. London: Sage Publication.
- Tobing. 2012. Pemahaman Penyiar Radio terhadap Konsep Kesetaraan Gender. *Journal*. Universitas Atmajaya Yogyakarta.
- Tsalitsa, Alina., Rachmansyah, Yanuar. 2016. Analisis Pengaruh Literasi Keuangan dan Faktor Demografi terhadap Pengambilan Kredit pada PT. Columbia Cabang Kudus. *Media Ekonomi dan Manajemen*. Vol. 31, No. 1.
- Girard, Tulay. 2010. *The Role of Demographics on the Susceptibility to Social Influence: A Pretest Study*. *Journal of Marketing Development and Competitiveness*. Vol. 5, No. 1, hal 9-22.
- Wahyuni, D. U. 2008. Pengaruh Motivasi, Persepsi dan Sikap Konsumen Terhadap Keputusan Pembelian Sepeda Motor Merek Honda Di Kawasan Surabaya Barat. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Fatahillah Surabaya.
- Warnerdy, K. E. 1999. *The Psychology of Saving: A study on Economic Psychology*. UK: Edward Elger.
- Widayati, Irin. 2012. *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Finansial Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya*.
- Wulansari, dyah. Aryogi Ista. 2016. Subjective Well-being Individu Dalam Rumah Tangga di Indonesia, *Jurnal Ilmu Ekonomi Terapan*.

Wijaya, T. 2008. Kajian Model Empiris Perilaku Berwirausaha UKM, *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*. Vol. 10, No. 2, hal 93-104.

WEBSITE

<http://www.ojk.go.id>, diakses 30 maret 2019 pada pukul 19.00 WIB

<http://www.bi.go.id>, diakses 30 maret 2019 pada pukul 19.00 WIB

<http://www.depkes.go.id>, diakses 30 maret 2019 pada pukul 19.00 WIB

KUESIONER PENELITIAN

Pengaruh Moderasi Literasi Keuangan Terhadap Hubungan Antara Tingkat Demografi Dan Motivasi Pada Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus Pada Bank Muamalat Indonesia dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Cabang Pangkalpinang)

Dengan Hormat

Dengan ini saya Susmita (16208010002) Prodi Magister Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, memohon kesediaan Bapak/Ibu/Saudara/Saudari untuk bersedia mengisi kuesioner penelitian ini. Informasi yang anda berikan merupakan bantuan yang sangat berarti dalam menyelesaikan penelitian ini. Atas bantuan dan perhatiannya, saya ucapkan banyak terima kasih.

DATA DEMOGRAFI RESPONDEN

Petunjuk pengisian: Berilah tanda centang (√) pada pilihan jawaban yang ada:

1. Nama* (boleh inisial) :
2. Alamat :
3. No Hp :
4. Jenis Kelamin* : Laki-laki Perempuan
5. Usia anda saat ini*:
 17-25 tahun 26-35 tahun
 36- 45 tahun 46-55 tahun
 >55 tahun
6. Tingkat pendidikan terakhir atau yang sedang Anda tempuh saat ini*:
 SD SMP
 SMA D3/D4
 S1,S2/S3
7. Pendapatan per bulan* :
 Rp 1.000.000,00 – Rp 3.000.000,00
 Rp 3.000.001,00 – Rp 5.000.000,00
 Rp 5.000.001,00 – Rp 10.000.000,00

Rp 10.000.001,00 – Rp 15.000.000,00

>Rp 15.000.000,00

8. Bank Syariah yang digunakan*:

Bank Muamalat Indonesia

Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)

Bank Sumsel Babel Syariah

Bank BRI Syariah

Bank Syariah Mandiri

Keterangan:

Tanda (*) Wajib di isi

PETUNJUK PENGISIAN:

Bacalah semua pernyataan ini dengan cermat. Pilih dan berikan **tanda ceklist** (√) pada jawaban yang menurut anda sesuai dan menggambarkan kondisi anda.

1 = Sangat Tidak Setuju(STS)

4 = Setuju (S)

2 = Tidak Setuju (TS)

5 = Sangat Setuju (SS)

3 = Netral (N)

Variabel Motivasi

No	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
1	Saya menabung karena terdorong akan kebutuhan jasa Bank Syariah					
2	Saya menabung karena terdorong atas kemauan sendiri					
3	Saya menabung di Bank Syariah karena tertarik akan bagi hasil yang diberikan oleh pihak bank					
4	Saya menabung karena menyadari manfaat menabung					
5	Karena dengan menabung, saya ikut andil dalam pembangunan perekonomian Indonesia.					
6	Saya menabung di Bank Syariah karena saya menyukai seluruh aspek dari Bank Syariah					
7	Saya akan mengelola keuangan dengan prioritas pendapatan saya					
8	Saya berdiskusi dengan keluarga sebelum mengambil keputusan keuangan					
9	Dalam pengambilan keputusan keuangan, sikap dan emosi perlu dikontrol					
10	Keterbatasan keuangan memotivasi saya untuk membatasi pembelanjaan konsumtif					

Variabel Minat Menabung

No	Pertanyaan	STS	TS	N	S	SS
1	Bank Syariah memiliki produk-produk perbankan yang beragam, menarik, inovatif dan menjawab kebutuhan masyarakat					
2	Pertumbuhan bank sangat dipengaruhi oleh kemampuan bank menghimpun dana dari masyarakat					
3	Saya menabung di bank syariah karena produk tabungannya lebih unggul dari bank konvensional					
4	Besarnya tingkat pendapatan saya, menunjang jumlah tabungan saya diperbankan syariah.					

5	Saya menabung yaitu untuk berjaga-jaga atau mencapai maksud tertentu setelah dananya tercukupi					
6	Pada tabungan syariah, bank boleh membebankan kepada nasabah biaya administrasi terkait pengelolaan rekening					
7	Bank Syariah tidak menerapkan sistem bunga karena bunga bank adalah haram					
8	Jangka waktu tabungan yang ditawarkan bank syariah pada umumnya berjangka waktu 1 bulan, 3 bulan, 6 bulan, 1 tahun, 2 tahun.					
9	Penempatan dana pada tabungan tidak berisiko					
10	Besarnya pemberian bagi hasil dan bonus kepada nasabah pemegang rekening tabungan, tergantung pada kebijakan manajemen bank					

Variabel Literasi Keuangan

No	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
1	Pengetahuan keuangan yang saya miliki sangat bermanfaat bagi pengelolaan keuangan saya					
2	Pengetahuan keuangan yang saya miliki membantu saya memilih produk keuangan yang aman					
3	Penganggaran keuangan bermanfaat untuk penggunaan uang yang terarah & menghindari pemborosan					
4	Banyaknya media yang digunakan untuk melakukan Promosi memudahkan saya untuk memahami Bank Syariah					
5	Saya menggunakan tabungan di bank syariah karena tabungan di bank konvensional haram					
6	Produk tabungan di bank syariah memiliki tujuan khusus yang tidak dimiliki oleh bank konvensional					
7	Investasi yang menghasilkan <i>return</i> yang tinggi akan memiliki risiko yang tinggi.					
8	Anjungan Tunai Mandiri(ATM) membantu saya dalam penarikan dana tabungan					
9	Selain melalui mesin ATM, saya dapat melakukan transaksi melalui telepon seluler dan internet					
10	Keuntungan yang diperoleh Bank Syari'ah berpengaruh terhadap pembagian bagi hasil yang akan saya terima					

Lampiran Data

No	Jeniskelamin	usia	pendidikan	pendapatan
1	Perempuan	36-45 tahun	SMA	Rp1.000.000 - Rp3.000.000
2	Laki-laki	> 55 tahun	SMA	Rp5.000.000 - Rp10.000.000
3	Laki-laki	> 55 tahun	D3/D4	Rp3.000.000 - Rp5.000.000
4	Perempuan	26-35 tahun	S1,S2/S3	Rp1.000.000 - Rp3.000.000
5	Perempuan	26-35 tahun	S1,S2/S3	Rp3.000.000 - Rp5.000.000
6	Perempuan	46-55 tahun	S1,S2/S3	Rp1.000.000 - Rp3.000.000
7	Perempuan	17-25 tahun	S1,S2/S3	Rp5.000.000 - Rp10.000.000
8	Perempuan	46-55 tahun	SMA	Rp3.000.000 - Rp5.000.000
9	Perempuan	17-25 tahun	SMA	Rp1.000.000 - Rp3.000.000
10	Laki-laki	26-35 tahun	S1,S2/S3	Rp5.000.000 - Rp10.000.000
11	Laki-laki	26-35 tahun	SMA	Rp1.000.000 - Rp3.000.000
12	Laki-laki	46-55 tahun	SMA	Rp3.000.000 - Rp5.000.000
13	Laki-laki	36-45 tahun	SMA	Rp1.000.000 - Rp3.000.000
14	Laki-laki	36-45 tahun	S1,S2/S3	Rp3.000.000 - Rp5.000.000
15	Perempuan	26-35 tahun	S1,S2/S3	Rp10.000.000 - Rp15.000.000
16	Laki-laki	36-45 tahun	S1,S2/S3	Rp10.000.000 - Rp15.000.000
17	Laki-laki	26-35 tahun	S1,S2/S3	Rp5.000.000 - Rp10.000.000
18	Perempuan	> 55 tahun	SMA	Rp1.000.000 - Rp3.000.000
19	Laki-laki	36-45 tahun	SMA	Rp5.000.000 - Rp10.000.000
20	Laki-laki	36-45 tahun	S1,S2/S3	Rp5.000.000 - Rp10.000.000
21	Perempuan	46-55 tahun	S1,S2/S3	Rp5.000.000 - Rp10.000.000
22	Perempuan	46-55 tahun	S1,S2/S3	Rp5.000.000 - Rp10.000.000
23	Laki-laki	26-35 tahun	SMA	Rp5.000.000 - Rp10.000.000
24	Perempuan	46-55 tahun	S1,S2/S3	Rp10.000.000 - Rp15.000.000
25	Laki-laki	46-55 tahun	S1,S2/S3	Rp3.000.000 - Rp5.000.000
26	Laki-laki	46-55 tahun	SMP	Rp5.000.000 - Rp10.000.000
27	Laki-laki	46-55 tahun	SMA	Rp10.000.000 - Rp15.000.000
28	Perempuan	36-45 tahun	D3/D4	Rp3.000.000 - Rp5.000.000
29	Perempuan	36-45 tahun	S1,S2/S3	Rp10.000.000 - Rp15.000.000
30	Laki-laki	36-45 tahun	SMA	Rp3.000.000 - Rp5.000.000
31	Perempuan	36-45 tahun	SMA	Rp1.000.000 - Rp3.000.000
32	Perempuan	17-25 tahun	S1,S2/S3	Rp1.000.000 - Rp3.000.000
33	Laki-laki	26-35 tahun	S1,S2/S3	Rp3.000.000 - Rp5.000.000
34	Laki-laki	36-45 tahun	S1,S2/S3	Rp3.000.000 - Rp5.000.000
35	Perempuan	17-25 tahun	SMA	Rp1.000.000 - Rp3.000.000
36	Perempuan	46-55 tahun	SMP	Rp3.000.000 - Rp5.000.000

No	Jeniskelamin	usia	pendidikan	pendapatan
37	Laki-laki	46-55 tahun	SMA	Rp3.000.000 - Rp5.000.000
38	Perempuan	46-55 tahun	S1,S2/S3	Rp10.000.000 - Rp15.000.000
39	Laki-laki	46-55 tahun	S1,S2/S3	Rp10.000.000 - Rp15.000.000
40	Perempuan	26-35 tahun	S1,S2/S3	Rp5.000.000 - Rp10.000.000
41	Laki-laki	36-45 tahun	S1,S2/S3	Rp5.000.000 - Rp10.000.000
42	Laki-laki	26-35 tahun	SMA	Rp3.000.000 - Rp5.000.000
43	Perempuan	26-35 tahun	S1,S2/S3	Rp10.000.000 - Rp15.000.000
44	Laki-laki	17-25 tahun	SMP	Rp1.000.000 - Rp3.000.000
45	Perempuan	46-55 tahun	S1,S2/S3	Rp5.000.000 - Rp10.000.000
46	Perempuan	26-35 tahun	SMA	Rp5.000.000 - Rp10.000.000
47	Perempuan	26-35 tahun	S1,S2/S3	Rp3.000.000 - Rp5.000.000
48	Laki-laki	26-35 tahun	D3/D4	Rp3.000.000 - Rp5.000.000
49	Laki-laki	46-55 tahun	S1,S2/S3	Rp3.000.000 - Rp5.000.000
50	Perempuan	46-55 tahun	S1,S2/S3	Rp10.000.000 - Rp15.000.000
51	Perempuan	17-25 tahun	S1,S2/S3	Rp3.000.000 - Rp5.000.000
52	Laki-laki	17-25 tahun	S1,S2/S3	Rp5.000.000 - Rp10.000.000
53	Laki-laki	26-35 tahun	SD	Rp1.000.000 - Rp3.000.000
54	Perempuan	26-35 tahun	S1,S2/S3	Rp3.000.000 - Rp5.000.000
55	Laki-laki	26-35 tahun	S1,S2/S3	Rp3.000.000 - Rp5.000.000
56	Laki-laki	46-55 tahun	S1,S2/S3	Rp3.000.000 - Rp5.000.000
57	Perempuan	17-25 tahun	S1,S2/S3	Rp10.000.000 - Rp15.000.000
58	Laki-laki	17-25 tahun	SMA	Rp3.000.000 - Rp5.000.000
59	Perempuan	26-35 tahun	D3/D4	Rp3.000.000 - Rp5.000.000
60	Laki-laki	17-25 tahun	SMA	Rp3.000.000 - Rp5.000.000
61	Perempuan	17-25 tahun	S1,S2/S3	Rp1.000.000 - Rp3.000.000
62	Laki-laki	46-55 tahun	S1,S2/S3	Rp3.000.000 - Rp5.000.000
63	Perempuan	26-35 tahun	S1,S2/S3	Rp1.000.000 - Rp3.000.000
64	Perempuan	26-35 tahun	S1,S2/S3	Rp1.000.000 - Rp3.000.000
65	Perempuan	26-35 tahun	S1,S2/S3	Rp1.000.000 - Rp3.000.000
66	Perempuan	> 55 tahun	SMA	Rp5.000.000 - Rp10.000.000
67	Perempuan	36-45 tahun	SMA	Rp5.000.000 - Rp10.000.000
68	Perempuan	17-25 tahun	S1,S2/S3	Rp1.000.000 - Rp3.000.000
69	Perempuan	17-25 tahun	S1,S2/S3	Rp5.000.000 - Rp10.000.000
70	Perempuan	26-35 tahun	SMA	Rp1.000.000 - Rp3.000.000
71	Laki-laki	46-55 tahun	SMP	Rp5.000.000 - Rp10.000.000
72	Perempuan	46-55 tahun	SMA	Rp5.000.000 - Rp10.000.000
73	Laki-laki	36-45 tahun	S1,S2/S3	Rp3.000.000 - Rp5.000.000
74	Perempuan	17-25 tahun	S1,S2/S3	Rp5.000.000 - Rp10.000.000

No	Jeniskelamin	usia	pendidikan	pendapatan
75	Laki-laki	36-45 tahun	D3/D4	Rp5.000.000 - Rp10.000.000
76	Perempuan	36-45 tahun	S1,S2/S3	Rp3.000.000 - Rp5.000.000
77	Perempuan	26-35 tahun	S1,S2/S3	Rp10.000.000 - Rp15.000.000
78	Laki-laki	17-25 tahun	S1,S2/S3	Rp5.000.000 - Rp10.000.000
79	Perempuan	26-35 tahun	S1,S2/S3	Rp10.000.000 - Rp15.000.000
80	Perempuan	> 55 tahun	S1,S2/S3	Rp1.000.000 - Rp3.000.000
81	Laki-laki	36-45 tahun	S1,S2/S3	Rp5.000.000 - Rp10.000.000
82	Laki-laki	26-35 tahun	S1,S2/S3	Rp3.000.000 - Rp5.000.000
83	Laki-laki	36-45 tahun	SMP	Rp3.000.000 - Rp5.000.000
84	Laki-laki	46-55 tahun	SD	Rp5.000.000 - Rp10.000.000
85	Laki-laki	46-55 tahun	SD	Rp3.000.000 - Rp5.000.000
86	Laki-laki	26-35 tahun	D3/D4	Rp1.000.000 - Rp3.000.000
87	Laki-laki	36-45 tahun	SMA	Rp3.000.000 - Rp5.000.000
88	Laki-laki	36-45 tahun	SMP	Rp5.000.000 - Rp10.000.000
89	Laki-laki	> 55 tahun	S1,S2/S3	Rp10.000.000 - Rp15.000.000
90	Perempuan	26-35 tahun	S1,S2/S3	Rp1.000.000 - Rp3.000.000
91	Perempuan	26-35 tahun	SMP	Rp1.000.000 - Rp3.000.000
92	Laki-laki	17-25 tahun	SMP	Rp1.000.000 - Rp3.000.000
93	Laki-laki	36-45 tahun	SD	Rp3.000.000 - Rp5.000.000
94	Perempuan	17-25 tahun	S1,S2/S3	Rp1.000.000 - Rp3.000.000

No	MOTIVASI										Jumlah	Rata-rata
	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9	x10		
1	4	4	4	5	3	3	4	4	4	3	38	3,8
2	4	3	5	5	4	4	4	4	3	4	40	4,0
3	5	3	5	3	5	3	5	5	3	5	42	4,2
4	5	2	4	5	5	2	5	5	2	5	40	4,0
5	5	5	5	3	3	5	5	5	5	4	45	4,5
6	4	4	4	3	4	3	5	5	4	4	40	4,0
7	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	49	4,9
8	3	4	4	5	3	4	5	5	4	5	42	4,2
9	5	4	4	4	4	4	4	5	4	5	43	4,3
10	5	3	5	3	5	4	3	4	3	4	39	3,9
11	3	3	5	3	4	3	3	2	3	3	32	3,2
12	3	3	3	3	4	3	5	5	3	4	36	3,6
13	4	3	3	3	3	5	3	3	3	5	35	3,5
14	5	4	4	3	4	4	4	4	4	5	41	4,1
15	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	48	4,8

No	MOTIVASI										Jumlah	Rata-rata
	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9	x10		
16	5	5	5	5	3	1	5	5	5	5	44	4,4
17	5	4	4	5	3	3	4	5	4	5	42	4,2
18	4	3	5	4	3	4	4	5	3	5	40	4,0
19	5	4	4	5	3	3	5	3	4	4	40	4,0
20	5	3	3	5	5	4	4	5	3	4	41	4,1
21	5	4	4	5	5	5	5	4	4	4	45	4,5
22	5	4	4	2	3	3	5	5	4	4	39	3,9
23	5	4	5	3	4	3	5	5	4	2	40	4,0
24	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50	5,0
25	5	4	4	3	4	4	5	5	4	4	42	4,2
26	5	4	4	3	4	4	4	5	4	3	40	4,0
27	5	4	4	3	4	4	5	5	4	4	42	4,2
28	5	4	4	3	5	5	5	5	4	5	45	4,5
29	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50	5,0
30	4	2	5	5	3	2	4	4	2	3	34	3,4
31	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	42	4,2
32	4	4	5	5	3	5	5	4	4	2	41	4,1
33	4	4	5	4	4	4	4	4	4	3	40	4,0
34	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	49	4,9
35	4	5	4	4	3	4	4	4	5	3	40	4,0
36	5	4	5	4	3	4	4	4	4	4	41	4,1
37	5	4	4	5	5	3	4	4	4	3	41	4,1
38	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	49	4,9
39	4	5	5	5	4	4	5	5	5	4	46	4,6
40	4	5	5	5	5	4	5	5	5	4	47	4,7
41	4	4	4	3	4	3	4	4	4	3	37	3,7
42	5	4	5	3	3	3	5	3	4	3	38	3,8
43	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	49	4,9
44	4	3	4	3	4	4	4	4	3	3	36	3,6
45	2	4	3	5	3	3	4	5	4	3	36	3,6
46	5	4	5	4	4	4	4	5	4	5	44	4,4
47	5	3	4	3	3	4	4	4	3	3	36	3,6
48	5	3	5	3	3	5	5	4	3	4	40	4,0
49	5	5	4	4	4	5	5	5	5	2	44	4,4
50	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50	5,0
51	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	39	3,9
52	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	41	4,1

No	MOTIVASI										Jumlah	Rata-rata
	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9	x10		
53	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30	3,0
54	5	3	5	4	3	4	4	4	3	3	38	3,8
55	4	4	5	3	4	4	4	4	4	4	40	4,0
56	5	5	5	3	4	3	5	4	5	1	40	4,0
57	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50	5,0
58	4	5	4	3	4	4	5	5	5	4	43	4,3
59	4	3	5	3	4	3	4	4	3	3	36	3,6
60	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	41	4,1
61	4	5	4	3	3	4	4	5	5	3	40	4,0
62	5	4	4	4	5	4	4	4	4	3	41	4,1
63	4	5	4	3	5	4	4	4	5	3	41	4,1
64	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	42	4,2
65	4	5	4	3	3	4	4	4	5	4	40	4,0
66	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	42	4,2
67	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	41	4,1
68	5	5	4	4	4	4	4	4	5	4	43	4,3
69	5	5	5	5	5	4	3	3	5	5	45	4,5
70	5	4	4	4	4	4	4	4	4	5	42	4,2
71	4	3	4	4	5	5	3	3	3	5	39	3,9
72	4	3	5	5	4	3	5	4	3	5	41	4,1
73	3	4	5	3	4	5	3	4	4	5	40	4,0
74	5	5	4	5	4	3	3	4	5	4	42	4,2
75	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	49	4,9
76	5	4	5	5	3	5	5	5	4	5	46	4,6
77	4	5	5	3	4	5	4	3	5	5	43	4,3
78	5	4	4	4	4	5	4	5	4	5	44	4,4
79	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	49	4,9
80	4	5	5	4	4	4	3	5	5	4	43	4,3
81	4	5	5	4	4	4	5	4	5	4	44	4,4
82	5	4	5	5	5	3	5	2	4	3	41	4,1
83	5	3	4	4	4	4	4	4	3	3	38	3,8
84	5	4	3	3	5	3	4	3	4	3	37	3,7
85	5	3	4	5	4	4	5	4	3	3	40	4,0
86	5	3	5	3	4	5	4	4	3	4	40	4,0
87	4	5	4	5	3	5	4	5	5	5	45	4,5
88	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	38	3,8
89	4	4	5	5	5	4	5	5	4	4	45	4,5

No	LITERASI KEUANGAN										Jumlah	Rata-rata
	z1	z2	z3	z4	z5	z6	z7	z8	z9	z10		
30	4	5	4	5	5	3	4	5	3	4	42	4,2
31	4	4	4	4	5	2	2	4	2	4	35	3,5
32	5	5	4	5	5	4	5	5	4	4	46	4,6
33	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	38	3,8
34	5	4	5	4	3	5	5	5	5	5	46	4,6
35	4	4	4	3	4	4	3	5	5	3	39	3,9
36	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	38	3,8
37	4	4	4	5	5	4	3	5	5	3	42	4,2
38	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	48	4,8
39	5	4	5	4	2	4	3	5	5	4	41	4,1
40	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50	5,0
41	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	38	3,8
42	5	3	3	3	3	3	3	3	3	3	32	3,2
43	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	48	4,8
44	2	2	2	3	3	2	3	2	2	2	23	2,3
45	4	4	5	4	5	4	2	4	4	4	40	4,0
46	4	5	5	4	4	5	4	5	4	4	44	4,4
47	4	4	4	4	3	5	3	5	5	5	42	4,2
48	5	4	4	5	3	5	4	4	5	5	44	4,4
49	5	5	5	5	4	5	2	5	5	5	46	4,6
50	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	48	4,8
51	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40	4,0
52	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	42	4,2
53	3	3	2	2	3	3	3	2	2	2	25	2,5
54	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	39	3,9
55	4	4	4	4	3	3	3	2	4	4	35	3,5
56	5	5	4	3	3	3	3	4	4	2	36	3,6
57	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50	5,0
58	5	5	5	5	3	3	3	5	5	3	42	4,2
59	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4	36	3,6
60	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	42	4,2
61	4	5	5	4	3	4	3	5	4	5	42	4,2
62	4	4	4	4	4	4	3	4	5	5	41	4,1
63	4	4	4	4	3	4	5	4	5	5	42	4,2
64	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	43	4,3
65	4	4	4	4	3	4	4	5	5	4	41	4,1
66	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	42	4,2

No	LITERASI KEUANGAN										Jumlah	Rata-rata
	z1	z2	z3	z4	z5	z6	z7	z8	z9	z10		
67	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	43	4,3
68	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	41	4,1
69	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50	5,0
70	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	42	4,2
71	3	4	3	4	4	4	4	4	5	5	40	4,0
72	5	4	4	5	5	5	5	3	4	4	44	4,4
73	3	4	4	4	3	4	3	3	5	3	36	3,6
74	5	5	5	5	5	4	5	5	5	3	47	4,7
75	5	5	5	5	4	3	4	3	4	2	40	4,0
76	5	4	5	4	5	4	5	3	3	4	42	4,2
77	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50	5,0
78	4	4	5	5	4	5	4	4	5	4	44	4,4
79	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50	5,0
80	3	2	5	4	4	3	5	5	5	4	40	4,0
81	5	5	4	5	4	4	4	4	5	4	44	4,4
82	5	5	2	5	5	5	3	2	5	1	38	3,8
83	2	3	2	3	2	2	3	3	4	3	27	2,7
84	4	4	3	3	3	4	4	4	5	4	38	3,8
85	5	4	4	2	5	5	5	5	5	5	45	4,5
86	4	4	4	2	3	4	3	4	5	5	38	3,8
87	4	3	5	4	5	5	4	4	5	5	44	4,4
88	3	5	4	4	4	4	4	4	5	4	41	4,1
89	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50	5,0
90	3	4	4	5	5	5	5	5	5	5	46	4,6
91	2	2	4	2	2	2	2	2	3	2	23	2,3
92	4	4	5	5	5	5	5	4	5	4	46	4,6
93	5	5	4	4	4	4	4	4	3	4	41	4,1
94	3	4	4	5	5	5	5	5	5	5	46	4,6

No	MINAT MENABUNG										Jumlah	Rata-rata
	y1	y2	y3	y4	y5	y6	y7	y8	y9	y10		
1	4	4	5	5	5	5	3	3	4	3	41	4,1
2	5	4	5	3	3	3	3	4	3	4	37	3,7
3	5	3	5	5	5	3	3	3	3	5	40	4,0
4	4	5	4	4	5	4	4	2	2	5	39	3,9
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	49	4,9

No	MINAT MENABUNG										Jumlah	Rata-rata
	y1	y2	y3	y4	y5	y6	y7	y8	y9	y10		
6	4	5	4	5	4	3	3	3	4	4	39	3,9
7	5	5	5	4	4	4	4	5	5	5	46	4,6
8	4	4	3	3	3	5	5	4	4	5	40	4,0
9	4	4	4	4	4	4	2	4	4	5	39	3,9
10	5	5	3	3	5	3	5	4	3	4	40	4,0
11	5	5	3	3	5	3	4	3	3	3	37	3,7
12	3	5	4	5	5	3	3	3	3	4	38	3,8
13	3	4	4	3	4	5	5	5	3	5	41	4,1
14	4	4	4	4	3	3	3	4	4	5	38	3,8
15	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50	5,0
16	5	5	5	5	5	5	1	1	5	5	42	4,2
17	4	5	5	3	3	3	3	3	4	5	38	3,8
18	5	4	3	5	3	5	3	4	3	5	40	4,0
19	4	5	5	4	4	4	4	3	4	4	41	4,1
20	3	4	4	4	3	4	4	4	3	4	37	3,7
21	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4	46	4,6
22	4	3	5	5	4	3	3	3	4	4	38	3,8
23	5	4	4	5	5	4	4	3	4	2	40	4,0
24	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	49	4,9
25	4	5	4	4	2	2	4	4	4	4	37	3,7
26	4	4	4	4	3	3	3	4	4	3	36	3,6
27	4	4	3	4	5	4	4	4	4	4	40	4,0
28	4	5	2	5	4	3	3	5	4	5	40	4,0
29	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50	5,0
30	5	4	3	5	4	5	5	2	2	3	38	3,8
31	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	39	3,9
32	5	4	3	3	4	5	3	5	4	2	38	3,8
33	5	4	5	5	4	3	3	4	4	3	40	4,0
34	5	5	4	5	5	3	3	5	5	4	44	4,4
35	4	5	5	4	5	3	3	4	5	3	41	4,1
36	5	3	4	4	4	3	3	4	4	4	38	3,8
37	4	4	3	3	4	4	5	3	4	3	37	3,7
38	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50	5,0
39	5	4	4	4	5	5	4	4	5	4	44	4,4
40	5	5	5	5	5	4	5	4	5	4	47	4,7
41	4	4	3	3	4	5	4	3	4	3	37	3,7
42	5	3	5	4	4	3	3	3	4	3	37	3,7

No	MINAT MENABUNG										Jumlah	Rata-rata
	y1	y2	y3	y4	y5	y6	y7	y8	y9	y10		
80	5	4	4	4	5	5	4	4	5	4	44	4,4
81	5	5	5	5	5	4	5	4	5	4	47	4,7
82	5	3	5	5	4	3	3	3	4	3	38	3,8
83	4	3	4	4	3	4	4	4	3	3	36	3,6
84	3	5	3	5	4	4	3	3	4	3	37	3,7
85	4	4	4	4	3	4	4	4	3	3	37	3,7
86	5	5	4	4	3	3	4	5	3	4	40	4,0
87	4	5	5	4	5	4	4	5	5	2	43	4,3
88	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3	37	3,7
89	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	41	4,1
90	4	1	4	4	4	5	3	4	4	4	37	3,7
91	5	3	5	4	3	3	3	4	3	3	36	3,6
92	3	4	2	3	4	4	3	4	4	4	35	3,5
93	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	29	2,9
94	4	4	5	4	4	2	4	4	4	5	40	4,0

Distribusi Jawaban Responden

Motivasi Frequencies

Statistics

		x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9	x10
N	Valid	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94
	Missing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Frequency Table

x1

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidaksetuju	1	1,1	1,1	1,1
	Netra	6	6,4	6,4	7,4
	Setuju	35	37,2	37,2	44,7
	Sangatsetuju	52	55,3	55,3	100,0
	Total	94	100,0	100,0	

x2

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidaksetuju	2	2,1	2,1	2,1
	Netra	21	22,3	22,3	24,5
	Setuju	40	42,6	42,6	67,0
	Sangatsetuju	31	33,0	33,0	100,0
	Total	94	100,0	100,0	

x3

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Netra	8	8,5	8,5	8,5
	Setuju	42	44,7	44,7	53,2
	Sangatsetuju	44	46,8	46,8	100,0
	Total	94	100,0	100,0	

x4

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidaksetuju	1	1,1	1,1	1,1
	Netra	31	33,0	33,0	34,0
	Setuju	26	27,7	27,7	61,7
	Sangatsetuju	36	38,3	38,3	100,0

Total	94	100,0	100,0
-------	----	-------	-------

x5

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Netra	27	28,7	28,7
	Setuju	41	43,6	72,3
	Sangatsetuju	26	27,7	100,0
	Total	94	100,0	100,0

x6

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Sangattidaksetuju	1	1,1	1,1
	Tidaksetuju	2	2,1	3,2
	Netra	21	22,3	25,5
	Setuju	45	47,9	73,4
	Sangatsetuju	25	26,6	100,0
	Total	94	100,0	100,0

x7

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Netra	13	13,8	13,8
	Setuju	42	44,7	58,5
	Sangatsetuju	39	41,5	100,0
	Total	94	100,0	100,0

x8

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidaksetuju	2	2,1	2,1
	Netra	9	9,6	11,7
	Setuju	42	44,7	56,4
	Sangatsetuju	41	43,6	100,0
	Total	94	100,0	100,0

x9

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidaksetuju	2	2,1	2,1
	Netra	21	22,3	24,5
	Setuju	40	42,6	67,0
	Sangatsetuju	31	33,0	100,0

Total	94	100,0	100,0
-------	----	-------	-------

x10

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid Sangattidaksetuju	1	1,1	1,1	1,1
Tidaksetuju	3	3,2	3,2	4,3
Netra	26	27,7	27,7	31,9
Setuju	33	35,1	35,1	67,0
Sangatsetuju	31	33,0	33,0	100,0
Total	94	100,0	100,0	

LiterasiKeuangan Frequencies

Statistics

	z1	z2	z3	z4	z5	z6	z7	z8	z9	z10
N Valid	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94
Missing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Frequency Table

z1

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid Tidaksetuju	3	3,2	3,2	3,2
Netra	10	10,6	10,6	13,8
Setuju	39	41,5	41,5	55,3
Sangatsetuju	42	44,7	44,7	100,0
Total	94	100,0	100,0	

z2

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid Tidaksetuju	4	4,3	4,3	4,3
Netra	8	8,5	8,5	12,8
Setuju	45	47,9	47,9	60,6
Sangatsetuju	37	39,4	39,4	100,0
Total	94	100,0	100,0	

z3

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid Tidaksetuju	5	5,3	5,3	5,3
Netra	5	5,3	5,3	10,6

	Setuju	39	41,5	41,5	52,1
	Sangatsetuju	45	47,9	47,9	100,0
	Total	94	100,0	100,0	

z4

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
	Tidaksetuju	4	4,3	4,3	4,3
	Netra	13	13,8	13,8	18,1
Valid	Setuju	40	42,6	42,6	60,6
	Sangatsetuju	37	39,4	39,4	100,0
	Total	94	100,0	100,0	

z5

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
	Tidaksetuju	4	4,3	4,3	4,3
	Netra	29	30,9	30,9	35,1
Valid	Setuju	25	26,6	26,6	61,7
	Sangatsetuju	36	38,3	38,3	100,0
	Total	94	100,0	100,0	

z6

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
	Tidaksetuju	7	7,4	7,4	7,4
	Netra	18	19,1	19,1	26,6
Valid	Setuju	34	36,2	36,2	62,8
	Sangatsetuju	35	37,2	37,2	100,0
	Total	94	100,0	100,0	

z7

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
	Sangattidaksetuju	1	1,1	1,1	1,1
	Tidaksetuju	5	5,3	5,3	6,4
Valid	Netra	29	30,9	30,9	37,2
	Setuju	30	31,9	31,9	69,1
	Sangatsetuju	29	30,9	30,9	100,0
	Total	94	100,0	100,0	

z8

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Sangattidaksetuju	1	1,1	1,1	1,1

Tidaksetuju	5	5,3	5,3	6,4
Netra	10	10,6	10,6	17,0
Setuju	28	29,8	29,8	46,8
Sangatsetuju	50	53,2	53,2	100,0
Total	94	100,0	100,0	

z9

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid Tidaksetuju	4	4,3	4,3	4,3
Valid Netra	9	9,6	9,6	13,8
Valid Setuju	26	27,7	27,7	41,5
Valid Sangatsetuju	55	58,5	58,5	100,0
Total	94	100,0	100,0	

z10

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid Sangattidaksetuju	2	2,1	2,1	2,1
Valid Tidaksetuju	6	6,4	6,4	8,5
Valid Netra	13	13,8	13,8	22,3
Valid Setuju	39	41,5	41,5	63,8
Valid Sangatsetuju	34	36,2	36,2	100,0
Total	94	100,0	100,0	

MinatMenabung Frequencies

Statistics

	y1	y2	y3	y4	y5	y6	y7	y8	y9	y10
N Valid	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94
Missing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Frequency Table

y1

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid Netra	8	8,5	8,5	8,5
Valid Setuju	42	44,7	44,7	53,2
Valid Sangatsetuju	44	46,8	46,8	100,0
Total	94	100,0	100,0	

y2

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
	Sangattidaksetuju	1	1,1	1,1
	Netra	11	11,7	12,8
Valid	Setuju	45	47,9	60,6
	Sangatsetuju	37	39,4	100,0
	Total	94	100,0	100,0

y3

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
	Tidaksetuju	2	2,1	2,1
	Netra	17	18,1	20,2
Valid	Setuju	37	39,4	59,6
	Sangatsetuju	38	40,4	100,0
	Total	94	100,0	100,0

y4

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
	Netra	16	17,0	17,0
	Setuju	42	44,7	61,7
Valid	Sangatsetuju	36	38,3	100,0
	Total	94	100,0	100,0

y5

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
	Tidaksetuju	1	1,1	1,1
	Netra	19	20,2	21,3
Valid	Setuju	33	35,1	56,4
	Sangatsetuju	41	43,6	100,0
	Total	94	100,0	100,0

y6

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
	Tidaksetuju	4	4,3	4,3
	Netra	31	33,0	37,2
Valid	Setuju	33	35,1	72,3
	Sangatsetuju	26	27,7	100,0
	Total	94	100,0	100,0

y7

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent	
Valid	Sangattidaksetuju	1	1,1	1,1	1,1
	Tidaksetuju	1	1,1	1,1	2,1
	Netra	34	36,2	36,2	38,3
	Setuju	36	38,3	38,3	76,6
	Sangatsetuju	22	23,4	23,4	100,0
	Total	94	100,0	100,0	

y8

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent	
Valid	Sangattidaksetuju	1	1,1	1,1	1,1
	Tidaksetuju	2	2,1	2,1	3,2
	Netra	21	22,3	22,3	25,5
	Setuju	45	47,9	47,9	73,4
	Sangatsetuju	25	26,6	26,6	100,0
	Total	94	100,0	100,0	

y9

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent	
Valid	Tidaksetuju	2	2,1	2,1	2,1
	Netra	21	22,3	22,3	24,5
	Setuju	40	42,6	42,6	67,0
	Sangatsetuju	31	33,0	33,0	100,0
	Total	94	100,0	100,0	

y10

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent	
Valid	Sangattidaksetuju	1	1,1	1,1	1,1
	Tidaksetuju	4	4,3	4,3	5,3
	Netra	26	27,7	27,7	33,0
	Setuju	35	37,2	37,2	70,2
	Sangatsetuju	28	29,8	29,8	100,0
	Total	94	100,0	100,0	

Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas

Motivasi Reliability Scale: ALL VARIABLES

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	94	100,0
	Excluded ^a	0	,0
	Total	94	100,0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,733	10

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
x1	37,0319	15,494	,322	,722
x2	37,4362	13,625	,569	,683
x3	37,1170	15,545	,331	,721
x4	37,4681	14,897	,292	,730
x5	37,5106	15,220	,312	,724
x6	37,5319	14,424	,405	,710
x7	37,2234	15,165	,367	,716
x8	37,2021	14,787	,411	,709
x9	37,4362	13,625	,569	,683
x10	37,5426	14,251	,368	,717

Literasi Reliability Scale: ALL VARIABLES

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	94	100,0
	Excluded ^a	0	,0
	Total	94	100,0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,859	10

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
z1	37,3191	28,929	,531	,848
z2	37,3723	28,860	,543	,847
z3	37,2766	28,460	,569	,845
z4	37,4255	28,011	,609	,842
z5	37,6064	28,521	,463	,855
z6	37,5638	26,421	,700	,833
z7	37,7340	27,552	,551	,847
z8	37,3085	27,248	,603	,842
z9	37,1915	28,522	,538	,848
z10	37,5638	27,259	,567	,846

**MinatMenabung
Reliability
Scale: ALL VARIABLES**

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	94	100,0
	Excluded ^a	0	,0
	Total	94	100,0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,726	10

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
y1	36,4681	16,101	,381	,707
y2	36,6064	15,489	,416	,701
y3	36,6702	15,772	,322	,715
y4	36,6383	15,997	,342	,711
y5	36,6383	14,943	,466	,692
y6	36,9894	15,172	,372	,708
y7	37,0319	15,063	,413	,700
y8	36,8830	15,395	,372	,707
y9	36,7872	14,578	,532	,681
y10	36,9468	15,664	,271	,726

Karakteristik Responden

Frequencies

		Statistics			
		JK	usia	pendidikan	pendapatan
N	Valid	94	94	94	94
	Missing	0	0	0	0

Frequency Table

		JK			
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Laki-laki	47	50,0	50,0	50,0
	Perempuan	47	50,0	50,0	100,0
	Total	94	100,0	100,0	

		Usia			
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	17-25 tahun	17	18,1	18,1	18,1
	26-35 tahun	28	29,8	29,8	47,9
	36-45 tahun	21	22,3	22,3	70,2
	46-55 tahun	22	23,4	23,4	93,6
	> 55 tahun	6	6,4	6,4	100,0
	Total	94	100,0	100,0	

		Pendidikan			
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SD	4	4,3	4,3	4,3
	SMP	8	8,5	8,5	12,8
	SMA	24	25,5	25,5	38,3
	D3/D4	6	6,4	6,4	44,7
	S1,S2/S3	52	55,3	55,3	100,0
	Total	94	100,0	100,0	

		Pendapatan			
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Rp1.000.000 - Rp3.000.000	24	25,5	25,5	25,5
	Rp3.000.000 - Rp5.000.000	31	33,0	33,0	58,5
	Rp5.000.000 - Rp10.000.000	26	27,7	27,7	86,2

Rp10.000.000 - Rp15.000.000	13	13,8	13,8	100,0
Total	94	100,0	100,0	

Statistik Deskriptif

Descriptives

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
JK	94	1,00	2,00	1,5000	,50268
usia	94	1,00	5,00	2,7021	1,19883
pendidikan	94	1,00	5,00	4,0000	1,24434
pendapatan	94	1,00	4,00	2,2979	1,00354
Motivasi	94	3,00	5,00	4,1500	,41987
Literasi	94	2,30	5,00	4,1596	,58315
Valid N (listwise)	94				

Hasil Uji Multikolinieritas

Regression

Variables Entered/Removed^a

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	Literasi, usia, JK, pendidikan, pendapatan, Motivasi ^b	.	Enter

a. Dependent Variable: Y

b. All requested variables entered.

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	1,001	,255		3,924	,000		
	JK	,150	,052	,176	2,864	,005	,752	1,329
	usia	-,024	,020	-,066	-1,169	,246	,888	1,126
	pendidikan	,045	,022	,130	2,056	,043	,704	1,421
	pendapatan	,096	,029	,224	3,298	,001	,615	1,625
	Motivasi	,572	,082	,559	6,986	,000	,443	2,258
	Literasi	,036	,056	,049	,644	,521	,499	2,006

a. Dependent Variable: Y

Hasil Uji Normalitas

NPar Tests

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		94
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	0E-7
	Std. Deviation	,21333782
Most Extreme Differences	Absolute	,054
	Positive	,054
	Negative	-,030
Kolmogorov-Smirnov Z		,526
Asymp. Sig. (2-tailed)		,945

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Hasil Uji Heteroskedastisitas

Regression

Variables Entered/Removed^a

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	Literasi, usia, JK, pendidikan, pendapatan, Motivasi ^b	.	Enter

a. Dependent Variable: AbsResi

b. All requested variables entered.

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	,337	,148		2,282	,025
	JK	-,013	,030	-,051	-,427	,670
	usia	,017	,012	,162	1,463	,147
	pendidikan	,010	,013	,098	,790	,432
	pendapatan	,003	,017	,020	,150	,881
	Motivasi	-,023	,047	-,076	-,483	,630
	Literasi	-,034	,032	-,158	-1,065	,290

a. Dependent Variable: AbsResi

Hasil Uji Regresi

Regression

Variables Entered/Removed^a

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	Literasi, usia, JK, pendidikan, pendapatan, Motivasi ^b	.	Enter

a. Dependent Variable: Y

b. All requested variables entered.

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,868 ^a	,754	,737	,22057

a. Predictors: (Constant), Literasi, usia, JK, pendidikan, pendapatan, Motivasi

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	12,946	6	2,158	44,351	,000 ^b
	Residual	4,233	87	,049		
	Total	17,179	93			

a. Dependent Variable: Y

b. Predictors: (Constant), Literasi, usia, JK, pendidikan, pendapatan, Motivasi

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1,302	,284		4,581	,000
	JK	-,150	,052	-,176	-2,864	,005
	usia	-,024	,020	-,066	-1,169	,246
	pendidikan	,045	,022	,130	2,056	,043
	pendapatan	,096	,029	,224	3,298	,001
	Motivasi	,572	,082	,559	6,986	,000
	Literasi	,036	,056	,049	,644	,521

a. Dependent Variable: Y

Hasil Uji Regresi Moderasi

Regression

Variables Entered/Removed^a

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	x5_z, usia, JK, pendidikan, pendapatan, Motivasi, Literasi, x2_z, x1_z, x3_z, x4_z ^b	.	Enter

a. Dependent Variable: Y

b. All requested variables entered.

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,892 ^a	,796	,768	,20680

a. Predictors: (Constant), x5_z, usia, JK, pendidikan, pendapatan, Motivasi, Literasi, x2_z, x1_z, x3_z, x4_z

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	13,672	11	1,243	29,062	,000 ^b
	Residual	3,507	82	,043		
	Total	17,179	93			

a. Dependent Variable: Y

b. Predictors: (Constant), x5_z, usia, JK, pendidikan, pendapatan, Motivasi, Literasi, x2_z, x1_z, x3_z, x4_z

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-1,343	2,274		-,590	,557
	JK	1,045	,451	1,222	2,314	,023
	usia	,206	,173	,575	1,190	,238
	pendidikan	,251	,182	,727	1,382	,171
	pendapatan	-,820	,291	-1,914	-2,819	,006
	Motivasi	1,171	,657	1,144	1,782	,078
	Literasi	,164	,439	,223	,374	,709
	x1_z	,274	,107	1,633	2,554	,012
	x2_z	-,051	,041	-,621	-1,244	,217
	x3_z	-,049	,045	-,721	-1,108	,271
	x4_z	,208	,068	2,437	3,081	,003
x5_z	-,154	,158	-1,360	-,977	,331	

a. Dependent Variable: Y



KARTU BIMBINGAN TESIS/TUGAS AKHIR

Nama : Susmita
NIM : 16208010002
Pembimbing : Dr. Misnen Ardiansyah, SE., M.Si., Akt.,CA
Judul : Pengaruh Moderasi Literasi Keuangan Terhadap Hubungan Antara Tingkat Demografi dan Motivasi Pada Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus Pada Bank Muamalat Indonesia dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Cabang Pangkalpinang)
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI)
Jurusan/Program Studi : Magister Ekonomi Syariah

No.	Tanggal	Konsultasi Ke :	Materi Bimbingan	Tanda tangan Pembimbing
1	07-11-2018		Konsultasi Hasil Seminar	
2	15-11-2018		Revisi Bab I, Sesuaikan dengan pedoman penulisan tesis	
3	13-03-2019		Revisi Bab II, merujuk pada jurnal internasional	
4	22-03-2019		Revisi Teori	
5	25-03-2019		Konsultasi kuesioner	
6	09-04-2019		Revisi Hipotesis	
7	18-04-2019		Revisi tabel hasil	
8	30-04-2019		Revisi teori variabel Demografi	
9	03-05-2019		ACC Bab I-V	

Yogyakarta, 03 MEI 2019
Pembimbing

Dr. Misnen Ardiansyah, SE., M.Si., Akt.,CA
NIP: 19710929 200003 1 001

CURRICULUM VITAE



1. Nama Lengkap : Susmita
2. Tempat dan Tanggal lahir : Penyampak, 10 Juli 1994
3. Alamat : Desa Peyampak Kec Tempilang Kab Bangka Barat
4. No. Hp : 0812-7441-1875
5. Email : susmitaharjo1@gmail.com
6. Nama Keluarga
 - Ayah : H. Harjono
 - Ibu : Hj. Maryana
 - Adik : Odi Haryanta dan Marsya Adelia
7. Pendidikan
 - SD : SDN 18 Tempilang, Bangka
 - SMP : Mts Al-Hikmah Penyampak, Bangka
 - SMA : MAN Tanjung Pandan, Belitung
 - S1 : STAIN Syaikh Abdurrahman Bangka Belitung