

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, RELIGIUSITAS, DAN
KETERJANGKAUAN AKSES LAYANAN TERHADAP MINAT
MASYARAKAT DALAM MENGGUNAKAN PRODUK KEUANGAN
SYARIAH PADA LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH DI KABUPATEN
GUNUNGKIDUL**



SKRIPSI

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

OLEH :

LUSY ISLAMIYATI

22108030094

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA**

2026

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, RELIGIUSITAS, DAN
KETERJANGKAUAN AKSES LAYANAN TERHADAP MINAT
MASYARAKAT DALAM MENGGUNAKAN PRODUK KEUANGAN
SYARIAH PADA LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH DI KABUPATEN
GUNUNGKIDUL**



SKRIPSI

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

OLEH :

LUSY ISLAMİYATI

22108030094

PEMBIMBING :

Dr. MUKHAMMAD YAZID AFANDI, M.Ag

NIP. 19720913 200312 1 00 1

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
2026**

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-245/Un.02/DEB/PP.00.9/02/2026

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, RELIGIUSITAS, DAN KETERJANGKAUAN AKSES LAYANAN TERHADAP MINAT MASYARAKAT DALAM MENGGUNAKAN PRODUK KEUANGAN SYARIAH PADA LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH DI KABUPATEN GUNUNGKIDUL

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : LUSY ISLAMIYATI
Nomor Induk Mahasiswa : 22108030094
Telah diujikan pada : Kamis, 29 Januari 2026
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang
Dr. Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 69952d2ce5c04



Penguji I
Sunarsih, S.E., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 6981c0b6f607



Penguji II
Furqonul Haq, S.E.I., M.E.I.
SIGNED

Valid ID: 698f2b2f28244



Yogyakarta, 29 Januari 2026
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA.
SIGNED

Valid ID: 69952f6ca05e8

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Lusy Islamiyati

Kepada

Yth.Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di – Yogyakarta

Assalamualaikum Wr.Wb.

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

Nama : Lusy Islamiyati

Nim : 22108030094

Judul Skripsi : **Pengaruh Pengetahuan Keuangan Syariah, Religiusitas, Dan Keterjangkauan Akses Layanan Terhadap Minat Masyarakat Dalam Menggunakan Produk Keuangan Syariah Pada Lembaga Keuangan Syariah Di Gunungkidul**

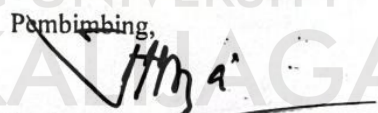
Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Prodi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam ekonomi islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr.Wb.

Yogyakarta, 14 Januari 2026

Pembimbing,


Dr. Mukhammad Yazid Afandi, M.Ag
NIP. 19720913 200312 1 00 1

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Lusy Islamiyati
NIM : 22108030094
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi saya yang berjudul: **Pengaruh Pengetahuan Keuangan Syariah, Religiusitas, Dan Keterjangkauan Akses Layanan Terhadap Minat Masyarakat Dalam Menggunakan Produk Keuangan Syariah Pada Lembaga Keuangan Syariah Di Kabupaten Gunungkidul** adalah hasil karya pribadi dan sepanjang pengetahuan penyusun tidak berisi materi yang dipublikasikan atau ditulis orang lain, kecuali bagian-bagian tertentu yang penyusun ambil sebagai acuan.

Apabila terbukti pernyataan ini tidak benar, maka sepenuhnya menjadi tanggungjawab penyusun.

Yogyakarta, 14 Januari 2026

Yang menandatangani


Lusy Islamiyati
22108030094



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta,
Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Lusy Islamiyai
Nim : 22108030094
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

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

“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, dan Keterjangkauan Akses Layanan Terhadap Minat Masyarakat dalam Menggunakan Produk Keuangan Syariah Pada Lembaga Keuangan Syariah Di Gunungkidul”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalty 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 14 Januari 2024



Lusy Islamiyai

SURAT PERNYATAAN BERJILBAB

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	: Lusy Islamiyati
Tempat dan Tanggal Lahir	: Gunungkidul, 11 Juli 2004
NIM	: 22108030094
Program Studi	: Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Alamat	: Ngrunggo RT/RW 033/006, Getas, Playen, Gunungkidul
No. HP	: 0888-4167-630

Menyatakan bahwa saya menyerahkan diri dengan mengenakan jilbab untuk dipasang pada ijazah saya. Atas segala konsekuensi yang timbul di kemudian hari sehubungan dengan pemasangan pasfoto berjilbab pada ijazah saya tersebut adalah menjadi tanggung jawab saya sepenuhnya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Yogyakarta, 11 Januari 2026


Lusy Islamiyati
22108030094

METERAI TEMPEL
1D78ANX234152922

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

MOTTO

“Istirahat boleh. Berhenti jangan”
(Farid Stevy)

“Diperjumpakan dengan akhir dan kerampungan, kita akan usai dan menyambut garis selesai”
(Nadin Amizah)

“Sudah sejauh ini jalannya. Satu capai yang tak pernah terkira, mengingat bagaimana mulanya jauh sudah (sebaik kau bisa) rentang dari yang terbayang. Bagaimanapun juga merawat cita-cita, tak akan semudah berkata-kata. Rencana berikutnya rajut lagi cerita, merapal do’a gas sekencangnya.”
(Fstvlst – Gas)

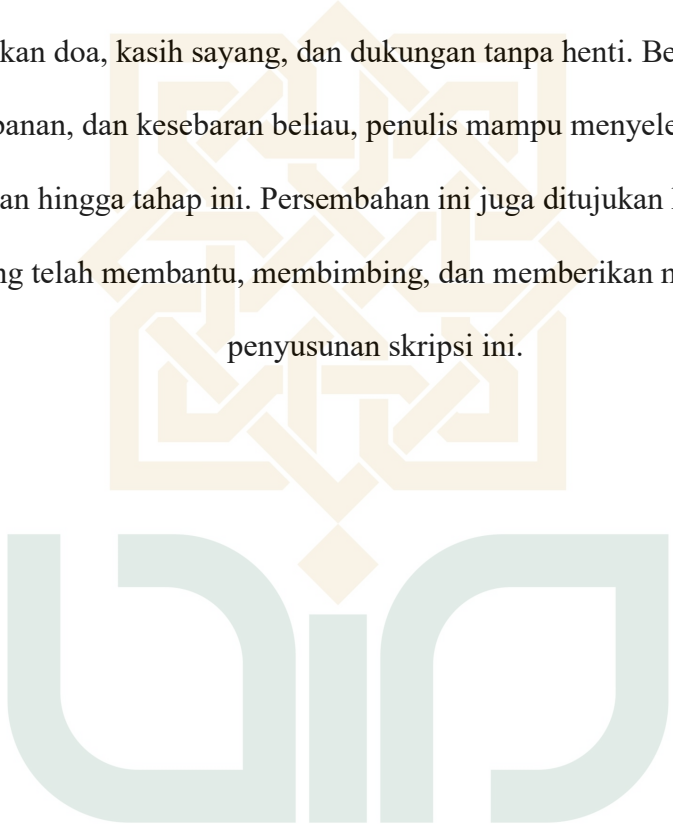
“Ketakutan yang menenggelamkan. Keberanian yang menyelamatkan”
(Fstvlst – Hujan Mata Pisau)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Skripsi ini penulis persembahkan kepada kedua orang tua tercinta yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dan dukungan tanpa henti. Berkat ketulusan, pengorbanan, dan kesebaran beliau, penulis mampu menyelesaikan proses Pendidikan hingga tahap ini. Persembahan ini juga ditujukan kepada seluruh pihak yang telah membantu, membimbing, dan memberikan motivasi selama penyusunan skripsi ini.



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 Departemen Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tertanggal 10 September 1987 nomor: 158/1987 dan nomor : 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bâ"	b	Be
ت	Tâ"	t	Te
ث	Śâ"	ś	es (dengan titik atas)
ج	Jîm	j	Je
ح	Ĥâ"	ĥ	Ha (dengan titik bawah)
خ	Khâ	kh	ka dan ha
د	„	d	De
ذ	Dâl	ž	ze (dengan titik di atas)
ر	Žâl	r	Er
ز	Râ"	z	Zet
س	Zâi	s	Es
ش	Sîn	sy	es dan ye
ص	Syîn	ş	Es (dengan titik di bawah)
ض	Şâd	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ḍâd	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Ṭâ"	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	Žâ"	„	koma terbalik di atas
	„Ain		

غ	Gain	g	Ge
ف	Fâ''	f	Ef
ق	Qâf	q	Qi
ك	Kâf	k	Ka
ل	Lâm	l	''el
و	Mîm	m	''em
ن	Nûn	n	''en
و	Wâw	w	W
هـ	Hâ''	h	Ha
ء	Hamzah	''	Apostrof
ي	Yâ''	y	Ye

B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditulis Rangkap

متعاقدين	ditulis	<i>Muta' aqqidah</i>
عدة	ditulis	<i>'iddah</i>

C. Tâ'' Marbûtah di Akhir Kata

1. Bila dimatikan tulis *h*

حكمة	ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	ditulis	<i>'illah</i>

2. Bila diikuti dengan kata sandang “*al*” serta bacaan kedua ini terpisah, maka ditulis dengan *h*

كرامة الأولياء	ditulis	<i>karâmah al-auliya'</i>
----------------	---------	---------------------------

3. Bila ta'' marbûtah hidup maupun dengan harakat, fathah, kasrah , dan dammah ditulis *t*

زكاة الفطر	ditulis	<i>Zakâh al-fiṭr</i>
------------	---------	----------------------

D. Vokal Pendek

َ	Fathah	ditulis	A
ِ	Kasrah	ditulis	I
ُ	Dammah	ditulis	U

E. Vokal Panjang

Fathah + alif جَهْلِيَّة	ditulis ditulis	Â <i>Jâhiliyyah</i>
Fathah + ya ^{mati} نَسِي	ditulis ditulis	Â <i>Tansâ</i>
Kasrah + yâ mati كَرِي	ditulis ditulis	Î <i>Karîm</i>
Dammah + wawu mati فَرُوض	ditulis ditulis	Û <i>Furûd</i>

F. Vokal Rangkap

Fathah + yâ ^{mati} يَيْلِي	ditulis ditulis	ai <i>bainakum</i>
Fathah + wâwu mati قَوْل	ditulis ditulis	au <i>qaul</i>

G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتِي	ditulis	A'antum
أَعْدَت	ditulis	U'iddat
لَنْ شُكْرْتُمْ	ditulis	La'in syakartum

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *qamariyah*

القرآن	ditulis	Al-Qur'ân
--------	---------	-----------

القياس	ditulis	<i>Al-Qiyâs</i>
--------	---------	-----------------

2. Bila diikuti huruf syamsiyah ditulis menggandakan syamsiyah yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf / (el)nya.

السماء	ditulis	<i>As-Samâ'</i>
الشمس	ditulis	<i>Asy-Syams</i>

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat ditulis menurut penulisannya

ذو الفروض	ditulis	<i>Żawi al-furûd</i>
اهل السنة	ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang dengan rahmat dan ketetapan-Nya, proses panjang yang penuh tanya, ragu, dan pembelajaran ini akhirnya menemukan titik jeda dalam bentuk karya ilmiah. Skripsi ini tidak lahir dalam satu malam penuh inspirasi, melainkan dari rangkaian proses berpikir, membaca, meneliti, dan merevisi, yang sering sekali menuntut kesabaran lebih dari sekadar kemampuan akademik. Oleh karena itu, karya ini sejatinya bukan hanya hasil kerja intelektual, tetapi juga buah dari ketekunan dan keikhlasan dalam menempuh proses ilmiah.

Penulisan skripsi ini menjadi ruang belajar yang mempertemukan teori dengan realita, data dengan konteks sosial, serta idealisme akademik dengan keterbatasan di lapangan. Setiap bab yang tersusun didalamnya, merupakan upaya penulis untuk memahami fenomena yang diteliti secara objektif dan bertanggung jawab. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki banyak keterbatasan, baik dari sisi analisis maupun penyajian. Namun demikian, dengan besar harapan agar karya ini dapat memberikan kontribusi sekecil apapun, bagi pengembangan keilmuan dan menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi. Meski didalam penyusunan terdapat banyak kendala dan kekurangan, itu semata-mata karena keterbatasan penulis. Penulis sangat berterimakasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan dan dukungan baik berupa moral, materil maupun spiritual sehingga penyusunan skripsi dapat terselesaikan. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis ucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Noorhaidi, M.A., M.Phil., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

2. Bapak Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Darmawan, SPd.,MAB. selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah.
4. Ibu Ratna Sofiana, SH., M.SI. selaku dosen penasihat akademik yang selalu memberikan bimbingan dan motivasi selama perkuliahan dan penyusunan tugas akhir ini
5. Dr. Mukhammad Yazid Afandi, M.Ag. selaku dosen pembimbing skripsi yang senantiasa memberikan arahan, nasihat, masukan, saran, dan motivasi dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
6. Bapak dan Ibu dosen program studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Uin Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan selama perkuliahan.
7. Seluruh pegawai dan staff tata usaha program studi maupun Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Teruntuk kedua orang tua tercinta, Bapak Sugiyanto dan Ibu Maryati. Terima kasih sudah selalu memberikan yang terbaik teruntuk penulis, doa yang tiada hentinya, banyak pengorbanan yang sudah diberikan, yang selalu menjadi penopang utama dalam setiap langkah yang dilalui penulis. Dukungan yang mungkin tak selalu terucap namun selalu terasa menjadikan kekuatan untuk bertahan dan dapat menyelesaikan skripsi ini. Semoga dengan terselesaikannya karya sederhana ini, dapat menjadi wujud bukti kebanggaan serta balasan kecil atas cinta dan kepercayaan yang tak pernah berhenti mereka berikan.
9. Teruntuk kedua kakak, Mba Indah Setianingsih dan Mas Dharu Dhewantoro. Ucapan terima kasih yang tak terhingga teruntuk kalian berdua. Yang sudah senantiasa mendukung, membimbing, dan membantu penulis. Semoga karya ini dapat menjadi ungkapan terimakasih atas peran dan perhatian yang selama ini tak ternilai.

10. Seluruh teman-teman Program Studi Manajemen Keuangan Syariah angkatan 2022 yang tak bisa penulis tuliskan satu per satu. Terima kasih atas cerita suka dan duka, perjuangan bersama, dan segala hal yang mengesankan.
11. Pengurus HMPS Manajemen Keuangan Syariah periode 2024/2025, yang telah memberikan pengalaman baru, banyak pembelajaran dan cerita yang penulis dapatkan di HMPS Manajemen Keuangan Syariah ini.
12. Sahabat "*Struggling to Mandiri*" Zahra dan Resya yang telah saling mendukung dari saat dibangku SMA hingga di perkuliahan ini.
13. Teruntuk teman seperjuangan Dela, Bella, Deni, Wan Daffa, Aljazuli, Fariha, Falia terima kasih sudah sangat mendukung penulis untuk menyelesaikan penulisan skripsi ini.
14. Teruntuk teman KKN 117 JAPANAN Yoga, Fata, Awan, Rizky, Hafiz, Deva, Cindy, Ayus, Dan Zulfa, yang telah memberikan warna saat masa KKN.
15. Teruntuk Verlen dan Yusinta, yang selalu menghibur penulis disaat penulis sedang diambang kebingungan untuk melanjutkan penulisan skripsi ini.
16. Seluruh sahabat Nia, Rahma, Riris, Yusron yang selalu mendukung dan mendoakan penulis untuk menyelesaikan skripsi ini, terimakasih sudah menemani penulis untuk menonton kebanggaan PSS SLEMAN.
17. Teruntuk Naima, yang telah mendukung penulis, juga selalu bersama-sama untuk menonton band favorit FSTVLST.
18. Teruntuk FSTVLST, The Peal, dan Jenny yang sudah menemani penulis ketika sedang mengerjakan penulisan ini, yang menyemangati penulis lewat lirik-lirik nya yang magis.
19. Kepada seseorang yang tak terduga akan selalu kebersamaian penulis hingga akhir studi ini yaitu, pemilik NIM 22105030046. Terima kasih sudah mendukung, membantu dan memastikan perkembangan penulisan skripsi ini. Telah menghibur, dan mendengarkan keluh kesah, serta memberikan semangat pantang menyerah untuk menyelesaikan studi ini.

20. Terakhir, penulis ucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada diri sendiri, Lusy Islamiyati. Terima kasih sudah berjuang dan bertahan sejauh ini. Terima kasih untuk tidak memilih menyerah, meski lelah sering datang lebih dahulu daripada semangat. Proses yang tak mudah, namun diri ini lebih memilih untuk tetap melangkah. Tidak semua usaha terlihat, namun diri ini tetap memilih mencoba. Apapun hasilnya kelak, semoga penulis selalu mengingat bahwa pernah berjuang dengan sepenuh hati. Semoga adanya perjalanan ini tidak hanya melahirkan sebuah karya, tetapi juga menumbuhkan diri yang lebih kuat, lebih ikhlas, dan lebih menghargai proses.



DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....	iv
SURAT PERNYATAAN BERJILBAB.....	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xvi
ABSTRAK	xxi
<i>ABSTRACT</i>	xxii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
1. Tujuan.....	7
2. Manfaat.....	7
D. Sistematika Penulisan	8
BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA.....	11
A. Landasan Teori.....	11
1. <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB).....	11
2. Teori Identitas Sosial.....	13
3. Teori Inklusi Keuangan.....	16
B. Penelitian Terdahulu.....	18
C. Pengembangan Hipotesis.....	22
D. Kerangka Penelitian.....	25
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	27
A. Desain Penelitian	27
B. Definisi Operasional Variabel	28

C. Populasi Dan Sampel Penelitian	30
D. Teknik Pengumpulan Data	33
E. Teknik Analisis Data	36
1. Analisis Kualitas Data	36
2. Uji Asumsi Klasik.....	38
3. Uji Regresi Linear Berganda	39
4. Uji Hipotesis.....	40
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	42
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	42
B. Analisis Deskriptif.....	44
C. Hasil Penelitian.....	50
1. Uji Kualitas Data	50
2. Uji Asumsi Klasik.....	52
3. Uji Analisis Regresi Linear Berganda	55
4. Uji Hipotesis.....	57
D. Pembahasan	60
BAB V PENUTUP.....	65
A. Kesimpulan	65
B. Keterbatasan Penelitian.....	66
C. Saran.....	67
DAFTAR PUSTAKA.....	69
LAMPIRAN.....	72
Data Pribadi.....	84

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Definisi Operasional Tabel	28
Tabel 3.2 Skala Likert.....	35
Tabel 4.2 Uji Validitas	50
Tabel 4.3 Uji Reliabilitas.....	51
Tabel 4.4 Uji Normalitas	53
Tabel 4.5 Uji Multikolinieritas	53
Tabel 4.6 Uji Heteroskedastisitas	55
Tabel 4.7 Uji Regresi Linear Bergada	56
Tabel 4.8 Uji t.....	58
Tabel 4.9 Uji F.....	59
Tabel 4.10 Uji Koefisien Determinasi	60

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Persentase Penduduk Beragama Islam	1
Gambar 2.1 Theory Of Planned Behaviour	13
Gambar 2.2 Kerangka Berpikir.....	26
Gambar 4.1 Persentase Jenis Kelamin.....	45
Gambar 4.2 Persentase Usia Responden.....	46
Gambar 4.3 Persentase Domisili Responden	47
Gambar 4.4 Persentase Pekerjaan.....	48
Gambar 4.5 Karakteristik Pendapatan Responden.....	49



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	72
Lampiran 2 Tabulasi Data Kuesioner	75
Lampiran 3 Uji Validitas	77
Lampiran 4 Uji Reliabilitas.....	80
Lampiran 5 Uji Normalitas	81
Lampiran 6 Uji Multikolinieritas	81
Lampiran 7 Uji Heteroskedastisitas	82
Lampiran 8 Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	82
Lampiran 9 Uji t.....	82
Lampiran 10 Uji F.....	83
Lampiran 11 Uji Koefisiensi Determinasi (R^2).....	83
Lampiran 12 Curriculum Vitae.....	84

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Rendahnya minat masyarakat dalam menggunakan produk keuangan syariah menjadi permasalahan di berbagai wilayah termasuk Kabupaten Gunungkidul, meski mayoritas masyarakatnya beragama Islam dan sudah tersedia berbagai Lembaga Keuangan Syariah seperti KSPPS/BMT, BPRS, dan KJKS. Kondisi ini menunjukkan adanya kesenjangan potensi pengembangan keuangan syariah dan tingkat minat masyarakat, yang diduga dipengaruhi oleh faktor literasi keuangan syariah, religiusitas, dan keterjangkauan akses layanan, khususnya pada wilayah pedesaan.

Tujuan dari penelitian ini ialah, untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah, religiusitas, dan keterjangkauan akses layanan terhadap minat masyarakat untuk menggunakan produk keuangan syariah pada Lembaga Keuangan Syariah di Kabupaten Gunungkidul. Pada penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif melalui penyebaran kuesioner terhadap masyarakat pengguna dan calon pengguna produk keuangan syariah sebagai responden. Pengambilan sampel pada penelitian ini dilakukan dengan secara purposive sampling. Data dianalisis dengan menggunakan analisis regresi linear berganda yang terlebih dahulu dilakukan uji validitas, uji reliabilitas, dan uji asumsi klasik.

Hasil akhir pada penelitian ini menunjukkan bahwa ketiga variabel literasi keuangan syariah (X1), religiusitas (X2), dan keterjangkauan akses layanan (X3) secara parsial dan simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat masyarakat dalam menggunakan produk keuangan syariah pada Lembaga Keuangan Syariah di Kabupaten Gunungkidul. Temuan ini menegaskan bahwa peningkatan literasi keuangan syariah, tingkat religiusitas yang kuat, serta kemudahan akses layanan sangat berperan penting dalam mendorong masyarakat untuk menggunakan produk keuangan syariah, khususnya pada wilayah pedesaan.

Kata Kunci: *literasi keuangan syariah, religiusitas, keterjangkauan akses layanan, pengambilan keputusan, lembaga keuangan syariah.*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

Low public interest in using Islamic financial products is a problem in various regions, including Gunungkidul Regency, despite the majority of the population being Muslim and the availability of various Islamic financial institutions such as KSPPS/BMT, BPRS, and KJKS. This situation indicates a gap between the potential for Islamic financial development and the level of public interest, which is suspected to be influenced by factors such as Islamic financial literacy, religiosity, and accessibility to services, particularly in rural areas.

The purpose of this study is to analyze the influence of Islamic financial literacy, religiosity, and accessibility to services on public interest in using Islamic financial products at Islamic financial institutions in Gunungkidul Regency. This study used a quantitative approach by distributing questionnaires to current and potential users of Islamic financial products. Sampling was conducted using purposive sampling. Data were analyzed using multiple linear regression analysis, which was first tested for validity, reliability, and classical assumptions. The final results of this study indicate that the three variables of Islamic financial literacy (X1), religiosity (X2), and accessibility of services (X3) partially and simultaneously have a positive and significant effect on public interest in using Islamic financial products at Islamic financial institutions in Gunungkidul Regency. This finding confirms that increased Islamic financial literacy, strong religiosity, and ease of access to services play a significant role in encouraging people to use Islamic financial products, particularly in rural areas.

Keywords: Islamic financial literacy, religiosity, accessibility of services, decision-making, Islamic financial institutions.

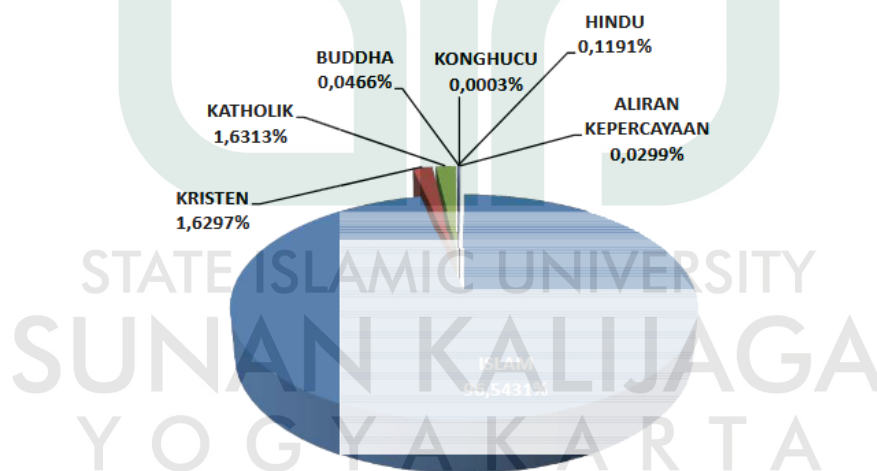
STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Kabupaten Gunungkidul merupakan wilayah yang karakteristik masyarakatnya didominasi oleh sektor pedesaan dan juga pelaku usaha mikro. Pada konteks pembangunan ekonomi Islam, wilayah ini mempunyai potensi yang cukup besar karena mayoritas masyarakat beragama Islam. Menurut data (Duckcapil, 2025) sebaran masyarakat beragama Islam yang berada di Kabupaten Gunungkidul sebesar 96,5431% dari total populasi, yang artinya sangat mendominasi dibandingkan dengan agama lain seperti Kristen sebesar 1,6297%, Katholik 1,6313%, Buddha 0,0466%, Konghucu 0,0003%, Hindu 0,1191% dan Aliran Kepercayaan 0,0299%.



Gambar 1.1 Persentase Penduduk Beragama Islam
Sumber : (Duckcapil, 2025)

Adanya data tersebut, memperlihatkan bahwa hampir seluruh masyarakat Kabupaten Gunungkidul beragama Islam, serta didukung dengan perkembangan industri keuangan syariah menjadikannya sebuah potensi besar

yang untuk menarik minat masyarakat Kabupaten Gunungkidul untuk menggunakan produk keuangan syariah pada lembaga keuangan syariah. Terdapat berbagai bentuk lembaga keuangan syariah seperti bank syariah, koperasi syariah (KSPPS/BMT), BPRS, KJKS atau lembaga mikro syariah sebagai alternatif layanan keuangan yang berlandaskan prinsip syariah. Namun, berdasarkan beberapa aspek tersebut belum sepenuhnya tercermin dalam minat masyarakat untuk menggunakan produk keuangan syariah. Hal ini sebagaimana *market share* lembaga keuangan syariah, khususnya perbankan syariah yang masih tergolong kecil dibandingkan dengan lembaga keuangan konvensional. Meskipun jumlah penduduk muslim mendominasi di sana, *market share* perbankan syariah masih jauh di bawah perbankan konvensional dan masih belum mencapai pangsa pasar yang signifikan (Hidayat & Trisanty, 2020).

Berdasarkan pemaparan tersebut menunjukkan bahwa tingkat minat dan partisipasi masyarakat Kabupaten Gunungkidul terhadap produk keuangan syariah relatif rendah dibandingkan dengan produk keuangan konvensional, yang menjadikan sebuah kontradiksi dengan masyarakat yang beragama Islam yang mendominasi di sana. Rendahnya minat dan partisipasi ini disebabkan adanya keterbatasan pemahaman masyarakat mengenai konsep, mekanisme, dan keunggulan produk keuangan syariah. Penelitian oleh (Vidyaningrum et al., 2022) menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah masyarakat di Desa Karangrejek, Wonosari, Kabupaten Gunungkidul masih sangat minim. Hanya sekitar 40% masyarakat di desa tersebut yang pernah mendengar istilah bank syariah, dan hanya 8% yang mengetahui perbedaan antara bank syariah dan bank

konvensional. Rendahnya pengetahuan tentang keuangan syariah inilah yang dapat memengaruhi keputusan masyarakat untuk menggunakan dan memilih produk keuangan syariah.

Pemahaman masyarakat pedesaan mengenai perbankan syariah masih beragam dan dipengaruhi oleh berbagai faktor. Salah satu penyebabnya adalah keterbatasan akses karena lokasi bank syariah yang jauh dari desa yang hanya tersebar di beberapa kecamatan dan kota saja, sehingga sosialisasi terkait perbankan syariah kurang optimal. Hal ini membuat masyarakat belum sepenuhnya paham akan perbedaan antara bank syariah dan bank konvensional. Berdasarkan kondisi tersebut, masyarakat mengharapkan adanya pendirian bank syariah di wilayah pelosok desa (Sisi Santia, 2021).

Adanya penemuan tersebut menyebabkan adanya dua pernyataan, yang pertama Kabupaten Gunungkidul merupakan wilayah dengan mayoritas penduduk muslim yang diharapkan memiliki kecenderungan untuk menggunakan produk keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah. Di sisi lain, keberadaan lembaga keuangan syariah di wilayah Kabupaten Gunungkidul, baik dalam bentuk bank syariah maupun lembaga mikro syariah seperti KSPPS/BMT, BPRS, KJKS menunjukkan fasilitas kelembagaan yang tersedia untuk mendukung pengembangan keuangan syariah. Akan tetapi, minat masyarakat dalam menggunakan produk keuangan syariah masih belum optimal. Adanya lembaga keuangan syariah tersebut, belum sepenuhnya memengaruhi masyarakat untuk memanfaatkan produk dan layanan keuangan syariah dalam aktivitas keuangan sehari-hari.

Rendahnya minat masyarakat terhadap produk keuangan syariah dipengaruhi oleh beberapa faktor utama. Pertama, pengetahuan keuangan syariah masyarakat yang masih terbatas menyebabkan rendahnya pemahaman terhadap prinsip dasar keuangan syariah seperti larangan riba, gharar, dan maysir, serta konsep akad juga mekanisme bagi hasil. Hal ini, menyebabkan rendahnya minat masyarakat untuk menggunakan produk keuangan syariah dibandingkan produk keuangan konvensional yang dianggap lebih familiar (Nasrum, 2019).

Kedua, tingkat religiusitas menjadi faktor yang dapat memengaruhi minat masyarakat. Religiusitas menggambarkan sejauh mana seseorang menerapkan nilai-nilai agama dalam kehidupan sehari-hari, termasuk dalam pengambilan keputusan ekonomi. Penelitian (Salim et al., 2021) menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat religiusitas seseorang, maka akan semakin besar kecenderungannya untuk memiliki minat terhadap produk keuangan syariah, karena dianggap sejalan dengan ajaran Islam. Dengan demikian, religiusitas sebagai identitas sosial berperan penting dalam membentuk minat dan kecenderungan individu untuk menggunakan produk keuangan syariah sebagai bentuk konsistensi antara keagamaan dan praktik ekonomi.

Ketiga, keterjangkauan akses layanan juga menjadi faktor yang memengaruhi minat masyarakat. Karena adanya keterbatasan akses layanan, baik dari segi jarak, kemudahan prosedur, maupun intensitas sosialisasi produk keuangan syariah akan menjadi hambatan bagi masyarakat, khususnya di

wilayah pedesaan untuk menumbuhkan minat masyarakat menggunakan produk keuangan syariah (Suhairiyah et al., 2021).

Berbagai penelitian terdahulu telah mengkaji pengaruh pengetahuan atau literasi keuangan syariah serta religiusitas terhadap minat menggunakan produk keuangan syariah lainnya. Penelitian oleh (Ernayani, 2023) menemukan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat masyarakat menggunakan produk keuangan syariah. Penelitian oleh (Hilalludin, 2026) mengkaji pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat masyarakat menggunakan produk perbankan syariah.

Hasil penelitiannya menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat masyarakat. Penelitian selanjutnya oleh (Sari et al., 2018) yang meneliti pengaruh religiusitas terhadap minat masyarakat dalam menggunakan produk keuangan syariah. Temuan ini menunjukkan bahwa religiusitas memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menggunakan produk keuangan syariah.

Namun, penelitian yang dilakukan oleh (Nuraini et al., 2024) menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan syariah berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap minat penggunaan *financial technology* syariah, meskipun variabel lain berpengaruh terhadap minat tersebut. Penelitian oleh (A. N. Hidayat & Diana, 2024) juga menyatakan bahwa literasi keuangan syariah tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap niat investasi di pasar modal syariah.

Berdasarkan uraian tersebut, dapat disimpulkan bahwa terdapat kesenjangan antara potensi dan realita penggunaan produk keuangan syariah di Kabupaten Gunungkidul. Meskipun mayoritas penduduk beragama Islam dan didukung oleh keberadaan berbagai lembaga keuangan syariah, minat masyarakat dalam menggunakan produk keuangan syariah masih belum optimal. Kondisi ini diduga dipengaruhi oleh rendahnya literasi keuangan syariah, tingkat religiusitas, serta keterjangkauan akses layanan keuangan syariah. Selain itu, adanya perbedaan hasil penelitian terdahulu menunjukkan perlunya kajian lebih lanjut yang mengintegrasikan faktor-faktor tersebut secara komprehensif. Oleh karena itu, penelitian ini penting dilakukan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah, religiusitas, dan keterjangkauan akses layanan terhadap minat masyarakat Kabupaten Gunungkidul dalam menggunakan produk keuangan syariah, sehingga diharapkan dapat memberikan kontribusi teoritis dan praktis bagi pengembangan keuangan syariah, khususnya di wilayah pedesaan.

B. Rumusan Masalah

Dari pemaparan latar belakang tersebut, terdapat rumusan masalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat masyarakat dalam menggunakan produk keuangan syariah pada Lembaga Keuangan Syariah di Kabupaten Gunungkidul?
2. Bagaimana pengaruh tingkat religiusitas masyarakat berpengaruh terhadap minat dalam menggunakan produk keuangan syariah pada Lembaga Keuangan Syariah di Kabupaten Gunungkidul?

3. Bagaimana keterjangkauan akses layanan berpengaruh terhadap minat dalam menggunakan produk keuangan syariah pada Lembaga Keuangan Syariah di Kabupaten Gunungkidul?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan

Tujuan dari penelitian ini, sebagai berikut:

- a. Menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat masyarakat dalam menggunakan produk keuangan syariah pada Lembaga Keuangan Syariah di Kabupaten Gunungkidul.
- b. Mengetahui sejauh mana tingkat religiusitas masyarakat memengaruhi minat mereka untuk menggunakan produk keuangan syariah pada Lembaga Keuangan Syariah di Kabupaten Gunungkidul.
- c. Menganalisis pengaruh keterjangkauan akses layanan terhadap minat masyarakat dalam menggunakan produk keuangan syariah.

2. Manfaat

Manfaat dari penelitian ini, sebagai berikut:

a. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan memberikan kontribusi terhadap pengembangan ilmu ekonomi dan keuangan syariah, khususnya untuk memahami faktor-faktor yang memengaruhi minat masyarakat dalam mengambil keputusan menggunakan produk keuangan syariah pada Lembaga Keuangan Syariah.

b. Manfaat Praktis

Secara praktis, penelitian ini diharapkan dapat memberikan saran dan masukan yang bermanfaat bagi berbagai pihak. Bagi pemerintah daerah, hasil dari penelitian ini dapat menjadi dasar dalam merancang program peningkatan literasi keuangan syariah serta memperluas akses layanan keuangan syariah di wilayah yang masih terbatas jangkauannya. Untuk lembaga keuangan syariah, temuan yang ada dalam penelitian ini dapat digunakan untuk mengetahui faktor-faktor yang memengaruhi minat masyarakat, sehingga strategi sosialisasi, pelayanan, dan pengembangan produk dapat disesuaikan dengan kebutuhan dan karakteristik masyarakat Kabupaten Gunungkidul. Lalu bagi masyarakat, dari penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan pemahaman tentang bagaimana pentingnya literasi keuangan syariah, nilai religious, dan akses layanan yang memadai, sehingga menumbuhkan minat masyarakat untuk lebih memilih menggunakan produk keuangan yang berbasis syariah.

D. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan adalah suatu gambaran dari isi keseluruhan pada penelitian. Sistematika penulisan dalam penelitian ini terdiri dari 5 (lima) bab dengan beberapa subbab, berikut ini merupakan gambaran sistematika secara garis besar yang disusun oleh peneliti.

Bab pertama, pada bab ini memuat uraian awal tentang alasan pentingnya topik yang diteliti. Pada bab ini dipaparkan latar belakang masalah, rumusan

masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian baik secara teoritis maupun praktis, serta sistematika penulisan skripsi secara keseluruhan. Tujuan dari bab ini adalah untuk memberikan kerangka awal berpikir pembaca terhadap permasalahan yang akan dianalisis dalam penelitian.

Bab kedua, membahas landasan teori dan kajian pustaka yang memuat konsep-konsep teoritis dan hasil penelitian terdahulu yang relevan dengan topik yang diteliti. Landasan teori yang digunakan antara lain *Theory of Planned Behavior* (TPB), Teori Identitas Sosial, dan Teori Inklusi Keuangan, dalam pembahasan kajian pustaka berisi beberapa variabel seperti literasi keuangan syariah, religiusitas, dan keterjangkauan akses layanan. Selain itu, bab ini juga mencakup pengembangan hipotesis dan penyusunan kerangka pikir untuk mengarahkan pengujian empiris di bab-bab berikutnya.

Bab ketiga, menjelaskan metode yang digunakan dalam pelaksanaan penelitian. Penjelasan mencakup desain penelitian, populasi dan teknik pengambilan sampel, definisi operasional variabel, teknik pengumpulan data (kuesioner), serta teknik analisis data yang meliputi analisis deskriptif, uji validitas dan reliabilitas, uji asumsi klasik. Bab ini menjadi dasar ilmiah dalam memperoleh dan mengolah data yang sesuai dengan standar penelitian kuantitatif.

Bab keempat, menyajikan hasil pengolahan data yang diperoleh dari kuesioner dan teknik pengumpulan data lainnya. Uraian dalam bab ini mencakup karakteristik responden, analisis deskriptif tiap variabel, hasil uji regresi dan pengujian hipotesis. Pada bagian pembahasan, peneliti mengaitkan hasil temuan

dengan teori-teori yang telah dijelaskan pada bab dua serta membandingkannya dengan temuan dari penelitian sebelumnya.

Bab kelima, memuat kesimpulan dari seluruh hasil analisis yang telah dilakukan, berdasarkan tujuan dan rumusan masalah penelitian. Selain itu, disampaikan pula saran yang bersifat praktis maupun teoritis sebagai kontribusi bagi pengembangan ilmu, pengambil kebijakan, serta pihak-pihak yang berkepentingan terhadap keuangan syariah. Bab ini juga memuat keterbatasan penelitian dan saran untuk penelitian selanjutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan mengenai literasi keuangan syariah, religiusitas, dan keterjangkauan akses layanan terhadap minat masyarakat dalam menggunakan produk keuangan syariah pada Lembaga Keuangan Syariah di Kabupaten Gunungkidul, dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat masyarakat dalam menggunakan produk keuangan syariah. Dari hasil analisis regresi yang telah dilakukan, menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat literasi masyarakat mengenai prinsip-prinsip keuangan syariah seperti larangan riba, gharar, maysir, mekanisme bagi hasil, dan pemahaman akad syariah, akan membuat masyarakat cenderung untuk memilih menggunakan produk keuangan syariah. Pada temuan ini mengindikasikan bahwa cara berfikir masyarakat memegang peranan yang penting dalam membentuk perilaku keuangan masyarakat. Karena, rendahnya literasi keuangan syariah akan menjadi penghambat utama dalam pengambilan keputusan untuk menggunakan produk keuangan syariah, khususnya di wilayah pedesaan yang berada di Kabupaten Gunungkidul.
2. Religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat masyarakat dalam menggunakan produk keuangan syariah. Berdasarkan hasil uji regresi, religiusitas dinyatakan menjadi faktor yang memengaruhi keputusan masyarakat

untuk menggunakan produk keuangan syariah. Masyarakat yang memiliki tingkat religiusitas yang tinggi cenderung akan mempertimbangkan kesesuaian produk keuangan yang berbasis nilai-nilai Islam, seperti keharusan menghindari riba, dan praktik ekonomi yang tidak sesuai dengan prinsip-prinsip Islam. Oleh sebab itu, nilai-nilai keagamaan tidak hanya berperan sebagai keyakinan personal saja, akan tetapi juga sebagai pedoman dalam menentukan perilaku ekonomi dan keuangan masyarakat.

3. Keterjangkauan akses layanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat masyarakat dalam menggunakan produk keuangan syariah. Dari hasil analisis regresi dapat diketahui bahwa kemudahan akses layanan, dari segi lokasi, biaya, prosedur, maupun ketersediaan informasi, sangat memiliki pengaruh yang nyata terhadap minat masyarakat dalam memilih produk keuangan. Semakin mudah layanan dari Lembaga Keuangan Syariah dapat dijangkau dan dimanfaatkan, maka akan semakin besar kemungkinan masyarakat berminat untuk menggunakan produk keuangan syariah. Pada temuan ini, menegaskan bahwa selain adanya faktor literasi dan religiusitas, faktor situasional berupa aksesibilitas layanan juga menjadi penentu penting dalam pengambilan keputusan masyarakat untuk menggunakan suatu produk keuangan syariah.

B. Keterbatasan Penelitian

Pada penelitian ini, memiliki beberapa keterbatasan, diantaranya jumlah dan cakupan responden yang masih terbatas sehingga hasil penelitian belum bisa digeneralisasikan secara luas, variabel penelitian yang hanya mencakup literasi keuangan syariah, religiusitas, dan keterjangkauan akses layanan, serta

penggunaan kuesioner tertutup yang sangat bergantung pada persepsi subjektif responden dan berpotensi menimbulkan jawaban bias. Selain itu, pendekatan kuantitatif dengan analisis regresi linear berganda belum mampu menggambarkan secara mendalam dari faktor sosial dan psikologis yang memengaruhi pengambilan keputusan masyarakat untuk menggunakan produk keuangan syariah.

C. Saran

Berdasarkan kesimpulan yang sudah dipaparkan, berikut saran yang dapat disampaikan:

1. Bagi Pemerintah

Diadakannya program yang berkelanjutan untuk meningkatkan literasi keuangan syariah masyarakat yang khususnya di daerah pedesaan, melalui edukasi, sosialisasi, dan pelatihan yang mudah untuk dipahami. Juga, pemerintah diharapkan dapat mendukung perluasan akses layanan keuangan syariah melalui penguatan lembaga keuangan mikro syariah seperti KSPPS BMT, BPRS, dan KJKS.

2. Bagi Lembaga Keuangan Syariah

Diharapkan Lembaga Keuangan Syariah dapat meningkatkan kualitas layanannya, memperluas jaringan layanan, serta melakukan inovasi-inovasi produk yang sesuai dengan kebutuhan masyarakat. Selain itu, kegiatan mengedukasi dan mendampingi anggota baru harus ditingkatkan, agar masyarakat memiliki pemahaman yang lebih baik mengenai produk dan akad syariah.

3. Bagi Masyarakat

Masyarakat juga harus mengembangkan dirinya dengan cara meningkatkan pemahaman dan kesadaran akan pentingnya menggunakan produk keuangan yang sesuai dengan prinsip-prinsip Islam, baik dari sisi ekonomi maupun sisi sisi religiusitasnya, sehingga keputusan keuangan dapat diambil dengan memberikan manfaat untuk dunia dan akhirat.

4. Bagi Peneliti Selanjutnya

Pada penelitian selanjutnya, disarankan untuk menambahkan variabel lain seperti kepercayaan, kualitas layanan, dan peran teknologi digital, serta menggunakan pendekatan kuantitatif atau bisa menggunakan metode campuran agar memperoleh gambaran yang lebih komprehensif mengenai perilaku masyarakat dalam menggunakan produk keuangan syariah.

DAFTAR PUSTAKA

- Alita, D., Putra, A. D., & Darwis, D. (2021). *Analysis of Classic assumption test and multiple linear regression coefficient test for employee structural office recommendation*. 15(3), 295–306.
- Alma, U., & Yogyakarta, A. (2026). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Minat Masyarakat Menggunakan Produk Perbankan Syariah Hilalludin membentuk minat masyarakat adalah tingkat literasi keuangan syariah . dan layanan perbankan syariah , tetapi juga pemahaman terhadap prinsip-*. 2(1), 1–13.
- Amalia, R. R. (2018). Analisis Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Promosi dan Tingkat Pendapatan Terhadap Minat Masyarakat Menjadi Nasabah di Bank Syariah (Studi Kasus Pada Masyarakat Petani Desa Ringinharjo Kecamatan Bantul Kabupaten Bantul). *Skripsi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta*, 4, 1–115.
- Dan, R., Layanan, A., & Penggunaan, T. (2020). *ANALISIS DAMPAK TINGKAT LITERASI KEUANGAN SYARIAH , PRODUK KEUANGAN SYARIAH*. 5, 109–126.
- Diponegoro, U. (2025). *Research Horizon*. 0696.
- Djollong, A. F. (2014). Teknik Pelaksanaan Penelitian Kuantitatif (Technique of Quantiative Research). *Istiqla'*, 2(1), 86–100.
- Dukcapil. (2025). *Data Agregat Kependudukan Kabupaten Gunungkidul Tahun 2025 Semester I - Dukcapil Gunungkidul*.
- Ernayani, R. (2023). *Peningkatan Minat Penggunaan Produk Keuangan Syariah Melalui Islamic Branding dan Literasi Keuangan Syariah*. 9(01), 1501–1508.
- Fadillah, I. N. (2025). *Al-Ihsan : Jurnal Bisnis dan Ekonomi Syariah Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Karakteristik Perbankan*. 3(1), 44–70.
- Firdausya, F. A., & Indawati, R. (2023). *HETEROSKEDASTISITAS PADA ANGKA KEMATIAN IBU DI PROVINSI JAWA TIMUR TAHUN 2020*. 7, 793–796.
- Hannafi, S., Daud, A., & Jam, S. (2023). *JEKSya Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah*. 2(2), 522–537.
- Hati, S. K., & Aryati, V. (2022). *PENELITIAN MANAJEMEN SUMBER DAYA MANUSIA*. 1, 94–102.
- Hayam, U., Perbanas, W., & Surabaya, K. (2024). *Pengaruh Religiusitas terhadap Niat Pembelian Produk Keuangan Syariah dengan Mediasi Literasi Keuangan Syariah* 7, 111–122.
- Hidayat, A. N., & Diana, D. (2024). *Navigating Islamic Investments : The Role of Islamic Financial Literacy , Religiosity , and Motivation using PLS-SEM*. 05(02), 278–290.
- Hidayat, A. R., & Trisanty, A. (1998). *At-Taqaddum Analisis Market Share Perbankan Syariah di Indonesia*. 7, 183–200.
- Hidup, G., Dan, R., Keuangan, L., Ulya, R. Y., & Novandari, W. (2022). *Identifikasi Minat Memilih Produk Bank Syariah Melalui Peran*. 03(02), 233–252.
- Ilmiah, J., Islam, E., Romdhoni, A. H., & Ratnasari, D. (2018). *Pengaruh Pengetahuan , Kualitas Pelayanan , Produk , dan Religiusitas terhadap Minat*

- Nasabah untuk Menggunakan Produk Simpanan pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah*. 4(02), 136–147.
- Islam, U., Syarif, N., Jakarta, H., Masyarakat, M., Syariah, B., Hakim, F. W., Hasan, A., & Putra, I. (2022). *Pengaruh Religiusitas Terhadap Minat Masyarakat Menggunakan Produk Perbankan Syariah di Kota Bandar Lampung menjadi pasar industri syariah yang menjanjikan (Husain , 2021 : 173)*. 3(2), 80–94.
- Jurnal, J., Mea, I., Safitri, P. D., & Susilo, E. (2024). *PENDIDIKAN DAN KETIMPANGAN PENDAPATAN TERHADAP TINGKAT KEMISKINAN DI INDONESIA TAHUN (2019-2023) JIMEA | Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen , Ekonomi , dan Akuntansi)*. 8(2), 265–288.
- Keuangan, I., & Kemiskinan, P. (2024). *Inklusi Keuangan dalam Pengentasan Kemiskinan di Wilayah Kepulauan : Studi Kasus Provinsi Kepulauan Riau The Role of Financial Infrastructure Accessibility in Poverty Alleviation in Archipelagic Regions : A Case Study of Riau Island Province*. 03(1), 127–137.
- Khoiriyah, D. N., Amalia, F., & Artikel, I. (2023). *Jurnal Riset Ekonomi dan Bisnis pendapatan melalui kredit UMKM di Indonesia tahun 2016 dan 2019 The impact of financial inclusion and literacy toward income inequality through Indonesian MSMEs credit in 2016 And 2019*. 16(1), 16–31.
- Li, M., & Liu, J. (2023). *Financial Data Quality Evaluation Method Based on Multiple Linear Regression*.
- Lubis, J. (2025). *Religiosity, Trust, and Literacy Drive Islamic Finance Adoption*. 10(2), 1–17. <https://doi.org/10.21070/acopen.10.2025.11066>
- Mara, A., Sani, A., Harahap, M. A., & Mahmudiyah, S.-J. (2023). *JEKSya Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah*. 2(1), 410–424.
- Matematika, J. I., & Matematika, P. (2024). *PENENTUAN UKURAN SAMPEL MENGGUNAKAN RUMUS BERNOULLI DAN SLOVIN : KONSEP DAN APLIKASINYA*. 16(1), 73–84.
- Nasrum, R. (2019). *Preferensi Masyarakat Dalam Memilih Bank Konvensional Dan Bank Syariah Di Kecamatan Belopa Kabupaten Luwu (Studi Komparatif)*. 1. [http://repository.iainpalopo.ac.id/id/eprint/2782/1/RISMAYANTI NASRUM.pdf](http://repository.iainpalopo.ac.id/id/eprint/2782/1/RISMAYANTI_NASRUM.pdf)
- Ningsih, R. (2025). *Digitalization Of Financial Services and Financial Inclusion In Rural Areas*. 3(2).
- Nuraini, P., Alfani, M. H., Muyasaroh, N., & Adawiyah, R. (2023). *TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN PRODUK BANK SYARIAH*. 6.
- Nuraini, P., Muyasaroh, N., & Bahita, S. S. (2024). *Niat Berperilaku Dalam Menggunakan Produk Bank Syariah Melalui Pendekatan Theory of Planned Behavior*. *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance*, 7(1), 205–219.
- Penelitian, J., & Pendidikan, I. (2025). *Langkah-langkah Menentukan Populasi dan Sampel yang Tepat dalam Penelitian*. 4, 682–689.
- Politika, J. T. (2020). *SISTEM RELIGI SEBAGAI IDENTITAS SOSIAL BUDAYA MASYARAKAT SUMATERA SELATAN DALAM PERSPEKTIF SOSIOLOGIS Dendi Sutarto*. 4(1), 75–89.
- Puspita, A. T., Fatimah, S., & Kassim, M. (2024). *Islamic Financial Inclusion : A*

- Review and Bibliometric Analysis*. 5(2).
- Rahayu, S., & Rakhman, M. A. (2024). *Pengaruh Servant Leadership , Iklim Organisasi , dan Karakter Individu Terhadap Kinerja Pegawai MAN 1 Semarang*. 5, 597–611.
- Religiusitas, P. (2024). *Minat Menabung di Bank Syariah Ditinjau dari Literasi Keuangan Syariah ,. 10(03)*, 2428–2437.
- Religiusitas, P., Dan, P., Rasional, M., Keputusan, T., Menabung, M., & Bank, D. (2022). *Jurnal bilal bisnis ekonomi halal*. 3(2), 100–109.
- Rospita, M., & Agung, I. M. (2019). *IDENTITAS SOSIAL DAN KONFORMITAS PADA ANGGOTA KOMUNITAS HIJABERS*. 18(2), 187–195.
- Salim, F., Arif, S., & Devi, A. (2021). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Islamic Branding, dan Religiusitas terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah*. *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 5(2), 226–244. <https://doi.org/10.47467/elmal.v5i2.752>
- Shrestha, N. (2020). *Detecting Multicollinearity in Regression Analysis*. 8(2), 39–42. <https://doi.org/10.12691/ajams-8-2-1>
- Sianturi, R. (2025). *TEST NORMALITY AS A CONDITION OF HYPOTHESIS TESTING*. 11(1), 1–14.
- Sosial, K., & Indonesia, R. (n.d.). *Inklusi keuangan dan penurunan kemiskinan: studi penyaluran bantuan sosial non tunai*. 5(01).
- Sosial, T. I. (2026). *Teori identitas sosial, stereotipe & prasangka*. 3, 505–515.
- Studies, F. (2023). *JIEFeS*. 4(1), 66–82.
- Suhairiyah, S., Kunaifi, A., & Kadir, A. (2021). *Preferensi Masyarakat Pedesaan Terhadap Produk Keuangan Syariah*. *JURISY: Jurnal Ilmiah Syariah*, 1(2), 1–14. <https://doi.org/10.37348/jurisy.v1i2.132>
- Suhendra, M., Kumenaung, A. G., & Maramis, M. T. B. (2025). *Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi Volume 25 Nomor 3 Bulan Juli 2025 ANALISIS PENGARUH SUKU BUNGA BANK INDONESIA , JUMLAH UANG BEREDAR , DAN TINGKAT KURS TERHADAP TINGKAT INFLASI DI INDONESIA Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi Volume 25 Nomor 3 Bulan Juli 2025*. 25.
- Tingkat, D. A. N., Keuangan, L., & Terhadap, S. (2018). *PENGAMBILAN KEPUTUSAN MASYARAKAT MUSLIM*. 14(10), 84–90.
- Titin, V. (2023). *Jurnal SUSTAINABILITY: Riset Akuntansi Vol. 1 No. 1, Juni 2023*. 1(1), 106–124.
- Vidyaningrum, C. N., Nugroho, L., & Sugiarti, D. (2022). *Analisa Tingkat Literasi Keuangan Syariah Masyarakat Desa (Studi Kasus Desa Karangrejek, Wonosari, Gunungkidul)*. *Trending: Jurnal Manajemen Dan Ekonomi*, 1(1), 156–164. <https://doi.org/10.30640/trending.v1i1.489>
- Yaqin, A., & Zuleika, T. M. (2024). *Pengembangan Perbankan Syariah Dalam Mendukung Inklusi Keuangan di Indonesia*. 10(01), 1130–1138.