

**PENGARUH ASPEK BUDAYA, RELIGIOSITAS,
PENGETAHUAN DAN PERAN MASYARAKAT
TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN PRODUK
KOPERASI SYARIAH**

**(Studi Kasus KSPPS BMT Nusa Kartika TPK
Lebakbarang)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

NANDA NUGRAHA

NIM 4120056

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2024**

**PENGARUH ASPEK BUDAYA, RELIGIOSITAS,
PENGETAHUAN DAN PERAN MASYARAKAT
TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN PRODUK
KOPERASI SYARIAH**

**(Studi Kasus KSPPS BMT Nusa Kartika TPK
Lebakbarang)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

NANDA NUGRAHA

NIM 4120056

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2024**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nanda Nugraha

NIM : 4120056

Judul Skripsi : Pengaruh Aspek Budaya, Religiositas, Pengetahuan Dan Peran

Pekalongan, 20
Oktober 2024

Yang menyatakan



Nanda Nugraha

NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (dua) ekslembar
Hal : Naskah Skripsi Sdra. Nanda Nugraha

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
c.q Ketua Program Studi Ekonomi Syariah

PEKALONGAN

Assalamua'alaikum Wr. Wb

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi saudara :

Nama : Nanda Nugraha

NIM : 4120056

Judul Skripsi : Pengaruh Aspek Budaya, Religiositas, Pengetahuan Dan Peran Masyarakat Terhadap Minat Menggunakan Produk Koperasi Syariah (Studi Kasus KSPPS BMT Nusa Kartika TPK Lebakbarang)

Naskah tersebut sudah memnuhi persyaratan untuk dapat segera di munaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pekalongan, 20 Oktober 2024
Pembimbing


Dr. H. Muh/Khaifdz Ma'shum, M.Ag
NIP. 197806162003121003



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Alamat: Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, www.febi.uingsudur.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN)

K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudara:

Nama : **Nanda Nugraha**
NIM : **4120056**
Judul Skripsi : **Pengaruh Aspek Budaya, Religiositas, Pengetahuan Dan Peran Masyarakat Terhadap Minat Menggunakan Produk Koperasi Syariah (Studi Kasus KSPPS BMT Nusa Kartika TPK Lebakbarang)**
Pembimbing : **Dr. H. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag**

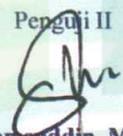
Telah diujikan pada hari Jumat tanggal 01 November 2024 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,

Penguji I

Penguji II


Dr. Tamamudin, S.E., M.M.
NIP. 197910302006041018


Syamsuddin, M.Si.
NIP. 199002022019031011

Pekalongan, 05 November 2024
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam


Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H.
NIP. 19750220199032001

PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan Skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan materiil maupun non materiil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan Skripsi ini:

1. Kedua Orang tercinta Bapak Wasis dan Ibu Rini yang telah memberikan dukungan material, moril, tuntunan serta doa. Segala cinta kasih sayang dan kerja keras kalian tak bernilai harganya. Tanpa kalian saya tidak akan sampai pada titik ini. Terimakasih atas semua cinta yang Bapak dan Ibu berikan pada saya.
2. Kakak dan adik tercinta saya Rizki Putra Pangestu dan Salfa Putri Azahra serta semua keluarga yang selaku memberikan dukungan dan semangat.
3. Almamater saya Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Dosen Pembimbing, Bapak Dr. H. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag yang tak pernah bosan memberi masukan dan sabar membimbing saya hingga skripsi ini selesai.
5. Sahabat-sahabat saya yang selalu menemani, menghibur, dan memotivasi serta memberi dukungan ketika sedang banyak pikiran disetiap pengerjaan skripsi yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.
6. Semua pihak yang membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.

MOTTO

Mau seburuk apapun dirimu, kamu tetap di anggap anak laki-laki kecil kesayangan ibumu. Orang tua di rumah menanti kepulanganmu dengan hasil yang membanggakan, jangan kecewakan mereka. Simpan keluhmu, sebab letihmu tak sebanding dengan mereka menghidupimu.

-Nanda Nugraha

“Orang lain ga akan bisa paham *struggle* dan masa sulitnya kita, yang mereka ingin tau hanya bagian *success stories*. Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun gak ada yang tepuk tangan. Kelak diri kita dimasa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini, tetap berjuang ya!”

-nda

ABSTRAK

NANDA NUGRAHA. Pengaruh Aspek Budaya, Religiositas, Pengetahuan dan Peran Masyarakat Terhadap Minat Menggunakan Produk Koperasi Syariah (Studi Kasus KSPPS BMT Nusa Kartika TPK Lebakbarang).

Minat menggunakan produk koperasi syariah adalah respon positif masyarakat terhadap jasa maupun produk yang di sediakan oleh koperasi syariah untuk mereka gunakan pada kegiatan ekonomi kesehariannya. Penelitian ini bertujuan untuk memahami bagaimana budaya, religiositas, pengetahuan dan peran masyarakat mempengaruhi minat menggunakan produk koperasi syariah KSPPS Bmt Nusa Kartika TPK Lebakbarang.

Penelitian ini menggunakan metode kausal-komparatif dengan pendekatan kuantitatif. Penelitian dilakukan di Desa Lebakbarang Kecamatan Lebakbarang Kabupaten Pekalongan, Jawa Tengah dengan fokus pada masyarakat umum setempat. Data dikumpulkan melalui kuisioner yang di sebarakan 70 responden. Pengumpulan data di lakukan melalui survei kuesioner, di mana responden diminta untuk menjawab sejumlah pertanyaan yang telah disiapkan. Data analisis menggunakan bantuan software IBM SPSS Statistic 26 untuk menguji hipotesis mengenai pengaruh budaya, religiositas, pengetahuan dan peran masyarakat terhadap minat menggunakan produk koperasi syariah KSPPS Bmt Nusa Kartika TPK Lebakbarang.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa budaya, religiositas dan peran masyarakat berpengaruh secara signifikan terhadap minat menggunakan produk koperasi syariah KSPPS Bmt Nusa Kartika TPK Lebakbarang. Namun pada pengetahuan menunjukkan bahwa tidak ada pengaruh signifikan terhadap minat menggunakan produk koperasi syariah KSPPS Bmt Nusa Kartika TPK Lebakbarang.

Kata kunci: Budaya, Religiositas, Pengetahuan, Peran masyarakat, Minat menggunakan produk koperasi syariah

ABSTRACT

NANDA NUGRAHA. *The Influence of Cultural Aspects, Religiosity, Knowledge and Community Roles on Interest in Using Sharia Cooperative Products (Case Study of KSPPS BMT Nusa Kartika TPK Lebakbarang).*

Interest in using sharia cooperative products is the community's positive response to the services and products provided by sharia cooperatives for their use in their daily economic activities. This research aims to understand how culture, religiosity, knowledge and the role of society influence interest in using KSPPS Bmt Nusa Kartika TPK Lebakbarang sharia cooperative products.

This research uses a causal-comparative method with a quantitative approach. The research was conducted in Lebakbarang Village, Lebakbarang District, Pekalongan Regency, Central Java with a focus on the local general public. Data was collected through a questionnaire distributed to 70 respondents. Data collection was carried out through a questionnaire survey, where respondents were asked to answer a number of questions that had been prepared. Data analysis uses the help of IBM SPSS Statistics 26 software to test hypotheses regarding the influence of culture, religiosity, knowledge and the role of society on interest in using KSPPS Bmt Nusa Kartika TPK Lebakbarang sharia cooperative products.

The research results show that culture, religiosity and the role of the community have a significant influence on interest in using KSPPS Bmt Nusa Kartika TPK Lebakbarang sharia cooperative products. However, knowledge shows that there is no significant influence on interest in using KSPPS Bmt Nusa Kartika TPK Lebakbarang sharia cooperative products.

Keywords: *Culture, Religiosity, Knowledge, Community role, Interest in using sharia cooperative products*

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya sampaikan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan Rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini di lakukan dalam rangka memenuhi syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnil Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya sampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H. Selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Dr. Tamamudin, M.M, selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Muhammad Aris Safi'i, M.E.I selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan

5. Dr. H. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
6. Happy Sista Devy, M.M. selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA)
7. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral
8. Teman-teman yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Masyarakat Desa Lebakbarang dan seluruh pihak yang telah banyak membantu menyelesaikan skripsi ini

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 20 Oktober
2024



Nanda Nugraha

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA.....	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iv
PERSEMBAHAN	v
MOTTO.....	vi
ABSTRAK	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI	xiii
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Tujuan Dan Manfaat Penelitian.....	13
D. Sistematika Pembahasan	14
BAB II LANDASAN TEORI	16
A. Landasan Teoritis	16
1. <i>Grand Theory</i>	16
2. Koperasi Syariah.....	16
3. Minat	28
4. Budaya	30
5. Religiositas.....	32
6. Pengetahuan	33
7. Peran masyarakat	35
B. Tinjauan Pustaka	37
C. Kerangka Berpikir	46
D. Hipotesis Penelitian	47
1. Pengaruh budaya terhadap minat menggunakan produk koperasi syariah.....	47
2. Pengaruh religiositas terhadap minat menggunakan produk koperasi syariah.....	48
3. Pengaruh pengetahuan terhadap minat menggunakan produk koperasi syariah	49
4. Pengaruh peran masyarakat terhadap minat menggunakan produk koperasi syariah	50

5. Pengaruh budaya, religiositas, pengetahuan, dan peran masyarakat terhadap minat menggunakan produk koperasi syariah secara simultan.	51
BAB III METODE PENELITIAN	53
A. Jenis Penelitian	53
B. Pendekatan penelitian	53
C. <i>Setting</i> penelitian	54
D. Populasi dan sampel penelitian	54
E. Variabel penelitian.....	55
F. Sumber data	59
G. Teknik pengumpulan data	59
H. Metode analisis data	59
1. Uji Instrumen	59
2. Uji Asumsi Klasik.....	6q
3. Uji Regresi	62
4. Uji Hipotesis	63
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	65
A. Deskripsi Data Objek Penelitian	65
B. Deskripsi Data	65
C. Analisis Data	68
1. Uji Istrumen	68
2. Uji Asumsi Klasik.....	70
3. Uji Regresi	73
4. Uji Hipotesis	76
D. Pembahasan	80
1. Pengaruh Budaya Terhadap Minat Menggunakan Produk Koperasi Syariah.....	80
2. Pengaruh Religiositas Terhadap Minat Menggunakan Produk Koperasi Syariah	82
3. Pengaruh Pengetahuan Terhadap Minat Menggunakan Produk Koperasi Syariah	84
4. Pengaruh Peran Masyarakat Terhadap Minat Menggunakan Produk Koperasi Syariah.....	86
BAB V PENUTUP	89
A. KESIMPULAN	89
B. SARAN.....	89
DAFTAR PUSTAKA	91

PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

1. Kosonan

Fenom-fenom konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagaian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha

د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik (di atas)
غ	Ghain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal

Vokal Tunggal	Vokal rangkap	Vokal Panjang
أ = a		آ = ā
إ = i	أَي = ai	إِي = ī
أ = u	أَوْ = au	أُو = ū

3. Ta Marbutah

Ta marbutah hidup dilambangkan dengan /t/

Contoh:

مرأة جميلة

ditulis

mar'atun jamīlah

Ta marbutah mati dilambangkan dengan /h/

Contoh:

فاطمة

ditulis

fātimah

4. Syaddad (tasydid, geminasi)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddad* tersebut.

Contoh:

ربنا

ditulis

rabbanā

البر

ditulis

al-barr

5. Kata sandang (artikel)

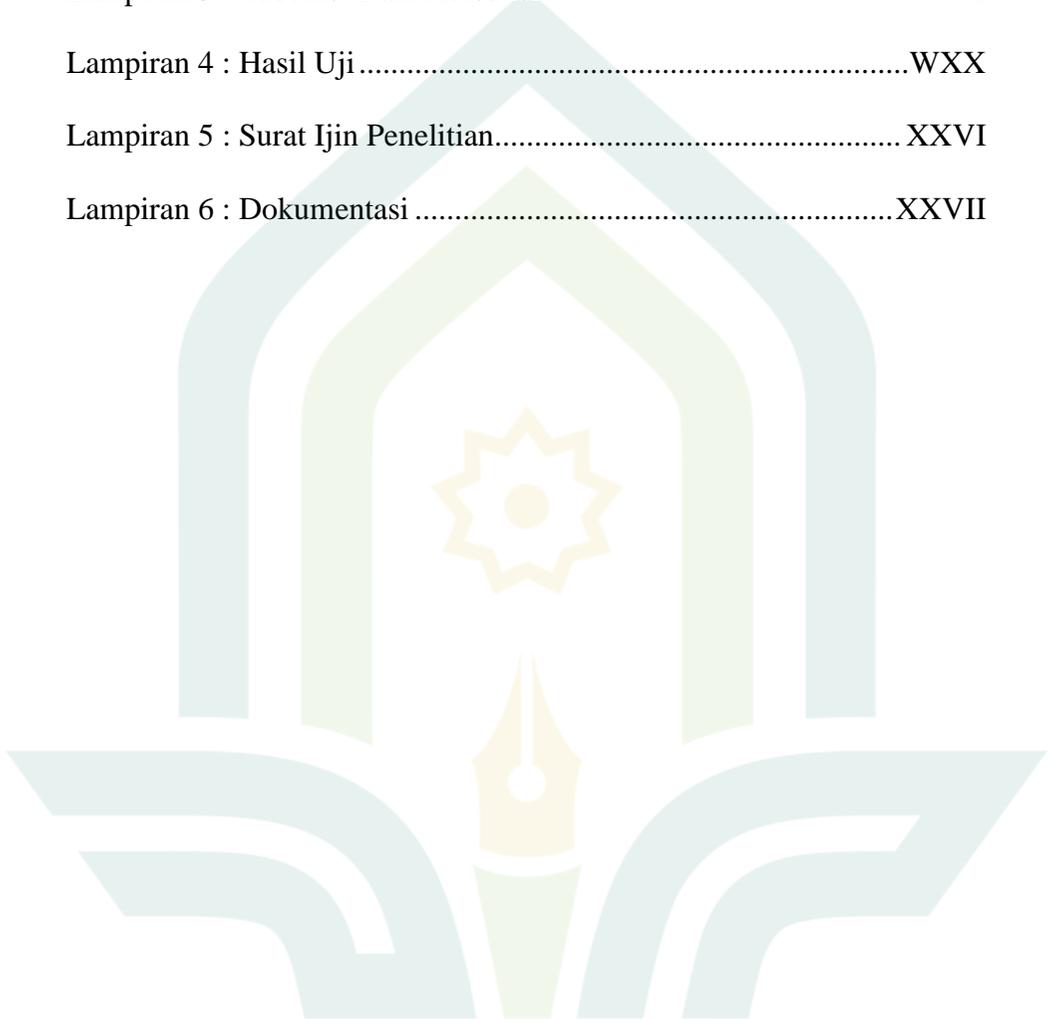
Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsiyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /I/ diganti

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Research Gap.....	10
Tabel 2.1	Tinjauan Pustaka	37
Tabel 2.2	Kerangka Berpikir	46
Tabel 3.1	Definisi Operasional dan Indikator	55
Tabel 4.1	Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	66
Tabel 4.2	Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenis Usia	66
Tabel 4.3	Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenis Pendidikan....	67
Tabel 4.4	Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan	67
Tabel 4.5	Uji Validitas	68
Tabel 4.6	Uji Reabilitas.....	69
Tabel 4.7	Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov	71
Tabel 4.8	Uji Multikolinearitas	72
Tabel 4.9	Uji Heteroskedastisitas	73
Tabel 4.10	Regresi Linier Berganda.....	74
Tabel 4.11	Regresi Linier Berganda.....	74
Tabel 4.12	Uji F.....	76
Tabel 4.13	Uji T	77
Tabel 4.14	Uji T	78
Tabel 4.15	Uji Koefisien Determinasi Adjusted R Square	79

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Kuisoner.....	I
Lampiran 2 : Data Responden	VIII
Lampiran 3 : Tabulasi Data Kuisoner.....	X
Lampiran 4 : Hasil Uji	WXX
Lampiran 5 : Surat Ijin Penelitian.....	XXVI
Lampiran 6 : Dokumentasi	XXVII



BAB 1

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Koperasi syariah dengan prinsip-prinsipnya yang sejalan dengan syariah Islam, menjadi pilihan menarik bagi masyarakat yang memperhatikan aspek keadilan ekonomi dan moralitas dalam aktivitas keuangan mereka. Prinsip bagi hasil yang diterapkan oleh koperasi syariah memberikan insentif kepada anggotanya untuk terlibat secara aktif dalam pengelolaan keuangan mereka, karena mereka tidak hanya menjadi penabung atau peminjam, tetapi juga berbagi tanggung jawab atas hasil usaha koperasi. Adanya lembaga koperasi syariah bisa menggugah minat masyarakat untuk menggunakan produk-produk keuangan yang berlandaskan nilai-nilai agama, sekaligus membantu meningkatkan inklusi keuangan dan memperbaiki kondisi sosio-ekonomi mereka. Dengan demikian, koperasi syariah tidak hanya memberikan solusi keuangan yang sesuai dengan prinsip agama, tetapi juga menjadi instrumen yang memperkuat partisipasi dan kemandirian ekonomi masyarakat (Wahyudi, 2019). Penggunaan sistem bunga dalam operasional koperasi seringkali memunculkan perdebatan terkait kesesuaiannya dengan prinsip-prinsip moral dan agama, khususnya dalam Islam di mana riba atau bunga dianggap sebagai praktik yang tidak adil dan dilarang. Dalam situasi seperti ini, koperasi syariah muncul sebagai alternatif yang menarik bagi masyarakat yang peduli dengan kepatuhan terhadap nilai-nilai agama dalam aktivitas keuangan mereka. Dengan mengadopsi prinsip-prinsip syariah, koperasi syariah menawarkan solusi yang sesuai dengan keyakinan religius masyarakat, memungkinkan mereka untuk berpartisipasi dalam sistem keuangan yang lebih relevan dengan prinsip-prinsip moral. Ketertarikan masyarakat dalam menggunakan koperasi syariah menjadi terkait erat dengan kebutuhan akan layanan keuangan yang mencerminkan nilai-nilai agama dan memberikan

jaminan akan keadilan serta keberkahan dalam transaksi keuangan mereka. Dengan demikian, koperasi syariah tidak hanya memenuhi kebutuhan finansial masyarakat, tetapi juga memperkuat koneksi spiritual dan moral dalam aktivitas ekonomi mereka (Apriyana & Hasbi, 2020).

Menurut pendapat Zulkifli (2019) Koperasi dan BMT, merupakan lembaga keuangan mikro yang memiliki fokus terhadap pengembangan ekonomi masyarakat yang lemah dan terpinggirkan, memberikan dorongan yang signifikan bagi masyarakat yang mempunyai minat terhadap koperasi syariah. Dengan memberikan pelayanan yang inklusif dan terjangkau, koperasi dan BMT memainkan peran krusial dalam membuka pintu bagi akses lebih luas terhadap layanan keuangan bagi individu yang belum pernah dijangkau oleh institusi keuangan tradisional. Terutama bagi masyarakat ekonomi lemah, kehadiran koperasi syariah dan BMT menjadi alternatif yang menarik, karena mereka menyediakan solusi finansial sesuai dengan nilai-nilai syariah, menghindari praktik riba yang dilarang dalam Islam. Oleh karena itu, minat masyarakat untuk menggunakan produk koperasi syariah terkait erat dengan kebutuhan akan aksesibilitas dan keadilan dalam layanan keuangan, yang diperjuangkan oleh koperasi dan BMT dalam mendukung inklusi keuangan dan meningkatkan ketahanan ekonomi masyarakat yang rentan.

Berdasarkan data dari Satu Data Kemenkop, Jawa Barat berada di posisi pertama yang memiliki 16 ribu koperasi, diikuti oleh Jawa Timur yang memiliki 14 ribu koperasi, dan Jawa Tengah dengan 12 ribu koperasi. Di antara tiga provinsi di Jawa ini, Riau memiliki 8,3 ribu koperasi, sedangkan Bali memiliki 8 ribu koperasi.

Selain itu, wilayah lain seperti Kalimantan Utara, Sulawesi Tenggara, Sulawesi Barat, Maluku Utara, Papua Barat, dan Papua masih belum terdata. Meskipun Kemenkop belum memberikan informasi lebih lanjut tentang kekosongan tersebut, diperkirakan tidak ada koperasi di daerah-daerah tersebut.

Suroto, Ketua Asosiasi Kader Sosio-Ekonomi Strategis (Akses), mengungkapkan hal ini. Beliau menjelaskan bahwa pertumbuhan koperasi di wilayah-wilayah ini sudah terlalu besar dibandingkan dengan wilayah Jawa dan Sumatera.

Data tentang distribusi koperasi yang menunjukkan keberadaan yang dominan di wilayah Jawa, terutama Jawa Barat, Jawa Timur, dan Jawa Tengah, menunjukkan adanya jumlah yang signifikan, menyoroti potensi tinggi bagi minat masyarakat dalam menggunakan produk koperasi syariah. Fokus utama koperasi syariah pada pengembangan ekonomi mikro dan inklusi keuangan cocok dengan kebutuhan masyarakat di daerah-daerah tersebut, terutama yang memiliki aktivitas koperasi yang minim. Hal ini memberikan peluang besar bagi koperasi syariah untuk berkembang dan menarik minat masyarakat setempat, karena mampu memberikan solusi keuangan sesuai prinsip-prinsip agama dan kebutuhan ekonomi lokal. Dengan demikian, distribusi yang unggul ini dapat menjadi landasan yang kuat bagi pertumbuhan koperasi syariah di daerah-daerah tersebut dan meningkatkan minat masyarakat dalam menggunakan produk-produk.

Minat dalam menabung, yang dianjurkan dalam ajaran Islam, mencerminkan kesiapan individu untuk mempersiapkan proyek-proyek masa depan dan menghadapi ketidakpastian dengan bijaksana. Minat ini menunjukkan adanya kesadaran akan pentingnya merencanakan masa depan secara finansial sesuai dengan prinsip-prinsip agama. Dalam konteks produk koperasi syariah, minat ini menjadi relevan karena koperasi syariah menyediakan alternatif yang sejalan dengan prinsip-prinsip Islam yang ada di pengelolaan keuangan, seperti sistem bagi hasil yang menghindari praktik riba. Oleh karena itu, minat masyarakat dalam menabung melalui produk koperasi syariah tidak hanya mencerminkan keinginan untuk mencapai tujuan finansial, tetapi juga sebagai wujud dari kesiapan untuk menjalankan ajaran agama secara praktis dalam kehidupan sehari-hari (N. Y. Putri et al., 2023).

Meskipun masyarakat mungkin memiliki pemahaman yang cukup tentang nilai-nilai Islam dan prinsip-prinsip syariah yang melarang riba, namun tingkat adopsi produk koperasi syariah masih belum sebanding dengan kesadaran tersebut. Terdapat sejumlah faktor yang dapat menyebabkan kesenjangan ini, termasuk kurangnya pemahaman yang mendalam tentang produk koperasi syariah, keterbatasan akses atau pengetahuan terhadap lembaga keuangan syariah, serta persepsi negatif atau ketidakpercayaan terhadap keuangan syariah. Oleh karena itu, meskipun terdapat kesadaran akan prinsip-prinsip syariah yang kuat di kalangan masyarakat, namun masih diperlukan upaya lebih lanjut untuk meningkatkan adopsi dan penggunaan produk koperasi syariah.

Upaya untuk meningkatkan minat ini dapat dilakukan melalui pengaruh budaya, tingkat religiositas, pengetahuan, dan peran masyarakat. Ini menekankan pentingnya memperkuat faktor-faktor ini dalam lingkungan masyarakat, baik melalui pendidikan dan sosialisasi, serta membangun kesadaran akan manfaat dan prinsip-prinsip yang mendasari produk koperasi syariah. Kesimpulannya adalah, bahwa minat masyarakat terhadap produk koperasi syariah di harapan dapat ditingkatkan secara signifikan sehingga dapat menciptakan dampak positif dalam mengembangkan ekonomi berbasis syariah yang inklusif dan berkelanjutan.

Menurut teori E.B. Taylor, Budaya adalah kombinasi unik dari pengetahuan, keyakinan, seni, etika, hukum, tradisi, dan kebiasaan yang dipelajari oleh setiap individu dalam konteks sosial. Kerangka referensi budaya mencakup agama, politik, tradisi, bahasa, alat, pakaian, arsitektur, dan kesenian yang semuanya berperan dalam membentuk cara pandang serta keputusan konsumen.

Dalam konteks penggunaan produk koperasi syariah, budaya memainkan peran kunci dalam membentuk pemahaman dan sikap terhadap prinsip-prinsip syariah, keadilan, dan kebersamaan. Sistem ide dan gagasan yang terkandung dalam

budaya mempengaruhi cara individu memandang produk koperasi syariah dan memengaruhi tingkat pengetahuan serta minat mereka terhadap produk tersebut. Oleh karena itu, pengaruh budaya merupakan faktor penting yang perlu dipertimbangkan dalam merancang strategi pemasaran dan pendekatan komunikasi untuk meningkatkan minat terhadap produk koperasi syariah dalam masyarakat (Adhim, 2020).

Penelitian Suprihati et al., (2021) menyoroti peran budaya yang cukup kuat dalam memengaruhi minat terhadap koperasi syariah dalam masyarakat. Hal ini menunjukkan bahwa nilai-nilai, norma-norma, dan praktik kebiasaan yang melekat dalam budaya memiliki pengaruh besar terhadap persepsi dan preferensi individu terhadap produk keuangan syariah. Tetapi, penelitian yang dilaksanakan oleh Komariyah & Akmal (2021) memberikan hasil sebaliknya, dimana tidak ada hubungan yang berarti antara budaya dengan minat masyarakat dalam menggunakan produk koperasi syariah. Perbedaan temuan ini menunjukkan kompleksitas terjadinya pengaruh yang terlibat dalam minat terhadap produk keuangan syariah, dan menyoroti perlunya dilakukan penelitian lanjutan guna memperoleh pemahaman lebih dalam terkait dinamika dan mekanisme di balik preferensi masyarakat terhadap produk koperasi syariah.

Religiositas mencerminkan komitmen dan kedalaman penghayatan seseorang terhadap ajaran agama, serta keyakinan yang diyakini dengan tulus. Dalam keislaman, menjalankan ajaran agama secara kaffah atau menyeluruh merupakan bagian integral dari religiositas (Wahyudi, 2019). Oleh karena itu, seseorang yang dengan tingkat religius yang kuat biasanya lebih tertarik dan termotivasi untuk menggunakan produk keuangan yang sesuai dengan ajaran syariah, termasuk koperasi syariah. Religiositas membentuk perilaku hidup seseorang yang berlandaskan pada nilai-nilai agama yang dianutnya, sehingga produk koperasi syariah menjadi pilihan yang konsisten dengan keyakinan mereka. Dengan mengikuti ajaran agama dan menjauhi larangan dengan kesungguhan hati, individu

menunjukkan minat yang besar dalam menggunakan produk keuangan yang mematuhi prinsip-prinsip Islam. Dengan demikian, religiositas memberikan peran yang yang krusial dalam menciptakan minat masyarakat terhadap penggunaan produk koperasi syariah, menggambarkan pentingnya faktor keagamaan dalam pengambilan keputusan keuangan mereka (Mardiana et al., 2021).

Puji & Hakim (2021) dalam penelitiannya menunjukkan keterkaitan yang tinggi antara tingkat religius masyarakat dengan ketertarikannya untuk memakai dan memanfaatkan produk koperasi syariah. Orang dengan tingkat keagamaan tinggi akan lebih berminat untuk memanfaatkan produk keuangan syariah. Hal ini mungkin karena prinsip-prinsip agama yang mereka anut sejalan dengan nilai-nilai syariah yang diimplementasikan pada produk tersebut. Namun, penelitian (Suprihati et al., 2021) menunjukkan bahwa tidak terdapat hubungan yang signifikan antara tingkat religiositas individu dan pemahaman masyarakat mengenai penggunaan produk koperasi syariah. Hal ini menyoroti kompleksitas hal-hal yang memengaruhi keinginan masyarakat untuk menggunakan produk keuangan syariah, dan menekankan pentingnya untuk mengeksplorasi lebih dalam dinamika psikologis dan sosial yang mempengaruhi preferensi individu terhadap produk tersebut. Pengetahuan juga terbukti menjadi faktor krusial dalam memengaruhi keinginan masyarakat dalam memanfaatkan produk koperasi syariah.

Dengan memahami nilai-nilai syariah yang menjadi dasar bisnis koperasi syariah serta keuntungan yang ditawarkannya, orang lebih cenderung untuk menggunakan produk keuangan yang sejalan dengan ajaran agama Islam. Pengetahuan tentang produk koperasi syariah mencakup informasi tentang kategori produk, merek, fitur, dan harganya, yang semuanya merupakan komponen penting dalam proses pengambilan keputusan konsumen (Fajar Sodik et al., 2022). Pengetahuan menjadi dasar yang penting untuk tindakan dan perilaku seseorang, sehingga orang yang memahami produk

koperasi syariah cenderung lebih termotivasi untuk menggunakan produk tersebut. Selain itu, pengetahuan konsumen tentang produk yang diinginkan juga dapat berdampak positif pada tingkat kepuasan, karena pemahaman yang mendalam akan membuat produk lebih realistis dan sesuai dengan ekspektasi konsumen.

Oleh karena itu, pengetahuan yang komprehensif tentang produk koperasi syariah dapat menguatkan kesadaran dan kepedulian masyarakat terhadap penggunaan produk tersebut, serta mendukung pertumbuhan dan pengembangan lembaga keuangan syariah secara keseluruhan (Aris, 2019). Penelitian terdahulu oleh (Wati, 2021) membuktikan bahwa tingkatan pengetahuan berperan besar dalam mempengaruhi minat masyarakat dalam menggunakan produk koperasi syariah. Hasil ini mendukung teori bahwa individu dengan pengetahuan yang lebih komprehensif tentang produk keuangan syariah sehingga tertarik dalam memanfaatkannya. Hal ini dapat dikarenakan oleh pemahaman yang lebih komprehensif tentang ajaran-ajaran syariah yang mendasari produk tersebut, serta manfaat dan keunggulan yang ditawarkan. Namun, studi yang dilaksanakan oleh (Suprihati et al., 2021) memberikan temuan berbeda, yaitu tidak adanya hubungan yang berarti antara pemahaman dan minat masyarakat dalam memakai dan memanfaatkan koperasi syariah. Perbedaan ini menunjukkan betapa rumitnya dinamika dampak pengetahuan pada kecenderungan setiap individu terhadap keuangan syariah, serta mendorong adanya pentingnya penelitian lanjutan untuk memahami hal-hal yang memengaruhi minat tersebut secara lebih mendalam.

Masyarakat sebagai entitas sosial yang terorganisir, dapat menciptakan lingkungan yang memengaruhi persepsi, sikap, dan perilaku individu terhadap berbagai aspek kehidupan, termasuk keputusan keuangan. Masyarakat menjadi pusat pendidikan dan pembentukan karakter, di mana norma, nilai, dan tradisi yang berlaku dalam masyarakat memberikan landasan bagi pembentukan sikap terhadap penggunaan produk koperasi

syariah. Melalui interaksi sosial, masyarakat juga membentuk persepsi dan pemahaman kolektif terhadap ajaran-ajaran syariah dan pentingnya penggunaan produk keuangan yang sesuai dengan nilai-nilai agama. Selain itu, partisipasi masyarakat dalam kegiatan belajar mengajar, baik melalui dukungan terhadap lembaga pendidikan maupun melalui pengalaman dan pengetahuan yang dipertukarkan antaranggota masyarakat, juga memainkan peran penting dalam meningkatkan pemahaman dan minat terhadap produk koperasi syariah. Dengan demikian, peran masyarakat tidak hanya mempengaruhi sikap dan perilaku individu, tetapi juga berkontribusi dalam menciptakan lingkungan sosial yang mendukung pertumbuhan dan adopsi produk keuangan syariah dalam Masyarakat (Rohimah et al., 2021).

Studi yang dilaksanakan oleh Wati (2021) mengungkapkan bahwa peran sosial masyarakat memiliki dampak yang berarti terhadap kesadaran masyarakat dalam menggunakan produk koperasi syariah. Temuan ini menegaskan bahwa faktor-faktor sosial, seperti interaksi antarindividu, norma-norma sosial, dan pengaruh lingkungan sekitar, dapat memengaruhi kecenderungan masyarakat untuk memilih produk keuangan syariah. Kemungkinan, dukungan dan pengaruh positif dari lingkungan sosial dapat meningkatkan minat seseorang untuk menggunakan produk koperasi syariah, seiring dengan pemahaman dan penerimaan yang lebih luas terhadap nilai-nilai syariah dalam keseharian. Namun, penelitian Anggriawan & Dismita (2023) menyatakan sebaliknya, yaitu tidak adanya hubungan yang signifikan antara peran sosial masyarakat dan minat menggunakan produk koperasi syariah. Dissonansi ini menandakan bahwa meskipun faktor-faktor sosial mungkin memiliki pengaruh penting dalam pembentukan preferensi masyarakat terhadap produk keuangan syariah, namun kompleksitas dinamika sosial yang lebih luas juga perlu dipertimbangkan dalam memahami faktor-faktor yang memengaruhi minat tersebut. Dengan melihat adanya perbedaan

hasil dan fenomena yang tidak konsisten dalam penelitian sebelumnya, maka dibutuhkan penelitian lanjutan untuk menjelaskan lebih lanjut. Studi ini merujuk pada temuan (Faridah et al., 2021). Inovasi dari penelitian ini adalah penggantian variabel pembelajaran ekonomi syariah dengan variabel budaya.

Kurangnya pemahaman masyarakat terhadap lembaga keuangan syariah yang berlandaskan syariat-syariat islam menjadi dasar utama adanya kesenjangan pada kegiatan operasional KSPPS BMT Nusa Kartika TPK Lebakbarang. Koperasi Syariah KSPPS BMT Nusa Kartika ini bergerak di bawah naungan Nahdatul Ulama dimana seharusnya masyarakat Kecamatan Lebakbarang yang mayoritasnya menganut aliran Nahdatul Ulama mendukung secara penuh, akan tetapi masyarakat cenderung menggunakan produk konvensional yang jelas dimana pada kegiatan tersebut mengandung unsur riba. Dalam hal ini teknik pemasaran yang di lakukan oleh karyawan KSPPS BMT Nusa Kartika ini melalui penawaran setiap desa yang berada di Kecamatan Lebakbarang, dengan mendatangi rumah dan memberikan edukasi tentang pengetahuan mendasar mengenai operasional dan juga produk-produk koperasi syariah, dengan harapan tertariknya masyarakat terhadap koperasi syariah sehingga bertambahnya anggota nasabah. Informasi yang di peroleh dari salah satu karyawan KSPPS BMT Nusa Kartika TPK Lebakbarang, jumlah nasabah setiap tahunnya tidak stabil terdapat nasabah yang pasif menjadi salah satu kendala juga pada kegiatan operasional. Pada penelitian ini peneliti fokus pada Desa Lebakbarang yang lokasinya tidak jauh dari KSPPS BMT Nusa Kartika, dimana letak geografis Kecamatan Lebakbarang yang sangat tidak memungkinkan di lakukan penelitian di semua desa yang berada di Kecamatan Lebakbarang.

Tabel 1.1 Research Gap

<i>Research Gap</i>	Hasil	Peneliti
Pengaruh Pengetahuan terhadap Minat	Pengetahuan tidak berpengaruh signifikan terhadap minat	(Suprihati et al., 2021) “Pengaruh Religiusitas, Budaya, Pengetahuan Terhadap Minat Masyarakat Menabung di Koperasi Syariah”
	pengetahuan, keagamaan, dan kondisi sosial memiliki pengaruh baik secara parsial maupun secara simultan terhadap minat menabung	(Wati, 2021) “Pengaruh pengetahuan, religiusitas, dan lingkungan sosial terhadap minat menabung di bank syariah: Studi kasus masyarakat Dsn. Wates Kedensari Kec. Tanggulangin Kab. Sidoarjo”
Pengaruh Religiusitas dan Budaya terhadap Minat	Kepercayaan, keagamaan, dan tradisi tidak memberikan dampak yang berarti terhadap minat prosedur pembayaran	(Komariyah & Akmal, 2021) “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Anggota Koperasi Syariah Memilih Pembiayaan Mikro Mitra Usaha (MMU) Pada

<i>Research Gap</i>	Hasil	Peneliti
		Kopsyah Benteng Mikro Indonesia Cabang Cikupa Tangerang”
	Budaya berpengaruh signifikan terhadap minat	(Suprihati et al., 2021) “Pengaruh Religiusitas, Budaya, Pengetahuan Terhadap Minat Masyarakat Menabung di Koperasi Syariah”
Pengaruh Pemahaman dan Religius bagi Minat	Pengetahaun produk belum memberikan pengaruh pada minat. Religiusitas tidak secara simultan variabel tersebut berpengaruh terhadap minat	(Faridah et al., 2021) “Pengaruh Pembelajaran Insert Ekonomi Syariah, Pengetahuan Produk, Lingkungan Sosial dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah”
	pengetahuan, tingkat religius, dan lingkungan memiliki pengaruh baik secara parsial maupun secara	(Wati, 2021) “Pengaruh pengetahuan, religiusitas, dan lingkungan sosial terhadap minat menabung di bank

<i>Research Gap</i>	Hasil	Peneliti
	simultan terhadap minat menabung	syariah: Studi kasus masyarakat Dsn. Wates Kedensari Kec. Tanggulangin Kab. Sidoarjo”

Dengan latar belakang tersebut, penelitian ini mengusung judul **“Pengaruh Aspek Budaya, Religiositas, Pengetahuan Dan Peran Masyarakat Terhadap Minat Menggunakan Produk Koperasi Syariah (Studi Kasus KSPPS BMT Nusa Kartika TPK Lebakbarang)”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasar pada urain latar belakang di atas, diperoleh rumusan masalah berikut:

1. Apakah aspek budaya memberikan pengaruh pada minat memakai dan memanfaatkan produk koperasi syariah?
2. Apakah religiositas memberikan pengaruh pada minat memakai dan memanfaatkan produk koperasi syariah?
3. Apakah pengetahuan memberikan pengaruh pada minat memakai dan memanfaatkan produk koperasi syariah?
4. Apakah peran masyarakat memberikan pengaruh pada minat memakai dan memanfaatkan produk koperasi syariah?
5. Apakah budaya, religiositas, pengetahuan dan peran masyarakat memberikan pengaruh pada minat memakai dan memanfaatkan produk koperasi syariah?

C. Tujuan Dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasar pada rumusan masalah di atas, di dapat tujuan penelitian berikut:

1. Guna mengetahui ada tidaknya pengaruh aspek budaya pada minat menggunakan produk koperasi syariah.
2. Guna mengetahui ada tidaknya pengaruh tingkat religiositas bagi minat memakai dan memanfaatkan produk koperasi syariah.
3. Guna mengetahui ada tidaknya pengaruh pengetahuan bagi minat memakai dan memanfaatkan produk koperasi syariah.
4. Guna mengetahui ada tidaknya pengaruh peran masyarakat bagi minat menggunakan produk koperasi syariah.
5. Guna mengetahui ada tidaknya pengaruh budaya, religiositas, pengetahuan dan peran masyarakat bagi minat menggunakan produk koperasi syariah.

2. Manfaat Penelitian

Adapun hasil dari penelitian diharapkan dapat memberikan manfaat berikut:

1. Manfaat teoritis
 - a. Studi ini diharapkan dapat berkontribusi pada pengembangan teori di Indonesia, terutama terkait koperasi syariah.
 - b. Memperluas pengetahuan tentang koperasi syariah.
2. Manfaat praktis
 - a. Bagi penulis
Untuk meraih gelar Sarjana dalam Program Studi Ekonomi Syariah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, penelitian ini sangat membantu. Yang paling penting bagi penulis adalah dapat menerapkan apa yang mereka pelajari selama kuliah.

- b. Bagi akademis
Memberikan pemahaman tentang budaya, religiositas, pengetahuan, serta peran masyarakat terkait minat menggunakan produk koperasi syariah, yang bisa menjadi landasan untuk penelitian di masa mendatang.
- c. Bagi manajemen/perusahaan
Diharapkan penelitian ini akan bermanfaat bagi manajemen perusahaan karena menunjukkan betapa pentingnya mengungkap informasi tentang hal-hal yang membawa pengaruh terhadap keinginan masyarakat untuk memanfaatkan produk koperasi syariah.

D. Sistematika Pembahasan

Proposal ini memiliki struktur yang jelas dan terbagi menjadi lima bab yang disajikan secara sistematis. Berikut adalah susunan bab-babnya:

- | | |
|----------------|---|
| BAB I | Bagian pendahuluan terdiri dari latar belakang, perumusan masalah, keterbatasan, tujuan, manfaat, serta skema pembahasan. |
| BAB II | Bagian landasan teori membahas tentang pengertian variabel berdasarkan teori, review literatur yang meliputi observasi dan studi penelitian sebelumnya, kerangka konseptual, serta hipotesis. |
| BAB III | Bagian metode penelitian yang membahas tentang berbagai aspek, yakni jenis penelitian, pendekatan, lokasi penelitian, populasi dan |

sampel, variabel yang diteliti, sumber data, metode pengumpulan data, serta teknik analisis data.

BAB IV Bagian ini menyajikan hasil analisis data dan hasil penelitian yang lengkap, yang membahas gambaran umum subjek penelitian serta analisis data dan hasil penelitian.

BAB V Bagian ini menyajikan kesimpulan penelitian yang diperoleh dari analisis data yang telah dilakukan sebelumnya, serta menawarkan rekomendasi untuk penelitian lanjutan.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berikut hhasil penelitian yang di dapatkan dari analis data dan uji hipotesis :

1. Budaya memiliki pengaruh besar bagi ketertarikan masyarakat dalam memakai dan memanfaatkan produk koperasi syariah.
2. Religiositas juga memiliki pengaruh besar bagi ketertarikan masyarakat dalam memakai dan memanfaatkan produk koperasi syariah.
3. Pengetahuan tidak memberikan pengaruh besar bagi ketertarikan masyarakat dalam memakai dan memanfaatkan produk koperasi syariah.
4. Peran masyarakat memiliki pengaruh besar terhadap ketertarikannya menggunakan produk koperasi syariah.

B. Saran

1. Keterbatasan penelitian
 - a. Penelitian ini menunjukkan bahwa variabel Pengetahuan tidak memiliki pengaruh besar terhadap minat menggunakan produk koperasi syariah KSPPS BMT Nusa Kartika. Keterbatasan ini mengindikasikan kemungkinan adanya variabel lain memiliki pengaruh yang lebih tinggi.
 - b. Penelitian ini terbatas pada variabel Budaya, Religiositas, Pengetahuan, dan Peran Masyarakat sebagai variabel independen.
 - c. Penelitian ini hanya melibatkan 70 sampel dari Desa Lebakbarang, Kecamatan Lebakbarang. Keterbatasan ini dapat memengaruhi kemampuan untuk menggeneralisasi hasil penelitian.
 - d. Penelitian ini hanya berfokus pada KSPPS BMT Nusa Kartika, padahal masih banyak koperasi syariah lain yang

dapat memengaruhi minat menggunakan produk koperasi syariah.

2. Saran untuk penelitian selanjutnya
 - a. Penelitian berikutnya disarankan untuk mengeksplorasi variabel lain yang mungkin berfungsi sebagai moderator, guna mengetahui apakah variabel-variabel tersebut lebih efektif dalam mempengaruhi minat menggunakan produk koperasi syariah.
 - b. Penelitian selanjutnya dapat mempertimbangkan untuk menambahkan variabel independen lainnya. Ini akan memberikan pandangan yang lebih menyeluruh dan mendalam tentang berbagai faktor yang mempengaruhi ketertarikan menggunakan produk koperasi syariah.
 - c. Disarankan agar sampel penelitian lebih diperluas dengan menambah responden yang lebih banyak serta menggunakan populasi wilayah yang lebih luas lagi di luar Kecamatan Lebakbarang. Hal ini guna meningkatkan generalisasi hasil dan memungkinkan untuk mengeksplorasi variabel yang lain.
 - d. Penelitian selanjutnya sebaiknya bukan hanya berhenti pada produk koperasi syariah tetapi mencakup berbagai pelayanan lainnya. Ini akan membantu menentukan apakah temuan ini berlaku untuk Koperasi Syariah secara umum atau hanya spesifik untuk BMT Nusa Kartika.

DAFTAR PUSTAKA

- Adhim, C. (2020). Analisis Faktor Budaya, Sosial, Pribadi Dan Psikologis Terhadap Perilaku Konsumen Dalam Keputusan Pembelian Pada Butik Yulia Grace. *Pendidikan Tambusai*, 4(1), 239–247. <https://jptam.org/index.php/jpttam/issue/view/15>
- Anggriawan, F., & Dismita. (2023). Pengaruh Lokasi dan Lingkungan Sosial Masyarakat Terhadap Minat Menabung di Bank BSI KCP Angkup. *MUBEZA : Pemikiran Hukum Dan Ekonomi Islam*, 13(2), 79–85.
- Apriyana, M., & Hasbi, S. (2020). Preferensi Koperasi Dalam Melakukan Konversi Menjadi Koperasi Syariah: Studi Kasus Pada Koperasi di Wilayah Bogor. *Journal of Islamic Economics and Finance Studies*, 1(2), 173–190. <https://doi.org/10.47700/jiefes.v1i2.2115>
- Aris, Z. (2019). Pengaruh Pengetahuan dan Brand Image Terhadap Minat Memilih Produk Tabungan Mudharabah pada Koperasi Syariah BTM Dinar Nasyiah 2 Sumberrejo. *Rabit : Jurnal Teknologi Dan Sistem Informasi Univrab*, 1(1), 2019.
- Chotifah, Y. S. (2018). Peningkatan Minat Menabung di Bank Syariah melalui Program Office Channeling. *Journal of Finance and Islamic Banking*, 1(1), 65–75. <https://doi.org/10.22515/jfib.v1i1.732>
- Dr. Vladimir, V. F. (2020). Hubungan Pengetahuan Dengan Kinerja Karyawan. *Gastronomía Ecuatoriana y Turismo Local.*, 1(69), 5–24.
- Fajar Sodik, M. Akrom Hidayat, Rikhadatun Abir Al Farda, & Raida Nadia Syahita. (2022). Analisis Pengaruh Pengetahuan Produk dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah. *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, 4(2), 123–143. <https://doi.org/10.24239/jipsya.v4i2.132.123-143>
- Faridah, N. L., Hakim, L., & Sudarwanto, T. (2021). Pengaruh Pembelajaran Inset Ekonomi Syariah, Pengetahuan Produk, Lingkungan Sosial dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung Di

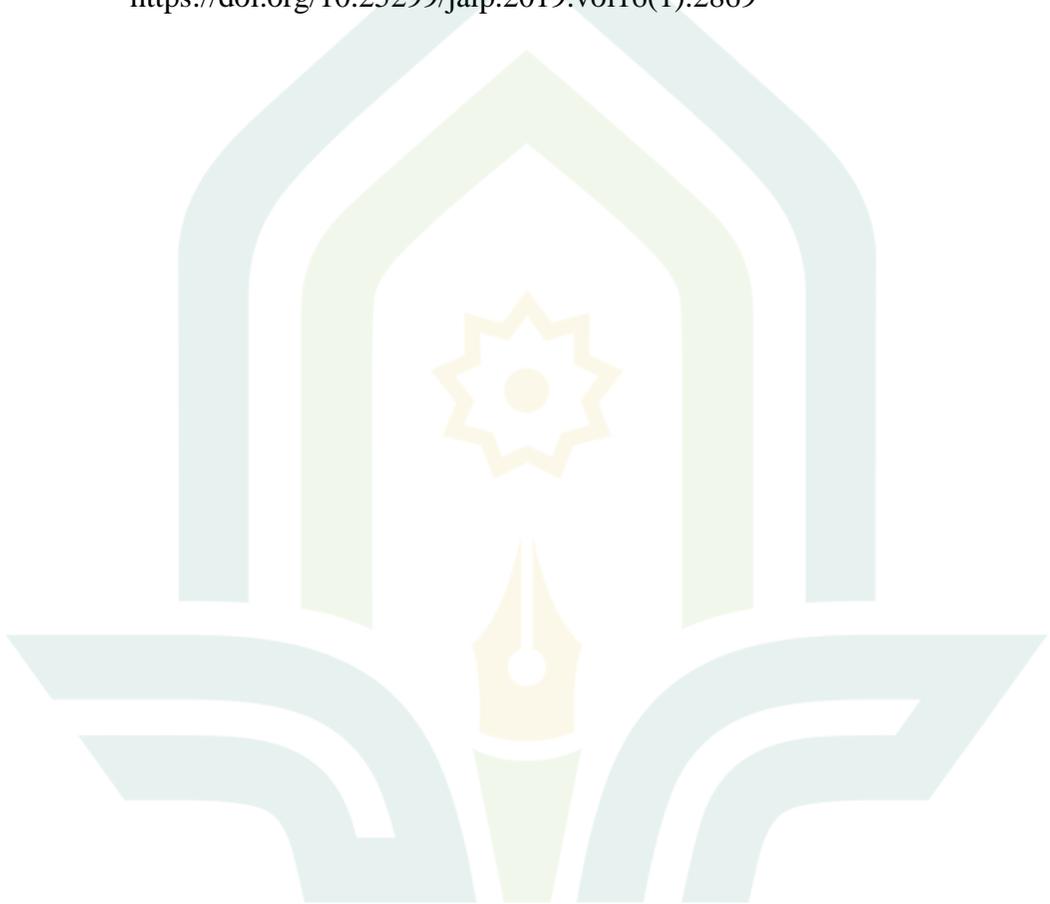
- Bank Syariah. *ISTITHMAR: Journal of Islamic Economic Development*, 5(2), 98–113.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS 25 edisi ke-9*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Handayani, S. (2016). Pengaruh Perhatian Orangtua dan Minat Belajar Matematika Terhadap Prestasi Belajar Matematika Siswa. *Formatif: Jurnal Ilmiah Pendidikan MIPA*, 6(2), 141–148. <https://doi.org/10.30998/formatif.v6i2.948>
- Harahap, M. A., & Sudiarti, S. (2022). Kontrak Jasa pada Perbankan Syariah: Wakalah, Kafalah dan Hawalah: Tinjauan Fiqh Muamalah Maliyah. *Reslaj; Religion Education Social Laa Riba Journal*, 4(1), 98–117. <https://doi.org/10.47476/reslaj.v4i1.482>
- Indrawati, T. (2019). Pengaruh Resiliensi dan Religiusitas Terhadap Kesejahteraan Psikologis Pada Guru di PAUD Rawan Bencana ROB. *Al-Athfaal: Jurnal Ilmiah Pendidikan Anak Usia Dini*, 2(2), 71–82. <https://doi.org/10.24042/ajipaud.v2i2.5226>
- Komariyah, O., & Akmal, J. T. (2021). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Anggota Koperasi Syariah Memilih Pembiayaan Mikro Mitra Usaha (MMU) Pada Kopsyah Benteng Mikro Indonesia Cabang Cikupa Tangerang. *ISLAMINOMICS : Journal of Islamic Economics , Business and Finance*, 11(2), 55–56.
- Lailatul Mufidah, K. T. (2021). *AL-HIWALAH DAN IMPLEMENTASINYA PADA PERBANKAN SYARIAH DI TINJAU DARI KAIDAH FIQIH*. 7(3), 6.
- Makhmudah, S. (2018). *Hakikat Ilmu Pengetahuan dalam Perspektif Modern dan Islam*. 4, 202–217.
- Malinda, S., Studi, P., Lembaga, A., Syariah, K., Akuntansi, J., & Banjarmasin, P. N. (2021). PENYALURAN PEMBIAYAAN KOPERASI SYARIAH AR RAHMAH DALAM MENINGKATKAN PERMODALAN UKM. *Academia.Edu*, 5(Volume IV No. 4), 52.

- Mardiana, E., Thamrin, H., & Nuraini, P. (2021). *Analisis religiusitas terhadap minat menabung di bank syariah kota pekanbaru*. 4(November), 512–520.
- Margayaningsih, D. I. (2018). Peran Masyarakat Dalam Kegiatan Pemberdayaan Masyarakat di Desa. *Jurnal Publiciana*, 11(1), 72–88.
- Mulyono, S. H., Ayuniyyah, Q., & Ibdalsyah, I. (2022). Strategi Digital Fundraising Dalam Penghimpunan Dana Zakat: Studi Kasus Lembaga Amil Zakat Global Zakat. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(1), 67. <https://doi.org/10.29040/jiei.v8i1.4346>
- Muna, K. (2022). Al-Qard Sebagai Penerapan Akad Tabarru'. *Al-Hiwalah: Journal Syariah Economic Law*, 1(2), 101–124. <https://doi.org/10.47766/alhiwalah.v1i2.805>
- Musyaffa, H., & Iqbal, M. (2022). Pengaruh Religiusitas, Kualitas Layanan, dan Promosi Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah. *Perbanas Journal of Islamic Economics and Business*, 2(2), 167. <https://doi.org/10.56174/pjieb.v2i2.61>
- Nafira, S., & Supriyanto, A. (2022). Keputusan Pembelian ditinjau dari Electronic Word of Mouth, Impulse Buying, Brand Image dan Label Halal Produk MS Glow pada Generasi Millennial dan iGeneration. *Jurnal BANSI - Jurnal Bisnis Manajemen Akutansi*, 2(1), 21–30. <https://doi.org/10.58794/bns.v2i1.97>
- Nasution, S. A., & Aslami, N. (2021). Analisa Peningkatan Minat terhadap Produk Asuransi Syariah. *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 5(2), 254–262. <https://doi.org/10.47467/elmal.v5i2.768>
- Nelly, R. (2021). Wakalah, Kafalah Dan Hawalah. *Juripol*, 4(2), 228–233. <https://doi.org/10.33395/juripol.v4i2.11138>
- Nuriana. (2022). *Pengaruh Sosialisasi Dan Pengetahuan Terhadap Minat Masyarakat Menggunakan Produk Koperasi Bakhti Huria Syariah Kota Palopo*. IAIN Palopo.
- Puji, P. S., & Hakim, L. (2021). Peran Gender sebagai Variabel

- Moderating Pembelajaran Perbankan Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menabung Bank Syariah. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 9(1), 1–12. <https://doi.org/10.26740/jpak.v9n1.p1-12>
- Putri, N. Y., Anita, E., & Habibah, G. W. I. A. (2023). Pengaruh Sosial Masyarakat Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Indonesia (Studi Pada Masyarakat Desa Sido Mulyo Kecamatan Tungkal Jaya). *Jurnal Ilmiah Manajemen, Bisnis Dan Kewirausahaan*, 3(3), 126–147. <https://doi.org/10.55606/jurimbik.v3i3.532>
- Putri, S. I., Yulianti, E., Saputra, G. G., & Ningrum, H. F. (2022). Faktor Penentu Minat Beli Konsumen Melalui E-Commerce Berbasis Marketplace. *Jurnal Ilmiah Poli Bisnis*, 14(1), 29–40. <https://doi.org/10.30630/jipb.v0i0.734>
- Rahmawati, Mone, A., & Mustari, N. (2021). Pengaruh Partisipasi Masyarakat terhadap Efektivitas Program Inovasi Desa Budi Daya Jamur Tiram di Desa Jenetaesa Kecamatan Simbang Kabupaten Maros. *Kajian Ilmiah Mahasiswa Administrasi Publik*, 2(April), 590–604. <https://journal.unismuh.ac.id/index.php/kimap/index>
- Ramadhani, N., & Pangestu, R. N. (2022). Perkembangan Teknologi Dan Lingkungan Geografis (Literature Review Perilaku Konsumen). *Jurnal Ilmu Manajemen Terapan*, 3(5), 515–528. <https://dinastirev.org/JIMT/article/view/999>
- Rambe, R. (2016). Pengaruh Tingkat Pengetahuan Zakat Tingkat Religiusitas Tingkat Pendapatan Dan Tingkat Kepercayaan Baznas SU Terhadap Minat Membayar Zakat Profesi Para Pekerja. *Jurnal Al-Qasd Islamic Economic Alternative*, 1(1), 65–86. <http://e-journal.potensi-utama.ac.id/ojs/index.php/AL-QASD/article/view/575>
- Rohimah, R. B., Atqiyya, P. Y., & Maharani, D. (2021). Peran Masyarakat Dalam Membentuk Karakter Kepemimpinan Islam. *Jurnal Pendidikan Karakter "JAWARA" (JPKJ)*, 7(1), 1–12.
- Santoso, I., & Madiistriyatno, H. (2021). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Indigo Media.

- Saputri, D. A., & Dewi, - Rida Kharisma. (2020). Pengaruh Pendapatan Terhadap Pembiayaan Gadai (Rahn) Pada Pegadaian Syariah Way Halim 2016-2018. *Jurnal Bisnis & Akuntansi Unsuraya*, 5(2). <https://doi.org/10.35968/jbau.v5i2.433>
- Sari, A. (2019). *Minat masyarakat dalam menggunakan produk Koperasi Syariah 'Ar-Rahman' kota Palangka Raya.*
- Siti, S. (2020). (2020). Pengaruh Aktifitas Galeri Investasi, Persepsi Risiko dan Persepsi Return terhadap Minat dan Perilaku Investasi Saham Syariah (Studi pada Mahasiswa IAIN Kudus). *Journal GEEJ*, 7(2), 28–47.
- Sofia, R., Magfirah, S., Kedokteran, P. S., Kedokteran, F., & Malikussaleh, U. (2021). *DENGAN PERILAKU PENCEGAHAN COVID-19 PADA MASYARAKAT.* 6(1), 1–11.
- Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R & D.* CV Alfabeth.
- Sunyoto, D., & Saksono, Y. (2022). Perilaku Konsumen. *Eureka Media Aksara, November 2022 Anggota Ikapi Jawa Tengah*, 212.
- Suprihati, S., Sumadi, S., & Tho'in, M. (2021). Pengaruh Religiusitas, Budaya, Pengetahuan Terhadap Minat Masyarakat Menabung di Koperasi Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(1), 443. <https://doi.org/10.29040/jiei.v7i1.1627>
- Uhmah, A. N. S. (2023). *Pengaruh Pengetahuan Masyarakat Tentang Lembaga Keuangan Syariah dan Tingkat Religiusitas Terhadap Minat Menabung di KSPPS BMT Al-Hikmah Semesta KCP Purwodadi I. IAIN Kudus.*
- Wahyudi, I. (2019). STRATEGI KOPERASI SYARIAH DALAM MENARIK MINAT NASABAH. *Jurnal Studi Islam, Volume 13.*
- Wati, M. F. (2021). *Pengaruh pengetahuan, religiusitas, dan lingkungan sosial terhadap minat menabung di bank syariah: Studi kasus masyarakat Dsn. Wates Kedensari Kec. Tanggulangin Kab. Sidoarjo.* Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.

- Wisnuadhi, B., Mayasari, I., Danisworo, D. S., Munawar, G., Mauluddi, H. A., Firdaus, L. H., & Wirasta, W. (2022). Implementasi Produk Pembiayaan Murabahah di Koperasi Syariah Berkah Kabupaten Bandung Barat. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 2(2), 278–285. <https://doi.org/10.35313/jaief.v2i2.3681>
- Zulkifli, Z., Bakhri, B. S., & Rahmawati, R. (2019). Analisis Penyajian laporan Keuangan Koperasi Syariah BMT Al-Ittihad Pekanbaru. *Al-Hikmah: Jurnal Agama Dan Ilmu Pengetahuan*, 16(1), 1–22. [https://doi.org/10.25299/jaip.2019.vol16\(1\).2869](https://doi.org/10.25299/jaip.2019.vol16(1).2869)



I. IDENTITAS RESPONDEN

1. Nama :
2. Alamat :
3. Jenis Kelamin : Laki-laki
 Perempuan
4. Pendidikan Terakhir : SD/ sederajat
 SMP/ sederajat
 SMA/ sederajat
 Diploma
 Sarjana
5. Usia : 20-25
 26-30
 31-35
 36-40
6. Pekerjaan : Pelajar/ mahasiswa
 PNS
 Wiraswasta
 Pegawai Swasta
 Lainnya
7. Agama : Islam