

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TINGKAT
LITERASI KEUANGAN SYARIAH DI KECAMATAN
WIRADESA KABUPATEN PEKALONGAN**

SKRIPSI

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



Oleh:

PUTERI FIKROTUL AMNA

NIM. 4118035

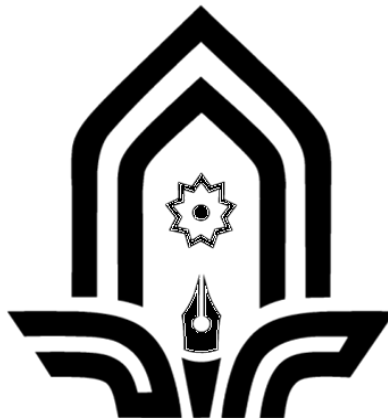
**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2023

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TINGKAT
LITERASI KEUANGAN SYARIAH DI KECAMATAN
WIRADESA KABUPATEN PEKALONGAN**

SKRIPSI

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



Oleh:

PUTERI FIKROTUL AMNA

NIM. 4118035

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

2023

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Puteri Fikrotul Amna

NIM : 4118035

Judul Skripsi : **Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Literasi**

Keuangan Syariah di Kecamatan Wiradesa

Kabupaten Pekalongan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 30 Desember 2022

Yang Menyatakan


Puteri Fikrotul Amna
4118035

NOTA PEMBIMBING

Ina Mutmainah, M.Ak

Bligo No. 35 RT003/RW001, Buaran, Pekalongan.

Lamp : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Puteri Fikrotul Amna

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.q. Ketua Program Studi Ekonomi Syariah

PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : Puteri Fikrotul Amna

NIM : 4118035

Judul Skripsi : **Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Literasi**

Keuangan Syariah di Kecamatan Wiradesa

Kabupaten Pekalongan

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Pekalongan, 22 Desember 2022

Pembimbing,



Ina Mutmainah, M.Ak

NIP. 199203312019032007



**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.uingusdur.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri
K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudari:

Nama : **Puteri Fikrotul Amna**

NIM : **4118035**

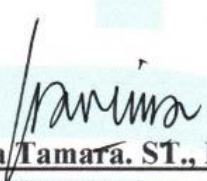
Judul Skripsi : **Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Literasi
Keuangan Syariah di Kecamatan Wiradesa
Kabupaten Pekalongan**

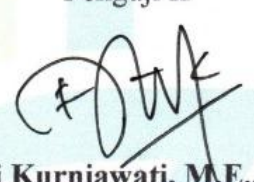
Telah diujikan pada hari Jum'at tanggal 17 Maret 2023 dan dinyatakan
LULUS serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi (S.E).

Dewan Penguji,

Penguji I

Penguji II


Karima Tamara, ST., M.M.
NIP. 197303182005012002


Fitri Kurniawati, M.E., Sy.
NIP. 198706122020122015

Pekalongan, 17 Maret 2023

Disahkan Oleh
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam


Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H.
NIP. 197502201999032001

PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat 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 materil maupun *non* materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terimakasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan skripsi ini:

1. Terimakasih kepada Allah SWT atas segala pertolongan dan kemudahan untuk saya dalam menyusun skripsi ini.
2. Terimakasih kepada Bapak Saryadi dan Ibu Muniroh selaku orang tua saya yang selalu mendoakan, mendukung dan memberikan semangat serta nilai-nilai moral yang baik untuk saya.
3. Adik-adik saya, Putra Alfin Fuadi dan Zaradiva Mazaya Sidqi yang selalu membantu dan menghibur saya.
4. Terimakasih juga kepada buleak saya yang paling bisa membuat semangat saya kembali ibu Sukaenah.

5. Kakek dan nenek saya Alm. Mbah Warmudi, Mbah Sri Kembang, Mbah Abdussalam dan Mbah Sutarni yang selalu mendukung dan sabar dalam memberikan nasehat-nasehatnya serta motivasi dan dukungan pada saya.
6. Ustadz dan Ustadzah saya yang selalu mengajak saya untuk hal kebaikan dan menyemangati saya.
7. Teman-teman seperjuangan saya, Aisyah, Sephia, Adrik, Irma, Ika, Rizqon, Nasrul, Imama, dan lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, yang telah menghibur, memotivasi dan membantu saya ketika penelitian ini berlangsung.
8. Terima kasih untuk diri saya (Puteri Fikrotul Amna), atas perjuangan dan usahanya dalam menyelesaikan tugas akhir ini dan afirmasi positif yang setiap hari dilakukan serta doa-doa sebagai penyemangat diri.
9. Terimakasih kepada pihak yang telah membantu dan mendukung serta mendoakan yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

ABSTRAK

PUTERI FIKROTUL AMNA. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Literasi Keuangan Syariah di Kecamatan Wiradesa Kabupaten Pekalongan.

Literasi keuangan syariah yaitu suatu metode atau kegiatan yang bertujuan untuk meningkatkan kemampuan konsumen seperti pengetahuan, kepercayaan, serta ketrampilan untuk menangani keuangan agar lebih efisien berdasarkan hukum dan aturan dalam agama Islam. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat dan faktor-faktor yang dapat mempengaruhi literasi keuangan syariah yang ada di Kecamatan Wiradesa Kabupaten Pekalongan.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif berbasis data numerik dengan jenis penelitian ini adalah *kausal*. Sampel pada penelitian ini sebanyak 100 responden atau masyarakat yang berdomisili di Kecamatan Wiradesa. Analisis data yang digunakan adalah regresi linear berganda dengan bantuan SPSS 23.

Hasil penelitian ini menunjukkan variabel religiusitas (X1), perilaku pengelolaan keuangan pribadi (X3), sumber informasi (X4), dan finansial teknologi (X5) secara parsial berpengaruh terhadap literasi keuangan syariah (Y). Sedangkan untuk sikap keuangan (X2) secara parsial tidak berpengaruh terhadap literasi keuangan syariah (Y). Secara simultan kelima variabel bebas memiliki pengaruh terhadap literasi keuangan syariah (Y).

Kata kunci: religiusitas, sikap keuangan, perilaku pengelolaan keuangan pribadi, sumber informasi, finansial teknologi dan literasi keuangan syariah.

ABSTRACT

PUTERI FIKROTUL AMNA. Factors Influencing the Level of Islamic Financial Literacy in Wiradesa District, Pekalongan Regency.

Islamic financial literacy is a method or activity that aims to improve consumer capabilities such as knowledge, trust, and skills to handle finances so that they are more efficient based on Islamic laws and regulations. This study aims to determine the level and factors that can affect Islamic financial literacy in Wiradesa District, Pekalongan Regency.

This study uses a quantitative method based on numerical data with this type of research is causal. The sample in this study was 100 respondents or people living in Wiradesa District. The data analysis used is multiple linear regression with the help of SPSS 23.

The results of this study indicate that the variables of religiosity (X1), personal financial management behavior (X3), sources of information (X4), and financial technology (X5) partially have a effect on Islamic financial literacy (Y). Meanwhile, financial attitudes (X2) partially have no effect on Islamic financial literacy (Y). Simultaneously the five independent variables have influence on Islamic financial literacy (Y).

Keywords: religiosity, financial attitudes, personal financial management behavior, sources of information, financial technology and Islamic financial literacy.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya ucapkan kepada Tuhan yang Maha Esa karena atas berkat rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M. Ag selaku Rektor UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Ibu Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S. H., M. H selaku Dekan FEBI UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak Aris Safi'I, M. E. I selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah FEBI UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Ibu Happy Sista Devy, M. M selaku Sekretaris Program Studi Ekonomi Syariah FEBI UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Ibu Ina Mutmainah, M.Ak, selaku Dosen pembimbing saya, yang telah membimbing, mengarahkan, memotivasi, dan selalu mengapresiasi hasil kerja penyusunan skripsi saya.
6. Bapak Dr. H. Zawawi selaku Dosen Pembimbing Akademik.
7. Bapak Ahmad Sukron, M.E.i dan Bapak Aditya Agung Nugraha, M.E selaku dosen penguji seminar proposal.

8. Ibu Karima Tamara, ST,. M.M dan Ibu Fitri Kurniawati, M.E.Sy selaku dosen penguji ujian skripsi.
9. Orang tua saya dan keluarga yang telah banyak memberikan bantuan dan support untuk saya baik moral dan material.
10. Seluruh pihak yang membantu proses penelitian ini.

Akhir kata, saya berharap yang terbaik dan semoga Tuhan Yang Maha Esa membalas kebaikan semua pihak yang telah membantu dalam proses penelitian hingga penyusunan skripsi ini.

Pekalongan, 20 Desember 2022

Penulis



Puteri Fikrotul Amna
Nim. 4118035

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA.....	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
TRANSLITERASI	xiv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
 BAB I PENDAHULUAN	 1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	5
D. Tujuan Penelitian.....	6
E. Manfaat Penelitian	7
F. Sistematika Pembahasan	8
 BAB II LANDASAN TEORI	 10
A. Landasan Teori	10
1. <i>Theory of Reasoned Action (TRA)</i>	10
2. Religiusitas	11
3. Sikap Keuangan	14
4. Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi	15
5. Sumber Informasi.....	17
6. Finansial Teknologi.....	18
7. Literasi Keuangan Syariah	20
B. Telaah Pustaka	30
C. Kerangka Berpikir	35
D. Hipotesis.....	36
 BAB III METODE PENELITIAN	 43
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	43
B. Setting Penelitian	43
C. Populasi dan Sampel Penelitian.....	44
D. Definisi Operasional Variabel Penelitian	46
E. Sumber Data	48
F. Teknik Pengumpulan Data.....	48
G. Metode Analisis Data	49
1. Distribusi Frekuensi	49

2. Teknik Pengukuran Rangking Tingkat Literasi Keuangan Syariah....	50
3. Uji Kualitas Data	52
4. Uji Asumsi Klasik	53
5. Uji Regresi Linear Berganda.....	54
6. Uji Hipotesis (t).....	55
7. Uji Simultan (F)	55
8. Koefisien Determinasi.....	56
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	57
A. Distribusi Frekuensi	57
1. Karakteristik Responden.....	57
2. Distribusi Jawaban Responden.....	62
B. Teknik Pengukuran Rangking Tingkat Literasi Keuangan Syariah	73
C. Analisis Data.....	74
1. Uji Kualitas Data	74
a) Uji Validitas	74
b) Uji Reliabilitas	76
2. Uji Asumsi Klasik	77
a) Uji Normalitas.....	77
b) Uji Heteroskedastisitas	78
c.) Uji Multikolinearitas	79
3. Regresi Berganda.....	80
4. Uji Hipotesis (t)	82
5. Uji F (Simultan).....	84
6. Koefisien Determinasi (R^2)	85
D. Pembahasan Hasil Penelitian.....	86
BAB V PENUTUP	99
A. Kesimpulan.....	99
B. Saran	100
DAFTAR PUSTAKA	102
LAMPIRAN	

PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan skripsi ini ialah hasil Keputusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No.158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No.0543b/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang di pandang belum diserap kedalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap keadalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar prdoman transliterasi itu ialah sebagai berikut:

1. Konsonan

Fenomena konsonan Bahasa arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian lagi dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dengan huruf dan tand sekaligus. Dibawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	kadan ha
د	Dal	D	De

ذ	Ẓal	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
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
a = َ	ai = َئِ
i = ِ	au = ُئِ
u = ُ	

3. Maddah

Maddah atau vocal panjang yang lambannya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

a =اى...

i =ي...

u =ؤ...

4. Ta' Marbutah

- a. Ta' marbutah hidup : ta' marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah “t”
- b. Ta' marbutah mati : ta' marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah “h”
- c. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan ha(h).

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ - raudah al-atfal

- raudahtulatalfal

طَلْحَة - talhah

5. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tasydid, dalam transliterasi ini tanda

syaddah dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu. Contoh:

رَبَّنَا - rabbana

نَزَّلَ - nazzala

6. Kata Sandang

- a. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah, ditransliterasikan dengan bunyinya, yaitu huruf /I/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.
- b. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah, ditransliterasikan sesuai aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Contoh:

السَّيِّدُ - as-sayyidu

الْقَلَمُ - al-qalamu

7. Huruf Hamzah

Dinyatakan didepan bahwa ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu terletak diawal kata, isi dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif. Contoh:

الْأَنْوَاءُ - an-nau'

إِنَّ - inna

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	32
Tabel 3.1	Jumlah Masyarakat Kec. Wiradesa	44
Tabel 3.2	Perhitungan Sampel Per Klaster.....	46
Tabel 3.3	Definisi Operasional.....	47
Tabel 3.4	Skala Likert	49
Tabel 3.5	Rentang Pengklasifikasian Tingkat Literasi Keuangan Syariah	51
Tabel 4.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	57
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	58
Tabel 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Agama.....	58
Tabel 4.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Status Pernikahan	58
Tabel 4.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	59
Tabel 4.6	Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	60
Tabel 4.7	Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan.....	60
Tabel 4.8	Karakteristik Responden Berdasarkan Kepemilikan Rekening	61
Tabel 4.9	Karakteristik Responden Berdasarkan Kepemilikan Asuransi / Inventasi	62
Tabel 4.10	Jawaban Respondent Terkait Pertanyaan Religiusitas	62
Tabel 4.11	Jawaban Respondent Terkait Pertanyaan Sikap Keuangan.....	64
Tabel 4.12	Jawaban Respondent Terkait Pertanyaan Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi	66
Tabel 4.13	Jawaban Respondent Terkait Pertanyaan Sumber Informasi.....	67
Tabel 4.14	Jawaban Respondent Terkait Pertanyaan Finansial Teknologi.....	69

Tabel 4.15 Jawaban Respondent Terkait Pertanyaan Literasi Keuangan Syariah.....	71
Tabel 4.16 Tingkat Literasi Keuangan Syariah.....	74
Tabel 4.17 Hasil Uji Validitas.....	75
Tabel 4.18 Hasil Uji Reliabelitas	76
Tabel 4.19 Hasil Uji Normalitas.....	77
Tabel 4.20 Hasil Uji Heteroskedastisitas	78
Tabel 4.21 Hasil Uji Multikolinearitas.....	79
Tabel 4.22 Hasil Uji Regresi Berganda.....	80
Tabel 4.23 Hasil Uji T (parsial).....	82
Tabel 4.24 Hasil Uji F (Simultan).....	85
Tabel 4.25 Hasil Uji Koefisien Determinasi	85

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....	35
-----------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Pengantar Izin Penelitian	I
Lampiran 2	Surat Keterangan Penelitian	III
Lampiran 3	Kuesioner	IV
Lampiran 4	Karakteristik Responden	IX
Lampiran 5	Data Jawaban Responden	XIV
Lampiran 6	Tabel Distribusi T	XXIV
Lampiran 7	Tabel distribusi F	XXV
Lampiran 8	Tabel r	XXVI
Lampiran 9	Output SPSS	XXVII
Lampiran 10	Dokumentasi Penyebaran Kuisisioner	XXXVIII
Lampiran 11	Hasil <i>Similiry Checking</i>	XL

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Uang menjadi salah satu peran penting di kehidupan sehari-hari. Di era ekonomi global seperti sekarang ini pemahaman dan pengetahuan akan pengelolaan keuangan pribadi menjadi berguna bagi setiap individu. Dengan adanya perencanaan, pengetahuan dan pemahaman yang baik, maka seorang individu dapat menentukan kehidupan jangka pendek maupun jangka panjang dari hasil sumber daya yang telah dimiliki. Seperti halnya mengalokasikan kemana uang yang dimiliki akan dibelanjakan, ditabung, diasuransikan dan diinvestasikan. Hal tersebut berkaitan dengan pengertian dan peraturan yang sudah ditetapkan OJK Nomer 76/POJK.07/2016 bahwa literasi keuangan syariah termasuk dalam sebuah upaya meningkatkan kualitas dalam mengambil keputusan serta mengelola keuangan untuk mewujudkan kesejahteraan dan memahami literasi keuangan yang tinggi (*well literate*) terhadap sektor keuangan, seperti pasar modal, penggadaian, perbankan, pembiayaan, investasi, asuransi, dan pensiun.

Kecamatan Wiradesa merupakan kecamatan di Kabupaten Pekalongan yang berada di sebelah utara. Kecamatan Wiradesa memiliki banyak kegiatan ekonomi yang cukup memadai. Seperti halnya banyak pengrajin batik yang masih dilakukan baik itu secara modern maupun tradisional, adanya kegiatan jual beli di pasar, wisata kolam renang, Internasional Batik Center & Craft (IBC), kampung batik Kemplong, penginapan, dan lain sebagainya. Dengan

adanya kegiatan ekonomi tersebut masyarakat akan melakukan kegiatan pengelolaan keuangan seperti transaksi pembukaan rekening, penarikan, pembiayaan, investasi, simpanan dan berbagai kegiatan yang termasuk dalam lembaga keuangan.

Keuangan syariah di Kec. Wiradesa sudah mulai terlihat dengan berdirinya beberapa koperasi, bank, dan lembaga keuangan syariah seperti BMT, BTM, KOSPIN, KOPENA, dan lainnya. Namun dari hasil pra riset yang sudah dilakukan penulis di Kecamatan Wiradesa, menghasilkan sebuah kesimpulan bahwa dari adanya kegiatan ekonomi dan pendirian koperasi, bank, serta lembaga keuangan syariah di wilayah tersebut belum menjamin masyarakatnya memahami dan menggunakan keuangan syariah. Karena mayoritas masyarakat masih terpengaruh pada keuangan konvensional. Masyarakat belum bisa memahami dan menggunakan keuangan syariah karena kurangnya kepercayaan, informasi, pengetahuan serta pemahaman yang didapat, selain itu juga kurangnya sosialisasi dari koperasi, bank dan lembaga keuangan syariah terhadap manfaat yang didapat dari penggunaannya, sehingga membuat masyarakat lebih memilih menggunakan konvensional yang menurut mereka lebih dapat dipercaya dan mudah.

Literasi keuangan syariah yaitu suatu metode atau kegiatan yang bertujuan untuk meningkatkan kemampuan konsumen seperti pengetahuan, kepercayaan, serta ketrampilan untuk menangani keuangan agar lebih efisien berdasarkan hukum dan aturan dalam agama Islam. Berdasarkan data dari bank dunia, Indonesia merupakan sebuah negara yang mempunyai tingkat

literasi keuangan rendah dibandingkan dengan Cina dan India. Yang diungkapkan oleh Kuseryansyah pada tanggal 15 Januari 2021 di Jakarta, bahwa literasi keuangan konvensional Indonesia memiliki angka 38% yang dikatakan rendah dari china 97% dan India 97% (Kunthi Fahmar Shandy, 2021).

Hasil survey index literasi keuangan syariah yang dikeluarkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) di tahun 2019 mencapai angka 8,93%. Pada tahun 2016 mencapai angka 8,11%, jadi dapat disimpulkan bahwa indeks literasi keuangan syariah dalam kurun waktu kurang lebih 3 tahun hanya mencapai peningkatan di angka 0,82%. Angka itu menunjukkan bahwa nilainya jauh lebih rendah apabila membandingkannya dengan index literasi keuangan konvensional yang berada diangka 29.7% di tahun 2016 dan 38,03% di tahun 2019, di mana dapat disimpulkan dalam waktu kurang lebih 3 tahun literasi keuangan konvensional mencapai peningkatan sebesar 8,33%. Selain itu masih terdapat kesenjangan antara literasi dan inklusi keuangan syariah yaitu 8,93% adalah angka literasi keuangan syariah dan 9,1% adalah angka inklusi keuangan syariah. Presentase tersebut memperlihatkan bahwa pemahaman serta pengetahuan warga mengenai pelayanan serta produk keuangan syariah masih rendah (Siaran Pers Survei OJK, 2019).

Index literasi keuangan syariah di wilayah Jawa tertinggi yaitu DKI Jakarta sebesar 34,03 persen. Sedangkan posisi terendah terdapat di wilayah Jawa Tengah dan Banten sebesar 11,78 persen dan diikuti oleh Daerah Istimewa Yogyakarta sebesar 12,60 persen. Hal tersebut terjadi karena belum

memiliki akses yang baik dalam memahami dan mengakses lembaga keuangan syariah serta penggunaan akan jasa dan produk keuangan syariah pada masyarakat Jawa Tengah (Tirta Segara, 2021).

Literasi keuangan syariah berkolerasi positif terhadap keuangan dan pertumbuhan ekonomi syariah. Sehingga tingkat literasi keuangan syariah mempunyai fungsi yang amat penting terhadap pembangunan, serta pertumbuhan ekonomi syariah di suatu negara. Hal tersebut disampaikan oleh Asian Development Bank Intitute dalam hasil risetnya. Sikap, perilaku keuangan, finansial teknologi, religiositas dan sumber informasi termasuk dari fakto-faktor yang dapat berpengaruh dalam literasi keuangan syariah. Karena memiliki tujuan membentuk masyarakat untuk mempunyai ketahanan kuat dalam menghadapi bermacam-macam kondisi permasalahan keuangan. Kecakapan keuangan yang disamai pada sikap, perilaku keuangan, finansial teknologi, religiositas dan sumber informasi mampu mempermudah masyarakat untuk memanfaatkan jasa dan produk, serta lembaga keuangan syariah sesuai dengan yang dibutuhkan (Tirta Segara, 2021).

Chen and Volpe (1998) menjelaskan bahwa pengetahuan yang rendah juga cenderung akan mengubah individu dalam memahami keputusan akan menggunakan dan mengelola keuangan dengan sebaik mungkin. Banyak penelitian terkait literasi keuangan syariah, salah satunya penelitian Ahmad Anan Fauzi (2019) tentang faktor yang mempengaruhi tingkat literasi keuangan mahasiswa. Menunjukkan bahwa faktor yang mempengaruhi sebuah tingkat literasi keuangan syariah yaitu sikap dan perilaku pengelolaan

keuangan. Sedangkan menurut Arina Ahda Sabila (2021) *Finansial Thecnology* juga berpengaruh positif terhadap literasi keuangan. Juga masih terdapat faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat literasi keuangan syariah seseorang di antaranya faktor eksternal dan internal. Seperti halnya usia, pengalaman, pekerjaan, intelenjensia, sosial budaya, pendidikan, ekonomi, religiositas, lingkungan, dan sumber informasi.

Berdasarkan pemaparan latar belakang di atas dapat mengindikasikan bahwa pentingnya pemahaman keuangan yang baik. Maka penulis tertarik meneliti tentang Literasi Keuangan Syariah Masyarakat yaitu **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TINGKAT LITERASI KEUANGAN SYARIAH DI KECAMATAN WIRADESA KABUPATEN PEKALONGAN”**

B. Rumusan Masalah

1. Apakah religiositas memiliki pengaruh secara parsial dan simultan terhadap tingkat literasi keuangan syariah masyarakat Kecamatan Wiradesa Kabupaten Pekalongan?
2. Apakah sikap keuangan memiliki pengaruh secara parsial dan simultan terhadap tingkat literasi keuangan syariah masyarakat Kecamatan Wiradesa Kabupaten Pekalongan?
3. Apakah perilaku pengelolaan keuangan pribadi memiliki pengaruh secara parsial dan simultan terhadap tingkat literasi keuangan syariah masyarakat Kecamatan Wiradesa Kabupaten Pekalongan?

4. Apakah sumber informasi memiliki pengaruh secara parsial dan simultan terhadap literasi keuangan syariah masyarakat Kecamatan Wiradesa Kabupaten Pekalongan?
5. Apakah finansial teknologi memiliki pengaruh secara parsial dan simultan terhadap tingkat literasi keuangan syariah masyarakat Kecamatan Wiradesa Kabupaten Pekalongan.

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui apakah religiositas berpengaruh secara parsial dan simultan terhadap tingkat literasi keuangan syariah masyarakat Kecamatan Wiradesa Kabupaten Pekalongan.
2. Untuk mengetahui apakah sikap keuangan berpengaruh secara parsial dan simultan terhadap literasi keuangan syariah masyarakat Kecamatan Wiradesa Kabupaten Pekalongan.
3. Untuk mengetahui apakah perilaku pengelolaan keuangan pribadi berpengaruh secara parsial dan simultan terhadap literasi keuangan syariah masyarakat Kecamatan Wiradesa Kabupaten Pekalongan.
4. Untuk mengetahui apakah sumber informasi berpengaruh secara parsial dan simultan terhadap literasi keuangan syariah masyarakat Kecamatan Wiradesa Kabupaten Pekalongan.
5. Untuk mengetahui apakah finansial teknologi berpengaruh secara parsial dan simultan terhadap literasi keuangan syariah masyarakat Kecamatan Wiradesa Kabupaten Pekalongan.

D. Manfaat Penelitian

1. Secara Teoritis

Untuk menambah sebuah pandangan terhadap ilmu pengetahuan khususnya di bidang ekonomi dan dapat memperkaya hasil penelitian sebelumnya yang ada kaitanya dengan faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat literasi keuangan syariah masyarakat kecamatan wiradesa kabupaten pekalongan.

2. Secara Praktis

a. Bagi Perguruan Tinggi

Pada penelitian ini, penulis berharap hasil tersebut dapat memberikan kontribusi bagi Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan khususnya pada fakultas ekonomi dan bisnis Islam sebagai upaya memperluas wawasan serta menambah referensi, utamanya dalam bidang ekonomi syariah.

b. Bagi pembaca

Untuk meningkatkan pemahaman ilmu pengetahuan dan sebagai bahan rujukan dan referensi yang akan membantu pada penelitian selanjutnya.

c. Bagi Masyarakat

Untuk meningkatkan pemahaman serta pengetahuan terkait keuangan, terutama keuangan syari'ah.

d. Bagi Pemerintah dan lembaga keuangan

Sebagai referensi untuk dapat lebih aktif dalam mengedukasi keuangan syariah terhadap masyarakat setempat.

E. Sistematika Penulisan

Agar penulisan skripsi tersusun secara sistematis dan meminimalisir penulisan yang tidak diperlukan, maka peneliti menggunakan sistematika penulisan untuk pedoman dalam penyusunan penulisan yaitu:

BAB I PENDAHULUAN

Bab I berisikan Pendahuluan yang memuat latar belakang masalah penelitian, rumusan masalah penelitian, tujuan serta manfaat penelitiannya. Hal tersebut ditempatkan di bagian awal skripsi agar dapat dipahami apa yang mendasari peneliti didalam melakukan penelitian ini.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab II membahas seputar landasan teori yang berfungsi untuk memperjelas dan mempertajam ruang lingkup variabel yang dipilih oleh peneliti, tinjauan pustaka merupakan review atas kajian terdahulu yang mengidentifikasi kebaruan penelitian ini dengan mengetahui persamaan dan perbedaannya dengan penelitian terdahulu sehingga tidak terjadi duplikasi. Selanjutnya terdapat kerangka berpikir yang berisi tentang sudut pandang peneliti membawa arah penelitian sesuai rumusan masalah yang diwujudkan dalam bentuk bagan. Yang terakhir adalah hipotesis yang berarti dugaan atau sangkaan peneliti atas jawaban rumusan masalah yang dianggap paling mendekati kemungkinan.

BAB III METODE PENELITIAN

Di bagian tengah skripsi terdapat bab III yang memuat Metode Penelitian, dimulai dari jenis dan pendekatan penelitian hingga metode analisis data. Metode penelitian dijelaskan setelah Pendahuluan dan Landasan Teori agar dapat dimengerti mengenai metode pengambilan dan pengujian data dari teori setelah dikaji dengan permasalahan yang ada pada Pendahuluan.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ke empat hasil dan pembahasan ini berisi seputar hasil penelitian yang diperoleh dari deskripsi, pengujian hipotesis dan analisis data yang terkumpul.

BAB V PENUTUP

Pada bagian paling akhir yaitu bab V yang berisikan simpulan dan saran. Penutup ditempatkan pada bagian paling akhir karena berisikan rangkuman hasil yang didapat pada penelitian ini, sehingga akan lebih mudah dipahami oleh pembaca

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan penelitian diatas maka didapat kesimpulan baahwa:

1. Religiositas berpengaruh secara parsial terhadap tingkat literasi keuangan syariah masyarakat di Kec. Wiradesa. Jadi semakin baik dan tinggi religiositas masyarakat maka literasi keuangan syariah semakin baik dan meningkat.
2. Sikap keuangan tidak berpengaruh secara parsial terhadap tingkat literasi keuangan syariah masyarakat di Kec. Wiradesa. Sehingga menunjukkan bahwa sikap keuangan masyarakat Kecamatan Wiradesa tergolong dalam kategori baik dan sudah mampu dalam menyikapi keuanganya.
3. Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi berpengaruh secara parsial terhadap tingkat literasi keuangan syariah masyarakat di Kec. Wiradesa. Artinya perilaku pengelolaan keuangan pribadi yang baik dan tinggi dapat mempengaruhi literasi keuangan syariah.
4. Sumber Informasi berpengaruh secara parsial terhadap tingkat literasi keuangan syariah masyarakat di Kec. Wiradesa. Dimana semakin baik dan banyaknya sumber informasi yang didapat maka semakin tinggi dan meningkat pemahaman terhadap literasi keuangan syariah.
5. Finansial teknologi berpengaruh secara parsial terhadap tingkat literasi keuangan syariah masyarakat di Kec. Wiradesa. Artinya semakin tinggi

dan baik finansial teknologi yang ada maka semakin mudah masyarakat dalam memahami literasi keuangan syariah.

6. Religiositas, sikap keuangan, perilaku pengelolaan keuangan pribadi, sumber informasi dan finansial teknologi berpengaruh secara simultan terhadap tingkat literasi keuangan syariah masyarakat di Kec. Wiradesa.
7. Dan tingkat literasi keuangan syariah di Kec. Wiradesa Kab. Pekalongan termasuk dalam kategori “sedang”, di mana masyarakatnya sedikit demi sedikit sudah menerapkan literasi keuangan syariah dikehidupan sehari-harinya.

B. Saran

Berdasarkan pada kesimpulan yang dibuat pada penelitian ini, berikut adalah beberapa saran yang dapat penulis berikan:

1. Bagi perguruan tinggi, hendaknya lebih meningkatkan lagi pembelajaran terkait literasi keuangan syariah seperti pemahaman penggunaan produk atau jasa keuangan syariah, manfaat, tujuan, faktor-faktor yang mempengaruhi serta diadakannya praktik untuk meningkatkan nilai literasi keuangan syariah di Indonesia.
2. Bagi masyarakat, hendaknya jika sudah mengetahui terkait riba maka lebih baik menggunakan lembaga atau bank yang sesuai dengan syariat agamanya, seperti halnya lembaga atau bank syariah. Jika belum mengetahui terkait halnya lembaga atau bank syariah maka disarankan untuk lebih memanfaatkan teknologi yang ada untuk mencari informasi yang berkaitan dengan literasi keuangan syariah.

3. Bagi pemerintah yang mengawasi dan mengelola terkait keuangan syariah, diharapkan agar lebih meningkatkan lagi dan memberikan berbagai edukasi dan pengetahuan terkait keuangan syariah terhadap masyarakat. Dalam meningkatkan literasi keuangan syariah yang tinggi alangkah lebih baiknya diterapkan dalam dunia pendidikan sejak dini, agar masyarakat lebih mudah dalam memahami terkait manfaat dari penggunaan keuangan syariah. Dan perlu diperhatikan oleh lembaga keuangan syariah yang ada untuk lebih berinovasi terhadap memberikan informasi dan edukasi terkait manfaat dalam menggunakan jasa, produk serta layanan keuangan syariah.
4. Bagi penelitian selanjutnya, diharapkan dapat memperluas sampel serta mendalami masing-masing Kecamatan yang ada di Kab. Pekalongan dengan data dan variabel yang lebih luas lagi.

DAFTAR PUSTAKA

- Akmal dan Saputra. (2016). *Analisis Tingkat Literasi Keuangan*. Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam. Vol.1 No.2. Padang : Institut Agama Islam Negeri Imam Bonjol.
- Amelia Tri Puspita, (2021, Desember). *Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Literasi Keuangan Syariah Pada Mahasiswa Muslim di Bogor*. Bogor : Al-Muzara'ah.
- Ameliawati, M. (2018). *The influence of finansial attitude, finansial socialization, and finansial experience to finansial management behavior with finansial literacy as the mediation variable*. Jember : Universitas Muhammadiyah Jember. International Conference on Economics, Business and Economic Education, 811–832.
- Andansari, P. I. (2018). *Pengaruh Finansial Attitude Dan Lingkungan Social Terhadap Literasi Keuangan Mahasiswa*. Salatiga : Universitas Kristen Satya Wacana. E-journal.
- BPS. 2021. Hasil Sensus Penduduk 2020 Kecamatan Wiradesa. Retrieved 9 Juli Sabtu, 2022, from <https://pekalongankab.bps.go.id/pressrelease/2021/09/14/269/hasil-sensus-penduduk-2020-kecamatan-wiradesa.html> .
- Brian P kennedy. (2018). *Teory Perilaku Terencana Dan Literasi Keuangan: Model Prediktif Untuk Utang Kartu Kredit*. Marshall University digital scholar, 62.
- Bustarosa, D. F. (2018). *Peran Sikap, Norma Subjektif, Kontrol Perilaku Dan Pendidikan Kewirausahaan Dalam Menumbuhkan Minat Berwirausaha Mahasiswa DiPerguruan Tinggi Negeri dan Perguruan Tinggi Swasta*. Bandar Lampung : Universitas Lampung. Jurnal, hal 9-13.
- Cecep Setiawan, Kusumaningtuti S.Soestiono;. (2018). *Literasi dan Inklusi Keuangan Indonesia*. Depok : PT. Rajagrafindo Persada.
- Defiansih, D. D. (2021). *Pengaruh Religiositas, Pendidikan Keluarga, Dan Sosialisasi Keuangan Terhadap Literasi Keuangan Syariah Dengan Kecerdasan Intelektual Sebagai Variabel Moderasi*. Yogyakarta : Universitas Negeri Yogyakarta. Jurnal ekonomi dan pendidikan, 18(1).
- Departemen Agama RI. (2018). *Al-Quran Terjemahan*. Solo : Tiga Serangkai Pustaka Mandiri
- Fauzi, A. A. (2019). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Literasi Keuangan Pada Mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung*. Semarang: Universitas Islam Sultan Agung.

- Hakim. (2020). *Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Membuka Rekening Bank Syariah*. Malang : Universitas Brawijaya
- Hardani, Andriani, H., & Ustiawaty, J. (2020). *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*. Yogyakarta : CV Pustaka Ilmu Group.
- Humaira, I. (2018). *Pengaruh Pengetahuan Keuangan. Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul*. Yogyakarta : Universitas Negeri Yogyakarta. Jurnal Nominal, VII, 96-110.
- Imam Ghozali. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariat Dengan Program SPSS*. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Immawati, S. A. (2019). *Minat Masyarakat Bertransaksi Menggunakan Finansial Technology (Fintech) Di Kota Tangerang*. Tangerang : Universitas Muhammadiyah Tangerang. Jurnal Ekonomi Dan Bisnis, 1(1), 1-8.
- Irma dan Sugeng. (2018). *Sharia Finansial Literacy and Effect on Social Economic Faktors (Survey on lecturer in Indonesia)*. International Journal of Scientific & Technology Research.
- Isbanah, A. S. (2019). *Determinan Keputusan Menabung Pada Nasabah Bank Mandiri (Persero) Tbk Di Kota Kediri*. Jurnal Ilmu Manajemen 7, no. 4 : 1079.
- Kunthi Fahmar Shandy. (2021). *Literasi Keuangan RI Kalah Dari China* . Retrieved 09 08, 2022, <https://economy.okezone.com/amp/2021/01/15/622/2344988/literasi-keuangan-ri-kalah-dari-china-ini-buktinya?page=1>
- Lukman Hakim,S.E, M.Si. (2019). *Prinsip-Prinsip Lembaga Keuangan Syariah*. Surakarta: Penerbit Erlangga.
- Mahyarni. (2021). *Theory Of Reasoned Action Dan Theory Of Planned Behavior*. Jurnal Ilmu Manajemen, no. 4, (2019) : 1079.
- Maulana, R. (2019). *Analisis Pengaruh Religiositas Terhadap Kinerja Karyawan PT. Bank Aceh Syariah*. Banda Aceh : Universitas Islam Negeri Ar-Raniry.
- Meiati, E. &. (2019). *Pengaruh Religiositas, Lingkungan Sosial, Pengalaman Kerja, dan Tingkat Pendidikan terhadap Literasi Keuangan Syariah Karyawan Perbankan Syarih di Purwokerto*. Purwokerto : IAIN Purwokerto.

- Mulasiswi, C. M. (2020). *Optimalisasi Finansial Teknologi (Fintech) Terhadap Peningkatan Literasi Dan Inklusi Keuangan Usaha Menengah Purwokerto*. Purwokerto : IAIN Purwokerto. Performance,, 12-20.
- Mustikasari, Y. &. (2020). *Pengaruh Finansial Technology Dalam Meningkatkan Literasi Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah Kota Palembang*. JIBM, 147–155.
- Nugraha J setiadi. (2019). *Prilaku Konsumen Edisi Revisi*, Jakarta : Kencana Pramedia Media Group.
- Nur Melinda Lestari. (2019). *Pengaruh Tingkat Literasi Mahasiswa Perbankan Syariah Terhadap Inklusi Keuangan Produk Perbankan Syariah dalam Transaksi E_Commerce*. Jakarta : Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka. Jurnal Ekonomi Islam.
- Prabowo, A. A. (2021). *Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi literasi keuangan syariah mahasiswa akuntansi universitas sarjanawiyata tamansiswa di masa pandemi covid-19*. Yogyakarta : Universitas Sarjanawiyata Tamansiswa. Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah, 4 .
- Pratiwi dan Firda (2020). *Pengaruh Pendidikan Keuangan Keluarga, Pembelajaran Keuangan di Perguruan Tinggi, Sikap Keuangan dan Teman Sebaya terhadap Literasi Keuangan Mahasiswa*. Purwokerto : Universitas Muhammadiyah Purwokerto. Fokus Bisnis : Media Pengkajian Manajemen dan Akuntansi, 19, 34.
- Rahma, T. F. (2018). Persepsi Masyarakat Kota Medan Terhadap Penggunaan Finansial Thecnology. *At-Tawassuth*, 3(1), 648.
- Sabila, A. A. (2021). *Pengaruh Finansial Technology (FinTech) Terhadap Literasi Keuangan Pada Pelaku UMKM di Kecamatan Medan Denai*. Medan: Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
- Sekaran, U. (2017). *Metode Penelitian Untuk Bisnis 1*. Jakarta: Salemba Empat.
- Siaran Pers Survei OJK. 2019. *Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Meningkat..*
- Soemitra. (2017). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Kencana.
- Sudaryanto. (2011). *Kesehatan Lingkungan*. Retrieved September 05,2022, from Blogspot: <http://kesehatanlingkunganmasyarakat.blogspot.com/2012/03/fhdfhdfh.html>
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Manajemen*. Bandung: Alfabeta.

- Tirta Segara. (2021). *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- Wiyono, G. &. (2020). *Efek Impresi Fintech Terhadap Perilaku Keuangan UKM*. Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis, 69–81.
- Yulihardi, D. I. (2017). *Analisis Peranan Religiositas Terhadap Kepercayaan Kepada Perbankan Syariah*. Maqdis: Jurnal Kajian Ekonomi Islam 2, no. 2(2017) : 209.