

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, *FINANCIAL
TECHNOLOGY* DAN KEMAMPUAN FINANSIAL TERHADAP
MINAT MASYARAKAT KABUPATEN PEMALANG
BERINVESTASI PADA PASAR MODAL SYARIAH**

SKRIPSI

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



Oleh :

EVA LIA VAROKA
NIM : 4118033

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

2023

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, FINANCIAL
TECHNOLOGY DAN KEMAMPUAN FINANSIAL TERHADAP
MINAT MASYARAKAT KABUPATEN PEMALANG
BERINVESTASI PADA PASAR MODAL SYARIAH**

SKRIPSI

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



Oleh :

EVA LIA VAROKA
NIM : 4118033

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

2023

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Eva Lia Varoka

NIM : 4118033

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, *Financial Technology*
Dan Kemampuan Finansial Terhadap Minat Masyarakat
Kabupaten Pemalang Berinvestasi Pada Pasar Modal Syariah

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, 12 Juni 2023

Yang Menyatakan,



Eva Lia Varoka

NIM. 4118033

NOTA PEMBIMBING

Dr. Mansur Chadi Mursid, M. M.

Jl. Kambing RT 04 RW 02 Desa Trayeman Kec. Slawi Kab. Tegal

Lampiran : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Eva Lia Varoka

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.q. Ketua Jurusan Ekonomi Syariah

PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah dilakukan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudara/i:

Nama : Eva Lia Varoka

NIM : 4118033

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, *Financial Technology* dan Kemampuan Finansial Terhadap Minat Masyarakat Kabupaten Pemalang Berinvestasi Pada Pasar Modal Syariah

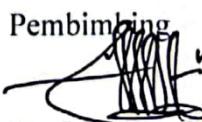
Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 16 November 2022

Pembimbing


Dr. Mansur Chadi Mursid, M. M.

NIP. 19820527 201101 1 005



PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN)
K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudara/i:

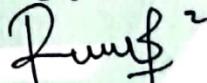
Nama : **Eva Lia Varoka**
NIM : **4118033**
Judul Skripsi : **Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Financial Technology Dan Kemampuan Finansial Terhadap Minat Masyarakat Kabupaten Pemalang Berinvestasi Pada Pasar Modal Syariah**
Dosen Pembimbing : **Dr. Mansur Chadi Mursid, M. M.**

Telah diujikan pada hari Jum'at tanggal 07 Juli 2023 dan dinyatakan **LULUS**, serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dewan Penguji,

Rengkuh I

Rendy Astuti, M. Si.
NIP. 197712062005012002

Penguji II

Mohammad Rosyada, M. M.
NIP. 198607272019031006

Pekalongan, 14 Juli 2023
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

MOTTO

Man Jadda Wa Jadda

“Barang siapa yang bersungguh-sungguh, dia pasti berhasil.”

Jangan kalah pada rasa takutmu.

Hanya ada satu hal yang membuat mimpi tak mungkin diraih:

Perasaan takut gagal.

~ Pailo Coelho, “The Alkemis”~

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabil'alamin, puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan. Dalam proses penyusunan skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan dari berbagai pihak. Penulis persembahkan skripsi ini sebagai ucapan terima kasih kepada:

1. Kedua orang tuaku tercinta, Bapak Sobirin dan ibu Rutini yang selalu mendo'akan, memberikan dukungan baik materil maupun non materil dan selalu mendengarkan keluh kesahku selama proses penyusunan skripsi ini.
2. Saudara kandungku satu-satunya, Feri Kalfarof yang tidak henti-hentinya memberikan berbagai dukungan, semangat dan nasihat.
3. Almamater saya jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Dosen Pembimbing skripsi, Bapak Dr. Mansur Chadi Mursid, M. M. yang selalu memberikan saran dan bimbingan selama masa penyusunan skripsi ini.
5. Dosen Wali selama masa perkuliahan saya, Bapak Dr. Zawawi, Lc. M. Ag. yang selalu membimbing, mengarahkan dan memberikan nasihat selama masa perkuliahan.
6. Sahabat-sahabat perjuanganku selama masa penyusunan skripsi ini, Anis Watul Laila dan Ummu Hani Fauzi yang selalu memberikan semangat satu sama lain dan selalu mendengarkan semua suka dan duka dalam proses

penyusunan skripsi ini dan tidak lupa sahabatku Rita Nurma Yunita yang selalu memberikan motivasi dan dukungan hingga sampai saat ini.

7. Semua teman-temanku selama masa perkuliahan yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu.
8. Dan semua pihak yang telah membantu saya dalam proses penyusunan skripsi ini.

ABSTRAK

EVA LIA VAROKA, Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, *Financial Technology* Dan Kemampuan Finansial Terhadap Minat Masyarakat Kabupaten Pemalang Berinvestasi Pada Pasar Modal Syariah

Fenomena tentang rendahnya tingkat literasi keuangan syariah, maraknya investasi bodong dalam masyarakat, sulitnya mengakses lembaga keuangan serta keadaan keuangan seseorang seringkali merupakan faktor yang menyebabkan rendahnya minat masyarakat untuk melakukan investasi dalam lembaga keuangan syariah. Tujuan dari dilakukannya penelitian ini yaitu untuk mengetahui seberapa besar pengaruh literasi keuangan syariah, *financial technology* dan kemampuan finansial terhadap minat masyarakat Kabupaten Pemalang berinvestasi pada pasar modal syariah.

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan menggunakan *purposive sampling* sebagai teknik pengambilan sampelnya dan regresi linier berganda sebagai metode analisis data dengan bantuan SPSS 2.5. Adapun jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu sebanyak 100 orang responden.

Hasil penelitian ditemukan bahwa; (1) Literasi keuangan syariah, *financial technology* dan kemampuan finansial secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat masyarakat Kabupaten Pemalang berinvestasi pada pasar modal syariah, (2) Literasi keuangan syariah secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat masyarakat Kabupaten Pemalang berinvestasi pada pasar modal syariah, (3) *Financial technology* secara parsial berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap minat masyarakat Kabupaten Pemalang berinvestasi pada pasar modal syariah, (4) Kemampuan finansial secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat masyarakat Kabupaten Pemalang berinvestasi pada pasar modal syariah.

Kata Kunci: Literasi Keuangan Syariah, *Financial Technology*, Kemampuan Finansial, Pasar Modal Syariah.

ABSTRACT

EVA LIA VAROKA, Effect of Islamic Financial Literacy, *Financial Technology* And Financial Capability of the People's Interest in Pemalang Regency Investing in the Sharia Capital Market

The phenomenon of the low level of Islamic financial literacy, rampant investment fraud in society, the difficulty of accessing financial institutions and the financial condition of a person is often a factor that causes low public interest in investing in Islamic financial institutions. The purpose of conducting this research is to find out how much influence Islamic financial literacy has, *financial technology* and financial capacity for the interest of the people of Pemalang Regency to invest in the Islamic capital market.

This research is a quantitative study using purposive sampling as the sampling technique and multiple linear regression as a data analysis method with the help of SPSS 2.5. The number of samples used in this study were 100 respondents.

The research results found that; (1) Islamic financial literacy, *financial technology* and financial ability simultaneously has a positive and significant effect on the interest of the people of Pemalang Regency to invest in the Islamic capital market, (2) Partially Islamic financial literacy has a positive and significant effect on the interest of the people of Pemalang Regency to invest in the Islamic capital market, (3) *Financial technology* partially has a positive but not significant effect on the interest of the people of Pemalang Regency to invest in the Islamic capital market, (4) Financial capability partially has a positive and significant effect on the interest of the people of Pemalang Regency to invest in the Islamic capital market.

Keywords: Islamic Financial Literacy, Financial Technology, Financial Capability, Islamic Capital Market.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya ucapkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan berkat dan rahmat-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang dinantikan syafaatnya kelak di yaumul akhir. Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Pada proses penulisan skripsi ini 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 mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M. Ag. selaku rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Ibu Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S. H., M. H. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak Dr. H. Tamammudin, M. M. selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Bapak Dr. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M. Ag. selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Bapak Dr. H. Achmad Tubagus Surur, M. Ag. selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

6. Bapak Muhammad Aris Syafi'i, M. Si. selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
7. Ibu Happy Sista Devy, M. M. selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
8. Bapak Dr. Mansur Chadi Mursid, M. M. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya untuk mengarahkan penyusunan skripsi ini.
9. Bapak Dr. Zawawi, Lc. M. Ag selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA).
10. Segenap Dosen dan staff akademik UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah memberikan ilmu selama masa perkuliahan.
11. Orang tua saya, Bapak Sobirin dan Ibu Rutini yang telah memberikan dukungan baik materil maupun moril.
12. Kakak saya, Feri Kalfarof yang telah memberikan dukungan dan semangat.
13. Teman-teman seperjuangan saya selama masa perkuliahan yang telah memberikan semangat dan membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini. Akhir kata, saya ucapkan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah berkontribusi dalam penyusunan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan dapat menjadi bahan referensi untuk penelitian serupa.

Pekalongan, 14 Juni 2023



Eva Lia Varoka
NIM. 4118033

DAFTAR ISI

SAMPUL 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
PEDOMAN TRASLITERASI	xiv
DAFTAR TABEL	xxii
DAFTAR GAMBAR	xxiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Pembatasan Masalah	9
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	9
E. Sistematika Pembahasan	11
BAB II KERANGKA TEORI.....	13
A. Landasan Teori	13
B. Telaah Pustaka.....	32
C. Kerangka Berfikir.....	55
D. Hipotesis	57
BAB III METODE PENELITIAN.....	59
A. Jenis Penelitian	59
B. Pendekatan Penelitian.....	59
C. Setting Penelitian.....	59

D.	Populasi dan Sampel.....	60
E.	Variabel Penelitian	62
F.	Sumber Data	67
G.	Teknik Pengumpulan Data	67
H.	Metode Analisis Data	69
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	75	
A.	Deskripsi Data	75
B.	Analisis Data	80
1.	Metode Suksesif Interval (MSI)	80
2.	Uji Validitas dan Reliabilitas	80
3.	Uji Asumsi Klasik	83
4.	Uji Regresi Linier Berganda.....	86
5.	Uji Hipotesis.....	88
C.	Pembahasan Hasil Penelitian.....	92
BAB V PENUTUP.....	98	
A.	Simpulan.....	98
B.	Keterbatasan Penelitian	99
C.	Saran	99
D.	Implikasi	101
DAFTAR PUSTAKA.....	102	
LAMPIRAN	I	
Lampiran 1	I	
Lampiran 2	IX	
Lampiran 3.....	XXI	
Lampiran 4.....	XXIII	
Lampiran 5	XXVIII	
Lampiran 6	XXX	
Lampiran 7	XXXII	
Lampiran 8.....	XXXIV	

PEDOMAN TRASLITERASI

Berdasarkan SKB Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan

RI No. 158/1997 dan No. 0543 b/U/1987

1. Konsonan

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud 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	Şa	ş	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḩa	ḩ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	ẑ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Şad	ş	es (dengan titik di bawah)

ض	Dad	đ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ť	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ż	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik (di atas)
غ	Ghain	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	Ya

2. Vokal

a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
'	Fathah	A	A

-	Kasrah	I	I
'	Dammah	U	U

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يُ...	Fathah dan ya	Ai	a dan u
وُ...	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...يٰ...	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
ي...ى	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
و...و	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قال qāla
- رَمَى ramā

4. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

- a. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

- b. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

- c. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah/al-madīnatul munawwarah
- طَلْحَةٌ talhah

5. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala
- الْبَرَّ al-birr

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu لـ, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

- a. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “I” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

- b. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu

- الْقَلْمُونِيُّ al-qalamu

7. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khužu
- شَيْءٌ syai'un

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا Bismillāhi majrehā wa mursāhā

9. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital

seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

-	الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ	Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/
-	الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ	Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn
-	الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ	Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

-	اللَّهُ غَفُورٌ رَّحِيمٌ	Allaāhu gafūrun rahīm
-	لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا	Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an

10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid.

Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Jumlah Investor Syariah di Provinsi Jawa Tengah	2
Tabel 1.2	Jumlah Penduduk Menurut Kecamatan (Jiwa)	6
Tabel 2.1	Ringkasan Penelitian Terdahulu	32
Tabel 3.1	Jumlah Masyarakat dengan Rentang Usia 20 - 34 Tahun.....	61
Tabel 3.2	Definisi Operasional Variabel.....	63
Tabel 3.3	Skala Likert.....	68
Tabel 4.1	Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin.....	76
Tabel 4.2	Karakteristik Responden berdasarkan Usia	76
Tabel 4.3	Karakteristik Responden berdasarkan Pendidikan.....	77
Tabel 4.4	Karakteristik Responden berdasarkan Pekerjaan.....	78
Tabel 4.5	Karakteristik Responden berdasarkan Pendapatan Perbulan.....	78
Tabel 4.6	Karakteristik Responden berdasarkan Sumber Informasi Pasar Modal Syariah	79
Tabel 4.7	Hasil Uji Validitas.....	81
Tabel 4.8	Hasil Uji Reliabilitas.....	82
Tabel 4.9	Hasil Uji Normalitas	83
Tabel 4.10	Hasil Uji Linearitas	84
Tabel 4.11	Hasil Uji Multikolinearitas	84
Tabel 4.12	Hasil Uji Heteroskedastisitas	85
Tabel 4.13	Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	86
Tabel 4.14	Hasil Uji T.....	89
Tabel 4.15	Hasil Uji F	91
Tabel 4.16	Hasil Koefisien Determinasi (R^2)	91

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....	55
-----------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Kuesioner Penelitian	I
Lampiran 2	Data Hasil Perhitungan MSI	IX
Lampiran 3	Deskripsi Data	XXI
Lampiran 4	Analisis Data.....	XXIII
Lampiran 5	Tabel R.....	XXVIII
Lampiran 6	Tabel T	XXX
Lampiran 7	Tabel F	XXXII
Lampiran 8	Daftar Riwayat Hidup Penulis	XXXIV

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan ekonomi dan bisnis dalam kehidupan modern saat ini seringkali membawa resiko dan ketidakpastian. Yang mana hal tersebut akan menuntut seseorang untuk melakukan berbagai macam upaya perlindungan salah satunya dengan melakukan perencanaan keuangan melalui investasi. Investasi merupakan bentuk perencanaan keuangan yang paling dasar untuk menjamin masa depan dan memberikan rasa keamanan bagi pemiliknya. Kegiatan investasi dalam islam dipandang sebagai aktivitas muamalah yang diperbolehkan serta dianjurkan karena melalui kegiatan investasi tersebut harta kekayaan yang ada akan lebih memiliki nilai guna dan memberikan manfaat untuk pemiliknya (Mashuri, 2018). Sebagaimana yang tertulis pada QS. al-Hasyr ayat 18 yang menerangkan anjuran untuk berinvestasi:

يَأَيُّهَا الْذِينَ ءَامَنُوا أَنفُوا اللَّهَ وَلَا تَنْتَظِرْ نَفْسٌ مَا قَدَّمَتْ لَغَدِ وَأَنْفُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ خَيْرٌ

بِمَا تَعْمَلُونَ

“Wahai orang-orang yang beriman, bertaqwalah kepada Allah dan hendaklah setiap orang memperhatikan apa yang telah diperbuatnya untuk hari esok (akhirat). Bertaqwalah kepada Allah, sesungguhnya Allah Mahateliti terhadap apa yang kamu kerjakan” (al-Hasyr [59] : 18).

Ayat Al-Qur'an tersebut mengandung anjuran kepada umat islam agar senantiasa melakukan investasi berupa ibadah ataupun maliyah sebagai bekal didunia ataupun di akhirat karena Islam memandang bahwa suatu aktivitas

apabila berlandaskan ibadah kepada Allah SWT maka aktivitas tersebut akan mendapatkan pahala dan bernilai akhirat (Nailul, 2019).

Seperti halnya pada bidang ilmu lainnya, perubahan yang terjadi di masyarakat juga telah menggeser dan merubah kebiasaan-kebiasaan berinvestasi pada masyarakat itu sendiri. Masyarakat yang dahulu melakukan investasi secara tradisional kini perlahan-lahan beralih pada investasi baru yang lebih modern dan tidak kalah menguntungkannya. Salah satu tempat investasi yang digunakan sebagai sarana investasi baru yang banyak dipilih oleh masyarakat Indonesia ialah pasar modal syariah. Tempat tersebut merupakan wadah investasi yang menjadi pilihan banyak investor karena produk investasi yang ditawarkan berlandaskan prinsip syariah dimana instrumen-instrumen yang diperdagangkan terbebas dari unsur yang tidak diperbolehkan dalam Islam meliputi *gharar*, *maysir* dan *riba*. Perkembangan pasar modal syariah juga tidak perlu diragukan lagi di Indonesia. Hal tersebut terlihat dari semakin bertambahnya jumlah investor yang ikut menanamkan modalnya.

Tabel 1.1

Jumlah Investor Syariah Provinsi Jawa Tengah

No	Periode	Jumlah
1	31 Desember 2021	11. 209
2	31 Maret 2022	11. 489

Sumber: Data KSEI yang diolah, 2022

Berdasarkan tabel 1.1 terlihat bahwa jumlah investor domestik (provinsi Jawa Tengah) pada kuartal pertama tahun 2022 mencapai 11. 489 investor. Jika dibandingkan dengan kuartal terakhir pada tahun sebelumnya maka terlihat adanya peningkatan. Namun apabila dibandingkan dengan banyaknya investor pada pasar modal konvesional, jumlah tersebut jauh sangat tertinggal. Dikutip dari KSEI, bahwa jumlah investor pada pasar modal konvensional per 31 Maret 2022 mencapai 8. 397. 538 investor (KSEI, 2022). Hal tersebut membuktikan bahwa minat masyarakat terhadap produk yang ditawarkan oleh pasar modal syariah cenderung lebih rendah dibandingkan pasar modal konvensional.

Keputusan calon investor untuk memulai sebuah investasi baik pada instrumen konvensional ataupun pada instrumen syariah tentunya selalu didasari oleh pertimbangan-pertimbangan yang telah dilakukan sebelumnya. Pertimbangan tersebut salah satunya berasal dari wawasan dan ilmu keuangan yang dimiliki oleh masing-masing individu dalam masyarakat (literasi keuangan). Literasi keuangan ialah suatu kebutuhan pokok yang wajib dimiliki karena pemahaman tersebut akan memberikan berbagai bekal kehidupan terutama dalam hal pengelolaan keuangan agar di masa yang akan datang dapat dengan mudah mencapai kesejahteraan keuangan. Peran literasi keuangan sangat mendukung individu untuk dapat memilih jenis investasi yang cocok dan tepat untuk dirinya. Merujuk pada data hasil Survei Nasional dan Inklusi Keuangan (SNLIK) tahun 2019, indeks literasi keuangan di pasar modal masih jauh tertinggal dari sektor keuangan lainnya, yaitu sekitar

4,92%. (OJK, 2020). Survei tersebut mencerminkan bahwa masyarakat Indonesia pada umumnya belum mengenal dengan baik karakteristik dari pasar modal, baik itu layanan jasa maupun produk keuangan yang ditawarkan oleh pasar modal, padahal literasi keuangan merupakan keterampilan yang penting bagi individu untuk bebas menentukan jenis investasi sesuai dengan kebutuhan masing-masing individu dengan tetap mempertimbangkan berbagai aspek mulai dari resiko investasi, besarnya manfaat yang diperoleh dan legalitas produk itu sendiri. Asytuti (2016) dalam penelitiannya juga menerangkan bahwa hanya terdapat sedikit masyarakat yang memahami pasar modal syariah dan produk apa saja yang ditawarkannya. Literasi keuangan khususnya pada sektor keuangan syariah juga masih cukup rendah. Indeks literasi keuangan syariah nasional pada tahun 2019 hanya mencapai angka 8,93% (OJK, 2020). Ini menunjukkan bahwa dari 100 orang penduduk muslim Indonesia hanya terdapat sekitar 9 orang yang paham dengan baik keuangan syariah dan menerapkannya. Adapun 91 orang lainnya belum memahami dan menerapkan literasi keuangan syariah dalam setiap aktivitas yang dilakukannya.

Terkait penggunaan teknologi di bidang keuangan, dapat dilihat bahwa perkembangan *financial technology* cukup signifikan dan hadirnya mampu mempermudah kehidupan masyarakat. *Financial technology* menawarkan berbagai pelayanan prima yang mengedepankan efisiensi dan efektivitas yang tidak mampu diberikan lembaga keuangan tradisional pada umumnya. Dengan hadirnya berbagai jenis *financial technology*, masyarakat dapat bebas

memilih berbagai pelayanan yang ditawarkan oleh lembaga keuangan seperti mudahnya mengakses segala informasi terkait lembaga keuangan syariah, melakukan pembiayaan, pembayaran termasuk dalam memilih jenis investasi sehingga diharapkan dapat menjadi penunjang dalam rangka meningkatkan minat masyarakat untuk berinvestasi. Meskipun demikian, dapat dilihat bahwa inklusi keuangan masyarakat tidak berbanding lurus dengan pemahaman masyarakat tentang keuangan itu sendiri. Belakangan ini banyak masyarakat yang terjerumus dalam masalah keuangan akibat dari kurangnya pengetahuan terkait produk itu sendiri (Rochendi, dkk, 2022). Salah satu dampak negatif dari perkembangan *financial technology* adalah semakin banyaknya permasalahan mengenai penipuan dalam investasi atau biasa dikenal dengan istilah investasi bodong. Maraknya investasi bodong mengakibatkan masyarakat ragu untuk berinvestasi. Maka diperlukan adanya literasi keuangan dan kemampuan finansial yang baik. Kemampuan keuangan akan memberikan keterampilan untuk menyelesaikan permasalahan atau mengendalikan keuangan yang dimilikinya dengan pendapatan yang diperoleh. Apabila kemampuan finansial yang dimiliki baik, maka akan lebih baik pula seseorang tersebut mengendalikan laju keuangannya. Hal tersebut juga berlaku ketika melakukan investasi dalam berbagai jenis produk keuangan (Kamil, 2020).

Pasar modal syariah merupakan penunjang ekonomi yang kehadirannya patut untuk didukung oleh berbagai pihak termasuk masyarakat setempat (investor domestik). Kekuatan investor domestik yang besar dapat

mengurangi potensi pasar modal syariah yang bergejolak akibat adanya sentimen-sentimen asing. Kegiatan ekonomi dan keuangan syariah yang baik perlu dijaga kestabilanya agar perkembangan pasar modal syariah juga mengalami pertumbuhan ke arah yang seharusnya, sehingga investasi yang dilakukan akan berkembang dari tahun ke tahun (Yusuf & Hidayatullah, 2022). Kinerja pasar modal syariah yang terjaga kestabilannya pasti dapat menarik minat investor lain untuk melakukan investasi, dimana hal tersebut akan mendorong laju ekonomi yang semakin membaik pula pada suatu negara.

Kabupaten Pemalang adalah kabupaten yang berada dalam lingkup pemerintahan provinsi Jawa Tengah yang memiliki letak yang strategis untuk melakukan perdagangan serta memiliki sumber daya yang memadai, terlihat dari melimpahnya hasil bumi yang menjadi komoditas utama pendorong perekonomian dan banyaknya jumlah penduduk yang berkualitas. Informasi yang termuat dalam tabel 1.2 memperlihatkan jumlah masyarakat Kabupaten Pemalang yang mengalami kenaikan. Laju pertumbuhan penduduk ini menjadi potensi yang cukup besar bagi pasar modal syariah. Jumlah penduduk yang besar di Kabupaten Pemalang dapat meningkatkan jumlah investor domestik dan jumlah investasi pada pasar modal syariah.

Tabel 1.2
Jumlah Penduduk Menurut Kecamatan (Jiwa)

No	Nama Kecamatan	2019	2020
1	Moga	63. 909	72. 816
2	Warungpring	39. 204	43. 785

3	Pulosari	56.365	61. 773
4	Belik	105. 280	118.638
5	Watkumpul	65. 234	75. 891
6	Bodeh	55. 007	62. 096
7	Bantarbolang	72. 632	85. 145
8	Randudongkal	98. 475	110. 553
9	Pemalang	178. 777	200. 868
10	Taman	162. 852	187. 459
11	Petarukan	147. 935	169. 272
12	Ampelgading	66. 985	74. 701
13	Comal	89. 434	94. 540
14	Ulujami	100. 725	113. 952
Jumlah		1. 302. 814	1. 471.489

Sumber : BPS Kota Pemalang, 2022

Beberapa tahun terakhir isu tentang literasi keuangan syariah, *financial technology* dan kemampuan finansial menjadi perhatian terkait dengan bertambahnya minat masyarakat berinvestasi. Toher (2021) menjelaskan jika literasi keuangan syariah berpengaruh secara positif serta signifikan dengan minat berinvestasi. Namun hasil penelitian tersebut bertentangan dengan apa yang telah dijabarkan oleh Puspitasari, dkk (2021) dimana secara parsial variabel literasi keuangan syariah tidak memiliki hubungan dengan minat berinvestasi. Terkait *financial technology*, Ratti (2021) menyatakan jika

variabel *financial technology* memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap minat investasi. Sedangkan Sari (2020) dalam penelitiannya menyatakan perkembangan *financial technology* tidak memiliki pengaruh signifikan dengan minat berinvestasi. Rustita (2019) menjelaskan adanya hubungan yang positif serta signifikan antara kemampuan finansial dan minat berinvestasi. Pendapat tersebut bertentangan dengan pendapat Asrifah, dkk (2022) dimana kemampuan finansial tidak berpengaruh terhadap minat investasi.

Berdasarkan analisis permasalahan yang sudah diuraikan sebelumnya dan beberapa gap penelitian yang ditemukan, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul “**Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Financial Technology Dan Kemampuan Finansial Terhadap Minat Masyarakat Kabupaten Pemalang Berinvestasi Pada Pasar Modal Syariah**”.

B. Rumusan Masalah

Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu:

1. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap minat masyarakat Kabupaten Pemalang berinvestasi pada pasar modal syariah?
2. Apakah *financial technology* berpengaruh terhadap minat masyarakat Kabupaten Pemalang berinvestasi pada pasar modal syariah?
3. Apakah kemampuan finansial berpengaruh terhadap minat masyarakat Kabupaten Pemalang berinvestasi pada pasar modal syariah?

4. Apakah literasi keuangan syariah, *financial technology* dan kemampuan finansial berpengaruh terhadap minat masyarakat Kabupaten Pemalang berinvestasi pada pasar modal syariah?

C. Pembatasan Masalah

Batasan permasalahan yang diberlakukan antara lain:

1. Hanya mencangkup masyarakat Kabupaten Pemalang dengan rentang usia 20 - 34 tahun.
2. *Financial technology* dalam penelitian ini merupakan *financial technology* yang berfungsi sebagai perantara masyarakat Kabupaten Pemalang dalam melakukan investasi.

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Berikut ini dipaparkan hal-hal yang menjadi tujuan dari penelitian ini antara lain:

1. Untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat masyarakat Kabupaten Pemalang berinvestasi pada pasar modal syariah.
2. Untuk menganalisis pengaruh *financial technology* terhadap minat masyarakat Kabupaten Pemalang berinvestasi pada pasar modal syariah.
3. Untuk menganalisis pengaruh kemampuan finansial terhadap minat masyarakat Kabupaten Pemalang berinvestasi pada pasar modal syariah.
4. Untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah, *financial technology* dan kemampuan finansial terhadap minat masyarakat Kabupaten Pemalang berinvestasi pada pasar modal syariah

Adapun beberapa manfaat penelitian diantaranya:

1. Manfaat Teoritis

Dapat menjadi sumber informasi serta literatur terkait minat investasi pada masyarakat terutama penelitian yang menjelaskan tentang variabel literasi keuangan syariah, *financial technology*, kemampuan finansial dan minat berinvestasi.

2. Manfaat Praktis

a. Untuk Lembaga Keuangan Syariah

Semoga hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan dalam menentukan arah kebijakan selanjutnya pada lembaga keuangan syariah di Indonesia.

b. Untuk Pasar Modal Syariah

Penelitian ini dapat digunakan sebagai bukti empiris dan bahan pertimbangan dalam menganalisis dampak dari literasi keuangan syariah, *financial technology* dan kemampuan finansial terhadap minat berinvestasi pada pasar modal syariah.

c. Untuk Perusahaan Sekuritas (Penyedia Jasa Investasi)

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi dan bahan pertimbangan bagi perusahaan sekuritas (penyedia jasa investasi) dalam melakukan pengambilan keputusan agar keputusan yang diambil nantinya dapat menjadi solusi atas permasalahan yang terjadi di tengah masyarakat.

d. Untuk Peneliti Berikutnya

Semoga pembahasan dalam penelitian bermanfaat sebagai acuan untuk kedepannya mengenai minat investasi di kalangan masyarakat.

e. Peneliti

Penyusunan karya ilmiah ini meningkatkan wawasan dan rasa tanggap peneliti terhadap permasalahan yang ada di tengah masyarakat serta melatih peneliti untuk dapat berfikir secara ilmiah, cerdas dan inovatif.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan dalam penelitian disusun agar peneliti dapat dengan mudah merancang setiap pembahasan dalam struktur laporan penelitian. Adapun bentuk sistematikanya adalah:

BAB I PENDAHULUAN

Berisi pemaparan perihal alasan dibalik mengapa penulis melakukan penelitian ini serta menjelaskan apa saja hal yang menjadi pokok pembahasan dan kontribusi yang dapat diberikan untuk kedepannya.

BAB II KERANGKA TEORI

Memuat landasan dasar yang digunakan untuk menganalisis suatu permasalah yang terdapat dalam penelitian, meliputi kajian teori, telaah pustaka hingga rumusan hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN

Peneliti mengemukakan bagaimana alur dalam melakukan tahap penelitian yang diterangkan secara deskriptif sehingga dapat cepat dimengerti oleh setiap orang yang membacanya.

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Menjelaskan penemuan serta fakta-fakta yang ada dilapangan berdasarkan pada hasil olah data kuesioner penelitian yang telah diolah menggunakan aplikasi SPSS 2.5.

BAB V PENUTUP

Peneliti akan memberikan kesimpulan berdasarkan hasil dan pembahasan sebelumnya serta memberikan saran yang membangun kepada semua unsur yang terkait didalamnya.

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Melalui analisis data serta pemaparan teori yang diuraikan, ditarik kesimpulan yaitu:

1. Literasi keuangan syariah (X1), *financial technology* (X2) dan kemampuan finansial (X3) secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat masyarakat Kabupaten Pemalang berinvestasi pada pasar modal syariah. Hasil penelitian tersebut sejalan dengan hasil uji f, dimana nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$ dan nilai f hitung $61,777 > f$ tabel 3,091 yang berarti bahwa H_{O4} ditolak dan H_{A4} diterima. Dalam penelitian ini 64,8 % minat berinvestasi dipengaruhi oleh variabel literasi keuangan syariah, *financial technology* dan kemampuan finansial dan sisanya 35,2 % merupakan pengaruh dari faktor lain yang hadirnya tidak diterangkan didalam penelitian ini.
2. Literasi keuangan syariah (X1) secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat masyarakat Kabupaten Pemalang berinvestasi pada pasar modal syariah. Hasil penelitian tersebut sejalan dengan hasil uji t, dimana nilai signifikansi variabel literasi keuangan syariah sebesar $0,008 < 0,05$ dan nilai t hitung sebesar $2,704 > t$ tabel 1,985 yang berarti bahwa H_{O1} ditolak dan H_{A1} diterima.

3. *Financial technology* (X2) secara parsial berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap minat masyarakat Kabupaten Pemalang berinvestasi pada pasar modal syariah. Hasil penelitian tersebut sejalan dengan hasil uji t, dimana nilai signifikansi variabel *financial technology* sebesar $0,123 > 0,05$ dan nilai t hitung sebesar $1,558 < 1,985$ yang berarti bahwa H_{a2} ditolak dan H_{O2} diterima.
4. Kemampuan finansial (X3) secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat masyarakat Kabupaten Pemalang berinvestasi pada pasar modal syariah. Hasil penelitian tersebut sejalan dengan hasil uji t, dimana nilai signifikansi variabel kemampuan finansial sebesar $0,000 < 0,05$ dan nilai t hitung $5,726 > 1,985$ yang berarti bahwa H_{O3} ditolak dan H_{a3} diterima.

B. Keterbatasan Penelitian

Adapun keterbatasan penelitian ini diantaranya:

1. Ruang lingkup yang cukup kecil karena penelitian yang dilakukan hanya berskala kabupaten.
2. Terdapat kriteria-kriteria khusus dalam pengambilan sampel penelitian sehingga tidak semua warga masyarakat mempunyai kesempatan yang sama dan dipilih sebagai responden.

C. Saran

Berikut dipaparkan beberapa saran yang diharapkan dapat menjadi penentu arah kebijakan kedepannya bagi pihak terkait, diantaranya:

1. Bagi Lembaga Keuangan Syariah

Lembaga keuangan syariah harus mampu meningkatkan literasi keuangan syariah pada masyarakat dan harus mampu membaca serta beradaptasi dengan tren investasi yang berkembang di masyarakat sehingga produk yang dikeluarkan nantinya dapat menarik minat masyarakat untuk berinvestasi.

2. Bagi Pasar Modal Syariah

Pasar modal syariah harus mampu menciptakan kepercayaan masyarakat melalui program kerja yang terencana dan inovasi-inovasi terbaru sehingga investor domestik tertarik dan bersedia untuk menginvestasikan harta yang dimilikinya. Selain itu, pasar modal syariah sebaiknya lebih meningkatkan program sosialisasi terkait pasar modal syariah kepada masyarakat dan pentingnya mendorong pemerintah melalui kegiatan investasi pada pasar modal syariah.

3. Bagi Perusahaan Sekuritas (Penyedia Jasa Fintech Investasi)

Pihak sekuritas harus mampu meningkatkan kualitas pelayanan sehingga mampu mempermudah dan memberikan manfaat bagi penggunanya sehingga menarik minat investor pemula untuk menjadi investor dan berinvestasi pada pasar modal syariah.

4. Bagi Peneliti Berikutnya

Disarankan mengkaji lebih dalam serta memperluas permasalahan-permasalahan yang diteliti karena peneliti menyadari adanya keterbatasan waktu dan lingkup penelitian.

D. Implikasi

Terdapat dua implikasi dalam penelitian ini, diantaranya:

1. Implikasi Teoritis

Berdasarkan analisis yang telah dilakukan ditemukan fakta bahwa tidak semua variabel independen (literasi keuangan syariah, *financial technology* dan kemampuan finansial) dalam penelitian ini memiliki dampak yang signifikan terhadap variabel dependen (Minat berinvestasi). Hal tersebut dapat dilihat dalam variabel *financial technology*, dimana variabel ini secara parsial berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap minat masyarakat Kabupaten Pemalang berinvestasi pada pasar modal syariah. Ketertariakan investasi pada masyarakat tidak sepenuhnya dipengaruhi oleh *financial technology* perusahaan sekuritas penyedia jasa investasi, namun terdapat faktor lain yang menjadi pertimbangan masyarakat Kabupaten Pemalang dalam melakukan investasi seperti halnya besaran pendapatan yang dimilikinya.

2. Implikasi Praktis

Hasil pembahasan tersebut dapat digunakan sebagai acuan dalam melakukan evaluasi terhadap kebijakan yang telah ditetapkan sebelumnya oleh lembaga keuangan syariah, pasar modal syariah ataupun pihak perusahaan sekuritas penyelenggara jasa investasi.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdulloh, I. (2019). *Pasar Modal Syariah*. PT. Elex Media Komputindo.
- Agustinan, D. (2019). Pengaruh Sistem Informasi Manajemen Terhadap Peningkatan Kualitas Pelayanan Di Pt. Jasaraharja Putra Cabang Bengkulu. *Jurnal Professional FIS UNIVED*, 6(2).
- Akmal, H. (2016). Analisis Tingkat Literasi Keuangan. *JEBI: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 1(2), 236–244. <https://core.ac.uk/download/pdf/229196978.pdf>
- Aldeldayem, M. M. (2016). Is There a Relationship Between Financial Literacy and Investment Decisions in the Kingdom of Bahrain?? *Journal of Management and Accounting Studies*, 4(2), 68–78. <https://doi.org/10.24200/jmas.vol4iss02pp68-78>
- Al-Qur'an.Kemenag. 2019. <https://quran.kemenag.go.id>: Kementerian Agama RI cq Lajnah Pentashihan Mushaf Al-Qur'an.
- Ansori, W. (2019). Perkembangan Dan Dampak Financial Technology (Fintech) Terhadap Industri Keuangan Syariah Di Jawa Tengah. *Wahana Islamika: Jurnal Studi Keislaman*, 5(1), 37–38.
- Aryani, Y. D. A. (2019). *Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Literasi Keuangan Syariah Pada Pengusaha UMKM Sarung Tenun Desa Wanarejan Utara Kecamatan Taman Kabupaten Pemalang*. Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
- Asytuti, Rinda. (2016). The Impact of Religiousity to Preferences of Muslims Investor in Capital Market. *Jurnal Hukum Islam*. 14 (2), 115-133. <https://doi.org/10.28918/jhi.v0i0.665>.
- Azizah, N. A. (2015). *Pengaruh Marketing Mix Dan Kemampuan Finansial Terhadap Minat Investasi Reksadana Syariah (Studi Pada UIN Jakarta Dan TAZKIA Bogor)*. UIN Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Baruni, F., P. (2013) pengaruh Pengetahuan Investasi, Kemudahan Teknologi dan Kemampuan Keuangan Terhadap Minat Investasi Generasi Millenial Di Pasar Modal. *Prosiding Seminar Nasional Dan Call Paper STIE Widya Wiwaha*. 1 (1), 265-276. <https://jurnalstieww.ac.id/index.php/semnas/article/view/644>
- BPS. (2021). *Statistik Daerah Kabupaten Pemalang*. BPS Kabupaten Pemalang.
- BPS. (2022, April 22). Proyeksi Penduduk Kabupaten Pemalang Menurut Kelompok Umur Dan Jenis Kelamin, 2010-2020. Retrieved from pemalangkab.bps.go.id:<https://pemalangkab.bps.go.id/statictable/2015/03/1>

- 8/44/proyeksi-penduduk-kabupaten-pemalang-menurut-kelompok-umur-dan-jenis-kelamin-2010-2020.html.
- BPS. (2022, April 22). Jumlah Penduduk Menurut Kecamatan (Jiwa), 2019-2021. Retrieved from pemalangkab.bps.go.id: <https://pemalangkab.bps.go.id/indicator/12/50/1/jumlah-penduduk-menurut-kecamatan-.html>.
- Budiarti, Desy. (2018). *Pengurangan Emisi Gas Rumah Kaca Dari Kegiatan Bank Sampah Di Kabupaten Sleman Dengan Metode US-EPA*. Universitas Islam Indonesia.
- Ekatama, M, F. (2021). *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Bias Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Pada Investor Di Yogyakarta*. Universitas Islam Indonesia.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25* (9th ed.). Undip.
- Gunawan, dkk (2021). Edukasi Literasi Keuangan Syariah Bagi Warga Muhammadiyah Kota Medan. Ihsan: *Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 4 (1), 55-62. <https://doi.org/10.30596/ihsa.v%vi%1.10007>
- Hiyanti, dkk. (2019). Peluang dan Tantangan Fintech (Financial Technology) Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 5(03), 327. <https://doi.org/10.29040/jiei.v5i3.578>.
- Hrp, I. R. (2020). *Pengaruh Pengetahuan dan Kemampuan Finansial Terhadap Keputusan Nasabah Membuka Tabungan Berencana di BSM KC Padangsidimpuan*. UIN Sumatra Utara.
- IDX Isamic. (2021, Desember 31). Kinerja Pasar Modal Syariah Tahun 2021. Retrieved from IDX Islamic: <https://drive.google.com/file/d/1Bk2tGrtbTM4HCNArNIHrtLR-qtXDULhr/view>.
- IDX Isamic. (2022, Maret 31). Kinerja Pasar Modal Syariah, Q1 2022. Retrieved from IDX Islamic: <https://drive.google.com/file/d/16PPUz1CgRp0fdO1sOdIGvXaUXor6w553/view>.
- Ikhwan, M. T. El. (2023). *Tingkat Literasi Keuangan Syariah Generasi Muda Terhadap Perbankan Syariah*. Bypass.
- Inrawan, dkk. (2022). *Portofolio Dan Investasi*. Widina Bhakti Persada Bandung.
- Juanita. (2017). *Pengaruh Modal Minimal Dan Pengetahuan Investasi Terhadap Minat Investasi Mahasiswa Di Pasar Modal (Studi Kasus Pada Mahasiswa*

- Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Semarang Angkatan 2015).* Universitas Negeri Semarang.
- Kamil, I. (2020). Cashless Society: The Effect of Financial Ability, Ease and Security on Behavior of Use of Financial Technology System. *Asian Journal of Economics, Business and Accounting*, 20(3), 46–58. <https://doi.org/10.9734/ajeba/2020/v20i330328>
- Khoiron, M. A. (2019). *Theory of Planned Behavior: Pengujian Proses Produksi Berbasis Ramah Lingkungan Pada Usaha Mikro Kuliner di Yogyakarta*. Universitas Islam Indonesia.
- KSEI. (2022, Maret). Statistik Pasar Modal Indonesia. Retrieved from ksei.co.id https://www.ksei.co.id/files/Statistik_Publik_-_Maret_2022.pdf.
- Latan, H. (2013). *Analisis Multivariate Teknik Dan Aplikasi Menggunakan Program IBM SPSS 2.0 (1st ed)*. Alfabeta.
- Maknunah, L. U. (2016). Pengaruh Daya Tanggap, Kehandalan, Jaminan, Empati, Bukti Fisik Kepada Kepuasan Pelanggan Supermarket Sea Mart. *Transliteria: Jurnal Kajian Komunikasi Dan Studi Media*, 4(1), 42–57. <https://doi.org/10.35457/translitera.v4i1.347>
- Mashuri, M. (2018). Faktor-Faktor Investasi dalam Pandangan Islam. *IQTISHADUNA: Jurnal Ilmiah Ekonomi Kita*, 7(2), 144–151. <https://ejournal.stiesyariahbengkalis.ac.id/index.php/iqtishaduna/article/view/136>
- Nailul, M. (2019). Prinsip Investasi di Pasar Modal Syari'ah. *An-Nawa: Jurnal Studi Islam*, 1(2), 107–122. <https://doi.org/10.37758/annawa.v1i2.145>
- Ningsih & Dukalang (2019). Penerapan Metode Suksesif Interval Pada Analisis Regresi Linier Berganda. *Jambura Jurnal of Mathematics*, 1 (1). <http://ejurnal.ung.ac.id/index.php/jjom>.
- OJK (2016). Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2016. Jakarta: OJK.
- OJK. (2020, Desember 1). Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2019. ojk.go.id.
- OJK. (2020, September 7). Laporan Perkembangan Keuangan Syariah Indonesia 2019. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/laporan-perkembangan-keuangan-syariah-indonesia/Documents/LAPORAN%20PERKEMBANGAN%20KEUANGAN%20SYARIAH%20INDONESIA%202019.pdf>.
- Priyatno, D. (2012). *Cara Kilat Belajar Analisis Data dengan SPSS 20*. ANDI.

- Puspitasari, dkk. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Persepsi Imbal Hasil, dan Motivasi terhadap Minat Investasi di Pasar Modal Syariah. *Journal of Islamic Economics and Finance Studies*, 2(2), 127. <https://doi.org/10.47700/jiefes.v2i2.3292>
- Rahim, dkk. (2016). Islamic Financial Literacy and its Determinants among University Students: An Exploratory Factor Analysis. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 6(7S), 32–35. <https://www.econjournals.com/index.php/ijefi/article/view/3572>
- Ramadhan, H. (2015). Analisis Perilaku Nasabah Terhadap Minat Berinvestasi Deposito. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 4(7).
- Ratti, D. N. (2021). *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Minat Investasi Millenial Kota Jambi Di Pasar Modal Syariah*. Universitas Islam Negeri Sultan Thaha Syaifuddin Jambi.
- Rochendi, dkk. (2022). Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Masyarakat. *KOMPLEKSITAS: Jurnal Manajemen, Organisasi Dan Bisnis*, 11(1), 27–35. <https://doi.org/10.56486/kompleksitas.vol11no1.200>
- Rusmini. (2022). Instrumen-Instrumen Pasar Modal Syariah Sebagai Salah Satu Produk Pada Lembaga Non Bank Syariah. *Al-Tstaman*, 4(2), 122–138.
- Salim, dkk. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Islamic Branding, dan Religiusitas terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah: Studi Pada Mahasiswa FAI Universitas Ibn Khaldun Bogor Angkatan 2017-2018. *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 5(2), 230. <https://doi.org/10.47467/elmal.v3i2.752>.No Title
- Santoso, S. (2014). *SPSS 22 from Essential to Expert Skill* (Cet.1). Elex Media Komputindo.
- Sari, dkk. (2022). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pendapatan Usaha Tani Jagung (*Zea mays L*) di Kecamatan Darul Hasanah Kabupaten Aceh Tenggara. *Jurnal Inovasi Penelitian*, 3(5), 6055–6063. <https://stp-mataram.e-journal.id/JIP/article/view/2044/1589>
- Setyawan, F. (2017). *Buku Ajar Lembaga Keuangan Syariah Non Bank*. Duta Media Publishing.
- Sobari, K. M. (2021). *Pengaruh Buaran Pemasaran Dan Kemampuan Finansial Terhadap Minat Investasi Reksadana Syari'ah Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang*. Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.

- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sulaiman, dkk (2022). Analisis Pengaruh Citra Merk, Kelayakan Harga dan Kualitas Produk Terhadap Minat Beli Konsumen. *JURNAL MANAJEMEN*, 14 (2), 327-335. <https://doi.org/10.29264/jmmn.v14i2.11192>
- Susilowati, Y. (2017). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa Akuntansi Syariah Untuk Berinvestasi Di Pasar Modal Syariah (Studi Di IAIN Surakarta)*. IAIN Surakarta.
- Susongko, P. (2017). *Penilaian Hasil Belajar*. Universitas Pancasakti Tegal.
- Syelayanti, N, L, B. (2019). *Tingkat Asupan Zat Gizi Makr Dan Status Gizi Tenaga Kerja Di Sun Island Hotel And SPA Kuta*. Poltekkes Kemenkes Denpasar.
- Ulfia. (2018). *Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Intensi Masyarakat Terhadap Bantuan Hidup Dasar (BHD) Pada Korban Kecelakaan Lalu Lintas Berdasarkan Theory of Planned Behavior (TPB)*. Universitas Airlangga Surabaya.
- Utami, dkk. (2021). *Anthology Entrepreneurship*. Universitas Ciputra.
- Yanti, I. (2019). *Pengaruh Persepsi, Motivasi dan Pertimbangan Pasar Kerja Terhadap Minah Mahasiswa S1 Akuntansi STEI Tahun Akademik 2015/1016 Untuk Berkarir di Bidang Perpajakan*. STEI Jakarta.
- Yudha, dkk. (2020). *Fintech Syariah: teori terapan*. Scopindo Media Pustaka.
- Yudha, dkk. (2021). *Fintech Syariah Dalam Sistem Industri Halal: Teori Dan Praktek*. Syiah Kuala University Press.
- Yusuf & Hidayatullah. (2022). Keberadaan Ekosistem Ekonomi Dan Keuangan Terhadap Pertumbuhan Pasar Modal Syariah Di Indonesia. *Tasharruf: Journal of Islamic Economics and Business*. 3 (1), 1-10. <https://doi.org/10.55757/tasharruf,v3i1.90>.
- Zebua, L, M. (2021). *Analisis Tingkat Literasi Keuangan Syariah Pada Pelaku Usaha Di Kawasan Masjid Agung An-Nur Kota Pekanbaru*. Universitas Islam Riau.