

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN
PENGETAHUAN PRODUK TERHADAP MINAT SANTRI DI
KEBUMEN PADA BANK SYARIAH DENGAN MODERASI
RELIGIUSITAS**



SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama
Islam Nahdlatul Ulama Kebumen Sebagai Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Disusun Oleh:

MELI SAPUTRI

21.23046

Pembimbing:

NIKEN LESTARI, M.E.

NIDN 2125049102

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NAHDLATUL ULAMA KEBUMEN
2025**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN
PENGETAHUAN PRODUK TERHADAP MINAT SANTRI DI
KEBUMEN PADA BANK SYARIAH DENGAN MODERASI
RELIGIUSITAS**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NAHDLATUL ULAMA KEBUMEN
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA EKONOMI**

Oleh

MELI SAPUTRI

21.23046

PEMBIMBING:

NIKEN LESTARI, M.E.

NIDN 2125049102

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NAHDLATUL ULAMA KEBUMEN
2025**

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN PENGETAHUAN PRODUK TERHADAP MINAT SANTRI DI KEBUMEN PADA BANK SYARIAH DENGAN MODERASI RELIGIUSITAS

Oleh
MELI SAPUTRI
21.23046

Telah dimunaqosahkan di depan Sidang Penguji
Pada Tanggal 08 September 2025
dan telah dinyatakan memenuhi syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata I
Ekonomi Syari'ah
Pada Tanggal 08 September 2025

Pembimbing


Niken Lestari, M.E.
NIDN 2125049102

Penguji I


Nur Iman Hakim Al Faqih, M.E.K.
NIDN 2108028901

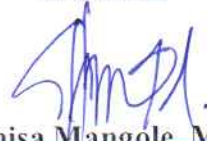
Penguji II


Muhamad Faiz Arrafi, S.E., M.E.
NIDN 2124059401

Ketua Sidang


Abdul Waid, M.S.I.
NIDN 2116078202

Sekretaris


Annisa Mangole, M.E.
NIDN 2110129003

Mengesahkan
Dekan,




Abdul Waid, M.S.I.
NIDN 2116078202

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Meli Saputri

NIM : 2123046

Judul Skripsi : PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN
PENGETAHUAN PRODUK TERHADAP MINAT SANTRI
DI KEBUMEN PADA BANK SYARIAH DENGAN
MODERASI RELIGIUSITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa naskah skripsi ini adalah benar-benar hasil penelitian/ pengkajian mendalam terhadap suatu pokok masalah yang dilakukan secara mandiri di bawah bimbingan dosen pembimbing dan berdasarkan metodologi karya ilmiah yang berlaku di IAINU Kebumen. Dan dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan guna memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Jika dalam perjalanan waktu terbukti skripsi karya saya tidak sesuai dengan pernyataan ini, saya bersedia menanggung segala resiko, termasuk pencabutan gelar kesarjanaan yang saya sandang.

Kebumen, 22 Agustus 2025



(Meli Saputri)

21.23046

MOTTO

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum hingga mereka
mengubah keadaan diri mereka sendiri”

(QS. Ar-Ra’d: 11)

PERSEMBAHAN

Puji Syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini dengan penuh kerendahan hati serta kesabaran yang luar biasa. Keberhasilan dalam penulisan skripsi ini tentunya tidak terlepas dari dukungan serta bantuan dari berbagai pihak. Dengan penuh rasa syukur dan cinta, penulis persembahkan skripsi ini kepada:

1. Kedua Orang Tua saya ucapkan terima kasih, terutama kepada Almarhumah Ibu tercinta, Ibu Suyati yang telah memberikan doa, kasih sayang, dan dukungan dalam pendidikan saya. Meskipun Ibu telah tiada, kehadiran dan pengorbananmu selalu membimbing saya. Saya berjanji untuk meneruskan impian Ibu dan berharap segala kebaikanmu menjadi cahaya dalam hidup saya. Skripsi ini adalah wujud cinta dan dedikasi saya untukmu. Semoga Ibu tenang di sisi-Nya dan mendapatkan tempat terbaik di surga.
2. Ibu Dosen Pembimbing yang telah membimbing dengan penuh kesabaran, memberikan ilmu, dan motivasi sehingga penelitian ini dapat terselesaikan dengan baik.
3. Para Santri di Kebumen yang telah berpartisipasi dalam penelitian ini, semoga menjadi inspirasi bagi pengembangan literasi keuangan syariah di kalangan pesantren.
4. Almamater tercinta yang telah memberikan pondasi ilmu pengetahuan dan karakter selama menempuh pendidikan. Semoga penelitian ini dapat bermanfaat bagi pengembangan perbankan syariah dan menjadi amal jariyah bagi semua pihak yang sudah berpartisipasi.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum wr. wb.

Puji Syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan tugas akhir pada jenjang perguruan tinggi ini dalam bentuk skripsi, sebagai salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi. Shalawat dan salam semoga tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang kita nantikan syafa'atnya kelak di yaumil akhir, semoga kita termasuk ke dalam golongan umatnya.

Alhamdulillah penulis telah menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Pengetahuan Produk terhadap Minat Santri di Kebumen pada Bank Syariah dengan Moderasi Religiusitas”. Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Benny Kurniawan, M.Pd.I. selaku Rektor IAINU Kebumen.
2. Bapak H. Faisal, M.Ag. selaku Wakil Rektor I Bidang Akademik dan Kemahasiswaan IAINU Kebumen.
3. Bapak Dr. Imam Subarkah, M.Pd. selaku Wakil Rektor II Bidang Administrasi, Keuangan, dan Personalia IAINU Kebumen.

4. Bapak Abdul Waid, M.S.I. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAINU Kebumen.
5. Bapak Nur Iman Hakim Al Faqih, M.E.K. selaku Kaprodi Perbankan Syariah IAINU Kebumen.
6. Ibu Niken Lestari, M.E. selaku dosen pembimbing skripsi saya, terima kasih telah membimbing dan memberikan arahan dalam proses penyusunan skripsi ini.
7. Segenap dosen dan staf FEBI IAINU Kebumen.
8. Orang tua dan saudara-saudaraku.
9. Seluruh pihak yang telah mendukung dan mendoakan saya dalam proses penyusunan skripsi ini.

Skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk perbaikan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membacanya, dan apabila dalam penyusunan terdapat kekurangan penulis memohon maaf yang setulus-tulusnya.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Kebumen,.....2025

Meli Saputri
NIM 21.23046

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
ABSTRAK	xiii
ABSTRACT	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Pembatasan Masalah	10
C. Rumusan Masalah	10
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	11
E. Penegasan Istilah.....	12
BAB II KAJIAN TEORITIS	15
A. Landasan Teori	15
B. Telaah Pustaka.....	31
C. Hipotesis Penelitian.....	36
D. Kerangka Pemikiran.....	41
BAB III METODE PENELITIAN	43
A. Pendekatan Penelitian	43
B. Desain Penelitian.....	45
C. Subjek Penelitian.....	45
D. Teknik Pengumpulan Data	48
E. Teknik Analisis Data	50

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	60
A. Karakteristik Responden	60
B. Analisis Deskriptif	64
C. Uji Instrumen Penelitian	66
D. Uji Asumsi Klasik	70
E. Uji Hipotesis	74
F. Analisis Regresi Linear Berganda.....	78
G. Uji Moderated Regression Analysis (MRA)	80
H. Pembahasan Hasil Penelitian	83
BAB V PENUTUP	92
A. Kesimpulan	92
B. Saran.....	94
C. Kata Penutup	95
DAFTAR PUSTAKA.....	96
LAMPIRAN.....	106

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Syariah 2022-2025	3
Tabel 1. 2 Market Share Perbankan Syariah 2021-2025.....	4
Tabel 3. 1 Skala Likert	44
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel	50
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	60
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	61
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	62
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Kepemilikan Tabungan Bank Syariah.....	62
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Status di Pesantren	63
Tabel 4. 6 Hasil Uji Statistik Deskriptif	64
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan Syariah (X1)	67
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas Pengetahuan Produk (X2).....	67
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas Religiusitas.....	68
Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas Minat Menggunakan Bank Syariah	68
Tabel 4. 11 Hasil Uji Reliabilitas	69
Tabel 4. 12 Hasil Uji Normalitas <i>Kolmogorov-Smirnov</i>	71
Tabel 4. 13 Hasil Uji Multikolinearitas.....	72
Tabel 4. 14 Hasil Uji Heteroskedastisitas <i>Glejser</i>	74
Tabel 4. 15 Hasil Uji T (Parsial).....	75
Tabel 4. 16 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	78
Tabel 4. 17 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	79
Tabel 4. 18 Hasil Uji MRA Persamaan Regresi 1	80
Tabel 4. 19 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2) Persamaan Regresi 1	81
Tabel 4. 20 Hasil Uji MRA Persamaan Regresi 2	82
Tabel 4. 21 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2) Persamaan Regresi 2	83

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Negara Muslim Terbesar 2023	2
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	41
Gambar 4. 1 Hasil Uji Scatterplot	73
Gambar 4. 2 Kurva Uji T Pengetahuan Produk (X2)	76
Gambar 4. 3 Kurva Uji T Variabel Interaksi $X1*Z$	77

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah dan pengetahuan produk terhadap minat menggunakan bank syariah pada santri di Kebumen dengan religiusitas sebagai pemoderasi. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode penelitian survei. Sumber data yang digunakan pada penelitian ini menggunakan data primer. Variabel yang digunakan adalah Literasi Keuangan Syariah, Pengetahuan Produk, Minat Menggunakan Bank Syariah dan Religiusitas. Populasi dalam penelitian ini adalah santri di Kebumen. Pengambilan sampel dilakukan berdasarkan rumus *lemeshow* dengan jumlah sampel sebanyak 100 responden. Teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan penyebaran kuesioner melalui *google form*. Teknik pengambilan sampel menggunakan teknik *non-probability sampling* dan menggunakan metode *purposive sampling*. Metode analisis yang digunakan adalah melalui uji MRA (*Moderated Regression Analysis*) dengan menggunakan IBM SPSS Statistik 26. Berdasarkan hasil penelitian membuktikan bahwa secara parsial variabel X1 literasi keuangan syariah berpengaruh positif terhadap minat menggunakan bank syariah dibuktikan dengan nilai t-hitung sebesar $2,252 > t\text{-tabel } 1,984$ dengan nilai signifikansi $0,027 < 0,05$. variabel X2 pengetahuan produk berpengaruh negatif terhadap minat menggunakan bank syariah dibuktikan dengan nilai t-hitung sebesar $-2,275 < 1,984$ dengan nilai signifikansi $0,025 < 0,05$. Sementara itu, interaksi variabel religiusitas mampu memoderasi pengaruh literasi keuangan syariah dan pengetahuan produk terhadap minat menggunakan bank syariah pada santri di Kebumen.

Kata Kunci: *Literasi Keuangan Syariah, Pengetahuan Produk, Religiusitas, Bank Syariah*

ABSTRACT

This research was conducted with the aim of determining the influence of Islamic financial literacy and product knowledge on interest in using Islamic banks among students in Kebumen with religiosity as a moderator. This study uses a quantitative approach with a survey research method. The data sources used in this study use primary data. The variables used were Sharia Financial Literacy, Product Knowledge, Interest in Using Sharia Banks and Religiosity. The population in this study is students in Kebumen. Sampling is carried out based on the formula *Squirrel Squirt* with a sample of 100 respondents. The data collection technique was carried out by distributing questionnaires through *Google Form*. Sampling technique using *non-probability sampling* and using the *purposive sampling*. The analysis method used is through the MRA test (*Moderated Regression Analysis*) using IBM SPSS Statistics 26. Based on the results of the study, it is proven that partially the variable X1 of Islamic financial literacy has a positive effect on interest in using Islamic banks, as evidenced by a t-calculation value of $2.252 > t\text{-table of } 1.984$ with a significance value of $0.027 < 0.05$. The X2 variable of product knowledge has a negative effect on interest in using Islamic banks, as evidenced by a t-calculated value of $-2.275 < 1.984$ with a significance value of $0.025 < 0.05$. Meanwhile, the interaction of religiosity variables was able to moderate the influence of Islamic financial literacy and product knowledge on the interest in using Islamic banks in students in Kebumen.

Keywords: *Sharia Financial Literacy, Product Knowledge, Religiosity, Sharia Banks*