

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN GAYA  
HIDUP TERHADAP KEPUTUSAN MENGGUNAKAN  
PRODUK BANK NTB SYARIAH (STUDI KASUS  
MASYARAKAT DI KABUPATEN SUMBAWA BESAR)**

**SKRIPSI**

Untuk Memenuhi Persyaratan  
Memproleh Gelar Sarjana (S1)



Oleh:

**SHINDY APRILIA NINGSI**

**NIM. 217120179**

**PROGRAM SARJANA ADMINISTRASI BISNIS  
KONSENTRASI ENTERPRENEUR**

**FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITK  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MATARAM**

**2021**

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**  
**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN GAYA  
HIDUP TERHADAP KEPUTUSAN MENGGUNAKAN  
PRODUK BANK NTB SYARIAH (Studi Kasus Masyarakat  
Dikabupaten Sumbawa Besar)**

Oleh ;

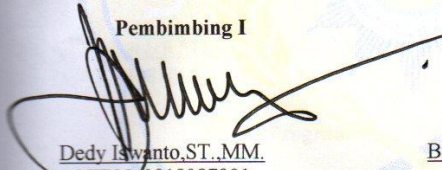
**SHINDY APRILIA NINGSI**  
**217120179**

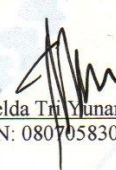
Untuk memenuhi syarat dan disetujui  
Tanggal 12 Agustus 2021

Menyetujui:  
**Pembimbing**

**Pembimbing I**


**Pembimbing II**

  
Dedy Iswanto, ST., MM.  
NIDN: 0818087901

  
Baiq Reinelda Tri Yunarni, SE., M.Ak.  
NIDN: 0807058301

Mengetahui,.

**Ketua Program Ilmu Administrasi Bisnis**

  
Lalu Hendra Maniza, S.Sos., M.M.  
NIDN.0828108404

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN GAYA HIDUP  
TERHADAP KEPUTUSAN MENGGUNAKAN PRODUK BANK NTB  
SYARIAH  
(Studi Kasus Masyarakat Dikabupaten Sumbawa Besar)**

Oleh ;

**SHINDY APRILIA NINGSI**

**217120179**

Telah dipertahankan didepan penguji  
Pada tanggal 12 Agustus 2021  
Dinyatakan telah memenuhi persyaratan

**Tim Penguji**

**Dedy Iswanto, ST., M.M**  
NIDN: 0818087901

(PU)

**Baiq Reinelda Tri Yunarni, SE., M.Ak**  
NIDN: 0807058301

(PP)

**Lalu Hendra Maniza, S.Sos., M.M**  
NIDN.0828108404

(PN)

**Ketua Program Studi Administrasi Bisnis**

**Lalu Hendra Maniza, S.Sos., M.M**  
NIDN.0828108404

**Mengetahui,**

**Dekan Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik  
Universitas Muhammadiyah Mataram**

**Dr. H. Muhammad Ali, M.Si**  
NIDN.0806066801

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini saya menyatakan bahwa ini saya mahasiswa Program Studi Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Sosial Dan Ilmu Politik Universitas Muhammadiyah Mataram :

Nama : Shindy Aprilia Ningsi

Nim : 217120179

Dengan ini menyatakan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Bank Ntb Syariah (Studi Kasus Masyarakat Di Kabupaten Sumbawa Besar)”** adalah hasil karya saya sendiri. Sepanjang pengetahuan saya tidak terdapat karya yang dituliskan atau diterbitkan orang lain kecuali karya ilmiah yang lazim. Apabila ternyata pernyataan ini tidak benar, hal tersebut sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

Mataram, 24 September 2021



Shindy Aprilia Ningsi  
217120179





**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MATARAM**  
**UPT. PERPUSTAKAAN**

Jl. K.H.Ahmad Dahlan No. 1 Mataram Nusa Tenggara Barat  
 Kotak Pos 108 Telp. 0370 - 633723 Fax. 0370-641906  
 Website : <http://www.lib.ummat.ac.id> E-mail : [perpustakaan@ummat.ac.id](mailto:perpustakaan@ummat.ac.id)

**SURAT PERNYATAAN BEBAS  
 PLAGIARISME**

Sebagai sivitas akademika Universitas Muhammadiyah Mataram, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Shindy Aprilia Ningsi  
 NIM : 217120179  
 Tempat/Tgl Lahir : Langgam / 24 April 1998  
 Program Studi : Ffst Adm. Bismis  
 Fakultas : Fisipol  
 No. Hp : 081917681015  
 Email : [Shindyaprilianingsi@gmail.com](mailto:Shindyaprilianingsi@gmail.com)

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi/KTI/Tesis\* saya yang berjudul :

\* Pengaruh literasi keuangan syariah dan gaya hidup terhadap keputusan menggunakan produk Bank NTB syariah (Studi kasus masyarakat di kabupaten Sumbawa Besar) "

*Bebas dari Plagiarisme dan bukan hasil karya orang lain. 50%*

Apabila dikemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian dari Skripsi/KTI/Tesis\* tersebut terdapat indikasi plagiarisme atau bagian dari karya ilmiah milik orang lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dan disebutkan sumber secara lengkap dalam daftar pustaka, saya **bersedia menerima sanksi akademik dan/atau sanksi hukum** sesuai dengan peraturan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Mataram.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun dan untuk dipergunakan sebagai mana mestinya.

Mataram, 24 September .....2021  
 Penulis



Shindy Aprilia Ningsi  
 NIM. 217120179

Mengetahui,  
 Kepala UPT. Perpustakaan UMMAT



Iskandar, S.Sos.,M.A.  
 NIDN. 0802048904



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MATARAM  
**UPT. PERPUSTAKAAN**

Jl. K.H.Ahmad Dahlan No. 1 Mataram Nusa Tenggara Barat  
Kotak Pos 108 Telp. 0370 - 633723 Fax. 0370-641906  
Website : <http://www.lib.ummat.ac.id> E-mail : [perpustakaan@ummat.ac.id](mailto:perpustakaan@ummat.ac.id)

**SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN  
PUBLIKASI KARYA ILMIAH**

Sebagai sivitas akademika Universitas Muhammadiyah Mataram, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Shindy Aprilia Niingsi  
NIM : 217120179  
Tempat/Tgl Lahir : Langgar / 24 April 1998  
Program Studi : ADM. Bisnis  
Fakultas : Fisipol  
No. Hp/Email : 08191768005 / Shindyaprilianingsi24@gmail.com  
Jenis Penelitian :  Skripsi  KTI  Tesis  .....

Menyatakan bahwa demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Muhammadiyah Mataram hak menyimpan, mengalih-media/format, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Repository atau media lain untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama *tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta* atas karya ilmiah saya berjudul:

Pengaruh Literasi Keuangan Syariah  
Dan Gaya Hidup Terhadap keputusan Menggunakan Produk Bank NTB Syariah  
(Studi Kasus Masyarakat Kabupaten Sumbawa Besar)

Pernyataan ini saya buat dengan sungguh-sungguh. Apabila dikemudian hari terbukti ada pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah ini menjadi tanggungjawab saya pribadi.  
Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya tanpa ada unsur paksaan dari pihak manapun.

Mataram, 24 September 2021  
Penulis



Shindy Aprilia Niingsi  
NIM. 217120179

Mengetahui,  
Kepala UPT. Perpustakaan UMMAT



Iskandar S.Sos.,M.A.  
NIDN. 0802048904

## RIWAYAT HIDUP

Shindy Aprilia Ningsi, biasa dipanggil Shindy lahir di Langam pada tanggal 24 April 1998 dan merupakan anak Pertama dari 2 (dua) bersaudara dari Bapak Abdullah A dan Ibu Esy Karlina.

Peneliti menyelesaikan pendidikan di Sekolah Dasar SDN 1 Langam dari tahun 2005 hingga 2011. Pada tahun itu juga peneliti melanjutkan pendidikan di Sekolah Menengah Pertama di SMPN 1 Lopok dan lulus pada tahun 2014 Kemudian melanjutkan Sekolah Menengah Kejuruan di SMAN 1 Lape pada tahun 2014 hingga 2017. Pada tahun 2017 peneliti melanjutkan pendidikan diperguruan tinggi Swasta, tepatnya di Universitas Muhammadiyah Mataram (UMMAT) Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik pada Program Studi Administrasi Niaga Konsentrasi Enterpreneur. Peneliti menyelesaikna kuliah strata satu (S1) pada tahun 2021.

Berkat petunjuk dan pertolongan allah swt, setiap usaha yang disertai dengan doa kedua orang tua dalam menjalani aktivitas akademik diperguruan tinggi universitas muhammadiyah mataram. Alhamdulillah penulis mampu menyelesaikan tugas akhir dengan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Bank Ntb Syariah (Studi Kasus Masyarakat Di Kabupaten Sumbawa Besar)”**



## MOTTO HIDUP

“Jangan Pergi Mengikuti Kemana Jalan Akan Berujung. Buat Jalanmu Sendiri Dan Tinggalkanlah Jejak”

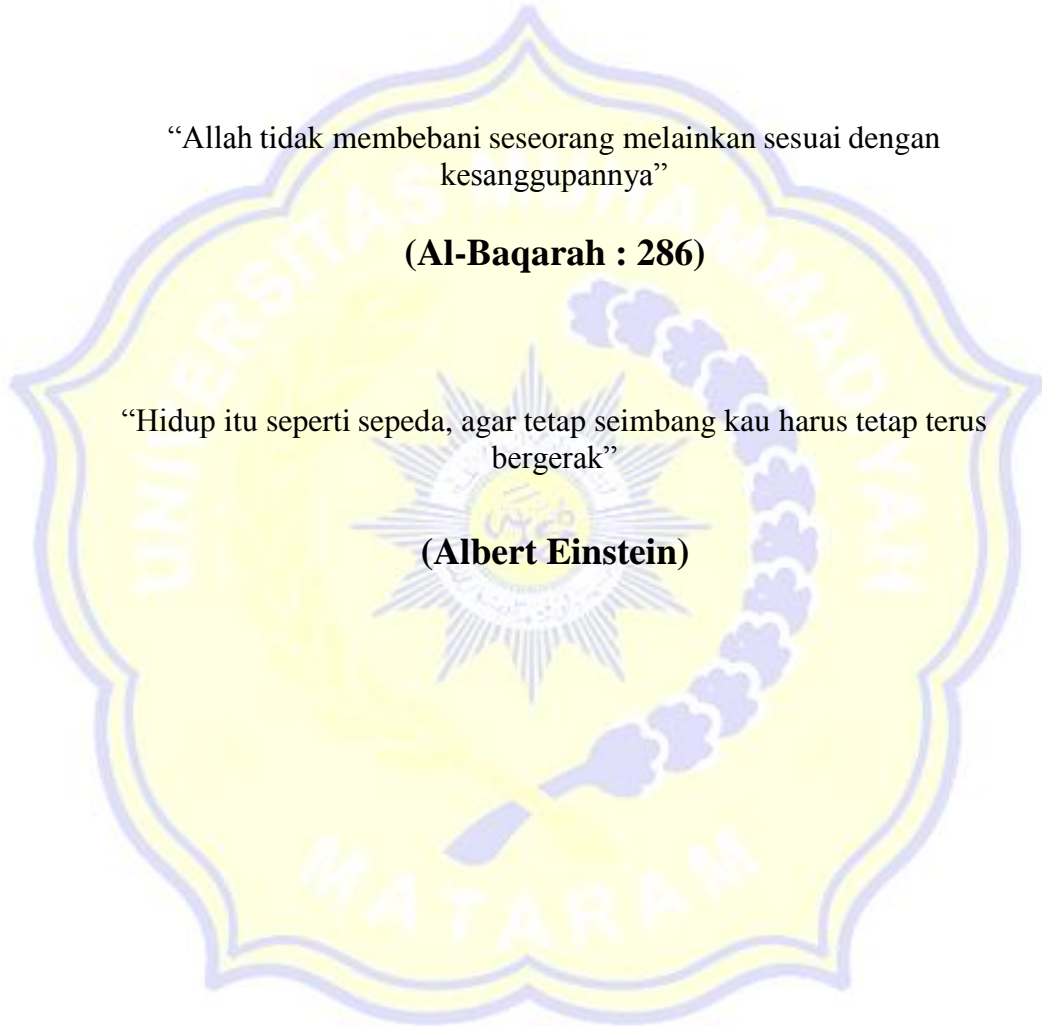
**(Shindy Aprilia Ningsi)**

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

**(Al-Baqarah : 286)**

“Hidup itu seperti sepeda, agar tetap seimbang kau harus tetap terus bergerak”

**(Albert Einstein)**





## HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan kepada :

1. Kedua orang tua saya, bapak Abdullah A dan ibunda saya Esy Karlina. Yang telah memberikan dukungan moral teknis maupun materi, serta sebagai penyemangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Untuk saudara saya Riko Gandes Saputra yang telah memberikan semangat dan dukungan sehingga menumbuhkan motivasi untuk lebih giat lagi dalam menyelesaikan Skripsi ini.
3. Untuk para dosen terutama Dosen Penguji dan Dosen Pembimbing
4. Teman teman kelas angkatan 2017 yang senantiasa memberikan dukungan dalam menyelesaikan Skripsi ini.
5. Dan seluruh pihak yang terlibat secara langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga ALLAH SWT selalu melimpahkan rahmat dan hidayahnya serta kasih sayang yang tiada henti kepada hambanya. Amiiiii.

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT , karena atas rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi ini dengan judul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN GAYA HIDUP TERHADAP KEPUTUSAN MENGGUNAKAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH (Studi Kasus Masyarakat di Kabupaten Sumbawa Besar)”**.

Shalawat dan salam semoga tetap tercurah kepada junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW yang telah membimbing kami dari jalan yang gelap gulita menuju jalan yang terang benderang.

Penulis membuat proposal penelitian ini untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Administrasi Bisnis ( S.AB.) .Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan proposal ini tidak akan berhasil dengan baik tanpa adanya bimbingan , dukungan serta sumbangan pemikiran dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih yang tidak terhingga kepada :

1. Bapak Dr. H Arsyad Abd Gani, M.pd. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Mataram.
2. Bapak Dr. H. Muhammad Ali, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ilmu sosial dan Ilmu Politik Universitas Mataram.
3. Bapak Dedy Iswanto, ST., M.M selaku Wakil Dekan 1 dan sekaligus dosen pembimbing I
4. Bapak Lalu Hendra Maniza S.Sos, M.M selaku Sekretaris program studi Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Mummadiyah Mataram.
5. Ibu Baiq Reinelda Tri Yunarni, S.E., M.Ak selaku sekretaris program studi Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu sosial dan Ilmu Politik Universitas Muhammadiyah Mataram dan selaku dosen pembimbing II

6. Seluruh dosen dan staf Fakultas Ilmu sosial dan Ilmu Politik Universitas Muhammadiyah Mataram terima kasih atas segala ilmu dan pengarahan yang telah diberikan kepada kami.
7. Kedua orang tua saya yang senantiasa memberikan do'a dan semangat kepada saya selama ini.
8. Teman-teman angkatan Administrasi Bisnis angkatan 2017 yang senantiasa memberikan dukungannya.

Akhirnya, dengan segala kerendahan hati penulis menyadari bahwa penulisan proposal skripsi ini jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan penulisan ini. Penulis berharap semoga karya yang sederhana ini dapat bermanfaat dengan baik bagi semua pihak .Aamiin.

Mataram, 12 Agustus 2021

Penulis



## ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Gaya Hidup terhadap Keputusan Menggunakan Produk Bank NTB Syariah pada Masyarakat di Kabupaten Sumbawa Besar. Penelitian ini merupakan jenis penelitian kuantitatif. Sumber data dalam penelitian ini yaitu data primer. Pengumpulan data dalam penelitian ini melalui penyebaran kuesioner kepada nasabah Bank NTB Syariah. Jumlah responden sebanyak 50 orang. Penelitian ini menggunakan metode analisis regresi linier berganda

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel Literasi Keuangan Syariah dan Gaya Hidup secara parsial berpengaruh positif signifikan terhadap Keputusan Menggunakan Produk Bank NTB Syariah.

**Kata kunci:** Literasi Keuangan Syariah, Gaya Hidup, Keputusan Menggunakan Produk Bank NTB Syariah

---

**THE IMPACT OF SHARIA FINANCIAL LITERATURE AND LIFESTYLE  
ON SHARIA NTB BANK PRODUCT CHOICES  
(Case Study of Sumbawa Besar Community)**

Shindy Aprilia Ningsi<sup>1</sup>, Dedy Iswanto, ST., M.M.<sup>2</sup>, Baiq Reinelda Tri Yunarni S.E.,  
M.Ak<sup>3</sup>, Lalu Hendra Maniza, S.Sos., M.M.<sup>4</sup>.

Student<sup>1</sup>, Main Advisor<sup>2</sup>, Companion Advisor<sup>3</sup>, Neutral Examiner<sup>4</sup>

Business Administration Study Program, Faculty of Social and Political Sciences  
Muhammadiyah University of Mataram

**ABSTRACT**

The goal of this study was to see how Islamic financial literacy and lifestyle influenced people's decisions to use Sharia NTB bank products in Sumbawa Besar Regency. This study is classified as a quantitative study. This study's data comes from original sources. The data for this study was gathered through the distribution of questionnaires to Bank NTB Syariah customers. There could be up to 50 people as respondents. The approach of multiple linear regression analysis is used in this study. The findings of this study show that Islamic Financial Literacy and Lifestyle characteristics have a partly favorable impact on the decision to use Sharia NTB Bank products.

**Keywords:** *Islamic Financial Literacy, Lifestyle, Decision to Use Product Sharia NTB Bank*



## DAFTAR ISI

### COVER

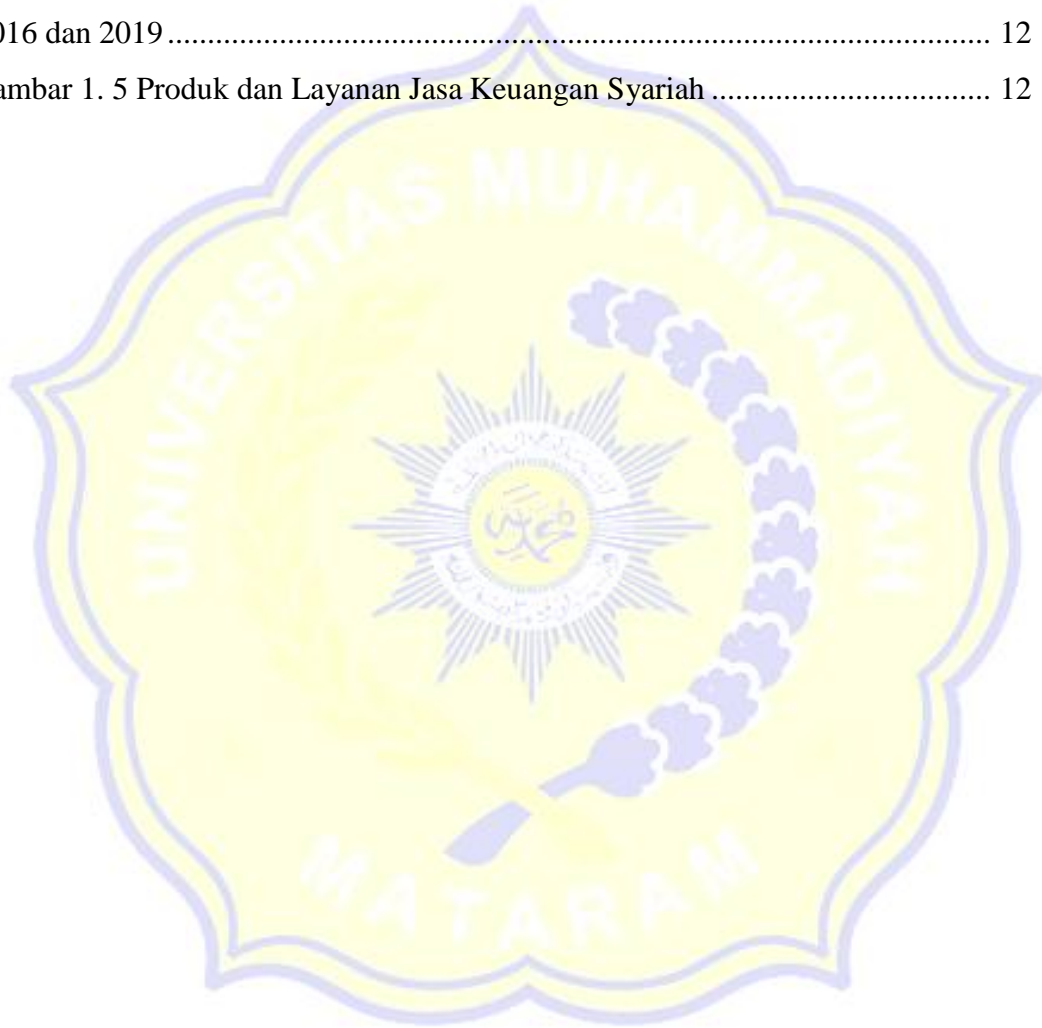
<b>LEMBAR PERSETUJUAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....</b>	<b>iv</b>
<b>LEMBAR PLAGIASI.....</b>	<b>v</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH.....</b>	<b>vi</b>
<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>vii</b>
<b>MOTTO HIDUP .....</b>	<b>viii</b>
<b>LEMBAR PERSEMBAHAN .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>x</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian .....	9
1.4 Manfaat Penelitian .....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>10</b>
2.1 Landasan Teori.....	10
1. Literasi Keuangan Syariah .....	10
2. Gaya Hidup .....	11
3. Teori Keputusan Pembelian .....	14
4. Bank NTB Syariah .....	16
2.2 Penelitian Yang Relevan.....	18



2.3 Kerangka Berfikir .....	20
2.4 Hipotesis Penelitian .....	21
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>23</b>
3.1 Rancangan / Design Penelitian .....	23
3.2 Sumber Data.....	23
3.3 Populasi dan Sampel.....	24
3.4 Metode Pengumpulan Data.....	25
3.5 Teknik Sampling.....	26
3.6 Variabel Penelitian.....	27
3.7 Definisi Operasional Variabel.....	27
3.8 Teknik Analisis Data.....	29
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1 Hasil Penelitian .....	33
4.2 Hasil Penelitian .....	36
4.3 Pembahasan.....	51
<b>BAB V PENUTUP</b>	
5.1 Kesimpulan	
5.2 Saran	
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>33</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Pertumbuhan Jumlah Rekening Aset, PYD dan DPK.....	12
Gambar 1. 2 Literasi Keuangan Konvensional dan Syariah.....	12
Gambar 1. 3 Literasi Keuangan Konvensional dan Syariah NTB.....	12
Gambar 1. 4 Indeks Literasi Keuangan Berdasarkan Sektor Keuangan..... 2016 dan 2019.....	12
Gambar 1. 5 Produk dan Layanan Jasa Keuangan Syariah .....	12



# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Perusahaan global yang menguasai pangsa pasar, atau biasa disebut dengan pangsa pasar, meningkat pada waktu dan tempat tertentu, karena penjualan perusahaan tersebut merupakan persentase dari total penjualan pesaing terbesarnya. Berdasarkan snapshot Bank Syariah Indonesia tahun 2020, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menunjukkan bahwa pangsa pasar keuangan syariah nasional meningkat sebesar 6,55% pada Januari 2021, meningkat dari 6,51% pada Desember 2021 tahun sebelumnya. Pangsa pasar atau kenaikan keuangan syariah itu sendiri ditopang oleh pertumbuhan aset, pembiayaan pembayaran (PYD) dan dana pihak ketiga (DPK). Pertumbuhan ini dapat dilihat dari pertumbuhan tahunan jumlah rekening nasabah, seperti terlihat pada Gambar 1.1.

**Gambar 1.1 Pertumbuhan Jumlah Rekening Aset, PYD dan DPK**



(Sumber: Otoritas Jasa Keuangan, 2020)

**Tabel 1.1 Pertumbuhan Jumlah Rekening Aset, PYD, dan DPK**



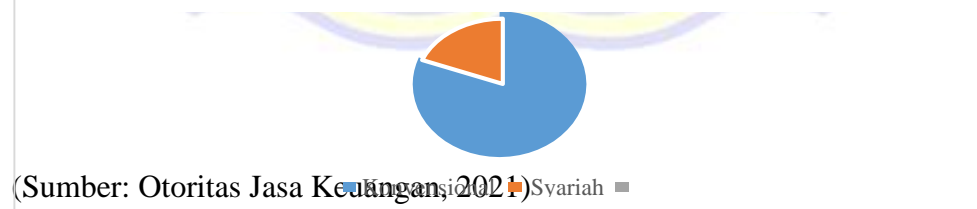
<b>Jumlah Rekening</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Aset	538,3	608,9
PYD	365,1	394,6
DPK	425,3	475,8

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan, 2020.

Berdasarkan Tabel 1.1 terlihat bahwa dari tahun 2019 sampai dengan tahun 2020 jumlah rekening aset, PYD dan DPK mengalami peningkatan. Hal ini menunjukkan bahwa kesadaran masyarakat Indonesia untuk memilih bank syariah sebagai jasa keuangan sudah mulai meningkat. Lembaga yang akan menyimpan dan mengelola keuangannya secara benar dan efisien sesuai dengan prinsip-prinsip Islam. Namun, jumlah nasabah perbankan syariah masih relatif kecil. Jika melihat pangsa pasar bank syariah sebesar 6,51%, jauh tertinggal dari pangsa pasar bank tradisional.

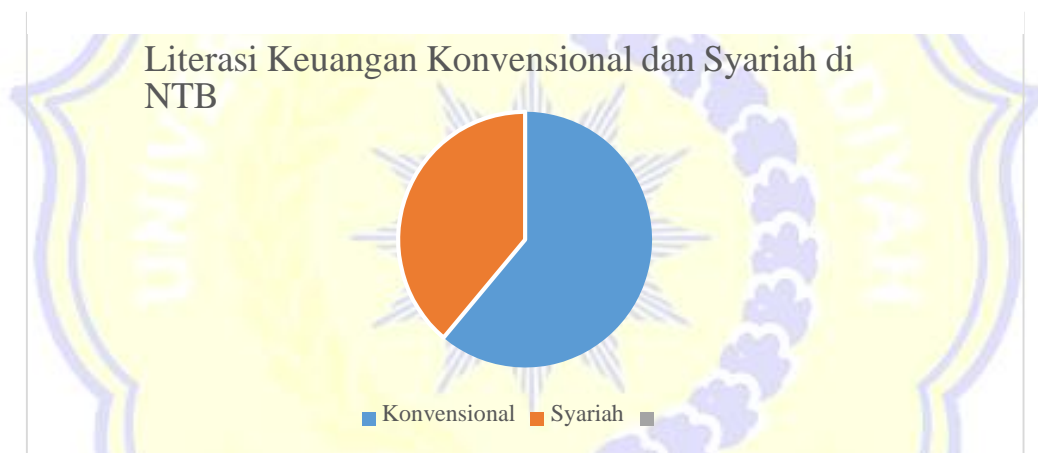
Menurut SNLIK 2016, jika seseorang memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga keuangan, produk dan layanan, serta keterampilan untuk memahami karakteristik, manfaat, risiko, hak dan kewajiban produk keuangan tersebut, maka dapat dikatakan melek huruf. . dan layanan. (SNLKI, 2021).

**Gambar 1.2 Literasi Keuangan Konvensional dan Syariah**



Hasil Survei Literasi Keuangan Nasional 2019 menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan syariah masyarakat Indonesia adalah 8,93%, sedangkan tingkat literasi keuangan tradisional telah mencapai 38,3%. Hal ini menggambarkan keadaan literasi keuangan di Indonesia, dimana masyarakat masih belum sepenuhnya memahami bagaimana mengoptimalkan dana untuk kegiatan produksi. (OJK, 2021).

**Gambar 1.3 Literasi Keuangan Konvensional dan Syariah**



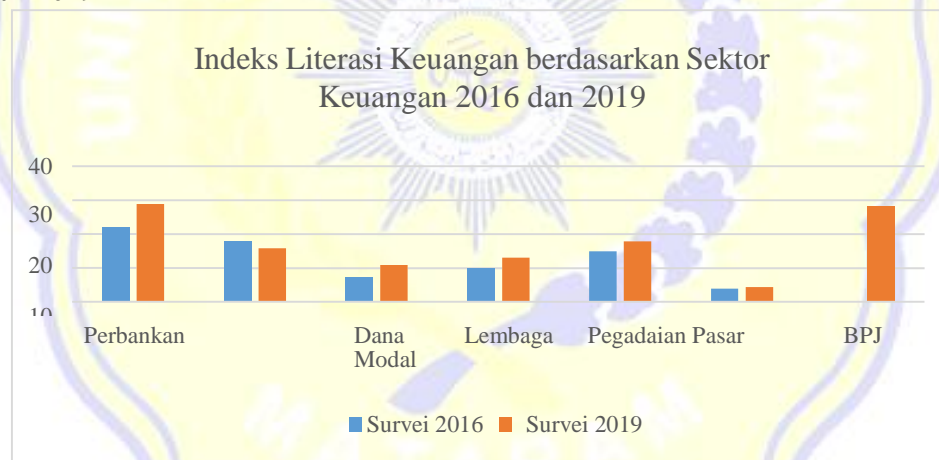
(Sumber: Otoritas Jasa Keuangan, 2019).

Gambar di atas menunjukkan bahwa tingkat literasi syariah untuk hambatan non-tarif masih relatif rendah, hanya mencapai 22,05%. Sementara itu, edukasi keuangan tradisional NTB telah mencapai 34,65%. Pemahaman atau pengetahuan masyarakat tentang keuangan syariah dalam hambatan non-tarif masih tergolong rendah.

Pengetahuan tentang lembaga keuangan syariah akan memegang peranan penting untuk kepentingan masyarakat karena berkaitan erat. Masyarakat yang

memiliki pengetahuan lebih tentang pengelolaan keuangan syariah berpeluang untuk meningkatkan minat masyarakat terhadap penggunaan produk-produk lembaga keuangan syariah (Musdholifah, 2018). Menurut penelitian yang dilakukan oleh Liana (2018) yang berjudul “Pengetahuan Keuangan Syariah dan Dampak Tata Kelola Syariah Terhadap Keputusan Mahasiswa Menggunakan Jasa Perbankan Syariah”. Kemudian, Sholeh (2018) melakukan penelitian yang berjudul “Pengaruh tingkat pengetahuan, kualitas layanan dan tingkat literasi keuangan syariah terhadap pengambilan keputusan masyarakat muslim menggunakan produk perbankan syariah di SAR Yogyakarta”

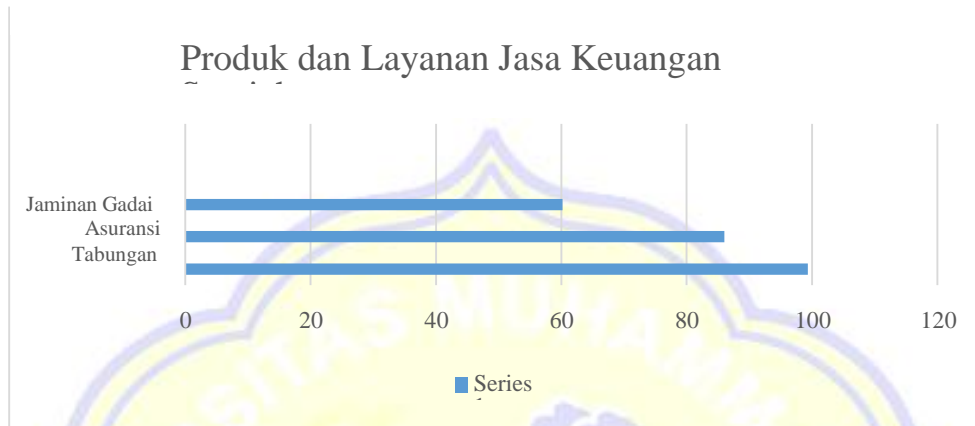
**Gambar 1.4 Indeks Literasi Keuangan Berdasarkan Sektor Keuangan 2016 dan 2019**



(Sumber: Otoritas Jasa Keuangan, 2019).

Terlihat dari gambar di atas, hasil Survei Literasi Keuangan Nasional tahun 2016 dan 2019 menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan masyarakat industri perbankan bahkan lebih tinggi dibandingkan industri keuangan lainnya.

**Gambar 1.5 Produk dan Layanan Jasa Keuangan**



(Sumber: Otoritas Jasa Keuangan, 2019)

Menurut hasil Survei Edukasi Keuangan Nasional tahun 2016 dan 2019, produk tabungan syariah merupakan produk keuangan syariah yang paling dikenal dan digunakan oleh masyarakat.

Orang dengan pendidikan tinggi akan lebih mudah bereaksi secara rasional terhadap informasi yang masuk, Sangat mudah bagi orang yang berpendidikan tinggi untuk memikirkan sejauh mana manfaat yang bisa diperoleh. Masyarakat Sumbawa yang belum pernah menggunakan Bank Syariah Mandiri dan telah mengenyam pendidikan tinggi belum tentu berminat menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri, Demikian pula masyarakat Sumbawa dari berbagai kalangan yang telah menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri belum tentu tertarik dengan pemahaman Anda tentang Bank Syariah Mandiri.

Mengenai alasan nasabah memilih lembaga keuangan syariah untuk menabung telah banyak dilakukan penelitian, seperti penelitian yang dilakukan



oleh Benny (2016) yang berjudul “Analisis Sikap dan Minat Nasabah Menabung di Bank BRI Syariah KCP Lawang”. Bank BRI Syariah KCP Lawang karena dorongan agama dan pengaruh keluarga. Brilyan (2011) juga melakukan penelitian tambahan dengan judul dampak label “Syariah” di lembaga perbankan terhadap jumlah nasabah BNI Syariah cabang Jakarta Selatan. yang telah memilih Bank Syariah, dan karena label “Syariah”, nasabah bank meningkat setiap tahun, yg memiliki dampk positif dan signifikan.

Keputusan pembelian Kotler (2014) adalah keputusan akhir yang dibuat individu dan keluarga untuk membeli barang dan jasa untuk konsumsi pribadi. Keputusan pembelian konsumen dipengaruhi oleh banyak faktor, baik eksternal maupun internal. Salah satu faktor internal yang mempengaruhi keputusan pembelian adalah gaya hidup. Sangadji (2013) percaya bahwa gaya hidup merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi keputusan konsumen tentang produk.

Berdasarkan latar belakang di atas, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian tentang dampak literasi keuangan syariah dan gaya hidup terhadap keputusan penggunaan produk perbankan syariah NTB (studi kasus masyarakat Sumba Besar).

## **1.2 Rumusan Masalah**

1. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap keputusan menggunakan produk bank NTB syariah?
2. Apakah gaya hidup berpengaruh terhadap keputusan menggunakan produk

bank NTB syariah?

### **1.3 Tujuan Penelitian**

1. Untuk menguji pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan menggunakan produk bank NTB syariah.
2. Untuk menguji pengaruh gaya hidup terhadap keputusan menggunakan produk bank NTB syariah.

### **1.4 Manfaat Penelitian**

Manfaat penelitian ini adalah untuk:

#### **1. Manfaat Teoritis**

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi dan sumbangan ilmu pengetahuan terkait pengaruh literasi keuangan syariah dan gaya hidup terhadap keputusan menggunakan produk Bank NTB Syariah

#### **2. Manfaat Praktis**

##### **a. Bagi Akademis**

Penelitian ini diharapkan dapat memaparkan variabel literasi keuangan dan gaya hidup terhadap minat masyarakat menggunakan jasa keuangan syariah.

##### **b. Bagi Lembaga Keuangan Syariah**

Sebagai bahan evaluasi dan masukan terhadap lembaga keuangan syariah guna meningkatkan kinerja lembaga dalam pelayanan terhadap

masyarakat maupun kepatuhan terhadap prinsip-prinsip syariah untuk memperbaiki reputasi dan kepercayaan masyarakat terhadap lembaga keuangan syariah.



## BAB II

### TINJAUAN PUSTAKA

#### 2.1 Landasan Teori

##### 1. Literasi Keuangan Syariah

Pengetahuan lembaga keuangan syariah akan memegang peranan penting bagi kepentingan masyarakat, karena terdapat korelasi yang sangat erat, yaitu semakin tinggi pengetahuan masyarakat tentang pengelolaan keuangan syariah maka semakin besar kemungkinan minat masyarakat untuk menggunakannya. keuangan Islam. produk institusi (Panghayo, 2018).

Literasi keuangan Islam memiliki beberapa indikator keuangan yang harus diukur untuk menentukan tingkat literasi (Arum, 2018) orang.

##### a. Pengetahuan Keuangan Umum

pengetahuan keuangan umum ditafsirkan sebagai konsep umum keuangan Islam yang diamati dari sudut pandang, produk, kontrak dan mekanisme penggunaan hocom.

##### b. *Financial attitude* (Sikap keuangan)

Sikap keuangan ditafsirkan sebagai rasa hati nurani dan kepercayaan pada alokasi atau biaya pengeluaran dan alokasi pembiayaan atau dana atau biaya.

##### c. *Financial behavior* (Perilaku Keuangan)



Perilaku keuangan terdiri dari perencanaan dan pemilihan sumber dan metode untuk memperoleh dana sesuai dengan hukum Syariah dan mengalokasikannya secara tepat, dengan kata lain, kemampuan seseorang untuk mengelola keuangannya.

## 2. Gaya Hidup

### a. Pengertian Gaya Hidup

Sumarwan (2014) Gaya hidup secara umum digambarkan oleh aktivitas, minat, dan pendapat seseorang. Gaya hidup seseorang umumnya tidak permanen dan berubah dengan cepat. Seseorang dapat dengan cepat mengubah model dan merek pakaian karena dia akan beradaptasi dengan perubahan dalam hidupnya.

Menurut Kesali (2014), 3 faktor yang dapat mengukur gaya hidup yaitu aktivitas, minat, dan opini, yang dijelaskan sebagai berikut:

#### 1) Aktivitas

Menurut Reynolds (2011) Aktivitas (aktivitas) adalah tindakan aktual yang dilakukan, seperti browsing, Berbelanja di toko kelontong, atau memberi tahu tetangga tentang layanan baru. Kegiatan tersebut dapat berupa hobi, pekerjaan, kegiatan sosial, liburan, hiburan, keanggotaan klub, dan olahraga.

Gaya hidup Sumarwan (2014) biasanya digambarkan dengan aktivitas, minat, dan pendapat seseorang. Gaya hidup seseorang biasanya tidak permanen dan berubah dengan cepat. Seseorang dapat

dengan cepat mengubah model dan merek pakaian karena dia beradaptasi dengan perubahan dalam hidupnya.

Menurut Kotler (2016), gaya hidup adalah pola hidup seseorang di dunia, yang diekspresikan melalui aktivitas, minat, dan pendapatnya. Gaya hidup menggambarkan manusia seutuhnya saat mereka berinteraksi dengan lingkungan. Gaya hidup menggambarkan seluruh mode tindakan dan interaksi seseorang di dunia.

## 2) Minat

Secara umum, minat yang tertarik adalah objek yang tidak disebut dengan kedua objek biologis dan objek biologis. Bunga adalah kecenderungan jiwa seseorang, umumnya disertai dengan sukacita. Bunga adalah bahwa konsumen berpikir bahwa mereka menghabiskan waktu (Reynolds, 2011).

## 3) Opini

Menurut pendapat Reynolds (2011), itu adalah pelanggaran lisan oral sesuai dengan situasi. Dalam hal ini, para peneliti memeriksa semua indikator gaya hidup sebelumnya, yaitu, kegiatan, minat dan pendapat.

## b. Gaya Hidup Perspektif Islam

Dalam Al Qur'an, Allah SWT berfirman dalam Al Qur'an: 32: Artinya: "Selain dari permainan dan hiburan, tidak ada kehidupan di dunia ini. Memang benar tempat di mana generasi selanjutnya hidup lebih baik bagi para penyembahnya. ." Jadi kamu tidak mengerti? "(QS. AlAn`am: 32).

Berdasarkan ayat-ayat di atas dijelaskan bahwa dalam proses mencapai kebahagiaan manusia, janganlah terkecoh dengan kebahagiaan yang sementara, sehingga manusia melupakan kehidupan abadi (akhirat) Lindungi terutama dalam hal konsumsi, ia harus mematuhi hukum Islam, yang berarti bahwa ia tidak hanya mementingkan kebahagiaan.. Masalah efisiensi adalah keserasian pendapatan dan pengeluaran, yaitu pemuasan kebutuhan harus memenuhi tingkat kebutuhan fisik. Islam melarang umatnya untuk mengambil tindakan yang berlebihan, hanya mengkhawatirkan kebahagiaan mereka sendiri dan menghambur-hamburkan kekayaan. , saya tidak melihat hak orang-orang di sekitarnya yang membutuhkan lebih banyak.

### 3. Teori Keputusan Pembelian

Kotler (2014) percaya bahwa keputusan pembelian konsumen adalah keputusan akhir yang dibuat individu dan keluarga untuk membeli barang dan jasa untuk konsumsi pribadi. Sedangkan menurut Susanto (2014), keputusan pembelian adalah proses dimana konsumen membeli produk melalui tahapan tertentu. Assauri (2015) menambahkan bahwa.

Dalam penelitian ini digunakan empat indikator untuk mengetahui keputusan pembelian yang diambil sejak (Kotler, 2014), yaitu:

- a. Kemantapan pada sebuah produk

Ketika melakukan pembelian, konsumen akan memilih salah satu dari beberapa alternatif yang tersedia. Pemilihan tersebut didasarkan pada kualitas, mutu, harga yang terjangkau dan faktor lain yang dapat meningkatkan keinginan konsumen untuk membeli produk, terlepas dari apakah produk tersebut benar-benar ingin menggunakannya atau membutuhkannya..

b. Kebiasaan dalam membeli produk

Kebiasaan membeli konsumen juga dapat mempengaruhi keputusan pembelian. Konsumen merasa produk tersebut terlalu melekat pada pikirannya karena sudah merasakan manfaat dari produk tersebut. Oleh karena itu, jika konsumen beradaptasi lagi, mereka akan merasa tidak nyaman. Mereka cenderung memilih produk yang sudah digunakan.

c. Memberikan rekomendasi kepada orang lain

Saat membeli, jika konsumen mendapatkan keuntungan sesuai dengan produk, mereka pasti akan merekomendasikan produk lain. Mereka menginginkan lebih dan orang lain.

d. Melakukan pembelian ulang

untuk membeli produk ke konsumen. Mereka merasa bahwa mereka cocok dan menunggu apa yang mereka inginkan.



#### 4. Bank NTB Syariah

##### a. Pengertian Bank NTB Syariah

Bank Syariah NTB adalah bank yang melakukan kegiatan usaha sesuai dengan prinsip syariah. Istilah bank syariah di Indonesia digunakan untuk menyebut Namun, "Bank NTB Syariah" adalah bank milik pemerintah Nusa Tenggara Barat. didirikan untuk menjadi bank syariah yang terpercaya, disegani dan disukai.

Dalam operasionalnya, bank syariah menggunakan bagi hasil dan sistem insentif lainnya sesuai dengan pedoman syariat Islam, yang tentunya tidak menggunakan bunga. Menurut Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Pembaharuan Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan, Bank Umum Syariah adalah bank umum yang menjalankan kegiatan usaha sesuai dengan prinsip-prinsip hukum Syariah dan memberikan pelayanan arus pembayaran dalam kegiatannya. .

Fungsi dan peran bank syariah tercantum dalam standar akuntansi terbuka yang dikeluarkan oleh AAI OFI (Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions), sebagai berikut:

- 1) Manajer investasi, bank syariah dapat mengelola investasi modal klien.
- 2) Investor dan bank syariah dapat menginvestasikan dana mereka sendiri dan dana klien yang dipercayakan kepada mereka.
- 3) Sebagai penyedia jasa keuangan dan arus pembayaran, bank syariah

dapat melakukan kegiatan jasa perbankan seperti biasa.

- 4) Pelaksanaan kegiatan sosial, sebagai ciri yang melekat pada lembaga keuangan syariah, bank syariah juga berkewajiban untuk mengeluarkan dan mengelola (menghimpun, mengelola dan mendistribusikan) zakat dan dana sosial lainnya.

## **2.2 Penelitian yang Relevan**



Tabel 2. 1 Penelitian yang Relevan

NO	Nama Peneliti dan Tahun Peneliti	Judul Penelitian	Hasil Penelitian	Persamaan	Perbedaan
1.	Vivi Liana (2018)	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Shariah Governane terhadap keputusan mahasiswa menggunakan jasa perbankan syariah.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel independen (literasi keuangan syariah dan shariah governance) secara simultan berpengaruh signifikan terhadap keputusan mahasiswa. Kemudian, secara parsial literasi keuangan syariah dan shariah governance juga berpengaruh signifikan terhadap keputusan mahasiswa dalam menggunakan jasa perbankan syariah.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Menggunakan literasi keuangan syariah sebagai variabel independen (X1) dan keputusan menggunakan perbankan syariah</li> <li>• Sebagai variabel dependen (Y)</li> <li>• Menggunakan metode analisis linear berganda</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Terletak pada variabel independen (X2), dimana dipenelitian ini menggunakan shariah governance, Sementara pada penelitian saya menggunakan gaya hidup.</li> </ul>
2.	Mega Krisdayanti (2019)	Pengaruh Literasi Keuangan, Uang Saku, Teman Sebaya, Gaya Hidup, dan Kontrol Diri terhadap minat menabung mahasiswa	Pertumbuhan ekonomi disuatu Negara akan meningkat apabila didorong oleh tingkat tabungan yang tinggi	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Menggunakan metode linear berganda</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pada penelitian ini menggunakan 5 Variabel independen (X), sementara pada penelitian saya hanya menggunakan 2 variabel</li> </ul>
3.	Nuraini Lestari (2017)	Pengaruh Literasi Keuangan Mahasiswa terhadap minat menabung di Bank Syariah dalam Perspektif Ekonomi Islam	Berdasarkan hasil uji parsial, menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah mahasiswa berpengaruh positif terhadap minat	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Menggunakan metode kuantitatif</li> <li>• Membahas mengenai literasi keuangan syariah</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pada penelitian ini hanya menggunakan satu variabel independen (X), sedangkan pada penelitian saya menggunakan dua variabel independen (X).</li> </ul>

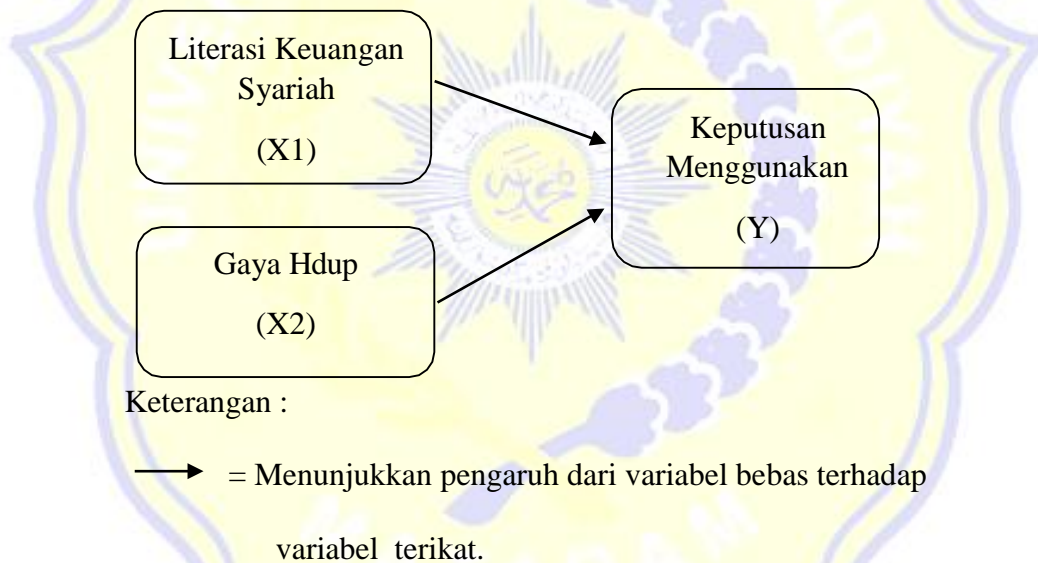
4.	Rahma wati Deylla Handida & Maimuna Sholeh (2018)	Pengaruh Tingkat Pengetahuan, Kualitas Layanan, dan Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pengambilan Keputusan Masyarakat Muslim Menggunakan Produk Perbankan Syariah Di Daerah Istimewa Yogyakarta”	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa tingkat pengetahuan, kualitas layanan, dan tingkat literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan masyarakat muslim menggunakan produk perbankan syariah di DIY baik secara parsial maupun simultan	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Menggunakan metode kuantitatif</li> <li>• Menggunakan metode purposive sampling</li> <li>• Menggunakan teknik analisis linier berganda</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pada penelitian ini menggunakan 3 variabel independen sementara pada penelitian saya hanya menggunakan 2 variabel independen (X)</li> </ul>
5.	Anang Afifi Ifandi (2019)	Pengaruh Gaya Hidup Dan Literasi Keuangan Syariah Pada Sikap Terhadap Keputusan Berasuransi Jiwa Syariah Pada Masyarakat Surabaya	Hasil penelitian menunjukkan bahwa Gaya hidup dan literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan berasuransi jiwa syariah pada masyarakat	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Menggunakan metode kuantitatif</li> <li>• Menggunakan metode purposive sampling</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pada penelitian ini menggunakan teknik analisisdata menggunakan SEM dan PLS</li> </ul>

### 2.3 Kerangka Berfikir



Kerangka berpikir atau kerangka konseptual adalah model ditentukan menjadi penting, oleh karena itu, kerangka berpikir adalah pemahaman, itu adalah dasar dari semua pemahaman lainnya, dan semua pemahaman adalah dasar. Dan mereka menjadi dasar dari semua pemahaman. memahami. Pemikiran atau bentuk, seluruh proses penelitian yang akan dilakukan (Sugiyono, 2016). Dalam kerangka ini, menunjukkan model atau deskripsi dan variabel utama yang menjadi pertanyaan penelitian, dan menjelaskan hubungan antara satu variabel dengan variabel lainnya.

**Gambar 2. 1 Kerangka Berfikir**



Berdasarkan gambar kerangka berfikir diatas, dapat dijelaskan bahwa Literasi Keuangan Syariah (X1) berpengaruh terhadap Keputusan Menggunakan Perbankan Syariah (Y), dan Gaya Hidup (X2) berpengaruh terhadap Keputusan Menggunakan Perbankan Syariah (Y).

## 2.4 Hipotesis Penelitian

Hipotesis dirumuskan sebagai jawaban sementara dari rumusan masalah dari penelitian ini. Dimana jawaban dari rumusan masalah didasarkan pada teori dan penelitian sebelumnya, maka hipotesis yang dapat di ambil dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Literasi keuangan syariah terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah

Pengetahuan lembaga keuangan syariah akan memegang peranan penting dalam kepentingan masyarakat karena terdapat korelasi yang sangat erat, yaitu semakin tinggi pengetahuan masyarakat tentang pengelolaan keuangan syariah maka semakin besar kemungkinan minat masyarakat untuk menggunakan lembaga keuangan syariah. lembaga akan meningkat. lembaga keuangan Islam. produk (Panghayo, 2018).

Kemudian, penelitian Liana (2018) berjudul “Pengetahuan keuangan syariah dan dampak tata kelola hukum syariah terhadap keputusan mahasiswa menggunakan jasa perbankan syariah” Pengetahuan keuangan syariah berpengaruh signifikan terhadap keputusan mahasiswa menggunakan layanan perbankan syariah.

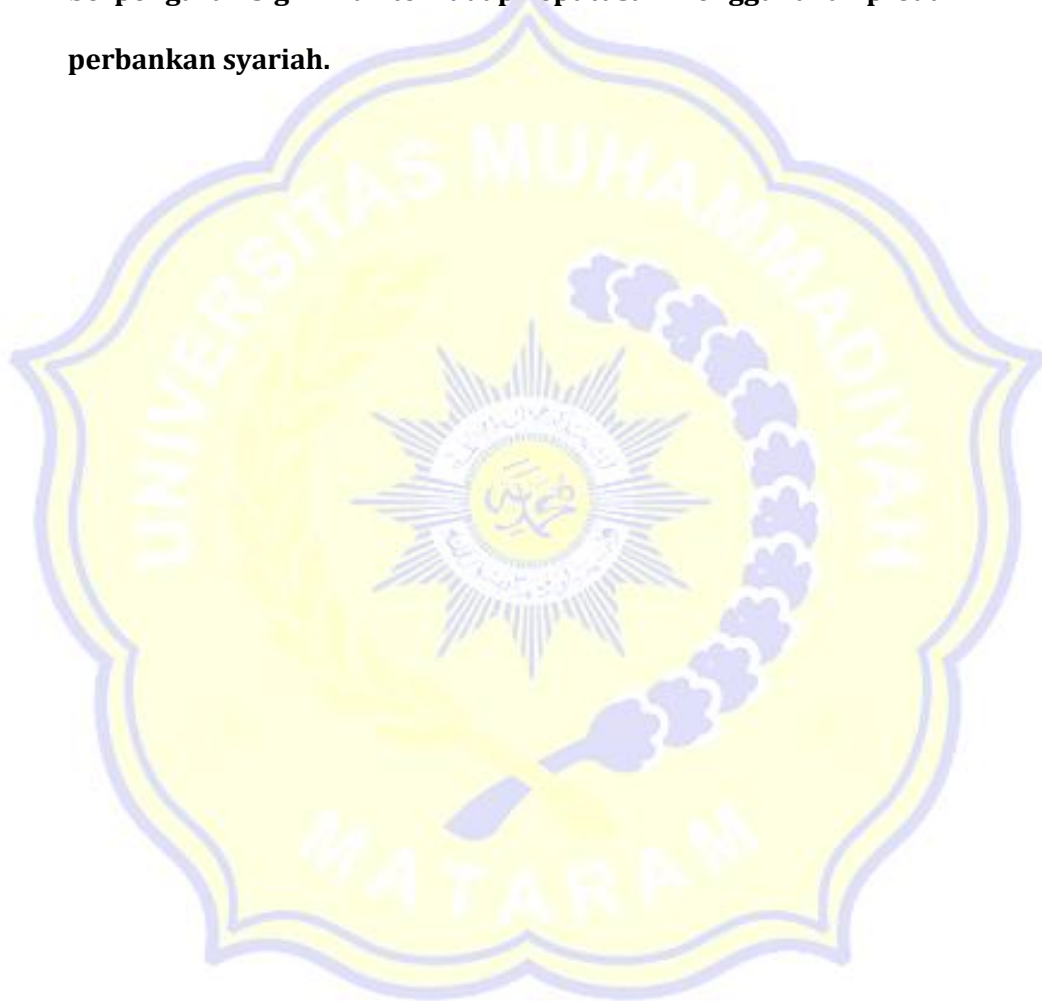
Berdasarkan uraian diatas, maka hipotesis yang dapat digunakan adalah:

**H1: Literasi keuangan syariah berpengaruh signifikan terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah**

2. Gaya hidup terhadap keputusan menggunakan produk bank NTB syariah

Gaya hidup merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi keputusan konsumen dalam mengkonsumsi produk (Sangadji, 2013).

Anang (2019) dalam penelitiannya menyatakan pengambilan jiwa syariah masyarakat, sehingga hipotesis dapat digunakan adalah: **H2 : Gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah.**



## **BAB III**

### **METODOLOGI PENELITIAN**

#### **3.1 Rancangan / Design Penelitian**

Jenis penelitian ini dikuantifikasi dengan menggunakan metode korelasi. Metode kuantitatif dapat diartikan sebagai metode penelitian yang digunakan untuk meneliti populasi atau sampel tertentu. Teknik pengambilan sampel diperoleh dengan pertimbangan tertentu. Pengumpulan data menggunakan alat penelitian. Analisis data adalah sejenis Tujuan penelitian ini metode kuantitatif adalah menguasai hipotesis tertentu (Sugiyono, 2018). Metode asosiasi adalah survei yang dirancang antara dua variabel atau lebih (Sugiyono, 2018). Dalam penelitian ini, metode korelasi digunakan untuk menjelaskan dampak pendidikan keuangan syariah dan aplikasi perbankan syariah.

#### **3.2 Sumber Data**

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data mentah. Data mentah adalah sumber data yang memberikan data langsung kepada pengumpul data (Sugiyono, 2018). Data utama yang digunakan dalam penelitian ini adalah Kuesioner, yaitu teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan memberikan seperangkat pernyataan tertulis kepada responden. Penelitian ini mengumpulkan data dengan menyebarkan kuesioner kepada nasabah bank syariah. Hasil data konsumen dikumpulkan dan dikelola..

#### **3.3 Populasi dan Sampel**

1. Populasi

Populasi adalah suatu wilayah umum yang terdiri dari objek-objek dengan sifat dan karakteristik tertentu, peneliti menentukan objek yang akan diteliti dan kemudian menarik kesimpulan (Sugiyono, 2018). populasi yang menggunakan produk Bank Syariah NTB (Cabang Sumbawa Besar) sebanyak 100 orang.

## 2. Sampel

Sampel adalah bagian dari ukuran dan karakteristik populasi. Jika populasi besar dan peneliti tidak dapat mempelajari semua yang ada dalam populasi, misalnya karena keterbatasan dana, tenaga, dan waktu, peneliti dapat menggunakan sampel yang diambil dari populasi tersebut (Sugiyono, 2018).

Untuk pengambilan sampel dalam penelitian ini akan digunakan rumus Slovin. Adapun rumus pengambilan sampel menurut Slovin adalah sebagai berikut:

$$n = N/1+N(e)^2$$

$$n = 100/1 + 100(0,1)^2$$

$$n = 100/2$$

$$n = 50$$

Jadi, jumlah sampel dalam penelitian ini adalah sebanyak 50 orang responden

### 3.4 Metode Pengumpulan Data



Metode pengumpulan data penelitian ini menggunakan metode survei kuesioner atau kuesioner survei. Sugiyono (2018) menjelaskan bahwa yang menanggapi responden dengan memberikan serangkaian pertanyaan atau pernyataan tertulis. Dalam penelitian ini, pengguna bank syariah di Nusa Tenggara Barat diberikan pertanyaan secara langsung sebagai sampel.

. Diantaranya, skala Likert adalah skala yang umum digunakan dalam kuesioner, dan juga merupakan skala yang paling umum digunakan dalam survei. Dalam penelitian ini peneliti menggunakan skala likert, dimana responden akan memberi tanda silang (X) pada jawaban yang akan diberikan. Standar respons akan menjadi unit digital rahasia. jawaban sebagai berikut:

(SS) Sangat Setuju	4
(S) Setuju	3
(TS) Tidak Setuju	2
(STS) Sangat Tidak Setuju	1

Pada penelitian ini, peneliti tidak menggunakan pilihan jawaban netral, hal ini dimaksudkan untuk menghindari jawaban yang tidak pasti antara setuju dan tidak setuju.

### 3.5 Teknik Sampling

Sampel yang akan digunakan dipilih dengan menggunakan teknik non-probability sampling dan purpose sampling. Non-probability sampling adalah teknik pengambilan sampel yang tidak memberikan peluang/peluang yang sama bagi setiap elemen atau anggota populasi yang dipilih sebagai sampel. Purposeful sampling adalah teknik pengambilan sampel dengan pertimbangan tertentu (Sugiyono, 2018).

Adapun yang ditentukan peneliti sebagai kriteria sampel dalam penelitian ini, adalah sebagai berikut:

- a. Masyarakat Provinsi NTB yang sudah menggunakan produk bank NTB syariah minimal 6 bulan
- b. Nasabah yang menggunakan produk di bank NTB Syariah minimal berumur 22 tahun.

### **3.6 Variabel Penelitian**

Variabel yang digunakan dalam penelitian ini terdiri dari:

#### **1. Variabel Terikat (Y)**

Variabel dependen sering disebut juga variabel terikat. Variabel terikat merupakan variabel yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat, karena adanya variabel bebas (Sugiyono, 2018). Dalam penelitian ini variabel terikat adalah keputusan menggunakan produk perbankan syariah

#### **2. Variabel Bebas (X)**

- a. Literasi Keuangan Syariah (X1)
- b. Gaya Hidup (X2)

### 3.7 Definisi Operasional Variabel

#### 1. Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah

Suatu hasil dari proses penelusuran, identifikasi, dan evaluasi masalah perbankan, yang membawa pada suatu tindakan memilih satu di antara beberapa alternatif yang tersedia.

Indikator :

- a. Kemantapan pada sebuah produk
- b. Kebiasaan dalam membeli produk
- c. Membrikan rekomendasi kepada orang lain
- d. Melakukan pembelian ulng

#### 2. Literasi Keuangan Syariah

Pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan masyarakat terhadap keuangan syariah khususnya perbankan syariah, yang mempengaruhi sikap dan perilaku guna pengambilan keputusan yang berkualitas dalam rangka mencapai kesejahteraan hidup.

Indikator :

- a. Pengetahuan keuangn umum
- b. Financial attitude
- c. Financial behaviour

#### 3. Gaya Hidup

Cara hidup individu yang diidentifikasi oleh bagaimana masyarakat menghabiskan waktu mereka (aktivitas), apa yang mereka anggap penting dalam hidupnya atau ketertarikan masyarakat dalam menggunakan perbankan syariah.

Indikator :

- a. Aktivitas
- b. Minat
- c. Opini

### **3.8 Teknik Analisis Data**

Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda, yaitu analisis yang menguji pengaruh dua atau lebih variabel bebas terhadap variabel terikat. Metode ini menggunakan beberapa tes untuk mengetahui pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen meliputi:

1. Uji Instrumen Penelitian
  - a. Uji Validitas

Validitas digunakan untuk mengukur valid atau tidaknya suatu kuesioner. Suatu kuesioner dikatakan valid jika pertanyaan pada kuesioner mampu untuk mengungkapkan sesuatu yang akan diukur oleh kuesioner tersebut (Ghozali, 2016). Berikut penjelasan untuk mengukur tingkat validitas kuesioner:

Teknik uji validitas *item* dengan korelasi *Pearson*, yaitu dengan cara mengorelasikan skor *item* dengan skor totalnya. Skor total adalah penjumlahan seluruh *item* pada satu variabel. Pengujian dapat dilakukan dengan salah satu dari dua cara berikut :

- 1) Pengujian signifikansi dilakukan dengan kriteria menggunakan *r* tabel pada tingkat signifikansi 0,05 dengan uji 2 sisi dan  $df = n-2$
- 2) Perbandingan *r* hitung (nilai *pearson correlation*) dengan *r* tabel. Nilai positif dan  $r \text{ hitung} \geq r \text{ tabel}$  maka item dapat dinyatakan valid, dan jika  $r \text{ hitung} \leq r \text{ tabel}$  maka *item* dinyatakan tidak valid.

#### b. Uji Reliabilitas

Menurut Sugiyono (2018), reliabilitas berkaitan dengan konsistensi dan stabilitas data atau temuan. Jika respon seseorang terhadap suatu pernyataan konsisten atau stabil dari waktu ke waktu, maka kuesioner tersebut dikatakan reliabel atau dapat dipercaya (Ghozli, 2016). Keandalan adalah alat untuk mengukur kuesioner, itu adalah indikator variabel. Pengukuran reliabilitas dapat dilakukan dengan dua cara yakni:

- 1) *Repeated measure* (pengukuran ulang): seseorang akan disodori



pertanyaan atau pernyataan yang sama pada waktu yang berbeda dan kemudian dilihat apakah ia tetap konsisten dengan jawabannya.

2) *One shot* (pengukuran sekali saja): pengukur hanya sekali dan kemudian hasilnya dibandingkan dengan pertanyaan atau pernyataan lain atau mengukur korelasi antar jawaban pertanyaan atau pernyataan menggunakan SPSS dan variabel dikatakan reliabel jika memberikan nilai cronbach alpha  $> 0,70$ .

## 2. Analisis Data

Menurut Sugiyon (2018), analisis data merupakan kegiatan setelah mengumpulkan data dari seluruh responden. terdiri dari menurut variabel seluruh responden, menampilkan data masing-masing variabel penelitian, melakukan perhitungan untuk menjawab pernyataan pertanyaan, dan melakukan perhitungan untuk menguji hipotesis yang telah diajukan.

### a. Uji Asumsi Klasik

Model regresi untuk prediksi. Model yang baik adalah yang memiliki kesalahan prediksi terkecil. Dalam analisis regresi, jika digunakan untuk memprediksi masalah, persamaan regresi yang dihasilkan harus memenuhi beberapa asumsi agar efektif. Jika model tersebut memenuhi kriteria penduga tak bias linier (BLUE) terbaik, maka model regresi linier, khususnya model regresi berganda, dapat dikatakan sebagai model yang baik. Jika asumsi klasik terpenuhi, standar BIRU dapat dicapai (Ghozali, 2016).

### 1) Uji Normalitas

Menurut Ghozali (2016), uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah variabel pengganggu atau variabel residual dalam model regresi berdistribusi normal. Ada banyak cara untuk menguji normalitas, salah satunya adalah dengan menggunakan analisis statistik. Menurut Ghozali (2016), uji statistik sederhana dapat dilakukan dengan mengamati nilai kurtosis dan skewness dari residual.

- a) Jika signifikansi  $> 0,05\%$ , maka data berdistribusi normal.
- b) Jika signifikansi lebih kecil dari  $0,05\%$ , maka data tidak berdistribusi normal.

### 2) Uji Heterokedastisitas

Tes ini digunakan untuk memverifikasi ketidaksetaraan varians, yang mengarah pada penyimpangan dari hipotesis ketika varians kesalahan tidak konstan. Suatu metode pengujian dapat lulus uji Park Glejser, yang terdiri dari mengasosiasikan nilai absolut dari residual dengan masing-masing variabel bebas (Machali, 2017). Jika hasil nilai probabilitas memiliki nilai signifikan lebih besar dari nilai  $= 0,05$  maka model tersebut tidak mengalami heteroskedastisitas.

### 3) Uji Multikolinearitas

Uji ini digunakan untuk memverifikasi ketidaksetaraan varians. Bila varians kesalahan tidak konstan, ketidaksetaraan varians akan menyebabkan penyimpangan dari hipotesis. Metode pengujian dapat

lulus uji Park Glejser, yang melibatkan pengaitan nilai absolut dari residual dengan masing-masing variabel independen (Machali, 2017). Jika hasil nilai probabilitas memiliki nilai signifikan lebih besar dari nilai = 0,05 maka model tidak mengalami heteroskedastisitas.

#### b. Uji Hipotesis

##### 1) Uji Parsial (Uji t)

Uji parsial (uji-t) pada dasarnya menunjukkan sejauh mana variabel independen saja yang menjelaskan variabel dependen (Ghozali, 2016). Dalam penelitian ini, uji parsial (uji-t) digunakan untuk menguji masing-masing variabel independen yaitu pengetahuan keuangan syariah dan gaya hidup dalam variabel keputusan menggunakan bagian dari bisnis perbankan syariah. Jika  $t_{hitung} > t_{tabel}$  dan nilai signifikansi  $< 0,05$ .

#### c. Analisis Regresi Linear Berganda

Regresi berganda pada dasarnya merupakan perluasan dari regresi linier sederhana, yang meliputi penambahan jumlah variabel bebas yang sebelumnya hanya memiliki satu, menjadi dua atau lebih variabel bebas (Sanusi, 2012). Analisis ini untuk mengetahui arah hubungan antara variabel independen dan variabel dependen. Jika masing-masing variabel independen berkorelasi positif atau berkorelasi negatif, jika nilai variabel independen meningkat atau menurun, nilai variabel dependen diprediksi. Data yang digunakan biasanya skala interval atau rasio.

Persamaan regresi linear berganda sebagai berikut :

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + e$$

Keterangan :

Y = Keputusan menggunakan produk Perbankan Syariah

X1 = Literasi Keuangan Syariah

X2 = Gaya Hidup

a = Konstanta

b1,b2 = Koefisien regresi

e = Tingkat Kesalahan

