

**RELIGIUSITAS SEBAGAI PEMODERASI PENGARUH LITERASI KEUANGAN
SYARIAH DAN PENDAPATAN TERHADAP PENGGUNAAN PRODUK
PERBANKAN SYARIAH**

(Studi Kasus Pelaku UMKM di Lingkungan PP Al-Munawwir dan Ali Maksum)



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar

Sarjana Ekonomi (SE) Strata Satu

Pada Prodi Ekonomi Syariah

Fakultas Agama Islam

Oleh:

Amirul Nur Khamid

NPM : 20140730083

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS AGAMA ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2019

MOTTO

“Agama Tanpa Ilmu Adalah Buta, Ilmu Tanpa Agama Adalah Lumpuh”

(Albert Einstein)

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Amirul Nur Khamid

NIM : 20140730083

Program Studi : Ekonomi Syariah

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **"Religiusitas Sebagai Pemoderasi Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Pendapatan Terhadap Penggunaan Produk Perbankan Syariah (Studi Kasus Pelaku UMKM di Lingkungan PP Al-Munawwir dan Ali MaksuM)"** benar-benar merupakan karya sendiri. Adapun karya ini, sepengetahuan penulis belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu perguruan tinggi lain dan dalam skripsi ini 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.

Yogyakarta, 26 Desember 2019

Yang membuat pernyataan,




Amirul Nur Khamid

NIM 20140730083

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kita panjatkan kepada Allah S.W.T. Tiada illah yang pantas di sembah hanya dengan-Nya sumber tempat bersandar. Dari-Nya sumber kenikmatan hidup yang tanpa batas. Rahman dan Rahim tetap menghiasi asma-Nya, sehingga penulis diberikan kekuatan kesehatan fisik dan psikis untuk menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **Religiusitas Sebagai Pemoderasi Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Pendapatan Terhadap Penggunaan Produk Perbankan Syariah (Studi Kasus Pelaku UMKM di Lingkungan PP Al-Munawwir dan Ali MaksuM).**

Sholawat serta salam tak lupa tetap tercurahkan kepada junjungan Umat Islam Nabi Muhammad S.A.W beserta keluarga, sahabat dan pengikutnya yang telah membuka pintu keimanan yang bertauhidkan kebenaran. Pencerahan atas kegelapan manusia serta uswatun hasanah yang dijadikan sebuah pelajaran bagi muslim dan muslimah hingga akhir zaman.

Pada kesempatan ini, izinkan penulis menyampaikan rasa hormat dan ucapan terimakasih pada semua pihak yang dengan tulus dan ikhlas telah memberikan bantuan dan motifasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, terutama kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanoto, M.P selaku rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
2. Ibu Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
3. Ibu Dr. Maesyaroh, M.A. selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

4. Ibu Safaah Restuning Hayati, Lc., S.EI., MA.Ek selaku Dosen Pembimbing skripsi yang berkenan meluangkan waktu untuk memberikan pengarahan, motivasi dan inspirasinya yang sangat berharga.
5. Segenap dosen dan staf Tata Usaha Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
6. Kedua orang tua tercinta, ayahanda Mariono dan ibunda Dasti atas segala kasih sayang, perhatian, dorongan, yang tidak pernah lelah dan bosan dalam membiayai kuliah serta do'a yang selalu engkau panjatkan untuk buah hatimu.
7. Kedua kakakku Ismawati dan Mira Suprpti, yang senantiasa selalu memberikan dukungan moril maupun materil, motivasi dan kasih sayang yang tak terhingga.
8. Adzara Denada, tempat saya berbagi keluh kesah dan kebahagiaan, yang selalu mendukung, menyemangati serta mendampingi saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Raditya, Naufal, Faiz, Wahid, Gusti, Aldy, Andre, Nova, Esti dan seluruh teman seperjuangan saya tempat berbagi inspirasi, yang selalu mendukung, mendo'akan dan menguatkan satu sama lain.

Semoga segala partisipasi, dukungan dan motivasi serta doa kepada penulis dibalas oleh Allah S.W.T dengan balasan yang berlipat ganda. Harapan penulis, semoga skripsi ini dapat berguna bagi wacana keilmuan dan ke-islaman. Akhirnya kepada-Nyalah segala urusan akan kembali dan kepada-Nyalah kita memohon hidayah dan taufiq serta ampunan

Yogyakarta, 26 Desember 2019

Penulis,

(Amirul Nur Khamid)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN MOTTO.....	ii
NOTA DINAS	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN KEASLIAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
ABSTRAK.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	12
C. Tujuan Penelitian	13
D. Manfaat Penelitian	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA, LANDASAN TEORI, KERANGKA	
 PENELITIAN DAN HIPOTESIS.....	15
A. Tinjauan Pustaka.....	15
B. Landasan Teori.....	21

1. Literasi Keuangan Syariah.....	22
2. Penghasilan atau Pendapatan	25
3. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	26
4. Produk Perbankan Syariah.....	29
5. Religiusitas	32
C. Kerangka Penelitian dan Hipotesis	33
1. Kerangka penelitian	33
2. Hipotesis	34
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	40
A. Metodologi Penelitian.....	40
1. Jenis Penelitian.....	40
2. Operasional Penelitian	40
a. <i>Variabel Independen</i> (Variabel Bebas).....	41
b. <i>Variabel Moderator</i> (Moderasi)	41
c. <i>Variabel Dependen</i> (Variabel Terikat)	41
3. Metode Penelitian	42
4. Lokasi Penelitian.....	42
5. Populasi dan Sampel.....	42
6. Teknik Pengumpulan Data.....	44
7. Uji Kualitas Instrumen.....	45
a. Uji Validitas	45
b. Uji Reliabilitas	45
8. Uji Asumsi Klasik.....	46
a. Uji Normalitas Data	46
b. Uji Multikolinearitas.....	47

c.	Uji Heteroskedastisitas.....	47
9.	Teknik Analisis Data.....	48
a.	Statistik Deskriptif	48
b.	Analisis Regresi Linear Berganda	48
a)	Uji Koefisien Determinan (<i>Adjust R-square</i>)	49
b)	Uji Simultan (Uji Statistik F).....	49
c)	Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t)	50
c.	<i>Moderated Regression Analysis (MRA)</i>	50
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	52
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian	52
1.	Jumlah Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	52
2.	Jumlah Responden Berdasarkan Usia	53
3.	Jumlah Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	53
4.	Jumlah Responden Berdasarkan Pendapatan Rata-rata Per Bulan .	54
B.	Uji Kualitas Instrumen.....	55
1.	Uji Validitas	55
2.	Uji Reliabilitas	57
C.	Uji Asumsi Klasik.....	58
1.	Uji Normalitas Data	58
2.	Uji Multikolinearitas	59
3.	Uji Heteroskedasitas	60
D.	Teknik Analisis Data.....	61
1.	Statistik Deskriptif	61
2.	Analisis Regresi Linear Berganda	63
a.	Uji Koefisien Determinan (<i>Adjust R-square</i>)	63

b.	Uji Simultan (Uji Statistik F).....	64
c.	Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t)	65
3.	<i>Moderated Regression Analysis</i> (MRA).....	66
a.	Uji Asumsi Klasik (Persamaan 2).....	66
a.1.	Uji Normalitas Data	67
a.2.	Uji Multikolinearitas	67
a.3.	Uji Heteroskedastisitas.....	68
b.	Analisis Regresi Linear Berganda (Persamaan 2)	69
b.1.	Uji Koefisien Determinan (<i>Adjust R-square</i>)	69
b.2.	Uji Simultan (Uji Statistik F).....	70
b.3.	Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t)	71
E.	Pengujian Hipotesis	72
1.	Hipotesis Pertama	72
2.	Hipotesis Kedua	73
3.	Hipotesis Ketiga.....	74
4.	Hipotesis Keempat	76
BAB V	PENUTUP	77
A.	Kesimpulan	77
B.	Saran	78
C.	Keterbatasan	78
	DAFTAR PUSTAKA	79
	LAMPIRAN	85

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Perbankan Syariah di DIY.....	2
Tabel 4.1 Rekapitulasi Uji Validitas Literasi Keuangan Syariah	55
Tabel 4.2 Rakapitulasi Uji Validitas Variabel Religiusitas	56
Tabel 4.3 Rekapitulasi Uji Validitas Variabel Penggunaan Produk	56
Tabel 4.4 Rekapitulasi Hasil Uji Reliabilitas.....	57
Tabel 4.5 Hasil Uji Normalitas (Persamaan 1)	59
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinealitas (Persamaan 1).....	60
Tabel 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas (Persamaan 1).....	61
Tabel 4.8 Statistik Deskriptif	62
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinan (Persamaan 1)	63
Tabel 4.10 Hasil Uji Simultan (Persamaan 1)	64
Tabel 4.11 Hasil Uji Statistik t (Persamaan 1).....	65
Tabel 4.12 Hasil Uji Normalitas (Persamaan 2)	67
Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolinearitas (Persamaan 2)	67
Tabel 4.14 Hasil Uji Heteroskedastisitas (Persamaan 2)	67
Tabel 4.15 Hasil Uji Koefisien Determinan (Persamaan 2)	69
Tabel 4.16 Hasil Uji Simultan (Persamaan 2)	70
Tabel 4.17 Hasil Uji Statistik t (Persamaan 2).....	71

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Market Share Perbankan Syariah.....	3
Gambar 1.2 Tingkat Literasi Keuangan Masyarakat Indonesia.....	5
Gambar 2.1 Kerangka Penelitian	34
Gambar 4.1 Diagram Persentase Jumlah Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	52
Gambar 4.2 Diagram Persentase Jumlah Responden Berdasarkan Usia	53
Gambar 4.3 Diagram Persentase Jumlah Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir...	54
Gambar 4.4 Diagram Persentase Jumlah Responden Berdasarkan Pendapatan Rata-rata Perbulan	54