

BAB IV

DESKRIPSI DATA, PEMBUKTIAN HIPOTESIS DAN PEMBAHASAN

A. Deskripsi Data

1. Profil Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Madura

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Madura merupakan salah satu fakultas yang terdapat di lingkungan IAIN Madura dengan memiliki 4 program studi di antaranya perbankan syariah, ekonomi syariah, akuntansi syariah dan yang terbaru saat ini diresmikan manajemen bisnis syariah. Awalnya kampus ini merupakan Fakultas Tarbiyah IAIN Sunan Ampel cabang Pamekasan. Berdasar Keputusan

Menteri Agama RI Nomor 39 Tahun 1966 lahirlah Fakultas Tarbiyah IAIN Sunan Ampel cabang Pamekasan, pada tanggal 20 Juli 1966 (bertepatan dengan tanggal 2 Rabi'ul Akhir 1386 Hijriyah). Setelah ± 31 tahun menjadi fakultas cabang IAIN Sunan Ampel, pemerintah mengubah status Fakultas Tarbiyah menjadi perguruan tinggi mandiri, dengan nama Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Pamekasan (STAIN Pamekasan). Perubahan status ini berdasar Keputusan Presiden RI Nomor 11 tahun 1997 tentang Pendirian Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri, tanggal 21 Maret 1997 bertepatan dengan 12 Dzulqa'dah 1417 Hijriyah. Usia STAIN telah berjalan ± 20 tahun (1997-2017), pada tanggal 5 April 2018 menandatangani Peraturan Presiden Nomor 28 Tahun 2018 tentang IAIN Madura. Peraturan Presiden ini diundangkan ke dalam Lembaran Negara oleh Menteri Hukum & Hak Asasi Manusia Nomor 51 tahun 2018, pada tanggal 7 April 2018. Sejak diundangkan di lembaran negara, maka IAIN Madura resmi menggantikan STAIN Pamekasan.

2. Visi dan Misi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Madura

Tujuan

- a. Menghasilkan lulusan bidang ekonomi dan bisnis yang religius, moderat, kompeten, mandiri, berdaya saing dan cinta tanah air;
- b. Menghasilkan karya ilmiah bidang ekonomi dan bisnis islam yang berguna untuk pengembangan keilmuan dan meningkatkan kemaslahatan umat;
- c. Menghasilkan karya pengabdian bidang ekonomi dan bisnis islam yang berkontribusi bagi pemberdayaan masyarakat.

Strategi

- a. Menyelenggarakan layanan pendidikan dan pembelajaran yang bermutu, religius, dan kompetitif dengan memanfaatkan teknologi dalam bidang ekonomi dan bisnis;
- b. Membangun budaya riset yang religius dan kompetitif dalam bidang ekonomi dan bisnis islam; dan
- c. Membangun budaya pengabdian kepada masyarakat yang religius, kompetitif dan tepat guna dalam bidang ekonomi dan bisnis islam.⁸⁸

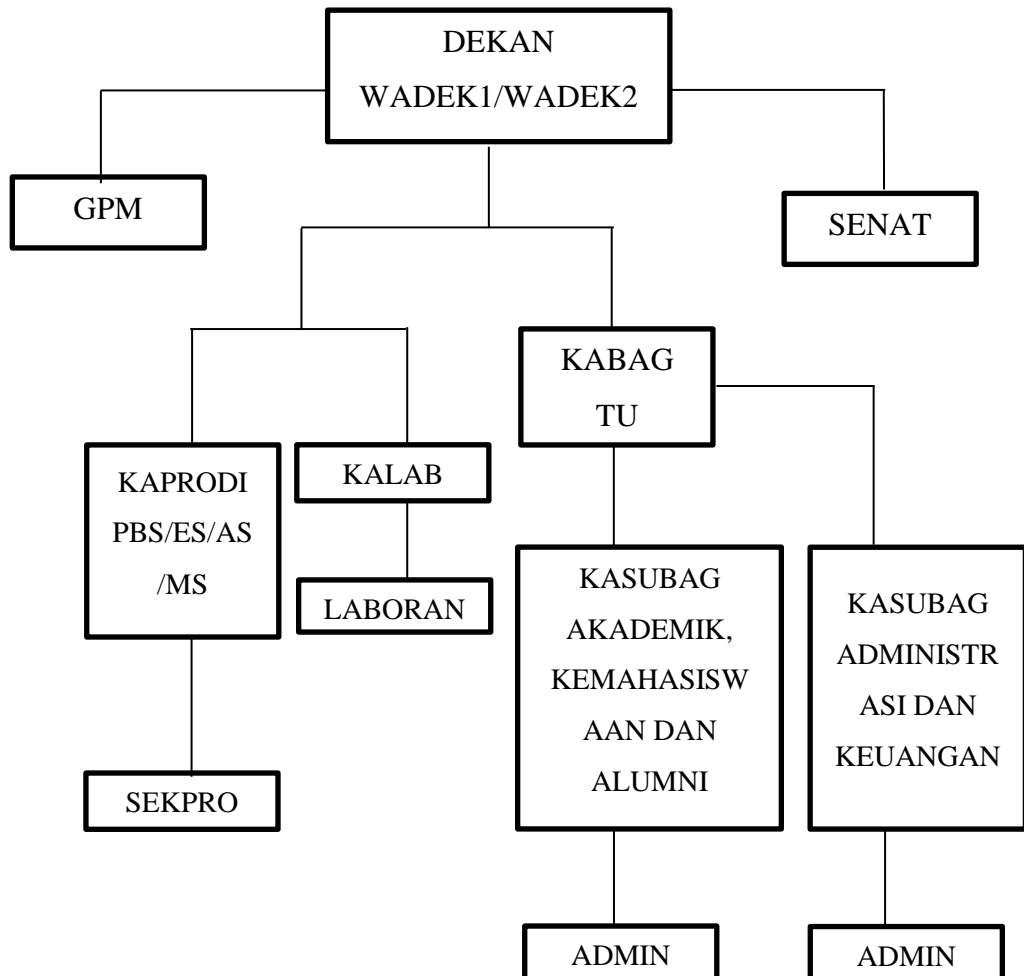
⁸⁸ IAIN Madura, *Renstra*, (Pamekasan: Mei, 2019). 32.

3. Struktur Organisasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Madura

Adapun struktur organisasi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Madura adalah sebagai berikut:

GAMBAR 4.3

STRUKTUR ORGANISASI FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM



4. Deskripsi Mahasiswa

Pada penelitian ini populasi yang digunakan oleh peneliti adalah mahasiswa semester 7, 5 dan 3.

Tabel 4.9

Mahasiswa FEBI IAIN Madura

No	Program Studi	Jumlah	Proporsi Sampel
1	Akuntansi Syariah	334	26
2	Perbankan Syariah	381	30
3	Ekonomi Syariah	454	36
	TOTAL	1.169	92

Sumber: Data diolah, 2023.

5. Deskripsi Data Penelitian

Pada penelitian kali ini peneliti mendapatkan kuesioner dengan cara membagikan kuesioner secara langsung kepada khususnya mahasiswa FEBI IAIN Madura.

a. Deskripsi Data Penelitian

Data penelitian yang dibagikan oleh peneliti ialah dalam bentuk lembar pernyataan secara offline, selain itu peneliti juga menyebarkan dalam bentuk online melalui google form kepada mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Madura. Pada penelitian ini peneliti menggunakan metode *stratifikasi proporsional* dengan ketentuan mahasiswa yang telah memiliki rekening bank syariah serta mahasiswa aktif semester 3, 5 dan 7. Sedangkan jawaban yang peneliti dapatkan sebanyak 92 responden. Ini merupakan sampel minimum yang telah ditetapkan menggunakan rumus *slovin*. Pengolahan data dilakukan dengan SPSS versi 24. Berikut hasil kuesioner yang didapatkan oleh peneliti.

Tabel 4.10**Rincian Penerimaan dan Pengembalian Kuesioner**

Kuesioner yang disebar	92
Kuesioner yang tidak dikembalikan	0
Kuesioner yang kembali	92
Kuesioner yang gugur	0
Kuesioner yang digunakan	92
Tingkat pengembalian	100%

Sumber: Data diolah, 2023.

b. Deskripsi Data Responden

Deskripsi data responden merupakan gambaran keadaan serta kondisi responden yang memuat informasi dalam memahami hasil penelitian. Pada penelitian ini tercantum program studi, semester, usia dan jenis kelamin.

1. Program Studi

Pada Penelitian ini responden yang dipakai adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Madura. Adapun karakteristik berdasar program studi.

Tabel 4.11**Karakteristik Berdasarkan Program Studi**

No	Program Studi	Proporsi Sampel
1	Akuntansi Syariah	26
2	Perbankan Syariah	30
3	Ekonomi Syariah	36
	TOTAL	92

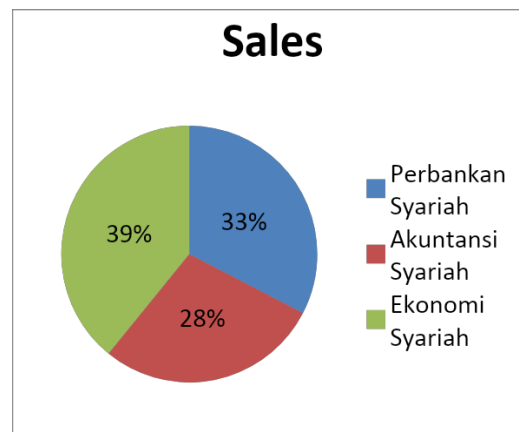
Sumber: Data diolah, 2023.

Dari tabel di atas bisa diketahui responden yang paling dominan ialah mahasiswa ekonomi syariah dengan jumlah 36 responden. Kemudian terdapat perbankan syariah dengan jumlah 30 responden, dan mahasiswa akuntansi syariah

dengan 26 responden. Sedangkan besaran persentase peneliti menyajikan dalam bentuk diagram lingkaran sebagai berikut:

Gambar 4.3

Grafik Program Studi



Pada diagram di atas terlihat responden yang mendominasi ialah mahasiswa ekonomi syariah sebesar 39%, sedangkan yang paling sedikit terdapat pada mahasiswa akuntansi syariah sebesar 28%.

2. Semester

Pada Penelitian ini responden yang dipakai adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Madura. Adapun karakteristik berdasar semester.

Tabel 4.12

Karakteristik Berdasarkan Semester

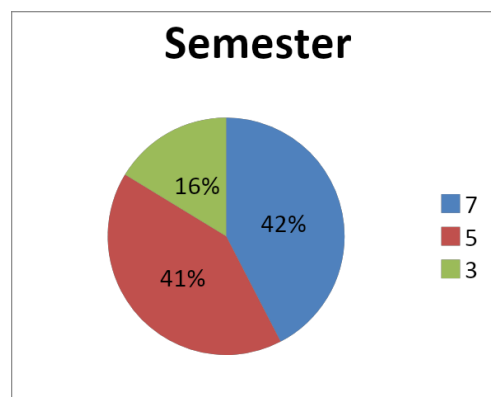
No	Semester	Jumlah
1	3	15
2	5	38
3	7	39
	TOTAL	92

Sumber: Data diolah, 2023.

Dari tabel di atas bisa diketahui responden yang paling dominan ialah mahasiswa semester 7 dengan 39 responden. Kemudian terdapat semester 5 dengan jumlah 38 responden, dan mahasiswa semester 3 dengan 15 responden. Sedangkan besaran persentase peneliti menyajikan dalam bentuk diagram lingkaran sebagai berikut:

Gambar 4.5

Grafik Semester



Dari gambar di atas bisa diketahui responden yang paling dominan ialah mahasiswa semester 7 dengan jumlah 42%. Kemudian terdapat mahasiswa semester 5 dengan jumlah 41%, yang terendah mahasiswa semester 3 sebesar 16%.

3. Jenis Kelamin

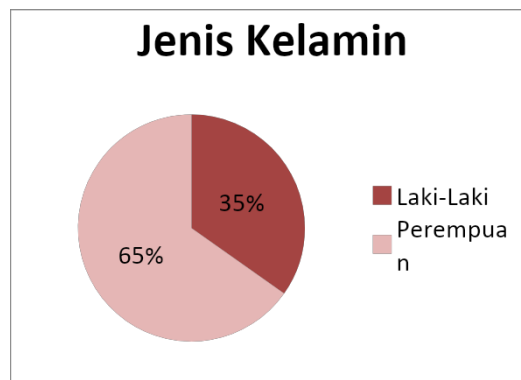
Pada Penelitian ini responden yang dipakai adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Madura. Adapun karakteristik berdasar jenis kelamin.

Tabel 4.13**Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin**

No	Jenis Kelamin	Jumlah
1	Laki-Laki	32
2	Perempuan	60
	TOTAL	92

Sumber: Data diolah, 2023.

Dari tabel di atas bisa diketahui responden yang paling dominan ialah mahasiswa perempuan dengan 60 responden. Kemudian terdapat mahasiswa laki-laki dengan jumlah 32 responden. Sedangkan besaran persentase peneliti menyajikan dalam bentuk diagram lingkaran sebagai berikut:

Gambar 4.6**Grafik Jenis Kelamin**

Dari gambar di atas bisa diketahui responden yang paling dominan ialah mahasiswa perempuan dengan jumlah 65%. Kemudian terdapat mahasiswa laki-laki dengan jumlah 35%.

4. Usia

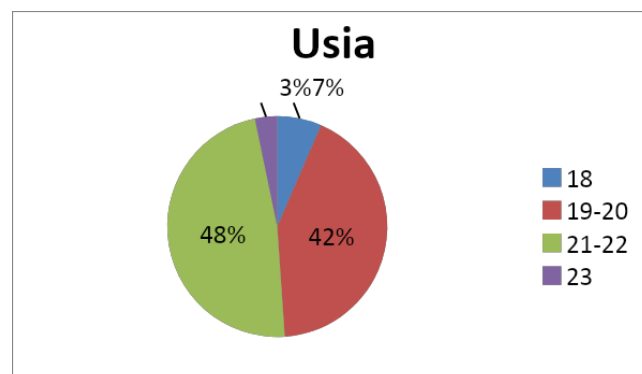
Pada Penelitian ini responden yang dipakai adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Madura. Adapun karakteristik berdasar usia.

Tabel 4.14**Karakteristik Berdasarkan Usia**

No	Usia	Jumlah
1	≤ 18	6
2	19-20	39
3	21-22	44
4	≥ 23	3
	Total	92

Sumber: Data diolah, 2023.

Dari tabel di atas bisa diketahui responden yang paling dominan ialah mahasiswa dengan usia 21-22 tahun dengan 44 responden. Kemudian usia 19-20 dengan jumlah 39 responden, usia 18 tahun dengan 6 responden, kemudian responden dengan jumlah paling sedikit terdapat mahasiswa dengan usia 23 tahun dengan jumlah 3 responden. Sedangkan besaran persentase peneliti menyajikan dalam bentuk diagram lingkaran sebagai berikut:

Gambar 4.6**Grafik Usia**

Dari gambar di atas bisa diketahui responden yang paling dominan ialah mahasiswa dengan usia 21-22 tahun dengan persentase 48%, Kemudian persentase terendah terdapat pada mahasiswa usia 23 tahun dengan persentase 3%.

5. Analisis Deskriptif

Analisis ini digunakan untuk menggambarkan suatu data secara statistik. Pada penelitian ini menggunakan nilai rata-rata dan *standar deviation*, nilai minimum dan maksimum dari seluruh variabel. Hasilnya sebagai berikut:

Tabel 4.15
Analisis Deskriptif

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
TotalX	92	61	86	75.76	5.873
Totally	92	15	25	20.85	2.189
Valid N (listwise)	92				

Sumber: output SPSS, data primer diolah, 2023.

Berdasarkan hasil tabel di atas bisa diketahui bahwa N adalah jumlah sampel data pada setiap variabelnya yaitu sebanyak 116 responden yang berasal dari mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Madura semester, 3, 5 dan 7. Hasil tabel di atas dijabarkan dengan hasil pada tabel di atas adalah sebagai berikut:

Pada variabel literasi keuangan syariah (X) nilai minimumnya sebesar 61 sedangkan nilai maksimumnya 86, nilai mean 75,76 dan nilai standar deviasi 5,873. Hasil ini menunjukkan variabel (X) nilai rata-rata lebih besar dari standar deviasi, sehingga menghasilkan hasil yang cukup baik. Hal ini disebabkan standar deviasi adalah cerminan penyimpangan yang sangat tinggi sehingga penyebaran data menunjukkan hasil yang normal dan tidak menyebabkan bias.

Pada variable (Y) nilai nilai minimumnya 15, sedangkan nilai maksimumnya 25, nilai mean adalah 20,85 dan nilai standar deviasi sebesar 2,189. Hasil ini menghasilkan hasil yang cukup baik. Hal ini disebabkan standar

deviasi adalah cerminan penyimpangan yang sangat tinggi sehingga penyebaran data menunjukkan hasil yang normal dan tidak menyebabkan bias.

a. Deskripsi Variabel

Instrumen yang dipakai pada penelitian ini yaitu dengan kuesioner dengan jumlah pertanyaan 18 item untuk variabel Literasi Keuangan Syariah dan 5 item butir pernyataan untuk Keputusan Membuka Rekening Bank Syariah. Serta item wawancara sebanyak 4 item. Sehingga jumlah keseluruhan 27 item.

Tabel 4.16

Daftar Pernyataan Kuesioner

No	Pernyataan	Ket.
1	Saya memahami tentang konsep keuangan syariah	X.1
2	Saya mengetahui hukum mengenai riba dengan baik	X.2
3	Saya memahami tentang lembaga keuangan syariah	X.3
4	Saya mengetahui produk – produk lembaga keuangan syariah	X.4
5	saya memahami kebutuhan asuransi diri	X.5
6	Saya mengetahui asuransi syariah adalah usaha saling tolong menolong	X.6
7	Saya mengetahui bahwa produk pasar modal tidak semuanya berisiko tinggi	X.7
8	Saya memahami produk – produk investasi syariah	X.8
9	Saya memiliki kemampuan untuk merencanakan masa pensiunan yang mandiri	X.9
10	Saya memiliki kemampuan untuk membayar zakat yang merupakan kewajiban bagi setiap muslim	X.10
11	Saya memiliki kemampuan untuk mengeluarkan uang sesuai kebutuhan	X.11
12	Saya selalu menyisihkan uang untuk selalu ditabung	X.12
13	Saya selalu menyisihkan uang untuk investasi	X.13
14	Saya selalu mempertimbangkan segala sesuatu yang hendak saya beli	X.14
15	Saya mengetahui pola bagi hasil pada lembaga keuangan syariah	X.15
16	Saya mengetahui sistem bunga pada lembaga keuangan konvensional adalah <i>riba</i>	X.16
17	Saya selalu membuat anggaran mingguan atau bulanan	X.17
18	Saya merancang keuangan untuk masa depan	X.18

19	saya menggunakan lembaga keuangan syariah karena sesuai dengan keinginan dan kebutuhan	Y.19
20	Saya mengetahui informasi mengenai lembaga keuangan syariah dari keluarga, teman, tetangga, media cetak, media sosial dan media televisi	Y.20
21	Lembaga keuangan syariah memberikan solusi/alternatif atas kebutuhan saya	Y.21
22	Saya memilih menggunakan lembaga keuangan syariah karena lembaga keuangan syariah yang handal	Y.22
23	Saya merasa puas dengan lembaga keuangan syariah	Y.23

Hasil tabel diatas, peneliti mendapatkan jawaban responden sebanyak 92 responden, hasil jawaban responden dikelompokkan dengan kriteria frekuensinya. Peneliti mencantumkan kriteria pernyataan dengan dengan skor 5 untuk sangat setuju, 4 setuju, 3 tidak setuju, 2 kurang setuju, dan 1 sangat tidak setuju.

2. Distribusi Jawaban Responden Pada Variabel Literasi Keuangan Syariah (X)

Pada penelitian ini analisis data responden menggunakan angket, untuk mengetahui respon peserta terhadap kuesioner yang telah digunakan oleh peserta dengan persentase. Persentase didapat dengan skor skala Guttman. Dengan hasil sebagai berikut:

Tabel 4.17

Respon Terhadap pernyataan Variabel X

No.	SS		S		KS		TS		STS		Skor	% Skor	
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%			
Pengetahuan													
1	$\sum F$	39	42,4	42	45,7	7	7,6	4	4,3			92	
	$\sum S$	195		168		21		8				392	85.2%
2	$\sum F$	35	38,0	50	54,3	5	5,4	2	2,2			92	
	$\sum S$	175		200		15		4				394	85.7%
3	$\sum F$	32	34,8	54	58,7	6	6,5					92	
	$\sum S$	160		216		18						394	85.7%

4	$\sum F$	35	38,0	37	40,2	20	21,7					92	
	$\sum S$	175		148		60						383	83.3%
5	$\sum F$	22	23,9	57	62,0	13	14,1					92	
	$\sum S$	110		228		39						377	82.0%
6	$\sum F$	27	29,3	56	60,9	7	7,6	2	2,2			92	
	$\sum S$	135		224		21		4				384	83.5%
7	$\sum F$	20	21,7	63	68,5	9	9,8					92	
	$\sum S$	100		252		27						379	82.4%
8	$\sum F$	19	20,7	54	58,7	17	18,6	2	2,2			92	
	$\sum S$	95		216		51		4				366	79,6%
Total Skor											3713		
Kemampuan													
9	$\sum F$	22	23,9	49	55,3	21	22,8					92	
	$\sum S$	110		196		63						369	80.2%
10	$\sum F$	38	41,3	52	56,5	2	2,2					92	
	$\sum S$	190		208		6						404	87.8%
11	$\sum F$	43	46,7	47	51,1	2	2,2					92	
	$\sum S$	215		188		6						409	88.9%
Total Skor											1366		
Sikap													
12	$\sum F$	43	46,7	44	47,8	5	5,4					92	
	$\sum S$	215		176		15						406	88.3%
13	$\sum F$	19	20,7	55	59,8	18	19,6					92	
	$\sum S$	95		220		54						369	80.2%
14	$\sum F$	43	46,7	46	50,0	3	3,3					92	
	$\sum S$	215		184		9						408	88.7%
Total Skor											1367		
Kepercayaan													
15	$\sum F$	20	21,7	56	60,9	16	17,4					92	
	$\sum S$	100		224		48						372	80.9%
16	$\sum F$	32	34,8	57	62,0	2	2,2	1	1,1			92	
	$\sum S$	160		228		6		2				396	86.1%
17	$\sum F$	26	28,3	49	53,3	17	18,5					92	
	$\sum S$	130		196		51						377	82.0%
18	$\sum F$	32	34,8	51	55,4	9	9,8					92	
	$\sum S$	160		204		27						391	85.0%
Total Skor											1812		
Jumlah		2735		3676		537		22				6970	

Jumlah Rata –Rata	84,5%
-------------------	-------

Sumber: Data primer diolah, 2023.

Berdasarkan olah data di atas menghasilkan poin-poin variabel Literasi Keuangan Syariah (X) dengan sangat setuju (SS) mendapatkan sebesar 2735 poin, sedangkan setuju (S) 3676 poin, kurang setuju (KS) 537 poin, tidak setuju (TS) mendapatkan 22 poin dan jawaban sangat tidak setuju tidak ada responden yang menjawab.

Sedangkan perolehan persentase data setiap butir soal peneliti membentuk tabel sebagai berikut:

Tabel 4.18

Hasil Interpretasi

No	Pernyataan	Hasil Interpretasi		
		Cukup <60%	Baik 60% - 79%	Sangat Baik >80%
Pengetahuan				
1	Saya memahami tentang konsep keuangan syariah			85,2%
2	Saya mengetahui hukum mengenai riba dengan baik			85,7%
3	Saya memahami tentang lembaga keuangan syariah			85,7%
4	Saya mengetahui produk – produk lembaga keuangan syariah			83,3%
5	saya memahami kebutuhan asuransi diri			82%
6	Saya mengetahui asuransi syariah adalah usaha saling tolong menolong			83,5%
7	Saya mengetahui bahwa produk pasar modal tidak semuanya berisiko tinggi			82,4%
8	Saya memahami produk – produk investasi syariah			79,6%
	Rata-Rata			83,4%
Kemampuan				
		Cukup <60%	Baik 60% - 79%	Sangat Baik >80%
9	Saya memiliki kemampuan untuk merencanakan masa pensiunan yang mandiri			80,2%

10	Saya memiliki kemampuan untuk membayar zakat yang merupakan kewajiban bagi setiap muslim			87,8%
11	Saya memiliki kemampuan untuk mengeluarkan uang sesuai kebutuhan			88,9%
Rata-Rata				85,7%
Sikap				
		Cukup <60%	Baik 60% - 79%	Sangat Baik >80%
12	Saya selalu menyisihkan uang untuk selalu ditabung			88,3%
13	Saya selalu menyisihkan uang untuk investasi			80,2%
14	Saya selalu mempertimbangkan segala sesuatu yang hendak saya beli			89,7%
Rata-Rata				85,7%
Kepercayaan				
		Cukup <60%	Baik 60% - 79%	Sangat Baik >80%
15	Saya mengetahui pola bagi hasil pada lembaga keuangan syariah			80,9%
16	Saya percaya sistem bunga pada lembaga keuangan konvensional adalah <i>riba</i>			86,1%
17	Saya selalu membuat anggaran mingguan atau bulanan			82%
18	Saya merancang keuangan untuk masa depan			85%
Rata-Rata				83,5

$$\text{Skor} = \frac{\{(SSx5)+(Sx4)+(KSx3)+(TSx2)+(STSx1)\}}{(Nx5x18)}$$

$$(Nx5x18)$$

$$\text{Skor} = \frac{\{(546x5)+(1234x4)+(291x3)+(17x2)+(0x1)\}}{(Nx5x18)}$$

$$(Nx5x18)$$

$$\text{Skor} = 6970 : 8280$$

$$\text{Skor} = 0,84 \times 100\% = 84\%$$

Skor variabel literasi keuangan syariah sebesar 84%

Besaran hasil distribusi pernyataan pada variabel literasi keuangan syariah sebesar 84%. Jika dilihat berdasarkan interpretasi menunjukkan hasil yang sangat baik.

3. Distribusi Jawaban Responden Pada Variabel Keputusan Membuka Rekening Bank Syariah (Y)

Tabel 4.19

Respon Terhadap pernyataan Variabel Y

No.	SS		S		KS		TS		STS		Total
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	
1	35	38,0	44	47,8	13	14,1					92
	175		176		39						390
2	21	22,8	61	66,3	8	8,7	2	2,2			92
	105		244		24		4				377
3	21	22,8	60	65,2	11	12,0					92
	105		240		33						378
4	19	20,7	63	68,5	10	10,9					92
	95		252		30						377
5	34	37,0	52	56,5	6	6,5					92
	170		208		18						396
Jumlah	650		1120		144		4				1918

Sumber: Data primer diolah, 2023.

Berdasarkan olah data diatas menghasilkan poin-poin variabel Keputusan (Y) dengan sangat setuju (SS) sebanyak 650 poin, sedangkan setuju (S) 1.120 poin, kurang setuju (KS) 144 poin, tidak setuju (TS) sebanyak 4 poin dan jawaban sangat tidak setuju tidak mendapatkan poin atau tidak terjawab. Pada variabel Keputusan (Y) Total skor yang didapat dari responden sebesar 1.918.

$$\text{Skor} = \frac{(\text{SS} \times 5) + (\text{S} \times 4) + (\text{KS} \times 3) + (\text{TS} \times 2) + (\text{STS} \times 1)}{(\text{N} \times 5 \times 5)}$$

$$(\text{N} \times 5 \times 5)$$

$$\text{Skor} = \frac{\{(139 \times 5) + (362 \times 4) + (76 \times 3) + (2 \times 2) + (1 \times 1)\}}{(N \times 5 \times 5)}$$

$$\text{Skor} = :1918 \times 2300$$

$$\text{Skor} = 0,83 \times 100\% = 83\%$$

Skor variabel keputusan sebesar 83%

Besaran hasil distribusi pernyataan pada variabel keputusan sebesar 83%.

Jika dilihat berdasarkan interpretasi menunjukkan hasil yang sangat baik.

d. Uji Kualitas Data

Maksud dari uji kualitas data ialah untuk mengetahui layak dan tidaknya di setiap butir pertanyaan yang dipakai dalam penelitian ini. Pada penelitian ini peneliti menggunakan kuesioner berisi 23 item pertanyaan dan 4 item wawancara. Pada variabel Literasi Keuangan Syariah terdapat 18 item pernyataan dan juga terdapat 5 pernyataan pada variabel Keputusan Menggunakan Rekening Bank Syariah.

a. Uji Validitas

Uji validitas dipakai untuk mengukur valid atau tidaknya item pernyataan yang dilampirkan pada kuesioner. Dalam penelitian ini untuk mencari korelasi antar skor item dengan menggunakan SPSS atau bantuan komputer. Setelah memperoleh r-hitung, maka nilai r-hitung dibandingkan dengan r-tabel, untuk *degree of freedom* (df) = n-2, n adalah jumlah sampel sedangkan $\alpha = 0,05$ dengan kaidah keputusan, Jika r hitung > r tabel, berarti instrumen tersebut valid, dan sebaliknya jika r hitung < r tabel berarti instrumen tersebut tidak valid.

Untuk Penelitian ini besar df adalah $= 92-2 = 90$ dan $\alpha 0,05$ sehingga dapat r_{hitung} sebesar 0,2050.

1. Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan Syariah

Tabel 4.20

Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan Syariah (X)

Butir Pernyataan	r_{hitung}	r_{tabel}	Keterangan
X.1	0,525	0,2050	Valid
X.2	0,454	0,2050	Valid
X.3	0,572	0,2050	Valid
X.4	0,718	0,2050	Valid
X.5	0,612	0,2050	Valid
X.6	0,410	0,2050	Valid
X.7	0,474	0,2050	Valid
X.8	0,451	0,2050	Valid
X.9	0,338	0,2050	Valid
X.10	0,465	0,2050	Valid
X.11	0,393	0,2050	Valid
X.12	0,496	0,2050	Valid
X.13	0,588	0,2050	Valid
X.14	0,472	0,2050	Valid
X.15	0,632	0,2050	Valid
X.16	0,624	0,2050	Valid
X.17	0,564	0,2050	Valid
X.18	0,480	0,2050	Valid

Sumber: Output SPSS, data primer diolah, 2023

Berdasarkan tabel menghasilkan bahwa nilai r_{hitung} lebih besar jika dibandingkan dengan r_{tabel} yaitu 0,2050 di setiap butir pernyataan yang ada, sehingga dapat disimpulkan hasilnya pada variabel Literasi Keuangan Syariah (X) adalah valid dan dapat diuji ke tahap selanjutnya.

2. Uji Validitas Variabel Keputusan

Tabel 4.21

Hasil Uji Validitas Keputusan (Y)

Butir Pernyataan	r_{hitung}	r_{tabel}	Keterangan
Y.1	0,728	0,2050	Valid
Y.2	0,712	0,2050	Valid
Y.3	0,780	0,2050	Valid
Y.4	0,672	0,2050	Valid
Y.5	0,702	0,2050	Valid

Sumber: Output SPSS, data primer diolah, 2023.

Berdasarkan tabel menghasilkan bahwa nilai r_{hitung} lebih besar jika dibandingkan dengan r_{tabel} yaitu 0,2050 di setiap butir pernyataan yang ada, sehingga dapat disimpulkan hasilnya pada variabel Keputusan (Y) adalah valid dan dapat diuji ke tahap selanjutnya.

b. Uji Reliabilitas

Reliabilitas keandalan merupakan ukuran suatu kestabilan dan konsistensi responden dalam menjawab. Dalam Uji reliabilitas kali ini dengan menggunakan teknik *Alpha Cronbach*. Jika koefisien reliabilitas dari semua variabel nilainya positif jika nilai *Alpha Cronbach* $> 0,60$ maka reliabel, sebaliknya jika nilai *Alpha Cronbach* $< 0,60$ maka dikatakan tidak reliabel.

Tabel 4.22

Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	Jumlah Item Pernyataan	Nilai Cronbach Alpha	Keterangan
Literasi Keuangan Syariah	18	0,836	Reliabel
Keputusan	5	0,764	Reliabel

Sumber: Output SPSS, data primer diolah, 2023.

Dari tabel di atas menghasilkan bahwa nilai hasil uji reliabilitas pada instrumen variabel Literasi Keuangan Syariah (X) dan Keputusan (Y) mendapatkan hasil nilai *cronbach alpha* > 0,06, dengan demikian kedua variabel tersebut dapat dikatakan reliabel.

e. Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik dipakai sebagai untuk menilai baik atau tidaknya nilai regresi yang dipakai pada penelitian ini. Uji asumsi klasik yang dipakai peneliti adalah sebagai berikut:

1. Uji Normalitas

Uji normalitas digunakan untuk menguji apakah pada model regresi, variabel pengganggu atau residual memiliki distribusi normal. Uji normalitas yang peneliti pakai dalam penelitian ini menggunakan *one sample kolmogorov test*. Dengan hasil sebagai berikut:

Tabel 4.23

Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		92
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.87003438
Most Extreme Differences	Absolute	.089
	Positive	.089
	Negative	-.061
Test Statistic		.089
Asymp. Sig. (2-tailed)		.067 ^c

a. Test Distribution is normal

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

Sumber: Output SPSS, data primer diolah, 2023.

Berdasarkan hasil uji normalitas melalui SPSS, peneliti mendapatkan hasil data berdistribusi secara normal. Hal ini dapat dilihat dari tabel diatas yang memaparkan hasil *Asymp. Sig. (2-tailed)* sebesar 0,067 yang artinya residual tersebut berdistribusi normal dengan kriteria nilai signifikansi $> 0,05$.

2. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas dipakai sebagai untuk mengetahui apakah terdapat ketidaksamaan varian dalam model regresi dalam antar semua pengamatan. Model regresi yang dipakai oleh peneliti adalah berupa uji *glejser* yang disajikan berikut:

Tabel 4.24

Uji Heteroskedastisitas

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.198	1.732		.115	.909
	TotalX	.015	.023	.071	.674	.502

Sumber: Output SPSS, data primer diolah, 2023

Berdasarkan olah data yang dilakukan pada tabel uji glejser di atas dapat dilihat nilai signifikansi, pada variabel Literasi Keuangan Syariah (X) mendapatkan nilai signifikan sebesar $0,502 > 0,05$ yang berarti tidak terdapat heteroskedastisitas.

3. Uji Autokorelasi

Terjadinya autokorelasi karena residual atau kesalahan pengganggu tidak bebas dari suatu observasi ke observasi lainnya. Pada penelitian ini menggunakan uji *Durbin-watson* (DW). Model yang baik adalah tidak terjadinya autokorelasi.

Tabel 4.25
Uji Autokorelasi

Model Summary^b					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.683 ^a	.467	.461	1.22226	2.185

Sumber: Olah data

Berdasarkan hasil diatas dapat diketahui nilai Durbin Watson 2,173 apabila dibandingkan dengan nilai tabel signifikansi 0,05 dimana $n=92$ dan jumlah variabel Independen $K=1$ menghasilkan nilai $dL=1,638$ dan $dU=1,682$. Sedangkan nilai Durbin Watson terletak di antara dU dan $4-dL$ ($1,682 > 2,185 > 2,362$). Maka data tersebut dikatakan tidak terdapat autokorelasi baik variable (X) Literasi Keuangan Syariah dan (Y) keputusan membuka rekening bank syariah.

B. Pembuktian Hipotesis

1. Uji Analisis Regresi Linier Sederhana

Regresi linier sederhana dipakai ketika variabel dependen dipengaruhi oleh variabel independen. Peneliti dalam penelitian ini menggunakan regresi linier sederhana sebagai mengetahui adanya pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Membuka Rekening Bank Syariah Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Madura. Berikut hasil olah data:

Tabel 4.26

Hasil Analisis Regresi Linier Berganda

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	6.181	1.658		3.728	.000
	TotalX	.194	.022	.683	8.874	.000

Sumber: Output SPSS, data primer diolah, 2023.

Berdasarkan hasil olah data SPSS dalam bentuk tabel di atas menghasilkan nilai konstan (a) sebesar 6,181. Sedangkan variabel literasi keuangan syariah (X) adalah 0,194 maka hasilnya sebagai berikut:

$$Y = a + bX$$

$$Y = 6,181 + 0,194X$$

Hasil persamaan di atas yaitu nilai konstanta (a) positif sebesar 6,181 yang berarti bahwa jika variabel X bernilai nol yaitu tetap atau konstan maka nilai variabel Y sebesar 6,181. Sedangkan koefisien regresi variabel X sebesar 0,194 atau 19% maka terjadi penambahan nilai literasi keuangan syariah terhadap keputusan membuka rekening bank syariah. Dikarenakan nilai koefisien regresi positif, maka dapat dikatakan arah literasi keuangan syariah terhadap keputusan membuka rekening bank syariah adalah positif.

2. Uji T

Uji t memiliki tujuan untuk mengetahui besaran pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen yaitu pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan membuka rekening bank syariah pada mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis islam IAIN Madura secara parsial.

a. Hipotesis

1. H_a : terdapat pengaruh signifikan antara Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Membuka Rekening Bank Syariah Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Madura.
2. H_0 : Tidak terdapat pengaruh yang signifikan antara Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Membuka Rekening Bank Syariah Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Madura.

b. Dasar Pengambilan Keputusan

- a. Tolak H_0 dan Terima H_1 apabila $t_{hitung} > t_{tabel}$
- b. Tolak H_0 dan Tolak H_1 apabila $t_{hitung} < t_{tabel}$

Berikut ini hasil uji t yang dilakukan peneliti menggunakan SPSS:

Tabel 4.27

Hasil Uji T

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	6.181	1.658		3.728	.000
	TotalX	.194	.022	.683	8.874	.000

a. Dependent Variable: Keputusan

Sumber: Output SPSS, data primer diolah, 2023.

Berdasarkan tabel di atas menghasilkan nilai t_{hitung} sebesar 8,574 yang akan dibandingkan dengan t_{tabel} yang didapatkan ($\alpha/2 : n-p$). p adalah jumlah variabel maka t_{tabel} diperoleh sebesar 1,661. Maka dapat disimpulkan bahwa tolak H_0 dan terima H_1 yaitu $t_{hitung} 8,474 > t_{tabel} 1,661$. Dari hasil ini diketahui bahwa terdapat pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan membuka rekening bank syariah.

3. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi dipakai untuk mengetahui baik tidaknya model regresi. Nilai R^2 dapat menentukan seberapa besar pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan membuka rekening bank syariah. Berikut olah data SPSS yang dilakukan oleh peneliti:

Tabel 4.28

Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model Summary ^b				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.683 ^a	.467	.461	1.22226

a. Predictors: (Constant), Literasi Keuangan Syariah

Sumber: Output SPSS, data primer diolah, 2023.

Berdasarkan tabel di atas nilai R square sebesar 0,467 atau 46,7%. Dari olah data tersebut menghasilkan besar pengaruh variabel literasi keuangan syariah terhadap variabel keputusan membuka rekening bank syariah sebesar 46,7% dan sisanya 53,3% dipengaruhi oleh variabel lain.

C. Pembahasan

1. Pemahaman Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Madura.

Berdasar hasil penelitian yang dilakukan oleh peneliti, tentang pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan membuka rekening bank syariah pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Madura. Pada variabel (X) yaitu literasi keuangan syariah yang terdapat indikator pengetahuan, kemampuan, sikap dan kepercayaan hasil yang didapat pada variabel literasi

keuangan syariah (X) rata-rata sebesar 84%, jika dilihat tingkatannya termasuk kedalam kategori sangat baik.

Jika dilihat dari hasil interpretasi jumlah persentase skor per butir soal tingkat pemahaman mahasiswa terhadap aspek pengetahuan dalam memahami konsep keuangan syariah sebesar 85,2%, nilai ini berada pada kategori yang sangat baik mahasiswa mampu memahami konsep keuangan syariah. Selain itu mahasiswa juga telah memahami bahwa sistem ekonomi syariah jauh dari adanya unsur riba pada aspek ini pemahaman mahasiswa mendapatkan 85,7% hal ini masih berada di penilaian sangat baik. Selain itu mahasiswa juga telah mengetahui bahwa keberadaan lembaga keuangan syariah yang saat ini sedang beroperasi di Indonesia dengan perolehan nilai 85,7%. Juga mahasiswa telah memahami aplikasi produk-produk serta manfaatnya pada lembaga keuangan syariah persentasenya sebesar 83,3%. Dari tingginya hasil nilai pernyataan tersebut tidak lain mereka dapatkan selama berada dibangku perkuliahan. Pada aspek kebutuhan jangka panjang yaitu asuransi diri, mahasiswa mampu mengetahui adanya lembaga kebutuhan jangka panjangnya ini dengan baik. Pemahamannya berada pada kategori yang sangat baik tentang kebutuhan dimasa yang akan datang nilai persentasenya sebesar 82%. Sedangkan pada sistemnya bahwa asuransi itu adalah usaha saling tolong menolong mahasiswa telah memahami dan mengetahui sistemnya perolehan persentase sebesar 83,5%, poin ini berada pada kategori sangat baik. Pada pasar modal mahasiswa FEBI sepenuhnya mampu mengelola dan memahami keuangannya lewat investasi, oleh sebab itu perolehan pemahamannya berada pada kategori sangat baik 82,4%. Hal ini juga berimbas pada produk-produk yang ada di investasi kemampuan mahasiswa bisa

bertransaksi dengan pasar modal. Sedangkan pada item butir pernyataan pengetahuan mahasiswa pada produk- investasi mahasiswa sudah baik pemahamannya dengan nilai 79,6%, ini berada pada kategori baik. Rata-rata pada aspek indikator pengetahuan responden yang didapat sebesar 83,4%.

Kemampuan pribadi, seperti mereka merencanakan pensiunan mandiri mahasiswa telah terpikirkan dengan sangat baik. Mahasiswa menyadari bahwa kehidupan tidak seterusnya bergantung kepada kedua orang tua sebesar 80,2%, poin ini adalah poin terendah yang didapatkan pada butir pernyataan kemampuan. Akan tetapi pada kewajiban membayar zakat sebagai umat muslim pengetahuan mahasiswa berada pada kategori sangat baik sebesar 87,8%. Dalam mengatur pengeluaran keuangan pribadinya pun mahasiswa FEBI sangat memahami akan pengeluaran sesuai dengan kebutuhannya memiliki nilai 88,9% ini merupakan kategori poin tertinggi pada aspek kemampuan. Jika dilihat dari rata-rata nilai persentase yang didapat responden pada aspek indikator kemampuan mahasiswa FEBI mampu mengatur kemampuan mengelola keuangan pribadinya dengan sangat baik dengan nilai 85,7%.

Mahasiswa dalam mengatur keuangan dalam waktu jangka pendek seperti melakukan kegiatan menabung, mahasiswa mampu memahami dan mempraktekannya dengan sangat baik, dengan kategori skornya sangat baik sebesar 88,3%. Jika dilihat keperluan jangka panjang, pengetahuan mahasiswa terhadap sikap menyisihkan uang untuk berinvestasi mereka memperoleh nilai yang sangat baik, perolehan skornya berada pada kategori sangat baik pemahamannya sebesar 80,2%, poin ini terendah pada aspek sikap. Sedangkan dalam hal mengatur kebutuhannya dalam hal mempertimbangkan apa yang

dibutuhkan mahasiswa, mereka mampu mengatur dan mengelolanya dengan sangat baik perolehan persentase berada pada 88,7% sekaligus poin tertinggi. Rata-rata pada aspek sikap yang telah didapatkan dari responden sebesar 85,7. Dalam menyikapi keuangan pribadinya sehari-hari mahasiswa FEBI mampu mengatur dan mengelolanya dengan baik, meskipun beberapa mahasiswa belum mampu mengatur keuangan dimasa yang akan datang seperti halnya investasi.

Kepercayaan mahasiswa pada lembaga keuangan syariah seperti sistem yang dipakai, sistem pola bagi hasil mereka telah memahaminya, pada pernyataan ini mendapatkan kategori sebesar nilai 80,9%. Sedangkan pengetahuan mereka terhadap bank konvensional yang memakai sistem riba, mahasiswa memahami dan mengetahuinya sangat baik poinnya juga tertinggi dengan perolehan nilainya sebesar 86,1%. Anggaran merupakan proses mengatur keuangan pribadi baik tiap minggu atau bulan. Kepercayaan mereka pada sistem anggaran baik mingguan atau bulanan, mereka mempercayainya dan memahaminya dengan sangat baik akan kebutuhan sistem anggaran penilaiannya sebesar 82% kategori sangat baik. Sedangkan pada perencanaan keuangan mereka untuk masa depan mereka sangat memerlukannya, oleh sebab itu pada aspek ini memperoleh nilai 85%. Jika dilihat dari aspek indikator kepercayaan rata-rata yang dijawab oleh responden sebesar 83,5%. Kategori ini berada pada kategori yang sangat baik.

Dari beberapa hasil jumlah rata-rata persentase indikator yang telah didapatkan, indikator sikap dan kepercayaan memiliki nilai persentase yang sama-sama tinggi, sikap mahasiswa dalam menyikapi keuangannya serta kemahiran dan pengetahuan yang sangat baik. Juga dalam kepercayaan mereka pada konsep keuangan syariah mereka mampu mengelola dan menyikapi keuangannya dengan

sangat baik. Rata-rata persentase yang didapatkan pada aspek sikap dan kepercayaan ini berada pada kategori sangat baik sebesar 85,7%. Pada indikator kepercayaan mereka pada lembaga keuangan syariah nilai yang dimiliki oleh mahasiswa sebesar 83,5%, nilai ini juga berada pada kategori sangat baik. Tetapi pengetahuan memiliki nilai terendah dari ketiga indikator yang telah ada. Pengetahuan dalam mengetahui tentang sistem keuangan dasar yang terdapat pada literasi keuangan syariah memiliki persentase sebesar 83,4% meskipun kategori ini berada pada tingkat sangat baik.

2. Pengaruh Variabel Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Menggunakan Bank Syariah Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Madura

Pada penelitian ini, analisis yang digunakan oleh peneliti adalah regresi linier sederhana dengan cara menyebarkan kuesioner secara *online* dan *offline*. Teknik yang digunakan yaitu *stratifikasi proporsional* dengan jumlah minimal 92, sedangkan yang didapat jumlah data responden yang didapat sebanyak 92 responden. Peneliti telah melakukan beberapa uji diantaranya adalah hasil uji koefisien determinasi dengan diperoleh nilai R square sebesar 0,467 yang artinya pengaruh yang diberikan oleh literasi keuangan syariah terhadap keputusan membuka rekening bank syariah sebesar 46,7% sedangkan 53,3% dipengaruhi variabel lain seperti religiusitas, pelayanan dan sebagainya.

Dari uji secara parsial, pengujian hipotesis dilakukan dengan membandingkan nilai t_{hitung} dan t_{tabel} . Variabel (X) yaitu literasi keuangan syariah memperoleh nilai t_{hitung} sebesar 8,874 dan t_{tabel} 1,661, sehingga t_{hitung} lebih besar

$t_{tabel} (8,874 > 1,661)$ dengan nilai signifikan sebesar 0,00. Dari hasil tersebut nilai signifikan lebih kecil dari 0,05. Maka H_0 artinya ditolak, yang dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan syariah (X) berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan membuka rekening bank syariah (Y).

Diartikan bahwa semakin tinggi tingkat literasi seorang mahasiswa maka akan semakin baik pula dalam sikap seseorang dalam mengambil sebuah keputusan terutama dalam membuka rekening bank syariah. Dengan kata lain responden telah mengetahui tentang pengetahuan dasar, kemampuan, sikap serta kepercayaannya terhadap lembaga keuangan syariah terhindar dari riba.

Hal ini sejalan dengan penelitian Nadila dan Muna Dahlia. Pada penelitian muna dahlia secara uji parsial mendapatkan nilai serupa yang mengatakan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif terhadap keputusan menggunakan lembaga keuangan syariah dengan nilai signifikan sebesar 0,00 sedangkan t hitung sebesar 5.776. Pada analisis regresi sederhana pada penelitian nadila juga mengalami peningkatan juga-juga sama pada variabel literasi keuangan syariah sebesar 74,7%, hanya di penelitian ini mengalami kenaikan sebesar 17%.

Dapat disimpulkan bahwa perguruan tinggi memiliki potensi yang sangat besar serta mempunyai andil yang cukup baik dalam meningkatkan literasi keuangan syariah. Serta ditambah mahasiswa yang menjalani study di program studi ekonomi syariah, perbankan syariah dan akuntansi syariah yang dirasa telah memiliki kemampuan cukup baik terkait pengetahuan keuangan syariah yang nantinya dapat dijadikan sebagai jembatan pengetahuan terhadap masyarakat mengenai literasi keuangan syariah.