

**SKRIPSI**

**PENGARUH PENDIDIKAN, RELIGIUSITAS, EKONOMI DAN  
INFORMASI TERHADAP PENGETAHUAN PRODUK  
PERBANKAN SYARIAH  
(STUDI PADA MASYARAKAT KECAMATAN TEUNOM)**



**Disusun Oleh:**

**CICI RISMAWATI  
NIM. 170603210**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY  
BANDA ACEH  
2022 M / 1444 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Cici Rismawati

NIM : 170603210

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Dengan ini menyatakan bahwa dalam penulisan SKRIPSI ini saya:

- 1. Tidak menggunakan ide orang lain tanpa mampu mengembangkan dan mempertanggungjawabka.*
- 2. Tidak melakukan plagiasi terhadap naskah karya orang lain.*
- 3. Tidak menggunakan karya orang lain tanpa menyebutkan sumber asli atau tanpa izin pemilik karya.*
- 4. Tidak melakukan manipulasi dan pemalsuan data.*
- 5. Mengerjakan sendiri karya ini dan mampu bertanggungjawab atas karya ini.*

Bila di kemudian hari ada tuntutan dari pihak lain atas karya saya, dan telah melalui pembuktian yang dapat dipertanggungjawabkan dan ternyata memang ditemukan bukti bahwa saya telah melanggar pernyataan ini, maka saya siap untuk dicabut gelar akademik saya atau diberikan sanksi lain berdasarkan aturan yang berlaku di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banda Aceh, 26 Desember 2022

Yang Menyatakan,



Cici Rismawati

**LEMBAR PERSETUJUAN SIDANG SKRIPSI**

**SKRIPSI**

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Ar-Raniry Banda Aceh  
Sebagai Salah Satu Beban Studi  
Untuk Menyelesaikan Program Studi Perbankan Syariah  
Dengan Judul:


**Pengaruh Pendidikan, Religiusitas, Ekonomi dan Informasi  
Terhadap Pengetahuan Produk Perbankan Syariah  
(Studi Pada Masyarakat Kecamatan Teunom)**

Disusun Oleh:

Cici Rismawati  
NIM. 170603210

Disetujui untuk disidangkan dan dinyatakan bahwa isi dan  
formatnya telah memenuhi syarat penyelesaian studi pada  
Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh

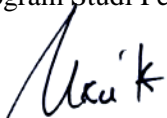
Pembimbing I,

  
Dr. Israk Ahmadsyah, B.Ec., M.Ec., M.Sc., Ph.D  
NIP. 197209072000031001

Pembimbing II,

  
Ana Fitria, SE., M.Sc  
NIP. 199009052019032019

Mengetahui  
Ketua Program Studi Perbankan Syariah,

  
Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M.Ag  
NIP. 197711052006042003

## LEMBAR PENGESAHAN SIDANG HASIL

Cici Rismawati  
NIM. 170603210

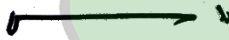
Dengan Judul:

### **Pengaruh Pendidikan, Religiusitas, Ekonomi dan Informasi Terhadap Pengetahuan Produk Perbankan Syariah (Studi Pada Masyarakat Kecamatan Teunom)**


Telah disidangkan oleh Dewan Penguji Skripsi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh  
Dan Dinyatakan Lulus Serta Diterima Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Menyelesaikan Program Studi Strata Satu (S-1) dalam  
Bidang Perbankan

Pada Hari/Tanggal: Jumat, 30 Desember 2022 M  
06 Jumadil Akhir 1444 H  
Banda Aceh  
Tim Penilai Seminar Hasil Skripsi

Ketua,

  
Dr. Israk Ahmadsyah, B.Ec., M.Ec., M.Sc., Ph.D  
NIP. 197209072000031001


Penguji I

  
Evriyenni, S.E., M.Si., CTT  
NIDN.2013048301

Sekretaris,

  
Ana Fitria, SE., M.Sc  
NIP.199009052019032019

Penguji II

  
Akmal Riza, SE., M.Si  
NIDN. 2002028402

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Ar-Raniry Banda Aceh  
  
Dr. Hafas Furqani, M. Ec  
NIP. 198006252009011009





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY BANDA ACEH  
UPT. PERPUSTAKAAN

Jl. Syekh Abdur Rauf Kopelma Darussalam Banda Aceh  
Telp. 0651-7552921, 7551857, Fax. 0651-7552922

Web: [www.library.ar-raniry.ac.id](http://www.library.ar-raniry.ac.id), Email: [library@ar-raniry.ac.id](mailto:library@ar-raniry.ac.id)

**FORM PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASIKARYA ILMIAH  
MAHASISWA UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Cici Rismawati  
NIM : 170603210  
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah  
E-mail : [170603210@student.ar-raniry.ac.id](mailto:170603210@student.ar-raniry.ac.id)

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Islam Negeri (UIN) Ar-Raniry Banda Aceh, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah:

Tugas Akhir  KKU  Skripsi...  ...

Yang berjudul:

**Pengaruh Pendidikan, Religiusitas, Ekonomi dan Informasi Terhadap Pengetahuan Produk Perbankan Syariah (Studi Pada Masyarakat Kecamatan Teunom)**

Beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UPT Perpustakaan UIN Ar-Raniry Banda Aceh berhak menyimpan, mengalih-media formatkan, mengelola, mendiseminasikan, dan mempublikasikannya di internet atau media lain.

Secara *fulltext* untuk kepentingan akademik tanpa perlu meminta izin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis, pencipta dan atau penerbit karya ilmiah tersebut.

UPT Perpustakaan UIN Ar-Raniry Banda Aceh akan terbebas dari segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Banda Aceh

Pada tanggal : 26 Desember 2022

Mengetahui,

Penulis

Cici Rismawati  
NIM.170603210

Pembimbing I

Israk Ahmadisyah, B.Ec., M.Ec., M.Sc., Ph.D  
NIP.197209072000031001

Pembimbing II

Ana Fitriah, S.E., M.Sc  
NIP.199009052019032019

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. shalawat serta salam tidak lupa kita panjatkan kepada Nabi tercinta baginda Muhammad SAW yang telah membawa kita dari tidak berilmu pengetahuan menjadi penuh dengan ilmu pengetahuan dan selalu kita nantikan syafa'atnya di hari akhir. Penulisan skripsi ini yang berjudul “ Pengaruh Pendidikan, Religiusitas, Ekonomi dan Informasi Terhadap Pengetahuan Produk Perbankan Syariah (Studi Pada Masyarakat Kecamatan Teunom)” bertujuan untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan studi pada program Sarjana Perbankan Syariah UIN Ar-Raniry Banda Aceh.

Dalam proses penyelesaian skripsi ini tidaklah mudah, penulis mengalami banyak hambatan dan kesulitan. Namun, atas bimbingan, semangat dan dorongan dari berbagai pihak, akhirnya penulisan skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Hafas Furqani, M.Ec, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.
2. Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M.Ag., sebagai Ketua Program Studi Perbankan Syariah dan Inayatillah, MA., Ek sebagai Sekretaris, Mukhlis, S.HI., SE., M.H selaku admin Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.

3. Hafiizh Maulana,SP.,S.HI.,ME selaku Ketua Laboratorium Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.
4. Dr. Israk Ahmadsyah, B.Ec., M.Ec., M.Sc., Ph.D selaku Penasehat Akademik sekaligus Pembimbing I yang telah banyak memberikan bimbingan serta arahan yang dapat memudahkan penulis menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Ana Fitria, SE., M.Sc selaku Pembimbing II yang telah banyak membantu, mengarahkan dengan baik dalam proses penyelesaian skripsi dari awal hingga akhir.
5. Evriyenni, S.E., M.Si.,CTT selaku penguji I dan Akmal Riza, SE., M.Si selaku penguji II dalam sidang munaqasyah skripsi yang telah membantu penulis dalam penilaian skripsi sehingga didapatkan gelar Sarjana Ekonomi pada Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.
6. Seluruh Dosen, Pegawai dan Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan banyak ilmu dan bantuan akademik selama masa perkuliahan, serta kepada pengurus dan pegawai perpustakaan utama UIN Ar-Raniry dan Ruang Baca FEBI yang sudah menyediakan fasilitas untuk Referensi kepustakaan. Terima kasih kepada seluruh masyarakat kecamatan Teunom yang telah meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner penelitian ini.
7. Teristimewa untuk kedua orang tua tercinta, ayahanda Harun M.Abbas dan Ibunda Wardaton, adik saya Caca Rismawita, Fitria Rahmita dan Aisa Janna Putri serta Abang saya Nasrullah H yang senantiasa mendampingi dan selalu memberikan dukungan dan doa kepada penulis. Serta segenap keluarga besar penulis yang selalu memberikan dukungan selama ini.
8. Teman-teman seperjuangan yang telah membantu dan memberikan semangat dan dukungan kepada penulis. Terkhusus sahabat seperjuangan

saya Putri Machfirah, Selvia Mery Wulandari, Cindi Itami dan Nadia Aulina yang telah banyak memberikan bantuan dan kerjasama dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.

Semoga Allah membalas segala kebaikan dan bantuan yang telah diberikan kepada penulis dengan kebaikan yang berlipat ganda.

Banda Aceh, 26 Desember 2022

Penulis,

Cici Rismawati





## TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN

Keputusan Bersama Menteri Agama dan Materi P dan K  
Nomor: 158 Tahun 1987-Nomor:0543b/u/1987

### 1. Konsonan

No	Arab	Latin	No	Arab	Latin
1	ا	Tidak Dilambangkan	16	ط	T
2	ب	B	17	ظ	Z
3	ت	T	18	ع	'
4	ث	Ṣ	19	غ	G
5	ج	J	20	ف	F
6	ح	H	21	ق	Q
7	خ	Kh	22	ك	K
8	د	D	23	ل	L
9	ذ	Ḍ	24	م	M
10	ر	R	25	ن	N
11	ز	Z	26	و	W
12	س	S	27	ه	H
13	ش	Sy	28	ء	'
14	ص	Ṣ	29	ي	Y
15	ض	Ḍ			

### 2. Vokal

Vokal Bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

#### a. Vokal Tunggal

Vokal Tunggal Bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin
◌َ	<i>Fathah</i>	A
◌ِ	<i>Kasrah</i>	I
◌ُ	<i>Dammah</i>	U

b. Vokal Rangkap

Vokal Rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara hakikat dan huruf, transliterasinya gabungan huruf, yaitu:

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan Huruf
◌َ يَ	<i>Fathah dan ya</i>	Ai
◌َ وَ	<i>Fathah dan wau</i>	Au

Contoh:

*Kaifa*: فَيْك  
*Haula*: لَوْه

3. *Maddah*

*Maddah* atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa R - R A N I R Y huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda
◌َ اَ	<i>Fathah dan ya</i>	Ā
◌ِ يَ	<i>Fathah dan wau</i>	Ī
◌ُ يَ	<i>Dammah dan Wau</i>	Ū

Contoh:

qala: قَ لَ

rama: رَ مَ

qila: قَيْلَ

yaqulu: يَقُولُ

#### 4. Ta Marbutah (ة)

Trasliterasi untuk ta marbutah ada dua.

- a. Ta *Marbutah* (ة) hidup

Ta *marbutah* (ة) yang hidup atau mendapat harkat fathah, kasrah dan dammah,

transliterasinya adalah t.

- b. Ta *marbutah* (ة) mati

Ta *marbutah* (ة) yang mati atas mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah h.

- c. Kalau pada suatu kata yang akhir katanya ta *marbutah* (ة) diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al, serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta *marbutah* (ة) itu ditransliterasikan dengan h.

Contoh:

raudah al-atfal/raudatul atfal: رَوْضَةُ الْأَصْفَالِ

al-madinah al-munawwarah: أَلْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ

talhah: صَلْحَةُ

**Catatan:**

**Modifikasi**

1. Nama orang berkebangsaan Indonesia ditulis seperti biasa tanpa transliterasi. Seperti M. Syuhudi Ismail, sedangkan nama-nama lainnya ditulis kaidah penerjemahan. Contoh: Hamad Ibn Sulaiman
2. Nama negara dan kota ditulis menurut ejaan Bahasa Indonesia, seperti Mesir, bukan Misr, Beirut, bukan Bayrut; dan sebagainya.
3. Kata-kata yang sudah dipakai (serapan) dalam kamus Bahasa Indonesia tidak ditransliterasi. Contoh: Tasauf, bukan Tasawuf.



## ABSTRAK

Nama : Cici Rismawati  
NIM : 170603210  
Fakultas /Prodi : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah  
Judul : Pengaruh Pendidikan, Religiusitas, Ekonomi dan Informasi Terhadap Pengetahuan Produk Perbankan syariah (Studi Pada Masyarakat Kecamatan Teunom)  
Pembimbing I : Israk Ahmadsyah.,B.Ec., M.Ec., M.Sc., Ph.D  
Pembimbing II : Ana Fitria SE., M.Sc

Seiring waktu dan perkembangan teknologi dan pengetahuan di bidang perbankan syariah pada kalangan masyarakat yang membuat perkembangan ini masih kurang dipahami oleh sebagian mereka. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pendidikan, religiusitas, ekonomi, informasi terhadap pengetahuan produk perbankan syariah di kecamatan Teunom Aceh Jaya. Pendekatan kuantitatif asosiatif menggunakan teknik *random sampling* data primer (kuesioner) yang dikumpulkan pada 100 responden. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial variabel pendidikan ( $X_1$ ), ekonomi ( $X_3$ ) dan informasi ( $X_4$ ) berpengaruh positif dan signifikan, sedangkan variabel religiusitas ( $X_2$ ) tidak berpengaruh. Secara simultan keempat variabel tersebut berpengaruh signifikan. Tahap pemahaman masyarakat termasuk dalam tingkat tinggi yang mempengaruhi pengetahuan produk perbankan.

Kata Kunci: Pendidikan, Informasi, Ekonomi, Religiusitas Pengetahuan Produk

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH .....</b>	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN SIDANG SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI .....</b>	<b>iv</b>
<b>FORM PERNYATAAN PERSETUJUAN.....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>vi</b>
<b>TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN .....</b>	<b>ix</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xix</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xx</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.4.1 Akademis .....	7
1.4.2 Praktisi .....	7
1.4.3 Kebijakan .....	7
1.5 Sistematika Pembahasan .....	8
<b>BAB II LANDASAN TEORI.....</b>	<b>9</b>
2.1 Perbankan Syariah.....	9
2.1.1 Pengertian Perbankan Syariah .....	9
2.1.2 Indikator Pendidikan Prinsip-prinsip Perbankan Syariah .....	10
2.1.3 Produk Perbankan Syariah .....	12
2.1.4 Prinsip-prinsip Dasar Produk Perbankan Syariah .....	12

2.1.5 Produk dan Jasa Perbankan Syariah .....	12
2.2 Pengetahuan .....	17
2.2.1 Pengertian Pengetahuan.....	17
2.2.2 Indikator Religiusitas Pengetahuan .....	17
2.2.3 Tingkatan Pengetahuan .....	18
2.3 Pendidikan .....	20
2.3.1 Pengertian Pendidikan .....	20
2.3.2 Indikator Pendidikan .....	21
2.4 Religiusitas .....	21
2.4.1 Pengertian Religiusitas .....	21
2.4.2 Indikator Religiusitas.....	21
2.5 Ekonomi .....	22
2.5.1 Pengertian Ekonomi.....	22
2.5.2 Indikator Ekonomi.....	22
2.6 Informasi .....	23
2.6.1 Pengertian Informasi.....	23
2.6.2 Indikator Informasi.....	23
2.7 Kajian Terdahulu.....	24
2.8 Pengaruh Antar Variabel .....	32
2.8.1Pengaruh Pendidikan Terhadap Pengetahuan Produk Perbankan Syariah .....	32
2.8.2Pengaruh Religiusitas Terhadap Pengetahuan Produk Perbankan Syariah .....	33
2.8.3Pengaruh Ekonomi Terhadap Pengetahuan Produk Perbankan Syariah	33
2.8.4Pengaruh Informasi Terhadap Pengetahuan Produk Perbankan Syariah	34
2.8.5Pengaruh Pendidikan, Religiusitas, Ekonomi dan Informasi Terhadap Pengetahuan Produk Perbankan Syariah .....	34
2.9 Kerangka Berpikir .....	35
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>36</b>
3.1 Jenis dan Pendekatan.....	36
3.2 Jenis Data .....	36

3.2.1 Data Primer.....	36
3.2.2 Data Sekunder .....	37
3.3 Populasi dan Teknik Sampel .....	37
3.3.1 Populasi .....	37
3.3.2 Sampel.....	37
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	38
3.5 Skala Pengukuran .....	38
3.6 Operasionalisasi Variabel.....	39
3.6.1 Variabel Independen .....	41
3.6.2 Variabel Dependen .....	43
3.7 Uji Validitas dan Reliabilitas .....	45
3.7.1 Uji Validitas .....	45
3.7.2 Uji Reliabilitas .....	45
3.8 Uji Asumsi Klasik .....	45
3.8.1 Uji Normalitas .....	45
3.8.2 Heteroskedastisitas .....	46
3.8.3 Multikolinearitas .....	46
3.9 Metode Analisis Data .....	47
3.9.1 Analisis Statistik Deskriptif .....	47
3.9.2 Analisis Regresi Linear Berganda.....	48
3.9.3 Uji Hipotesis.....	48
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>50</b>
4.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....	50
4.2 Karakteristik Responden .....	51
4.3 Analisis Deskriptif.....	52
4.4 Uji Instrumen Penelitian.....	54
4.4.1 Uji Validitas .....	54
4.4.2 Uji Reliabilitas .....	56
4.5 Uji Asumsi Klasik .....	56
4.5.1 Uji Normalitas .....	56
4.5.2 Uji Multikolinearitas .....	58



4.5.3 Uji Heteroskedastisitas .....	59
4.6 Analisis Regresi Linear Berganda .....	60
4.7 Uji Hipotesis .....	62
4.7.1 Uji Secara Parsial .....	62
4.7.2 Uji Secara Simultan .....	64
4.7.3 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	65
4.8 Pembahasan Hasil Penelitian .....	66
4.8.1 Pengaruh Pendidikan ( $X_1$ ) Terhadap Pengetahuan Masyarakat Tentang Produk Perbankan Syariah .....	66
4.8.2 Pengaruh Religiusitas ( $X_2$ ) Terhadap Pengetahuan Masyarakat Tentang Produk Perbankan Syariah .....	67
4.8.3 Pengaruh Ekonomi ( $X_3$ ) Terhadap Pengetahuan Masyarakat Tentang Produk Perbankan Syariah .....	69
4.8.4 Pengaruh Informasi ( $X_4$ ) Terhadap Pengetahuan Masyarakat Tentang Produk Perbankan Syariah .....	70
4.8.5 Pengaruh Pendidikan ( $X_1$ ), Religiusitas ( $X_2$ ), Ekonomi ( $X_3$ ) dan ..... Informasi ( $X_4$ ) Terhadap Pengetahuan Masyarakat Tentang Produk Perbankan Syariah.. .....	71
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>72</b>
5.1 Kesimpulan .....	72
5.2 Saran.....	73
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>74</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>74</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	28
Tabel 3.1 Skor Responden Berdasarkan Angket .....	39
Tabel 3.2 Operasionalisasi Variabel.....	40
Tabel 3.3 Tanggapan Masyarakat Terhadap Pendidikan .....	41
Tabel 3.4 Tanggapan Masyarakat Terhadap Religiusitas.....	41
Tabel 3.5 Tanggapan Masyarakat Terhadap Ekonomi.....	42
Tabel 3.6 Tanggapan Masyarakat Terhadap Informasi .....	43
Tabel 3.7 Pengetahuan Produk Perbankan Syariah .....	44
Tabel 4.1 Karakteristik Responden .....	51
Tabel 4.2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....	53
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas .....	55
Tabel 4.4 Uji Reliabilitas.....	56
Tabel 4.5 Hasil Uji Normalitas.....	57
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas.....	59
Tabel 4.7 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....	61
Tabel 4.8 Hasil Uji Parsial.....	63
Tabel 4.9 Uji F.....	65
Tabel 4.10 Koefisien Determinasi.....	66

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Kerangka Berpikir .....	34
Gambar 4.1 Normal P-plot .....	8
Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas Scatterplot .....	60



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian .....	78
Lampiran 2. Identitas, Karakteristik Responden dan Petunjuk Kuesioner	79
Lampiran 3. Hasil Tabulasi Jawaban Responden.....	83
Lampiran 4. Hasil Uji Validitas.....	101
Lampiran 5. Hasil Uji Reliabilitas.....	107
Lampiran 6. Hasil Uji Asumsi Klasik .....	108
Lampiran 7. Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	110
Lampiran 8. Distribusi F Tabel .....	113
Lampiran 9. Distribusi T Tabel .....	114
Lampiran 10. Distribusi R Tabel .....	115
Lampiran 11. Riwayat Hidup .....	117



# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang Masalah**

Perkembangan ekonomi Islam di Indonesia saat ini telah meningkat dengan pesat. Di masa yang akan datang ekonomi Islam tentunya akan semakin lengkap dan lebih spesifik. Munculnya lembaga keuangan Islam, salah satu faktor pendorongnya adalah tuntutan pasar. Dimana para penggagas lembaga keuangan Islam menyadari bahwa masyarakat yang menjadi pasar bagi mereka mulai mempercayai Islam sebagai jalan hidup dan menginginkan praktek bisnis yang Islami dalam kehidupan mereka. Manusia diberi amanah untuk memberdayakan seisi alam dengan sebaik-baiknya demi kesejahteraan seluruh mahluk. Manusia senantiasa mencari kesenangan yang hakiki termasuk dalam hal perekonomian yang Islami. Islam memiliki syariah yang istimewa, yakni bersifat komprehensif dan universal. Komprehensif berarti syariah Islam seperti merangkum seluruh aspek kehidupan, baik ibadah, muamalah, sedangkan universal berarti syariah Islam dapat diterapkan dalam setiap waktu dan tempat sampai yaumul hisab (Adiwarman Karim, 2012) dalam (Saputra & Ghani, 2016).

Hal tersebut menunjukkan bahwa kebutuhan masyarakat akan hadirnya lembaga keuangan khususnya perbankan syariah yang dapat memberikan jasa keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah sangatlah penting. Bank syariah di Indonesia mendapatkan pijakan yang kokoh setelah adanya deregulasi sektor perbankan pada tahun 1983, hal ini karena sejak saat itu diberikan keleluasaan penentuan suku bunga, termasuk nol persen. Hal ini berlangsung sampai tahun 1988, dan di tahun 1988 pemerintah mengeluarkan Pakto 1988 yang memperkenankan berdirinya bank-bank baru.

Kemudian posisi semakin pasti setelah disahkan UU Perbankan Nomor 7 tahun 1992 dimana bank diberikan kebebasan untuk menentukan jenis imbalan yang akan diambil dari nasabahnya baik bunga ataupun keuntungan-keuntungan bagi hasil. Kini titik kulminasi telah tercapai dengan disahkannya UU Nomor 7 tahun 1998 tentang perbankan yang membuka kesempatan bagi siapa saja yang akan mendirikan bank syariah maupun yang mengkonversi dari sistem konvensional menjadi sistem syariah (Muhammad,2005) dalam (Saputra & Ghani, 2016).

Perbankan syariah yang berusaha mengakomodir berbagai pihak yang menginginkan agar tersedia jasa transaksi keuangan yang dilaksanakan sejalan dengan nilai moral dan prinsip syariah Islam khususnya yang berkaitan dengan larangan praktek riba, kegiatan yang spekulasi yang serupa dengan perjudian (*maisyir*), ketidakpastian (*gharar*) dan pelanggaran prinsip keadilan dalam transaksi serta keharusan penyaluran dana investasi pada kegiatan usaha yang etis dan halal secara syariah.

Karakteristik sistem perbankan syariah yang beroperasi berdasarkan prinsip bagi hasil memberikan alternatif sistem perbankan yang saling menguntungkan bagi masyarakat dan bank, serta menonjolkan aspek keadilan dalam bertransaksi, investasi yang beretika, mengedepankan nilai-nilai kebersamaan dan persaudaraan dalam berproduksi, dan menghindari kegiatan spekulatif dalam bertransaksi keuangan. Dengan menyediakan beragam produk serta layanan jasa perbankan yang beragam dengan skema keuangan yang lebih bervariasi, perbankan syariah menjadi alternatif sistem perbankan yang kredibel dan dapat dinikmati oleh seluruh golongan masyarakat Indonesia tanpa terkecuali (Otoritas Jasa Keuangan, 2017).

Begitu pula dengan pengetahuan tentang produk-produk perbankan syariah, dimana pengertian pengetahuan itu sendiri merupakan segenap hasil dari kegiatan mengetahui berkenaan dengan sesuatu obyek (Wahana, 2016). Sedangkan produk-produk perbankan syariah suatu hasil yang dikeluarkan oleh bank syariah untuk memudahkan cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya. Dari paparan di atas, pengetahuan tentang produk-produk perbankan adalah untuk mengetahui bagaimana pengetahuan tentang produk-produk perbankan syariah.

Dalam penelitian ini dapat dilihat dari beberapa faktor antara lain faktor pendidikan, religiusitas, ekonomi dan informasi. Dilihat dari faktor pendidikan, hal yang mendasar adalah tingkatan pendidikan seperti tamatan pendidikan formal dan non formal. Pada tingkatan pendidikan tersebut akan berbeda tingkat pengetahuan tentang produk-produk perbankan syariah, hal ini juga dipengaruhi oleh lingkungan dan rasa ingin tahu. Kemudian faktor religiusitas, yang berpacu pada keyakinan dan ketaatan terhadap tuhan dalam menjalankan suatu kegiatan. Begitu juga dengan faktor informasi, dengan banyaknya informasi yang didapatkan dari lingkungan ataupun media lainnya dapat menambah wawasan masyarakat tentang perbankan syariah. Kemudian faktor ekonomi dalam hal pendapatan, semakin banyak pendapatan seseorang maka informasi dan wawasannya semakin luas karena didukung oleh fasilitas dan layanan yang mereka pakai dalam mencari informasi tentang perbankan syariah.

Masyarakat yang tidak mempunyai pengetahuan terhadap perbankan syariah tentunya tidak akan berminat untuk menggunakan jasa bank syariah karena mereka menganggap bahwa fasilitas penunjang yang diberikan masih kalah dengan fasilitas yang diberikan oleh bank konvensional. Salah satu penyebab kurangnya pengetahuan masyarakat terhadap perbankan syariah disebabkan oleh kurangnya pemahaman masyarakat mengenai produk, jasa yang

ditawarkan oleh bank syariah dan prinsip dasar berinvestasi sesuai syariah. Saat ini sebagian besar dari masyarakat hanya melihat bahwa nilai tambah bank syariah adalah lebih halal dan selamat, lebih menjanjikan untuk kebaikan akhirat, dan juga lebih berorientasi pada menolong antar sesama dibandingkan dengan bank konvensional. Perbankan syariah akan semakin tinggi lagi pertumbuhannya apabila masyarakat mempunyai permintaan dan antusias yang tinggi dikarenakan faktor peningkatan pemahaman dan pengetahuan tentang bank syariah.

Salah satunya di wilayah provinsi Aceh, yaitu di kecamatan Teunom kabupaten Aceh Jaya dengan jumlah penduduk pada tahun 2020 mencapai 13.471 jiwa (BPS Aceh Jaya, 2021). Masyarakat sudah terbiasa menggunakan produk bank konvensional dan memiliki pemahaman yang rendah terhadap perbankan syariah. Dengan rendahnya pemahaman masyarakat terhadap perbankan syariah, maka perbankan syariah harus terus berkembang pesat dengan ditandai semakin banyaknya bank konvensional yang akhirnya mendirikan unit-unit syariah, ini membuktikan bahwa bank syariah memang mempunyai kompetisi yang tinggi (Reiyshreiben, 2013).

Sementara itu, saat ini ada tiga lembaga keuangan syariah yang beroperasi di kecamatan Teunom antara lain, PT. Bank Aceh Syariah, PT. Bank Syariah Indonesia dan BPR Mustaqim. Lembaga tersebut masing-masing mempunyai produk-produk yang ditawarkan kepada nasabah ataupun calon nasabah. Kemudian dari itu, banyak produk-produk yang ditawarkan oleh bank-bank di atas, tetapi pengetahuan tentang produk-produk tersebut masih sangat sedikit. Menurut analisa dan penglihatan peneliti selama ini, sebagian masyarakat hanya mengetahui tentang menabung dan menarik uang di bank dan tidak tahu fungsi lain atau fasilitas lain yang diberikan oleh pihak bank itu sendiri.



Fenomena ini dapat dilihat dari kebiasaan beberapa masyarakat yang saya temui, mereka memberikan beberapa alasan terkait dengan pengetahuan mereka tentang produk bank syariah. Diantaranya ibu Rimasni (2022) menyatakan beliau hanya mengerti dan paham cara setor dan tarik uang saja, selebihnya beliau tidak tahu apa saja produk dan manfaat lainnya yang tersedia pada bank syariah tersebut. Selanjutnya bapak Salman (2022) menyebutkan bahwa beliau menggunakan produk tabungan hanya untuk menyimpan uang, menyetor dan tarik uang serta mengerti penggunaan *mobile banking*.

Adapun jika ditinjau dari pengetahuan masyarakat terhadap produk-produk perbankan syariah, sudah dibuktikan dengan beberapa penelitian terdahulu, seperti penelitian Saputra dan Ghani (2016), menyebutkan bahwa terdapat pengaruh signifikan secara simultan atau serentak antara variabel pendidikan terhadap pengetahuan masyarakat tentang bank syariah. Kemudian pada penelitian Busyro (2018), menjelaskan bahwa pengetahuan produk perbankan syariah berpengaruh dalam memilih jasa perbankan syariah. Jika seseorang sudah tahu mengenai produk perbankan syariah maka akan dengan mudah memilih produk perbankan syariah sesuai dengan kebutuhannya.

Selanjutnya pada penelitian Khairina (2019), menyebutkan bahwa masyarakat sudah mengetahui tentang keberadaan bank syariah, tetapi masyarakat yang tahu tentang perbankan syariah tidak sepenuhnya mengetahui tentang produk-produk perbankan syariah. Kemudian pada penelitian yang dilakukan oleh Gibson (2020), menyimpulkan bahwa religiusitas muslim berpengaruh signifikan terhadap penggunaan produk bank syariah. Penelitian Annisa (2016), menyatakan variabel pengetahuan berpengaruh positif terhadap keputusan mahasiswa untuk menabung pada bank syariah. Kemudian variabel religiusitas berpengaruh positif terhadap keputusan mahasiswa untuk menabung pada bank syariah.

Maka dari itu, berdasarkan latar belakang permasalahan, peneliti tertarik untuk mengkaji lebih jauh tentang pengetahuan masyarakat pada produk-produk perbankan syariah dalam penelitian yang berjudul: **“Pengaruh Pendidikan, Religiusitas, Ekonomi dan Informasi Terhadap Pengetahuan Produk Perbankan Syariah (Studi Pada Masyarakat Kecamatan Teunom)”**

## **1.2 Rumusan Masalah**

Adapun rumusan masalah yang akan diteliti dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah pendidikan berpengaruh terhadap pengetahuan produk perbankan syariah?
2. Apakah religiusitas berpengaruh terhadap pengetahuan produk perbankan syariah?
3. Apakah ekonomi berpengaruh terhadap pengetahuan produk perbankan syariah?
4. Apakah informasi berpengaruh terhadap pengetahuan produk perbankan syariah?
5. Apakah pendidikan, religiusitas, ekonomi dan informasi berpengaruh terhadap pengetahuan produk perbankan syariah?

## **1.3 Tujuan Penelitian**

Adapun tujuan penelitian sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh pendidikan terhadap pengetahuan produk perbankan syariah.
2. Untuk mengetahui pengaruh religiusitas terhadap pengetahuan produk perbankan syariah.
3. Untuk mengetahui pengaruh ekonomi terhadap pengetahuan produk perbankan syariah.
4. Untuk mengetahui pengaruh informasi terhadap pengetahuan produk perbankan syariah.

5. Untuk mengetahui pengaruh pendidikan, religiusitas, ekonomi dan informasi terhadap pengetahuan produk perbankan syariah.

## **1.4 Manfaat Penelitian**

Manfaat yang dapat diambil dari penelitian ini sebagai berikut:

### **1.4.1 Akademis**

Diharapkan dengan adanya penelitian ini adalah untuk digunakan sebagai sumber informasi penelitian lebih lanjut, dan dapat menjadi dokumentasi ilmiah yang bermamfaat bagi peneliti sendiri dan bagi pihak fakultas.

### **1.4.2 Praktisi**

Bagi masyarakat penelitian ini diharapkan dapat menjadi informasi tambahan yang berkenaan dengan pengetahuan perbankan syariah bagi masyarakat untuk menambah wawasan pengetahuan tentang produk perbankan syariah. Bagi lembaga keuangan syariah diharapkan dapat menjadi salah satu informasi dan solusi agar dapat meningkatkan sosialisasi kepada masyarakat mengenai perbankan syariah.

### **1.4.3 Kebijakan**

Penelitian ini juga dapat menjadi salah satu masukan bagi pemerintah dalam program peningkatan sumber daya manusia yang paham akan perubahan globalisasi terutama dalam peningkatan pengetahuan keuangan. Kemudian, manfaat bagi pihak universitas adalah untuk menjadi referensi penelitian mahasiswa/i dalam penelitian selanjutnya.

## 1.5 Sistematika Pembahasan

Penelitian ini terdiri dari 5 bab, yaitu Pendahuluan, Landasan Teori, Metode Penelitian, Hasil Penelitian dan Pembahasan, serta Penutup. Masing-masing bab akan diuraikan beberapa sub bahasan yang dipandang relevan dengan fokus penelitian. Masing-masing penjelasan sub bab tersebut dapat diuraikan di bawah ini:

**BAB I PENDAHULUAN:** Pada bab ini berisi dan akan mengulas beberapa hal antara lain yaitu latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, mamfaat penelitian dan sistematika pembahasan.

**BAB II LANDASAN TEORI:** Terdiri dari poin-poin penting yaitu deskripsi atau uraian teori dan telaah pustaka, kerangka berpikir dan pengajuan hipotesis. Dalam deskripsi teori materi-materi yang dikumpulkan dan disusun akan digunakan sebagai bahan acuan dalam pembahasan atas topik yang meliputi teori keputusan beserta faktor-faktornya.

**BAB III METODE PENELITIAN:** Berisi tentang metode penelitian yang meliputi rancangan penelitian, variabel penelitian dan definisi operasional, populasi, sampel, teknik sampling, jenis data, sumber data, metode pengumpulan data, metode pengolahan dan analisis data.

**BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN:** Berisi tentang hasil dan pembahasan penelitian yang meliputi hasil pengujian instrumen (validitas dan reliabilitas), hasil pengujian deskripsi, hasil pengujian hipotesis dan pembahasan.

**BAB V PENUTUP:** Terdiri dari kesimpulan dan saran. Kesimpulan diberikan sebagai jawaban dari rumusan masalah.

## **BAB II**

### **LANDASAN TEORI**

#### **2.1 Perbankan Syariah**

##### **2.1.1 Pengertian Perbankan Syariah**

Perbankan syariah adalah segala sesuatu yang menyangkut tentang bank syariah dan Unit Usaha Syariah (UUS), mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya. (Abbas, 2021). Kemudian bank Islam, selanjutnya disebut dengan bank syariah, adalah bank yang beroperasi tanpa mengandalkan bunga, bank syariah juga dapat diartikan sebagai lembaga keuangan / perbankan yang operasional dan produknya dikembangkan berlandaskan Al-Quran dan hadis (Umam, 2013).

Bank syariah dikembangkan sebagai lembaga bisnis keuangan yang melaksanakan kegiatan usahanya sejalan dengan prinsip-prinsip dasar dalam ekonomi Islam. Tujuan ekonomi Islam bagi bank syariah tidak hanya terfokus pada tujuan komersial yang tergambar pada pencapaian keuntungan maksimal, tetapi juga perannya dalam memberikan kesejahteraan secara luas bagi masyarakat. Kontribusi untuk turut serta dalam mewujudkan kesejahteraan masyarakat tersebut merupakan peran bank syariah dalam pelaksanaan fungsi sosialnya. Fungsi sosialnya yang paling tampak di antaranya diwujudkan melalui aktivitas penghimpunan dan penyaluran zakat, infak, sedekah, hibah dan waqaf (ZISW). Selain itu, bank syariah juga mengeluarkan zakat dari keuntungan operasinya serta memberikan pembiayaan kebajikan (*qardh*). Fungsi sosial ini diharapkan akan memperlancar alokasi dan distribusi dana sosial yang dibutuhkan oleh masyarakat (Umam, 2013).

### 2.1.2 Indikator Pendidikan Prinsip-prinsip Perbankan Syariah

Dalam Umam (2013), Islam sebagai agama merupakan konsep yang mengatur kehidupan manusia secara komprehensif dan universal, baik dalam hubungan dengan sang pencipta (*habluminallah*) maupun dalam hubungan sesama manusia (*hablumminannas*).

Cukup banyak tuntunan Islam yang mengatur kehidupan ekonomi umat antara lain sebagai berikut:

1. Islam menempatkan fungsi uang semata-mata sebagai alat tukar dan bukan sebagai komoditas, sehingga tidak layak untuk diperdagangkan apalagi mengandung unsur ketidakpastian atau spekulasi (*gharar*) sehingga yang ada adalah bukan harga uang apalagi dikaitkan dengan berlalunya waktu, tetapi nilai uang untuk menukar dengan barang.
2. Riba dalam segala bentuknya dilarang, bahkan dalam ayat Al-Quran disebutkan tentang pelarangan riba.
3. Meskipun masih ada sementara pendapat, khususnya di Indonesia, yang masih meragukan bunga bank termasuk riba atau bukan, telah menjadi kesepakatan ulama, ahli fiqh dan *Islamic banker* menyatakan bahwa bunga bank adalah riba dan hukumnya haram.
4. Tidak memperkenankan berbagai bentuk kegiatan yang mengandung unsur spekulasi dan perjudian, termasuk di dalamnya aktivitas ekonomi yang diyakini akan mendatangkan kerugian bagi masyarakat.
5. Harta harus berputar (*diniagakan*) sehingga tidak boleh hanya berpusat pada segelintir orang dan Allah sangat tidak menyukai orang yang menimbun harta sehingga tidak produktif. Oleh karena itu, bagi mereka yang mempunyai harta yang tidak produktif akan dikenakan zakat yang lebih besar dibandingkan jika diproduktifkan. Hal ini juga dilandasi ajaran yang menyatakan bahwa kedudukan manusia di bumi sebagai

khalifah yang menerima amanah dari Allah sebagai pemilik mutlak segala yang terkandung di dalam bumi dan tugas manusia untuk menjadikannya sebesar-besar kemakmuran dan kesejahteraan manusia.

6. Bekerja/mencari nafkah adalah ibadah dan wajib dilakukan sehingga tidak seorang pun tanpa bekerja, yang berarti siap menghadapi risiko, dapat memperoleh keuntungan atau mamfaat (bandingkan dengan perolehan bunga bank dari deposito yang bersifat tetap dan hampir tanpa risiko).
7. Dalam berbagai bidang kehidupan, termasuk dalam kegiatan ekonomi, harus dilakukan secara transparan dan adil atas dasar suka sama suka tanpa paksaan dari pihak mana pun.
8. Adanya kewajiban untuk melakukan pencatatan atas dasar setiap transaksi, khususnya yang tidak bersifat tunai dan adanya saksi yang bisa dipercaya (simetri dengan profesi akuntansi dan notaris).
9. Zakat sebagai instrumen untuk pemenuhan kewajiban penyisihan harta yang merupakan hak orang lain yang memenuhi syarat untuk menerima. Demikian juga, anjuran yang kuat untuk mengeluarkan infak dan sedekah sebagai manifestasi dari pentingnya pemerataan kekayaan dan memerangi kemiskinan.

Uraian di atas memberikan gambaran yang jelas tentang prinsip-prinsip dasar sistem ekonomi Islam yang tidak hanya berhenti pada tataran konsep, tetapi tersedia cukup banyak contoh konkret yang diajarkan oleh Rasulullah. Untuk penyesuaiannya dengan kebutuhan saat sekarang cukup banyak *ijtima'* yang dilakukan oleh para ahli fiqh di samping pengembangan praktik operasional oleh para ekonom dan praktisi lembaga keuangan Islam. Sesuai sifatnya yang universal tuntunan Islam tersebut diyakini akan selalu relevan dengan kebutuhan zaman.

### **2.1.3 Produk Perbankan Syariah**

Produk adalah hasil dari suatu rangkaian kegiatan dan prosedur tertentu yang memang diharapkan (Wahana, 2016). Sedangkan perbankan syariah adalah segala sesuatu yang menyangkut tentang bank syariah dan Unit Usaha Syariah (UUS), mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya (Abbas, 2021). Dapat disimpulkan bahwa produk perbankan syariah adalah hasil yang dikeluarkan oleh bank syariah untuk memudahkan cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya.

### **2.1.4 Prinsip-prinsip Dasar Produk Perbankan Syariah**

Prinsip-prinsip dasar sistem ekonomi Islam akan menjadi dasar beroperasinya bank Islam, yang paling menonjol adalah tidak mengenal konsep bunga uang dan yang tidak kalah pentingnya adalah untuk tujuan komersial, Islam tidak mengenal peminjaman uang, tetapi kemitraan/kerjasama (*mudharabah dan musyarakah*) dengan prinsip bagi hasil, sedang peminjaman uang hanya dimungkinkan untuk tujuan sosial tanpa adanya imbalan apapun (Muthaher, 2012).

### **2.1.5 Produk dan Jasa Perbankan Syariah**

Dalam Umam (2013), menyebutkan akad produk-produk bank syariah sebagai berikut:

1. *Al-Wadi'ah* (simpanan)

*Al-Wadi'ah* atau dikenal dengan nama titipan atau simpanan, merupakan titipan murni dari satu pihak ke pihak lain, baik perseorangan maupun badan hukum yang harus dijaga dan dikembalikan kapan saja apabila penitip menghendaki. Berdasarkan kewenangan yang diberikan, *wadi'ah* dibedakan menjadi (a) *wadi'ah ya dhamanah* yang berarti penerima titipan berhak mempergunakan



dana atau barang titipan untuk didayagunakan, tanpa ada kewajiban untuk memberikan imbalan kepada penitip dengan tetap pada kesepakatan dapat diambil setiap saat diperlukan, (b) *wadi'ah amanah* tidak memberikan kewenangan kepada penerima titipan untuk mendayagunakan barang atau dana yang dititipkan.

## 2. Pembiayaan dengan bagi hasil

### a. *Al-musyarakah*

*Al-musyarakah* adalah akad kerja sama antara dua pihak atau lebih untuk melakukan usaha tertentu. Masing-masing pihak memberikan dana atau amal dengan kesepakatan bahwa keuntungan atau risiko akan ditanggung bersama sesuai dengan kesepakatan.

### b. *Al-mudharabah*

*Al-mudharabah* adalah akad kerja sama antara dua pihak, yaitu pihak pertama menyediakan seluruh modal dan pihak kedua menjadi pengelola. Keuntungan dibagi menurut kesepakatan yang dituangkan dalam kontrak. Apabila rugi, kerugian tersebut ditanggung pemilik modal selama kerugian itu bukan akibat dari kelalaian pengelola. Apabila kerugian diakibatkan kelalaian pengelola, maka pengelola yang bertanggung jawab. *Mudharabah* ada dua macam yaitu; *mudharabah mutlaqah* dan *mudharabah muqayyadah*.

### c. *Al-muzara'ah*

*Al-muzara'ah* adalah kerja sama pengolahan pertanian antara pemilik lahan dan penggarap. Pemilik lahan menyediakan lahan kepada penggarap untuk ditanami produk pertanian dengan imbalan bagian tertentu dari hasil panen. Dalam dunia perbankan,

kasus ini diaplikasikan untuk pembiayaan bidang *plantation* atas dasar bagi hasil panen.

d. *Al-musaqah*

*Al-musaqah* merupakan bagian dari *al-muzara'ah*, yaitu penggarap hanya bertanggung jawab atas penyiraman dan pemeliharaan dengan menggunakan dana dan peralatan mereka. Imbalan tetap diperoleh dari persentase hasil panen pertanian. Jadi, tetap dalam konteks kerja sama pengolahan pertanian antara pemilik lahan dan penggarap.

3. *Bai' Al-murabahah*

*Bai'al-murabahah* merupakan kegiatan jual beli pada harga pokok dengan tambahan keuntungan yang disepakati. Dalam hal ini penjual harus terlebih dulu memberitahukan harga pokok yang ia beli ditambah keuntungan yang diinginkannya.

4. *Bai' As-salam*

*Bai'as-salam* artinya pembelian barang yang diserahkan kemudian hari, sedangkan pembayaran dilakukan di muka. Prinsip yang harus dianut adalah harus diketahui terlebih dahulu jenis, kualitas dan jumlah barang dan hukum awal pembayaran harus dalam bentuk uang.

5. *Bai' Al-istishna'*

*Bai' al-istishna'* merupakan bentuk khusus dari akad *bai' as-salam*. Oleh karena itu, ketentuan dalam *bai' al-istishna* mengikuti ketentuan dan aturan *bai' as-salam*. *Bai' al-istishna* adalah kontrak penjualan antara pembeli dan produsen (pembuat barang). Kedua belah pihak harus saling menyetujui atau sepakat lebih dulu tentang harga dan sistem pembayaran. Kesepakatan

harga dapat dilakukan secara tawar-menawar dan sistem pembayaran dapat dilakukan di muka atau secara angsuran per bulan atau di belakang.

6. *Al-ijarah (leasing)*

Pengertian *al-ijarah* adalah akad pemindahan hak guna atas barang atau jasa, melalui pembayaran upah sewa, tanpa diikuti dengan pemindahan kepemilikan atas barang itu. Dalam praktiknya, kegiatan ini dilakukan oleh perusahaan *leasing*, baik untuk kegiatan *lease* maupun *financial lease*.

7. *Al-wakalah (amanat)*

*Wakalah* atau wakilah artinya penyerahan atau pendelegasian atau pemberian mandat dari satu pihak ke pihak lain. Mandat ini harus dilakukan sesuai dengan yang telah disepakati oleh pemberi mandat.

8. *Al-kafalah (garansi)*

*Al-kafalah* merupakan jaminan yang diberikan penanggung kepada pihak ketiga untuk memenuhi kewajiban pihak kedua atau yang ditanggung. Dapat pula diartikan sebagai pengalihan tanggung jawab dari satu pihak ke pihak lain. Dalam dunia perbankan, *al-kafalah* dapat dilakukan dalam hal pembiayaan dengan jaminan seseorang.

9. *Al-hawalah*

*Al-hawalah* merupakan pengalihan utang dari orang yang berutang kepada orang lain yang wajib menanggungnya. Dengan kata lain, pemindahan beban utang dari satu pihak ke pihak lain. Dalam dunia keuangan atau perbankan dikenal dengan kegiatan anjak piutang atau *factoring*.

## 10. *Ar-rahn*

*Ar-rahn* merupakan kegiatan menahan salah satu harta milik peminjam sebagai jaminan atas pinjaman yang diterimanya. Kegiatan seperti ini dilakukan seperti jaminan utang atau gadai.

Dari semua produk perbankan syariah di atas dapat dikelompokkan menjadi tiga bagian yaitu:

### 1. Produk penghimpunan dana

#### - Giro

Menurut Ismail (2014), giro terbagi menjadi 2 yaitu *Giro wadi'ah* dan *Giro mudharabah*.

#### - Tabungan

Menurut Wiroso (2005) dalam Khairina (2019), terdapat dua prinsip Islam tentang tabungan, yaitu tabungan *wadi'ah* dan *mudharabah*.

#### - Deposito

### 2. Produk penyaluran dana

- Produk pembiayaan berdasarkan bagi hasil menurut Hasan (2014) yaitu *mudharabah*, *musyarakah*, *muzara'ah*, dan *musaqah*.

- Produk pembiayaan berdasarkan prinsip jual beli menurut Antonio (2009) dalam Khairina (2019) yaitu *murabahah*, *salam*, *istishna*.

- Produk pembiayaan berdasarkan prinsip sewa menyewa menurut Antonio (2009) dalam Khairina (2019) yaitu *ijarah*, dan *ijarah al-muntahia bit-tamlik* (IMBT).

### 3. Produk jasa

- Menurut Antonio (2009) dalam Khairina (2019) produk jasa dalam perbankan syariah yaitu *wakalah*, *kafalah*, *hawalah*, *rahn* dan *sharf*.

## 2.2 Pengetahuan

### 2.2.1 Pengertian Pengetahuan

Pengetahuan merupakan segenap hasil dari kegiatan mengetahui berkenaan dengan sesuatu obyek (dapat berupa suatu hal atau peristiwa yang dialami subyek), misalnya: pengetahuan tentang benda, tentang tumbuhan, tentang binatang, tentang manusia atau pengetahuan tentang peristiwa peperangan (Wahana, 2016).

### 2.2.2 Indikator Religiusitas Pengetahuan

Peter dan Olson (2010), dikatakan bahwa terdapat 3 indikator yang dapat dikembangkan di dalam proses kognitif pemahaman, yaitu:

1. Pengetahuan tentang karakteristik atau atribut produk/jasa  
Pemasaran perlu mengetahui atribut produk mana yang relevan bagi konsumen, apa arti atribut tersebut bagi konsumen dan bagaimana konsumen menggunakan pengetahuan ini dalam kognitif proses seperti pemahaman dan pengambilan keputusan.
2. Pengetahuan tentang manfaat produk/jasa  
Konsumen dapat memikirkan konsekuensi positif dan negatif dari penggunaan produk sebagai manfaat yang mungkin atau potensi risiko. Manfaat adalah konsekuensi yang diinginkan konsumen ketika membeli dan menggunakan produk dan merek.

3. Pengetahuan tentang kepuasan yang diberikan oleh produk/jasa  
Puas akan suatu nilai biasanya menimbulkan pengaruh positif (kebahagian, kegembiraan dan kepuasan). Sedangkan menghalangi nilai menghasilkan pengaruh negatif (frustasi, kemarahan dan kekecewaan).

### 2.2.3 Tingkatan Pengetahuan

Tingkatan pengetahuan menurut Wahana (2016) adalah:

1. Pengetahuan sehari-hari  
Pengetahuan sehari-hari akan dapat begitu mudah diperoleh, hasil segera dapat digunakan secara praktis, namun kualitas hasil tentu saja tidak selalu memuaskan (sering mengecewakan)
2. Pengetahuan ilmiah  
Pengetahuan ilmiah diharapkan menghasilkan kebenaran pengetahuan yang lebih dapat dipercaya, karena telah diusahakan lebih serius (kritis, logis, sistematis, obyektif, metodis), dan meskipun hasil tidak langsung dapat diperoleh, namun hasil pengetahuan lebih dapat diandalkan, dapat digunakan dalam lingkup lebih luas dan dalam jangka waktu lebih lama.
3. Pengetahuan filsafati  
Pengetahuan filsafati diharapkan menghasilkan pengetahuan yang dapat dijadikan dasar dan arah bagi kegiatan pokok dalam berbagai bidang kehidupan manusia, karena telah dipikirkan secara serius (kritis, logis, sistematis, obyektif, metodis), menyeluruh dan mendalam.

Tingkatan pengetahuan menurut Kholid (2012), ada beberapa level atau tingkatan pengetahuan di antaranya:

1. Tahu

Tingkat pengetahuan yang pertama adalah tahu. Dalam tingkat pengetahuan ini, seseorang hanya sekedar mengingat materi yang sudah dipelajari sebelumnya. Orang yang hanya sekedar tahu biasanya belum bisa mengajarkan apa yang diketahuinya kepada orang lain.

2. Paham

Tingkat pengetahuan yang kedua adalah paham. Tingkat pengetahuan paham dapat diartikan sebagai tingkat pengetahuan yang sudah dapat digunakan untuk menjelaskan apa yang diketahui dengan benar. Meskipun begitu, dalam tingkatan pengetahuan ini, orang yang paham biasanya belum bisa mengaplikasikan apa yang dipahaminya di permasalahan yang sesungguhnya.

3. Aplikasi

Tingkat pengetahuan yang ketiga adalah aplikasi. Tingkatan pengetahuan ini merupakan tingkat pengetahuan yang sudah dapat digunakan untuk memecahkan berbagai permasalahan yang terjadi di kehidupan nyata.

4. Analisa

Tingkatan pengetahuan analisa merupakan tingkat pengetahuan yang sudah bisa digunakan untuk sekedar membuat gambaran materi ataupun objek dalam sebuah komponen yang masih terkait dengan apa yang diketahuinya.

## 5. Sintesis

Dalam tingkatan pengetahuan ini, seseorang sudah dapat menghubungkan berbagai macam bentuk pengetahuan yang dimilikinya menjadi suatu bentuk pengetahuan yang baru.

## 6. Evaluasi

Dalam tingkat pengetahuan evaluasi seseorang sudah dapat melaksanakan identifikasi permasalahan ataupun penilaian terhadap materi ataupun objek tertentu yang dilandaskan dengan menggunakan kriteria-kriteria yang ada.

## 2.3 Pendidikan

### 2.3.1 Pengertian Pendidikan

Pendidikan dapat diartikan sebagai usaha yang dijalankan oleh seseorang atau kelompok orang lain agar menjadi dewasa atau mencapai hidup dan penghidupan yang lebih tinggi dalam arti mental (Didin dan Imam, 2013) dalam (Saputra & Ghani, 2016).

Kemudian undang-undang RI Nomor 20 Tahun 2003 mendefinisikan pendidikan sebagai usaha sadar dan terencana untuk mewujudkan suasana belajar dan proses pembelajaran sehingga peserta didik secara aktif mengembangkan potensi dirinya untuk memiliki kekuatan spiritual keagamaan, akhlak mulia serta keterampilan yang diperlukan masyarakat, bangsa dan negara (Saputra & Ghani, 2016). Pendidikan adalah aktivitas dan usaha manusia untuk meningkatkan kepribadiannya dengan jalan membina potensi-potensi pribadinya. Pendidikan juga berarti lembaga yang bertanggung jawab menetapkan cita-cita pendidikan, isi, sistem dan organisasi pendidikan (Amalia, 2018).



### **2.3.2 Indikator Pendidikan**

Undang-undang RI Nomor 20 Tahun 2003 membagi pendidikan menjadi 2 yaitu pendidikan formal dan non formal.

1. Pendidikan formal adalah pendidikan yang mempunyai bentuk organisasi tertentu atau pendidikan yang di dukung oleh sebuah organisasi dan dalam lindungan hukum negara dan norma.
2. pendidikan non formal adalah jalur pendidikan di luar pendidikan formal seperti kursus dan pelatihan yang mengasah skill seseorang (Saputra & Ghani, 2016).

### **2.4 Religiusitas**

#### **2.4.1 Pengertian Religiusitas**

Dalam agama Islam religiusitas tercermin dengan ajaran aqidah, syariah dan juga pengalaman akhlak atau dalam bahasa lainnya adalah pengalaman iman, Islam dan ikhsan. Jika unsur tersebut telah dipenuhi oleh seseorang maka baru bisa dikatakan orang tersebut sebagai orang yang beragama dengan penuh komitmen (Haryono, 2021). Setiap orang memiliki tingkat religiusitas yang berbeda-beda, seseorang bisa memiliki tingkat religiusitas yang tinggi dan juga rendah tergantung dari seseorang itu menjalankan aturan agama dengan benar.

#### **2.4.2 Indikator Religiusitas**

Ada beberapa indikator religiusitas menurut Suganda (2018) dalam Dilla (2019) yaitu:

1. Kepatuhan Agama  
Kepatuhan agama adalah patuh dan taat dalam menjalankan hukum-hukum agama Islam dalam setiap pekerjaan dan kegiatan yang dilakukan oleh setiap individu.
2. Bisnis Halal

Bisnis halal adalah kegiatan keuangan yang tidak ada unsure riba dan haram dalam transaksi yang dijalankan oleh si pelaku usaha atau bisnis.

### 3. Larangan Riba

Larangan riba merupakan suatu tindakan yang dilarang dalam kegiatan keuangan karena mengandung unsur haram yang banyak merugikan sebelah pihak.

## 2.5 Ekonomi

### 2.5.1 Pengertian Ekonomi

Ekonomi menurut kamus bahasa Indonesia berarti segala hal yang bersangkutan dengan penghasilan, pembagian dan pemakaian barang-barang dan kekayaan (keuangan), berkenaan dengan setiap tindakan atau proses yang harus dilaksanakan untuk menciptakan barang-barang dan jasa yang ditujukan untuk memenuhi kebutuhan atau keinginan manusia. Dan ekonomi juga ilmu yang mempelajari upaya manusia dalam memenuhi kebutuhan hidupnya, baik secara perorangan maupun kelompok dengan mempergunakan segala perangkat fasilitas yang berhubungan dan mendukung usaha dilakukannya kegiatan ekonomi, dengan maksud agar memperoleh kesejahteraan atau kemakmuran (Safri, 2018).

### 2.5.2 Indikator Ekonomi

Adapun indikator-indikator ekonomi menurut Sari (2018) sebagai berikut:

#### 1. Pendapatan

Pendapatan adalah seluruh penerimaan baik berupa uang maupun barang yang berasal dari pihak lain maupun hasil industri yang dinilai atas dasar sejumlah uang dari harta yang berlaku saat itu

2. Tabungan

Simpanan yang diasumsikan untuk di simpan sebagai cadangan di masa sulit dan disimpan untuk kebutuhan dimasa yang akan datang.

3. Aset(harta)

Kekayaan dalam bentuk nyata atau kekayaan yang berbentuk benda seperti tanah, rumah, surat berharga dan emas.

4. Kebutuhan

Keperluan yang dibutuhkan untuk memudahkan dan mendukung kegiatan atau pekerjaan yang dilakukan oleh seseorang.

## **2.6 Informasi**

### **2.6.1 Pengertian Informasi**

Pengertian informasi menurut Jogiyanto yang dikutip oleh Machmud (2013) dalam (jurnal J-Click, 2016), yaitu informasi diartikan sebagai data yang diolah menjadi bentuk yang lebih berguna dan lebih berarti bagi yang menerimanya. Jadi informasi adalah data yang diproses kedalam bentuk yang lebih berarti bagi penerima dan berguna dalam pengambilan keputusan, sekarang atau untuk masa yang akan datang (Asmara, 2016).

### **2.6.2 Indikator Informasi**

Informasi yang akurat tentang suatu pengetahuan akan membuat kita mudah dalam melakukan kegiatan financial ataupun kegiatan transaksi lainnya pada kehidupan sehari-hari. Dengan mendapatkan informasi dari berbagai sumber atau media pekerjaan akan terasa lebih ringan dan mudah untuk dikerjakan. Adapun indikator-indikator sebagai berikut:

1. Televisi/ Radio
2. Surat kabar/ Majalah
3. Keluarga/Teman
4. Media Elektronik (Triyani, 2013).

## **2.7 Kajian Terdahulu**

Pada kajian terdahulu akan disebutkan beberapa penelitian sebelumnya yang ada kaitannya dengan penelitian yang akan dilakukan. Hal ini untuk menunjukkan bahwa pokok masalah yang akan diteliti dan dibahas belum pernah dilakukan oleh peneliti sebelumnya. Oleh karena itu, beberapa penelitian terdahulu dianggap perlu dilampirkan sebagai berikut:

Pada penelitian saudara Siswanti (2015), dengan judul penelitian “Pengaruh Pengetahuan, Agama, Iklan/Informasi, dan Pengalaman Mahasiswa PAI STAIN Salatiga tentang Sistem Perbankan Syariah Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah”. Teknik pengumpulan data dengan teknik angket, wawancara dan studi kepustakaan. Sampel pada penelitian ini adalah 93 orang dari 1306 mahasiswa dan mahasiswi PAI STAIN Salatiga. Dengan tujuan penelitian adalah untuk menganalisis pengaruh pengetahuan mahasiswa PAI STAIN Salatiga tentang sistem perbankan syariah terhadap minat menabung di bank syariah. Dan hasil penelitian menunjukkan bahwa hasil uji F menunjukkan bahwa model berpengaruh positif signifikan yaitu minat menabung dipengaruhi secara bersama-sama oleh pendidikan, agama, iklan/informasi, dan pengalaman.

Selanjutnya penelitian Ridwan (2015), “Pengaruh Pengetahuan Mengenai Perbankan Syariah Terhadap Minat Menabung Pada Mahasiswa Pendidikan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta”. Dengan teknik pengumpulan data kuesioner dan sampel sebanyak 65 orang responden. Dan tujuan penelitian adalah untuk menguji pengaruh pengetahuan mengenai

perbankan syariah terhadap minat menabung pada mahasiswa pendidikan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta. Hasil dari analisis menunjukkan terdapat pengaruh positif yang signifikan antara pengetahuan mengenai perbankan syariah terhadap minat menabung pada mahasiswa pendidikan Akuntansi fakultas ekonomi universitas negeri Jakarta.

Saputra dan Ghani (2016), dengan judul penelitian “Analisis Pengaruh Pendidikan dan Faktor Sosial Terhadap Pengetahuan Masyarakat Tentang Bank Syariah” (Studi Kasus di Dusun Pandean Puding Wukirsari Imogiri Bantul). Teknik pengumpulan data dengan teknik observasi, dokumentasi, buku catatan dan alat tulis. Sampel pada penelitian ini adalah 39 orang dari 390 jiwa (10%) masyarakat dusun Puding Pandean Wukirsari Imogiri Bantul. Dengan tujuan penelitian melihat pengaruh pendidikan dan sosial terhadap pengetahuan masyarakat tentang bank syariah. Hasil penelitian ini adalah pendidikan ( $X_1$ ) secara statistik terbukti bernilai positif dan berpengaruh signifikan terhadap pengetahuan masyarakat (Y). kemudian faktor sosial ( $X_2$ ) secara statistik terbukti bernilai positif dan tidak berpengaruh signifikan terhadap pengetahuan masyarakat (Y).

Annisa (2016), “Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Produk Perbankan, dan Pelayanan Terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Memilih Menabung Pada Bank Syariah”. Dengan menggunakan teknik pengumpulan data angket . objek penelitian ini adalah mahasiswa yang menempuh pendidikan di institusi berbasis Islam di Yogyakarta. Tujuan penelitian untuk melihat pengaruh pengetahuan, religiusitas, produk perbankan dan pelayanan terhadap keputusan mahasiswa dalam memilih menabung pada bank syariah.

Penelitian Nastiti dkk (2018), penelitian dengan judul “Pengaruh Religiusitas, Pengetahuan Perbankan, Pengetahuan Produk Perbankan, Pengetahuan Pelayanan Perbankan, dan Pengetahuan Bagi Hasil Terhadap

Preferensi Menggunakan Jasa Perbankan Syariah”. Teknik pengumpulan data menggunakan teknik kuesioner dengan sampel 115 orang santri PPTQ Al-Hasan Kabupaten Ponorogo tahun 2018 yang sedang menempuh kuliah (mahasiswa). Tujuan penelitian ini pengaruh variabel X terhadap variabel Y. Hasil penelitian secara simultan menunjukkan bahwa terdapat pengaruh antara Religiusitas, pengetahuan Perbankan, Pengetahuan Produk Perbankan, Pengetahuan Pelayanan Perbankan, dan Pengetahuan Bagi Hasil Terhadap preferensi menggunakan Jasa Perbankan Syariah.

Kemudian Busyro (2018) dengan judul penelitian “Pengaruh Pengetahuan Produk Perbankan Syariah dalam Memilih Jasa Perbankan Syariah (Studi pada Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Riau)”. Teknik pengumpulan data menggunakan teknik kuesioner. Objek dari penelitian ini adalah mahasiswa Universitas Muhammadiyah Riau. Tujuan penelitian untuk mengetahui pengaruh pengetahuan produk perbankan syariah dalam memilih jasa perbankan syariah bagi mahasiswa Universitas Muhammadiyah Riau. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan produk perbankan syariah berpengaruh positif dan signifikan dalam memilih jasa perbankan syariah.

Sementara itu pada penelitian saudara Amalia (2018) dengan melakukan penelitian yang berjudul “Pengaruh pendapatan dan tingkat pendidikan nasabah terhadap permintaan pembiayaan amanah pada PT.Pegadaian syariah cabang Sidrap”. Teknik pengumpulan data dengan menggunakan teknik kuesioner. Objek penelitian nasabah yang mengajukan pembiayaan. Tujuan penelitian adalah untuk mengetahui pengaruh variabel pendapatan dan pendidikan nasabah terhadap permintaan pembiayaan amanah. Hasilnya menyatakan Secara simultan permintaan pembiayaan amanah yang terdiri dari pendapatan nasabah ( $X_1$ ) dan tingkat pendidikan nasabah ( $X_2$ ) berpengaruh positif dan signifikan. Secara parsial variabel pendidikan merupakan variabel yang paling dominan.

Khairina (2019), meneliti “Tingkat Pengetahuan Masyarakat tentang Produk Perbankan Syariah (Studi kasus Kecamatan Peukan Bada Kabupaten Aceh Besar)”. Mengambil teknik pengumpulan data menggunakan teknik pengisian kuisioner. Objek penelitian ini adalah masyarakat di kecamatan Peukan Bada Kabupaten Aceh Besar. Dengan tujuan penelitian untuk mengetahui tingkat pengetahuan masyarakat terhadap produk perbankan syariah. Hasil dan kesimpulan dari penelitian ini bahwa masyarakat kecamatan Peukan Bada Kabupaten Aceh Besar sudah mengetahui keberadaan bank syariah, tetapi masyarakat yang tahu tentang perbankan syariah tidak sepenuhnya mengetahui tentang produk-produk perbankan syariah. Artinya tingkat pengetahuan masyarakat kecamatan Peukan Bada Kabupaten Aceh Besar masih rendah pengetahuannya tentang produk perbankan syariah.

Ngaziz (2020), dengan judul penelitian “Pengaruh Pengetahuan Produk Bank Syariah dan Lokasi Terhadap Keputusan Pedagang Pasar Kutowinangun Kabupaten Kebumen dalam Memilih Produk di Bank Syariah”. Teknik pengumpulan data kuesioner, laporan-laporan, buku-buku, jurnal penelitian, artikel dan majalah ilmiah. Sampel 44 responden dengan tujuan penelitian untuk mengetahui pengaruh pengetahuan produk bank syariah, dan pengaruh lokasi terhadap keputusan pedagang pasar Kutowinangun Kabupaten Kebumen dalam memilih produk bank syariah. Dan hasil penelitian menunjukkan terdapat pengaruh signifikan secara simultan antara pengetahuan produk dan lokasi terhadap keputusan pedagang pasar Kutowinangun dalam memilih produk di bank syariah.

Dalam penelitian Haryono (2021), “Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas dan Kepercayaan Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus Masyarakat Kota Jambi)”. Pengumpulan data dengan teknik kuesioner dan data website Otoritas Jasa Keuangan dengan sampel 100 orang responden dan tujuan

penelitian untuk melihat pengaruh dari faktor pengetahuan, religiusitas dan kepercayaan terhadap minat menabung pada masyarakat kota Jambi di perbankan syariah. Hasil penelitian menunjukkan bahwa ketika variabel pengetahuan, religiusitas dan kepercayaan diuji secara simultan akan terdapat pengaruh signifikan terhadap minat masyarakat menabung di bank syariah.

Berikut ini adalah tabel penelitian terdahulu yang terkait:

**Tabel 1.1**  
**Penelitian Terdahulu**

No.	Peneliti, Tahun dan Judul Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian
1.	Siswanti (2015), Pengaruh Pengetahuan, Agama, Iklan/Informasi, dan Pengalaman Mahasiswa PAI STAIN Salatiga tentang Sistem Perbankan Syariah Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah.	Kuantitatif, populasi 1306 mahasiswa dan mahasiswi PAI, sampel 93 Orang, data primer dan sekunder (kuesioner, jurnal, buku, data statistik dan internet). Analisis regresi linear berganda.	Hasil uji F menunjukkan bahwa model Berpengaruh positif signifikan yaitu minat menabung dipengaruhi secara bersama-sama oleh pendidikan, agama iklan/informasi, dan pengalaman.
2.	Ridwan (2015), Pengaruh Pengetahuan Mengenai Perbankan Syariah Terhadap Minat Menabung Pada Mahasiswa Pendidikan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.	Kuantitatif, populasi 85 orang dan sampel 65 responden, metode survei dengan pendekatan korelasional, data primer kuesioner dengan analisis regresi linear sederhana.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif yang signifikan antara pengetahuan, mengenai perbankan syariah terhadap minat menabung pada mahasiswa pendidikan Akuntansi fakultas ekonomi universitas negeri Jakarta.



**Tabel 2-2 Lanjutan**

No	Peneliti, Tahun dan Judul Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian
3.	Saputra dan Ghani (2016), Analisis Pengaruh Pendidikan dan Faktor Sosial terhadap Pengetahuan Masyarakat tentang Bank Syariah (Studi kasus di Dusun Pandean Pudung Wukirsari Imogiri Bantul)	Kuantitatif, populasi 390 jiwa (10%) masyarakat dusun Pandean Wukirsari Imogiri Bantul, sampel 39 orang masyarakat, dengan teknik <i>simple random sampling</i> , data primer dan sekunder (observasi, dokumentasi, buku catatan dan alat tulis), analisis Deskriptif	Pendidikan ( $X_1$ ) secara statistik terbukti bernilai positif dan berpengaruh signifikan terhadap pengetahuan ,masyarakat (Y), dan faktor Sosial ( $X_2$ ) secara statistik terbukti bernilai positif dan tidak berpengaruh signifikan terhadap pengetahuan masyarakat (Y). Terdapat pengaruh signifikan secara simultan atau serentak antara variabel independen (pendidikan dan faktor sosial) terhadap pengetahuan masyarakat tentang bank syariah.
4.	Annisa (2016), Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Produk Perbankan dan Pelayanan Terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Memilih Menabung Pada Bank Syariah.	Metode kuantitatif, populasi mahasiswa yang menempuh pendidikan di institusi Islam di Yogyakarta.sampel mahasiswa yang memiliki rekening bank syariah.teknik <i>purposive sampling</i> , data primer (angket). Metode deskriptif kuantitatif dan pengujian statistic model analisis regresi berganda.	Hasil penelitian $X_1$ , $X_2$ , $X_3$ dan $X_4$ berpengaruh positif terhadap keputusan mahasiswa untuk menabung pada bank syariah. Dan secara simultan ke empat variabel tersebut berpengaruh terhadap keputusan mahasiswa untuk menabung di bank syariah.

**Tabel 2-2 Lanjutan**

No	Peneliti, Tahun dan Judul Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian
5.	Nastiti dkk (2018), Pengaruh Religiusitas, Pengetahuan Perbankan, Pengetahuan Produk Perbankan, Pengetahuan Pelayanan Perbankan, dan Pengetahuan Bagi Hasil Terhadap Preferensi Menggunakan Jasa Perbankan Syariah.	Kuantitatif, populasi santri PPTQ Al-Hasan Kabupaten Ponorogo tahun 2018 dengan sampel 115 orang responden, data primer kuesioner dan metode <i>purposive sampling</i> ), analisis regresi linear berganda. Dan model analisis statistik deskriptif .	Hasil penelitian secara simultan menunjukkan bahwa terdapat pengaruh antara Religiusitas, pengetahuan Perbankan, Pengetahuan Produk Perbankan, Pengetahuan Pelayanan Perbankan, dan Pengetahuan Bagi Hasil Terhadap preferensi menggunakan Jasa Perbankan Syariah.
6.	Amalia (2018), Pengaruh Pendapatan Nasabah dan Tingkat Pendidikan Nasabah Terhadap Permintaan Pembiayaan Amanah Pada PT. Pegadaian Syariah Cabang Sidrap	Metode Kuantitatif , populasi nasabah yang mengajukan pembiayaan. Sampel 21 orang. Analisis Deskriptif Kualitatif, data primer kuesoiner. Teknik <i>random sampling</i> . Analisis Regresi Linear Berganda.	Secara simultan permintaan pembiayaan amanah yang terdiri dari pendapatan nasabah ( $X_1$ ) dan tingkat pendidikan nasabah ( $X_2$ ) berpengaruh positif dan signifikan. Secara parsial variabel pendidikan merupakan variabel yang paling dominan.
7..	Busyro (2018), Pengaruh Pengetahuan Produk Perbankan Syariah dalam Memilih Jasa Perbankan Syariah (Studi pada Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Riau).	Metode Kuantitatif , populasi 3786 orang Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Riau, sampel 97 orang dengan teknik <i>purposive sampling</i> , data primer dan sekunder (Kuesioner). Analisis Regresi Linear Berganda.	Pengetahuan produk perbankan syariah berpengaruh positif dan signifikan dalam memilih jasa perbankan syariah.

**Tabel 2-2 Lanjutan**

No	Peneliti, Tahun dan Judul Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian
8.	Khairina (2019), Tingkat Pengetahuan Masyarakat tentang Produk Perbankan Syariah (Studi Kasus Kecamatan Peukan Bada Kabupaten Aceh Besar)	Kuantitatif, populasi masyarakat kecamatan Peukan Bada Kabupaten Aceh Besar tahun 2016 yaitu sebanyak 26 gampong dengan total penduduk 17.792 jiwa. Sampel 100 orang responden, teknik <i>accidental sampling</i> , data primer dan sekunder (Kuesioner, buku-buku, bacaan. Analisis Statistik Deskriptif.	Masyarakat Kecamatan Peukan Bada Kabupaten Aceh Besar sudah mengetahui keberadaan bank syariah, tetapi masyarakat yang tahu tentang perbankan syariah tidak sepenuhnya mengetahui tentang produk-produk perbankan syariah. Artinya tingkat pengetahuan masyarakat kecamatan Peukan Bada Kabupaten Aceh Besar Masih rendah pengetahuannya tentang produk perbankan syariah.
9.	Ngaziz (2020), Pengaruh Pengetahuan Produk Bank Syariah dan Lokasi Terhadap Keputusan Pedagang Pasar Kutowinangun Kabupaten Kebumen dalam Memilih Produk di Bank Syariah.	Kuantitatif, populasi 757 dan sampel 44 responden dengan <i>Nonprobability Sampling</i> , data primer kuesioner dan data sekunder buku, jurnal penelitian, artikel dan majalah ilmiah. Analisis regresi linear berganda	Secara simultan terdapat pengaruh yang signifikan antara pengetahuan produk dan lokasi terhadap keputusan pedagang pasar Kutowinangun dalam memilih produk di bank syariah.

**Tabel 2-2 Lanjutan**

No	Peneliti, Tahun dan Judul Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian
10.	Haryono (2021), Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas dan Kepercayaan Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus Masyarakat Kota Jambi).	Kuantitatif, populasi masyarakat Jambi yang memiliki rekening dan menjadi nasabah di bank syariah, sampel 100 responden, data primer dan sekunder (kuesioner dan data website), analisis regresi linear berganda.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa ketika variabel pengetahuan, religiusitas dan kepercayaan diuji secara simultan akan terdapat pengaruh signifikan terhadap minat masyarakat menabung di bank syariah.

Sumber: Data Diolah (2022)

## **2.8 Pengaruh Antar Variabel**

### **2.8.1 Pengaruh Pendidikan Terhadap Pengetahuan Produk Perbankan Syariah**

Pengaruh pendidikan dengan pengetahuan masyarakat terhadap produk perbankan syariah telah dibuktikan dengan penelitian sebelumnya. Saputra & Ghani (2016), yang menyatakan bahwa pendidikan berpengaruh terhadap pengetahuan masyarakat. Nilai koefisien dan t hitung adalah positif sehingga pendidikan berpengaruh positif terhadap pengetahuan masyarakat tentang bank syariah. Kemudian pada penelitian Amalia (2018) menyatakan secara parsial pendidikan nasabah berpengaruh positif dan signifikan terhadap permintaan pembiayaan amanah. Ini menunjukkan semakin tinggi tingkat pendidikan berakibat pada semakin tinggi pula jumlah permintaan pembiayaan amanah yang dilakukan nasabah.

$H_1$  : Pendidikan berpengaruh terhadap pengetahuan produk perbankan syariah.

### **2.8.2 Pengaruh Religiusitas Terhadap Pengetahuan Produk Perbankan Syariah**

Annisa (2016), religiusitas berpengaruh positif terhadap keputusan mahasiswa untuk menabung pada bank syariah, sehingga semakin tinggi tingkat religiusitas yang dimiliki seseorang, dalam hal ini mahasiswa, maka tingkat keputusan untuk memilih bank syariah sebagai jasa perbankan akan meningkat. Nastiti dkk (2018) dalam penelitian tersebut mengemukakan bahwa religiusitas berpengaruh signifikan terhadap preferensi menggunakan jasa perbankan syariah. Semakin tinggi religiusitas seseorang maka semakin sering menjalankan perintah sebagai muslim. Haryono (2021) dalam penelitian tersebut terdapat pengaruh yang positif antara variabel religiusitas terhadap minat menabung di bank syariah. Artinya, religiusitas seseorang mempengaruhi minatnya untuk menabung di bank syariah.

H<sub>2</sub> : Religiusitas berpengaruh terhadap pengetahuan produk perbankan syariah.

### **2.8.3 Pengaruh Ekonomi Terhadap Pengetahuan Produk Perbankan Syariah**

Amalia (2018), secara parsial menunjukkan bahwa variabel pendapatan nasabah berpengaruh positif dan signifikan terhadap loyalitas nasabah. Yang berarti tingkat pendapatan mempunyai pengaruh positif terhadap permintaan pembiayaan amanah, semakin tinggi pendapatan maka semakin besar pengambilan pembiayaan amanah yang dilakukan nasabah. Semakin tinggi pendapatan, maka makin besar keinginan akan uang kas. Hal ini dapat dilihat dari perilaku masyarakat yang tingkat pendapatan tinggi, biasanya akan melakukan transaksi lebih banyak dibandingkan masyarakat yang pendapatannya lebih rendah.

H<sub>3</sub> : Ekonomi berpengaruh terhadap pengetahuan produk perbankan syariah.

#### **2.8.4 Pengaruh Informasi Terhadap Pengetahuan Produk Perbankan Syariah**

Penelitian Siswanti (2015), menunjukkan bahwa variabel iklan/informasi memiliki pengaruh yang signifikan terhadap keputusan menjadi nasabah. Artinya peningkatan nilai-nilai iklan/informasi akan meningkatkan minat menabung. Semakin tinggi nilai-nilai iklan/informasi yang dimiliki bank syariah maka minat menabung semakin besar.

H<sub>4</sub> : Informasi berpengaruh terhadap pengetahuan produk perbankan syariah.

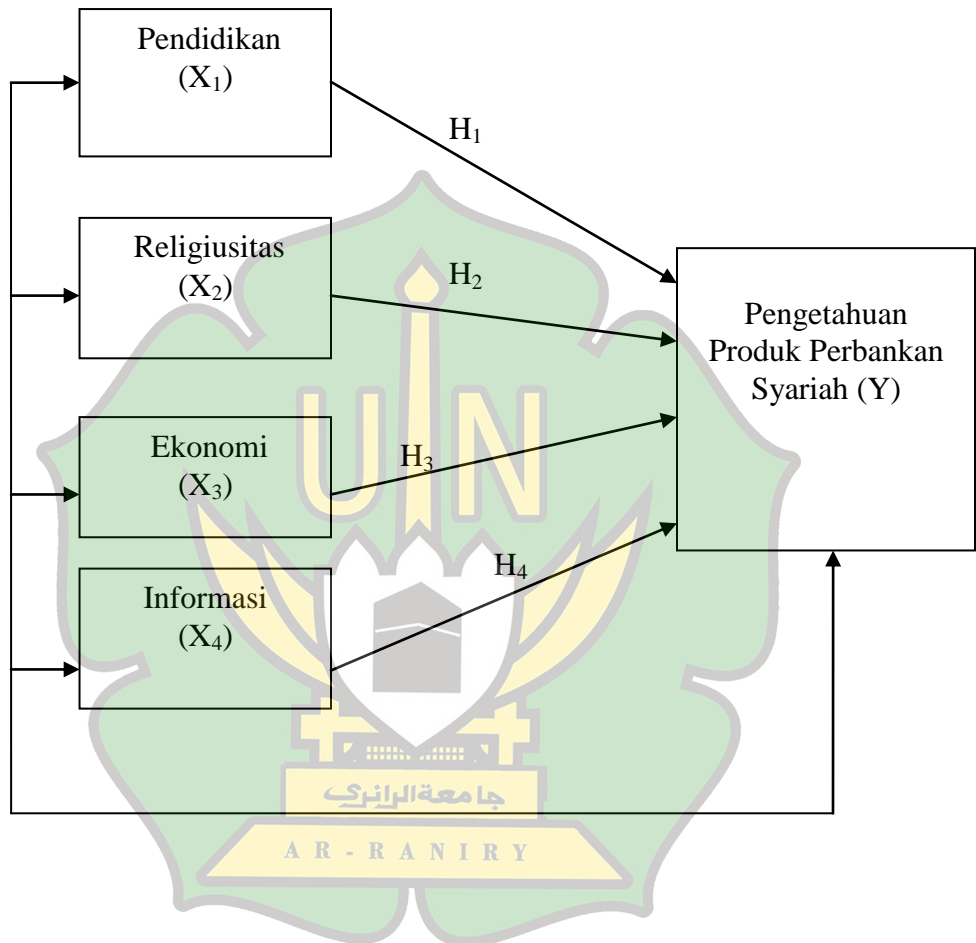
#### **2.8.5 Pengaruh Pendidikan, Religiusitas, Ekonomi dan Informasi Terhadap Pengetahuan Produk Perbankan Syariah**

Pendidikan, religiusitas, ekonomi dan informasi sangat berkaitan dan mungkin dapat menjadi salah satu faktor penentu atau yang mempengaruhi pengetahuan pada produk perbankan syariah. Faktor-faktor tersebut dapat kita lihat dalam kehidupan sehari-hari pada masyarakat yang melakukan kegiatan ekonomi dan usaha yang melibatkan lembaga keuangan syariah. Oleh karena itu dari ulasan di atas, maka hipotesisnya yaitu:  $\gamma$

H<sub>5</sub> : Pendidikan, religiusitas, ekonomi dan informasi berpengaruh terhadap pengetahuan produk perbankan syariah.

## 2.9 Kerangka Berpikir

**Gambar 2.1**  
**Skema Kerangka Berpikir**



## **BAB III METODE PENELITIAN**

### **3.1 Jenis dan Pendekatan**

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Penelitian kuantitatif adalah jenis penelitian yang menghasilkan penemuan-penemuan yang dapat dicapai (diperoleh) dengan menggunakan prosedur-prosedur statistik atau cara-cara lain dari kuantifikasi (pengukuran) (Sujarweni, 2020). Pendekatan kuantitatif memusatkan perhatian pada gejala-gejala yang mempunyai karakteristik tertentu di dalam kehidupan manusia yang dinamakannya sebagai variabel. Dalam pendekatan kuantitatif hakikat hubungan di antara variabel-variabel dianalisis dengan menggunakan teori yang objektif.

Dalam penelitian ini jenis kuantitatif yang digunakan adalah kuantitatif asosiatif. Kuantitatif asosiatif merupakan penelitian yang bertujuan untuk mengetahui hubungan antara dua variabel atau lebih. Dengan penelitian ini maka akan dapat dibangun suatu teori yang dapat berfungsi untuk menjelaskan, meramalkan dan mengontrol suatu gejala (Sujarweni, 2020).

### **3.2 Jenis Data**

#### **3.2.1. Data Primer**

Menurut Sujarweni (2020), data primer adalah data yang diperoleh dari responden melalui kuesioner, kelompok fokus, dan panel, atau juga data hasil wawancara peneliti dengan narasumber. Data yang diperoleh dari data primer ini harus diolah lagi. Sumber data yang langsung memberikan data kepada pengumpul data. Data primer dalam penelitian ini merupakan kuesioner hasil penelitian terhadap responden.



### 3.2.2 Data Sekunder

Data sekunder adalah data yang di dapat dari catatan, buku dan majalah berupa laporan keuangan publikasi perusahaan, laporan pemerintah, artikel, buku-buku sebagai teori, majalah dan lain sebagainya (Sujarweni, 2020). Dalam penelitian ini data sekunder berupa buku-buku, jurnal ekonomi, penelitian sebelumnya dan data dari internet.

### 3.3 Populasi dan Teknik Sampel

#### 3.3.1 Populasi

Populasi adalah keseluruhan jumlah yang terdiri atas objek atau subjek yang mempunyai karakteristik dan kualitas tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk diteliti dan kemudian ditarik kesimpulannya (Sujarweni, 2020). Populasi dalam penelitian ini adalah masyarakat kecamatan Teunom kabupaten Aceh Jaya tahun 2020 yaitu sebanyak 22 desa dengan jumlah penduduk 13.471 jiwa (BPS Aceh Jaya, 2021).

#### 3.3.2 Sampel

Menurut Sujarweni (2020), sampel adalah bagian dari sejumlah karakteristik yang dimiliki oleh populasi yang digunakan untuk penelitian. Bila populasi besar, peneliti tidak mungkin mengambil semua untuk penelitian misal karena terbatasnya dana, tenaga, dan waktu, maka peneliti dapat menggunakan sampel yang diambil dari populasi itu.

Pemakaian sampel pada penelitian ini menggunakan metode *random sampling*. Metode sampel tersebut berdasarkan data populasi, dengan alasan untuk kemudahan mendapatkan data, dengan tanpa memperhitungkan derajat kerepresentativitasnya (Jusuf, 2012).

Dalam penelitian ini diperoleh sampel sebanyak 100 orang dari 13.471 jumlah penduduk. Dengan jumlah 4 variabel dependen dan 1 independen. Adapun teknik yang dipakai dalam menentukan jumlah sampel dalam penelitian

ini menggunakan rumus *Slovin* (Sugiyono, 2014). Dengan tingkat kesalahan yang dikehendaki sebesar 10% sebagai berikut:

Rumus:

$$n = \frac{N}{(1+N.Moe^2)} \quad (3.1)$$

$$n = \frac{13,471}{(1 + 13,471. 0,1^2)}$$

$$n = \frac{13,471}{0,14471}$$

$$n = 93,0896275$$

$$n = 95$$

Melalui pertimbangan dari perhitungan sampel menurut *Slovin*, maka diputuskan untuk mengambil sampel sebanyak 100 orang responden.

### 3.4 Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan teknik penelitian lapangan. Adapun data penelitian ini dikumpulkan melalui pengisian angket/kuesioner. Kuesioner merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada para responden untuk dijawab (Sujarweni, 2020). Dalam penelitian ini peneliti memakai kuesioner tertutup.

Pada penelitian ini digunakan penelitian lapangan. Penelitian lapangan adalah penelitian yang dilakukan di lapangan atau dalam masyarakat, yang berarti bahwa datanya diambil atau didapat dari lapangan atau masyarakat (Jusuf, 2012).

### 3.5 Skala Pengukuran

Menurut Arifin (2017), skala pengukuran dalam penelitian adalah untuk mengklasifikasi variabel yang akan diukur agar tidak terjadi kesalahan dalam

menentukan analisis data dan langkah penelitian selanjutnya. Skala pengukuran dalam penelitian ini memakai skala *Likert*. Skala *likert* adalah skala untuk mengukur sikap, pendapat, persepsi seseorang tentang gejala, atau fenomena yang dialaminya.

**Tabel 3.1**  
**Skor Responden Berdasarkan Angket**

Persepsi Responden	Skor / Nilai
Sangat Setuju (SS)	5
Setuju (S)	4
Netral (N)	3
Tidak Setuju (TS)	2
Sangat Tidak Setuju (STS)	1

Sumber: Sugiyono (2018)

### 3.6 Operasionalisasi Variabel

Sebagaimana Tabel 3.2 di bawah bahwa operasional variabel untuk pendidikan ( $X_1$ ) memiliki dua indikator yaitu pendidikan formal dan non formal (Pakpahan, Siswidiyanto, & Sukanto, 2014). Untuk variabel religiusitas ( $X_2$ ) saya menggunakan tiga indikator yaitu kepatuhan agama, bisnis halal dan larangan riba (Dilla, 2019). Kemudian dari variabel ekonomi ( $X_3$ ) terdapat empat indikator seperti pendapatan, tabungan, asset (harta) dan kebutuhan (Sari, 2018). Selanjutnya untuk variabel informasi ( $X_4$ ) indikatornya berupa televisi/radio, surat kabar/majalah, keluarga/teman dan media elektronik (Triyani, 2013). Untuk variabel pengetahuan produk perbankan syariah ( $Y$ ), indikator yang dipakai adalah atribut produk/jasa, manfaat produk/jasa dan kepuasan produk/jasa (Peter & Olson, 2010).

**Tabel 3.2**  
**Operasionalisasi Variabel**

Variabel	Definisi	Indikator	Skala Pengukuran
Pendidikan ( $X_1$ )	Pendidikan adalah proses mengubah sikap dan tata laku seseorang atau kelompok orang dalam usaha mendewasakan manusia melalui upaya pengajaran dan pelatihan (KBBI, 2022)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pendidikan Formal</li> <li>2. Pendidikan Non Formal (Pakpahan, Siswidiyanto, &amp; Sukanto, 2014)</li> </ol>	Interval –Likert 1-5
Religiusitas ( $X_2$ )	Religiusitas adalah kecenderungan seseorang dalam bersikap karena pengaruh agama (A'yun, 2016)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Kepatuhan Agama</li> <li>2. Bisnis Halal</li> <li>3. Larangan Riba (Dilla, 2019)</li> </ol>	Interval –likert 1-5
Ekonomi ( $X_3$ )	Ekonomi adalah pemanfaatan uang, waktu dan sebagainya yang berharganya (KBBI, 2022)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pendapatan</li> <li>2. Tabungan</li> <li>3. Asset (Harta)</li> <li>4. Kebutuhan (Sari, 2018)</li> </ol>	Interval -likert 1-5
Informasi ( $X_4$ )	Informasi adalah pemberitahuan, kabar atau berita tentang sesuatu (KBBI, 2022)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Televisi/Radio</li> <li>2. Surat Kabar/ Majalah</li> <li>3. Keluarga/Teman</li> <li>4. Media Elektronik (Triyani, 2013)</li> </ol>	Interval –likert 1-5
Pengetahuan produk perbankan syariah (Y)	Pengetahuan adalah sesuatu yang diketahui berkenaan dengan hal (mata pelajaran) (KBBI, 2022)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Atribut produk/jasa</li> <li>2. Mamfaat produk/jasa</li> <li>3. Kepuasan produk/jasa (Peter &amp; Olson, 2010)</li> </ol>	Interval-likert 1-5

Sumber: Data Diolah (2022)

### 3.6.1 Variabel Independen

Variabel independen merupakan variabel yang mempengaruhi ataupun sebuah variabel yang menjadi sebab terjadinya perubahan atau timbulnya variabel dependen. Variabel independen biasa disebut variabel bebas (Sugiyono, 2014). Dalam penelitian ini yang menjadi variabel independen (X) adalah pendidikan, religiusitas, ekonomi dan informasi terhadap pengetahuan produk perbankan syariah .

**Tabel 2.3**  
**Tanggapan Masyarakat Terhadap Pendidikan**

No	Indikator	Item Pernyataan
1	Pendidikan Formal	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Pendidikan yang berkelanjutan dapat meningkatkan keahlian dan pengetahuan masyarakat</li><li>2. Pendidikan menjadikan saya pribadi yang berwawasan luas dan paham akan perubahan globalisasi</li></ol>
2	Pendidikan Non Formal	<ol style="list-style-type: none"><li>3. Pemberian pelatihan khusus dari lembaga keuangan dapat meningkatkan pengetahuan masyarakat terhadap produk perbankan syariah</li><li>4. Pendidikan non-formal seperti kursus dan pemberian sosialisasi tentang suatu pengetahuan dapat membantu memperoleh keahlian dan pemahaman yang lebih baik</li></ol>

**Tabel 3.4**  
**Tanggapan Masyarakat Terhadap Religiusitas**

No	Indikator	Item Pernyataan
1	Kepatuhan Agama	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Saya bersikap menghindari dari unsur-unsur yang dilarang agama seperti riba dan judi.</li><li>2. Saya senang menggunakan jasa bank syariah karena akad yang sesuai syariah</li></ol>

2	Bisnis Halal	<p>3. Saya berusaha untuk mematuhi serta menjalankan norma-norma Islam dalam semua urusan termasuk urusan ekonomi seperti menjalankan transaksi bisnis atau perbankan tanpa ada unsur riba dan transaksi haram lainnya.</p> <p>4. Saya meminjam uang ke bank syariah untuk memulai usaha</p>
3	Larangan Riba	<p>5. Saya memilih bank syariah untuk menyimpan uang dan bertransaksi dikarenakan bank syariah tidak menggunakan sistem bunga yang termasuk riba yang dilarang dalam agama Islam.</p> <p>6. Saya mengetahui hukum-hukum Islam (hukum riba)</p>

**Tabel 3.5**  
**Tanggapan Masyarakat Terhadap Ekonomi**

No	Indikator	Item Pernyataan
1	Pendapatan	<p>1. Dengan gaji/pendapatan dari pekerjaan saya sehingga saya banyak terlibat dalam transaksi perbankan syariah.</p> <p>2. Pendapatan yang saya peroleh saya simpan di bank syariah.</p>
2	Tabungan	<p>3. Saya perlu membuka produk tabungan di bank syariah untuk menyimpan uang.</p> <p>4. Saya membuka tabungan di bank syariah untuk menyimpan uang agar lebih aman</p>
3	Asset (Harta)	<p>5. Dari hasil dan keuntungan dari usaha yang saya jalankan memotivasi saya untuk menyimpan uang di bank syariah.</p> <p>6. Saya menyimpan uang laba dari usaha saya di bank syariah</p>
4	Kebutuhan	<p>7. Saya membutuhkan bank syariah untuk mempermudah transaksi keuangan saya</p> <p>8. Saya membutuhkan bank syariah untuk melancarkan usaha yang saya jalankan terkait dengan modal usaha.</p>

**Tabel 3.6**  
**Tanggapan Masyarakat Terhadap Informasi**

No	Indikator	Item Pernyataan
1	Televisi/Radio	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Saya banyak mendapatkan informasi tentang perbankan syariah dari televisi ataupun radio</li> <li>2. Banyak iklan tentang perbankan syariah yang saya lihat di televisi membuat saya tahu tentang bank syariah</li> </ol>
2	Surat kabar/Majalah	<ol style="list-style-type: none"> <li>3. Saya membaca informasi perbankan syariah dari surat kabar (Koran) dan dari majalah bisnis</li> <li>4. Saya sering membaca informasi bank syariah di surat kabar setiap hari</li> </ol>
3	Keluarga/Teman	<ol style="list-style-type: none"> <li>5. Saya mendapat informasi seputar perbankan syariah dari keluarga dan teman yang sering melakukan aktivitas dan transaksi di bank syariah</li> <li>6. Teman saya merekomendasikan bank syariah untuk melakukan transaksi keuangan saya</li> </ol>
4	Media Elektronik	<ol style="list-style-type: none"> <li>7. Saya melihat dan mencari tahu tentang perbankan syariah di handphone dan iklan di sosial media</li> <li>8. Iklan di sosial media yang saya lihat banyak memuat tentang perbankan syariah</li> </ol>

### 3.6.2 Variabel Dependen

Variabel dependen merupakan variabel yang dipengaruhi ataupun variabel yang menjadi akibat, karena adanya variabel independen. Variabel dependen biasanya disebut dengan variabel terikat (Sugiyono, 2014). Dalam penelitian ini yang menjadi variabel dependen (Y) adalah pengetahuan produk perbankan syariah.

**Tabel 3.7**  
**Tanggapan Masyarakat Terhadap Pengetahuan Produk Perbankan Syariah**

No	Indikator	Item Pernyataan
1	Atribut Produk/Jasa	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Ruang kantor bank syariah nyaman, bersih, rapi dan tertata serta fasilitas untuk bertransaksi lengkap seperti lembaran cek dan alat tulis yang tersedia.</li> <li>2. Pakaian dan kerapian para staf sangat bagus dan bersih</li> </ol>
2	Manfaat Produk/Jasa	<ol style="list-style-type: none"> <li>3. Bank syariah memiliki produk-produk yang beragam, menarik, inovatif dan menjawab kebutuhan keuangan masyarakat.</li> <li>4. Adanya layanan transfer dan tunai yang sangat membantu dan bermanfaat bagi nasabah</li> </ol>
3	Kepuasan Produk/Jasa	<ol style="list-style-type: none"> <li>5. Pelayanan dan sikap ramah para staff bank syariah membuat saya puas dan merasa di hargai dalam setiap pelayanan yang mereka berikan</li> <li>6. Kecepatan dan ketelitian dalam transaksi membuat saya puas bertransaksi di bank syariah</li> </ol>





### **3.7 Uji Validitas dan Reliabilitas**

#### **3.7.1 Uji Validitas**

Menurut Sujarweni (2020), uji validitas digunakan untuk mengukur sah atau valid tidaknya kuesioner. Uji validitas sebaiknya dilakukan pada setiap butir pertanyaan di uji validitasnya. Hasil  $r$  hitung kita bandingkan dengan  $r$  tabel dimana  $df=n-2$  dengan signifikansi 10 %. Jika  $r$  tabel  $<$   $r$  hitung maka valid. Selanjutnya, penelitian ini menggunakan rumus korelasi *product moment* dengan angka kasar yang dikemukakan oleh *pearson*.

#### **3.7.2 Uji Reliabilitas**

Menurut Sugiyono (2004) dalam Sujarweni (2020), pengujian reliabilitas instrumen dapat dilakukan secara eksternal dan internal. Secara eksternal, pengujian dilakukan dengan *test-retest (stability)*, *equivalent*, dan gabungan keduanya. Secara internal pengujian dilakukan dengan menganalisis konsistensi butir-butir yang ada pada instrumen dengan teknik-teknik tertentu.

Uji reliabilitas merupakan ukuran suatu kestabilan dan konsistensi responden dalam menjawab hal yang berkaitan dengan konstruk-konstruk pertanyaan yang merupakan dimensi suatu variabel dan disusun dalam suatu bentuk kuesioner (Sujarweni, 2020). Uji reliabilitas dapat dilakukan dengan memakai rumus *Cronbach Alpha* dengan nilai *Alpha*  $>0,60$ .

### **3.8 Uji Asumsi Klasik**

#### **3.8.1 Uji Normalitas**

Menurut Sujarweni (2020), statistik deskriptif dalam penelitian pada dasarnya merupakan proses transformasi data penelitian dalam bentuk tabulasi sehingga mudah dipahami dan diinterpretasikan. Tabulasi menyajikan ringkasan, pengaturan atau penyusunan data dalam bentuk tabel numerik dan grafik. Statistik deskriptif umumnya digunakan oleh peneliti untuk memberikan informasi mengenai karakteristik variabel penelitian yang utama dan data

demografi responden. Statistik deskriptif berusaha untuk menggambarkan berbagai karakteristik data yang berasal dari suatu sampel. Statistik deskriptif seperti mean, median, modus, presentil, desil, kuartil, dalam bentuk analisis angka maupun gambar atau diagram. Dalam analisis deskriptif diolah pervariabel. Dalam pengujian data berdistribusi normal atau tidak yaitu dengan menggunakan uji kolmogorov-smirnov. Data dikatakan diterima apabila nilai signifikan lebih besar dari 0,1 pada ( $p > 0,1$ ). Sebaliknya apabila nilai signifikan lebih kecil dari 0,1 pada ( $p < 0,1$ ) maka dikatakan ditolak.

### 3.8.2 Heteroskedastisitas

Menurut Sujarweni (2020), uji heteroskedastisitas adalah suatu keadaan di mana varians dan kesalahan pengganggu tidak konstan untuk semua variabel bebas. Model regresi yang baik adalah tidak terjadi heteroskedastisitas. Uji heteroskedastisitas dapat dilakukan dengan menggunakan uji *Glejser* yaitu dengan menguji tingkat signifikansinya. Pengujian ini dilakukan untuk merespon variabel x sebagai variabel independen dengan nilai *absolute unstandardized* residual regresi sebagai variabel dependen. Apabila hasil uji di atas level signifikan ( $r > 0,1$ ) berarti tidak terjadi heteroskedastisitas dan sebaliknya apabila level di bawah signifikan ( $r < 0,1$ ) berarti terjadi heteroskedastisitas.

### 3.8.3 Multikolinearitas

Menurut Sujarweni (2020), uji multikolinearitas diperlukan untuk mengetahui ada tidaknya variabel independen yang memiliki kemiripan antar variabel independen dalam suatu model. Kemiripan antar variabel independen akan mengakibatkan korelasi yang sangat kuat. Selain itu, untuk uji ini juga untuk menghindari kebiasaan dalam proses pengambilan keputusan mengenai

pengaruh pada uji parsial masing-masing variabel independen terhadap variabel dependen.

Menurut Sujarweni (2020), multikolinearitas berarti ada hubungan linier yang sempurna atau pasti di antara beberapa atau semua variabel yang independen dari model yang ada. Akibat adanya multikolinearitas ini koefisien regresi tidak tertentu dan kesalahan standarnya tidak terhingga. Uji multikolinearitas bertujuan untuk menguji apakah pada model regresi ditemukan korelasi antar variabel bebas. Pada model regresi yang baik seharusnya tidak terjadi korelasi di antara variabel bebas.

Metode untuk menguji adanya multikolinearitas ini dapat dilihat dari *tolerance value* atau *variance inflation factor* (VIF). Batas dari *tolerance value*  $> 0,1$  atau nilai VIF lebih kecil dari 10 maka tidak terjadi multikolinearitas.

### **3.9 Metode Analisis Data**

#### **3.9.1 Analisis Statistik Deskriptif**

Menurut Sujarweni (2020), statistik deskriptif dalam penelitian pada dasarnya merupakan proses transformasi data penelitian dalam bentuk tabulasi sehingga mudah dipahami dan diinterpretasikan. Tabulasi menyajikan ringkasan, pengaturan atau penyusunan data dalam bentuk tabel numerik dan grafik. Statistik deskriptif umumnya digunakan oleh peneliti untuk memberikan informasi mengenai karakteristik variabel penelitian yang utama dan data demografi responden. Statistik deskriptif berusaha untuk menggambarkan berbagai karakteristik data yang berasal dari suatu sampel. Statistik deskriptif seperti mean, median, modus, presentil, desil, quartile dalam bentuk analisis angka maupun gambar atau diagram. Dalam analisis deskriptif diolah pervariabel.

### 3.9.2 Analisis Regresi Linear Berganda

Menurut Sujarweni (2020), penelitian ini bertujuan melihat pengaruh antara variabel independen dan variabel dependen dengan skala pengukuran atau rasio dalam suatu persamaan linear, dalam penelitian ini digunakan analisis regresi berganda yang diolah dengan perangkat lunak SPSS.

Rumus:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + b_4X_4 + e \quad (3.2)$$

Di mana:

Y : Pengetahuan Masyarakat Kecamatan Teunom terhadap Produk Perbankan Syariah

a : Konstanta

X<sub>1</sub> : Pendidikan

X<sub>2</sub> : Religiusitas

X<sub>3</sub> : Ekonomi

X<sub>4</sub> : Informasi

b<sub>1</sub>b<sub>2</sub>b<sub>3</sub>b<sub>4</sub> : Koefisien variabel X<sub>1-4</sub>

e : error

### 3.9.3 Uji Hipotesis

#### 3.9.3.1 Secara Parsial

Menurut Sujarweni (2020), uji statistik t menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel independen atau variabel penjelas secara individual dalam menerangkan variabel dependen. Apabila nilai probabilitas signifikansinya lebih kecil dari 0,1 (10 %) maka suatu variabel independen berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen. Hipotesis diterima jika taraf signifikan ( $\alpha$ ) < 0,1 dan hipotesis ditolak jika taraf signifikan ( $\alpha$ ) > 0,1.

Ha<sub>1</sub>: Pendidikan berpengaruh terhadap pengetahuan produk perbankan syariah.

Ha<sub>2</sub>: Religiusitas berpengaruh terhadap pengetahuan produk perbankan syariah.

Ha<sub>3</sub>: Ekonomi berpengaruh terhadap pengetahuan produk perbankan syariah.

Ha<sub>4</sub>: Informasi berpengaruh terhadap pengetahuan produk perbankan syariah.

### 3.9.3.2 Secara Simultan

Menurut Sujarweni (2020), signifikansi model regresi secara simultan diuji dengan melihat nilai signifikansi (sig) di mana jika nilai sig di bawah 0,1 maka variabel independen berpengaruh terhadap variabel dependen. Uji F-statistik digunakan untuk membuktikan ada pengaruh antara variabel independen terhadap variabel dependen secara simultan.

Ha<sub>5</sub>: Pendidikan, religiusitas, ekonomi dan informasi berpengaruh terhadap pengetahuan produk perbankan syariah.

### 3.9.3.3 Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Menurut Sujarweni (2020), koefisien determinasi (*Goodness of fit*), yang dinotasikan dengan  $R^2$  merupakan suatu ukuran yang penting dalam regresi. Determinasi ( $R^2$ ) mencerminkan kemampuan variabel dependen. Tujuan analisis ini adalah untuk menghitung besarnya pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Nilai  $R^2$  menunjukkan seberapa besar proporsi dari total variasi variabel tidak bebas yang dapat dijelaskan oleh variabel penjelasnya. Semakin tinggi nilai  $R^2$  maka semakin besar proporsi dari total variasi variabel dependen yang dapat dijelaskan oleh variabel independen.

## **BAB IV**

### **HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

#### **4.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian**

Kecamatan Teunom merupakan salah satu kecamatan di kabupaten Aceh Jaya yang keadaan topografinya terdiri dari dataran dan pesisir laut, bukit dan lereng bukit dengan luas wilayah berdasarkan Badan Informasi Geospasial (BIG) per 3 Juni 2021 adalah 222,82 km<sup>2</sup> dengan bagian rincian yaitu: (1) luas sawah 2,736 Ha, (2) luas lahan desa 31,600 Ha, (3) bukan sawah 18,737 Ha, (4) non pertanian 10,127 Ha (BPP Teunom, 2020). Adapun batas-batas wilayah kecamatan Teunom sebagai berikut:

- a. Sebelah Utara berbatasan dengan kecamatan Panga dan Kabupaten Pidie
- b. Sebelah selatan Samudera Hindia dan Kabupaten Aceh Barat
- c. Sebelah Timur berbatasan dengan Kecamatan Pasie Raya dan Kabupaten Aceh Barat
- d. Sebelah Barat berbatasan dengan kecamatan Panga

Kecamatan Teunom terdiri dari 2 mukim dan 22 desa serta 62 dusun yang setiap mukim, desa dan dusun dipimpin oleh satu orang mukim, kepala desa, kepala dusun beserta staff dan perangkat desa lainnya. Jumlah penduduk tahun 2020 adalah 13,471 jiwa dengan banyak profesi bidang pekerjaan diantaranya petani, peternak, PNS, Tenaga Kesehatan dan Pedagang. Dilihat dari luas wilayah dan pekerjaan masyarakat, kecamatan Teunom sangat strategis dan bagus untuk pengembangan lahan perkebunan dan pertanian. Dalam kecamatan Teunom terdapat sarana dan fasilitas pendidikan yang terdiri dari 12 TK (satu di antaranya Negeri), 1 RA, 12 SD Negeri, 2 MI, 5 SMP (satu di antaranya Swasta), 1 MTs, 1 SMA Negeri, 1 MA Negeri dan 1 SMK Negeri. Kemudian terdapat 5 pondok Pesantren yang berada di wilayah dekat Sekolah. Dalam

kecamatan Teunom terdapat fasilitas Kesehatan yang terdiri dari 27 Posyandu, 8 Polides, 5 Pustu dan 1 Puskesmas. Tempat ibadah yang terdiri dari 17 Masjid dan 17 Meunasah yang digunakan untuk melaksanakan ibadah sehari-hari (BPP Teunom, 2020).

## 4.2 Karakteristik Responden

Pada bagian ini penulis akan membahas mengenai karakteristik responden yang berdasarkan jenis kelamin, pendidikan terakhir, usia, pendapatan per bulan. Data diambil dari masing-masing responden, pengumpulan data ini dilakukan dengan menggunakan kuesioner. Penelitian ini dilakukan pada masyarakat kecamatan Teunom dengan jumlah responden sebanyak 100 orang.

**Tabel 3.1**  
**Karakteristik Responden**

No.	Keterangan	Uraian	Jumlah	Persentase
1.	Jenis Kelamin	Laki-laki	46 orang	46 %
		Perempuan	54 orang	54 %
		<b>Total</b>	<b>100</b> orang	<b>100%</b>
2.	Pendidikan	Pendidikan Dasar (SD)	4 orang	4 %
		Pendidikan Menengah Pertama (SMP)	19 orang	19 %
		Pendidikan Atas (SMA)	36 orang	36 %
		Akademik/Perguruan Tinggi	41 orang	41 %
		Pendidikan Non Formal	-	-
		<b>Total</b>	<b>100</b> orang	<b>100%</b>
3.	Usia	20-30	57 orang	57 %
		31-40	30 orang	30 %
		41-50	9 orang	9 %
		> 50	4 orang	4 %
		<b>Total</b>	<b>100</b> orang	<b>100%</b>

4.	Pendapatan Per Bulan	< 1,5 juta	72 orang	72 %
		1,5 – 3 juta	12 orang	12 %
		3 – 5 juta	16 orang	16 %
		> 5 juta	-	-
		<b>Total</b>	<b>100 orang</b>	<b>100%</b>

Sumber: Data Diolah (2022)

Berdasarkan tabel di atas responden paling banyak yaitu berjenis kelamin perempuan 54 orang dan laki-laki sebanyak 46 orang, untuk pendidikan responden yang paling banyak adalah tamatan pendidikan akademik sebanyak 41 orang. Kemudian untuk variabel usia yang paling banyak pada usia 20-30 tahun yaitu 57 orang dan responden yang berpendapatan kurang dari 1,5 juta paling banyak yaitu 72 orang.

#### 4.3 Analisis Deskriptif

Analisis deskriptif merupakan analisis yang menggambarkan keadaan responden yang berjumlah 100 orang yang merupakan masyarakat kecamatan Teunom. Berdasarkan data kuesioner yang diperoleh dengan sejumlah pernyataan mengenai pendidikan, religiusitas, ekonomi, informasi dan pengetahuan masyarakat terhadap produk perbankan syariah. Setelah data di dapatkan dari responden peneliti menganalisis menggunakan aplikasi SPSS vers 17 dan diperoleh hasil yaitu:



**Tabel 4.2**  
**Hasil Analisis Statistik Deskriptif**

<b>Descriptive Statistics</b>					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
PENDIDIKAN	100	4	20	15.80	2.663
RELIGIUSITAS	100	14	30	21.85	3.125
EKONOMI	100	18	39	30.15	3.924
INFORMASI	100	20	40	31.23	4.247
PENGETAHUAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH	100	12	30	23.71	3.630
Valid N (listwise)	100				

Sumber: Data Diolah (2022)

Nilai N merupakan jumlah data yang diproses, dimana setiap variabel penelitian memiliki jumlah responden sebanyak 100 orang. Nilai minimum menunjukkan nilai terendah atau terkecil dari deretan data variabel. Nilai variabel Pendidikan ( $X_1$ ) adalah 4, variabel Religiusitas ( $X_2$ ) adalah 14, variabel Ekonomi ( $X_3$ ) adalah 18, variabel Informasi ( $X_4$ ) adalah 20, variabel Pengetahuan Produk Perbankan Syariah (Y) adalah 12. Nilai maximum menunjukkan nilai terbesar dari deretan data variabel. Nilai variabel Pendidikan ( $X_1$ ) adalah 20, variabel Religiusitas ( $X_2$ ) adalah 30, variabel Ekonomi ( $X_3$ ) adalah 39, variabel Informasi ( $X_4$ ) adalah 40, variabel Pengetahuan Produk Perbankan Syariah (Y) adalah 30.

Mean menunjukkan rata-rata dari data variabel untuk variabel  $X_1$  adalah 15,80, variabel  $X_2$  adalah 21,85, variabel  $X_3$  adalah 30,15, variabel  $X_4$  adalah 31,23, variabel Y adalah 23,71. Untuk nilai Std. Deviation menunjukkan nilai penyebaran rata-rata dalam suatu variabel. Nilai untuk variabel  $X_1$  adalah 2,663,

variabel  $X_2$  adalah 3,125, variabel  $X_3$  adalah 3,924, variabel  $X_4$  adalah 4,247, variabel  $Y$  adalah 3,630.

Berdasarkan hasil dari statistik deskriptif dapat dilihat kelima variabel dalam penelitian memiliki nilai rata-rata (Mean) lebih besar dari nilai standar deviasinya menunjukkan tingkat penyebaran data penelitian yang lebih stabil. Dengan cara lain dapat dilihat juga melalui jarak antara nilai minimum dan maximum variabel tidak berjauhan.

#### **4.4 Uji Instrumen Penelitian**

##### **4.4.1 Uji Validitas**

Uji validitas digunakan untuk menguji tingkat keabsahan pernyataan dalam instrumen penelitian. Uji validitas dalam penelitian ini menggunakan penyebaran angket yang diisi oleh 100 responden. Uji validitas sebaiknya dilakukan pada setiap butir pertanyaan di uji validitasnya. Hasil  $r$  hitung kita bandingkan dengan  $r$  tabel dimana  $df=n-2$  dengan signifikansi 10 %. Jika  $r$  tabel  $< r$  hitung maka valid. Selanjutnya, penelitian ini menggunakan rumus *korelasi product moment* dengan angka kasar yang dikemukakan oleh *pearson* (Sujarweni, 2020). Untuk mencari  $r$  tabel dengan taraf signifikan 10%, yaitu  $df=n-2 = 100 - 2 = 98$ . Hasil uji validitas kuesioner sebagai berikut:

**Tabel 4.3**  
**Hasil Uji Validitas**

Variabel	Item Pernyataan	r hitung	r tabel	Keterangan
Pendidikan (X1)	X1.1	0,710	0,165	Valid
	X1.2	0,800	0,165	Valid
	X1.3	0,797	0,165	Valid
	X1.4	0,733	0,165	Valid
Religiusitas (X2)	X2.1	0,575	0,165	Valid
	X2.2	0,657	0,165	Valid
	X2.3	0,669	0,165	Valid
	X2.4	0,537	0,165	Valid
	X2.5	0,521	0,165	Valid
	X2.6	0,615	0,165	Valid
Ekonomi (X3)	X3.1	0,628	0,165	Valid
	X3.2	0,722	0,165	Valid
	X3.3	0,743	0,165	Valid
	X3.4	0,466	0,165	Valid
	X3.5	0,479	0,165	Valid
	X3.6	0,677	0,165	Valid
	X3.7	0,670	0,165	Valid
	X3.8	0,554	0,165	Valid
Informasi (X4)	X4.1	0,582	0,165	Valid
	X4.2	0,725	0,165	Valid
	X4.3	0,751	0,165	Valid
	X4.4	0,683	0,165	Valid
	X4.5	0,659	0,165	Valid
	X4.6	0,662	0,165	Valid
	X4.7	0,659	0,165	Valid
	X4.8	0,722	0,165	Valid
Pengetahuan Produk Perbankan Syariah (Y)	Y1	0,791	0,165	Valid
	Y2	0,868	0,165	Valid
	Y3	0,783	0,165	Valid
	Y4	0,686	0,165	Valid
	Y5	0,728	0,165	Valid
	Y6	0,868	0,165	Valid

Sumber: Data Diolah (2022)

Berdasarkan hasil uji validitas dapat dilihat untuk kelima variabel dalam penelitian ini yaitu r hitung dari kelima variabel tersebut lebih tinggi daripada r tabel. Maka hasil ini menunjukkan bahwa kuesioner penelitian ini dinyatakan valid.

#### 4.4.2 Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas digunakan untuk mengetahui apakah kuesioner dapat digunakan lebih dari satu kali oleh responden yang sama atau untuk melihat sejauh mana hasil pengukuran tetap konsisten dengan menggunakan data statistik. Pernyataan yang dikatakan reliabel jika nilai *Cronbach alpha* lebih 0,60. Hasil reliabilitas kuesioner sebagai berikut:

**Tabel 4.4**  
**Uji Reliabilitas**

No.	Variabel	Cronbach's Alpha	Batas Nilai Cronbach's	Keterangan
1.	Pendidikan ( $X_1$ )	0,806	0,60	Reliabel
2.	Religiusitas ( $X_2$ )	0,632	0,60	Reliabel
3.	Ekonomi ( $X_3$ )	0,772	0,60	Reliabel
4.	Informasi ( $x_4$ )	0,832	0,60	Reliabel
5.	Pengetahuan Produk Perbankan Syariah (Y)	0,877	0,60	Reliabel

Sumber: Data Diolah (2022)

Dari hasil uji reliabilitas dapat dilihat bahwa nilai cronbach's alpha dari variabel  $X_1$ ,  $X_2$ ,  $X_3$ ,  $X_4$  dan Y lebih besar dari nilai batas cronbach alpha 0,60. Maka dapat disimpulkan bahwa variabel dinyatakan reliabel.

#### 4.5 Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik digunakan untuk mengetahui terjadi ada atau tidaknya gejala Normalitas, Multikolinearitas dan Heteroskedastisitas pada model regresi dalam data penelitian regresi linear dikatakan baik apabila dalam data penelitian ialah data berdistribusi normal tidak ada multikolinearitas dan heteroskedastisitas.

##### 4.5.1 Uji Normalitas

Dalam pengujian data berdistribusi normal atau tidak yaitu dengan menggunakan uji kolmogrov-smirnov. Data dikatakan diterima apabila nilai

signifikan lebih besar dari 0,1 pada ( $p > 0,1$ ). Sebaliknya apabila nilai signifikan lebih kecil dari 0,1 pada ( $p < 0,1$ ) maka dikatakan ditolak.

**Tabel 4.5**  
**Hasil Uji Normalitas**

**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Unstandardized Residual
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	N	100
	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.85706355
Most Extreme Differences	Absolute	.064
	Positive	.064
	Negative	-.030
	Kolmogorov-Smirnov Z	.637
	Asymp. Sig. (2-tailed)	.812

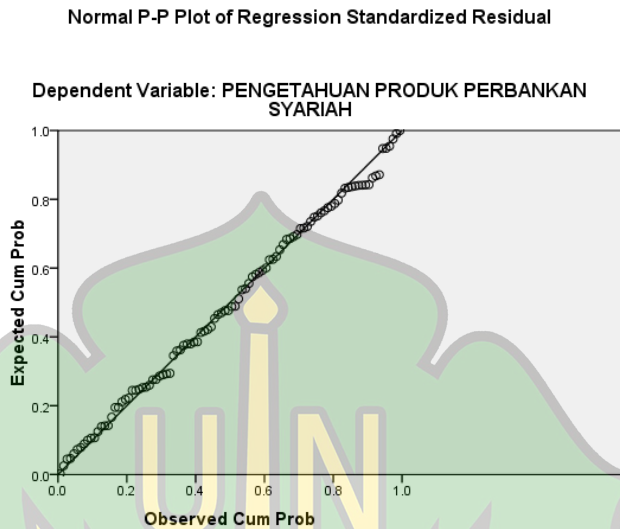
a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Sumber: Data Diolah (2022)

Berdasarkan hasil uji data statistik Kolmogorov Smirnov diatas diketahui bahwa nilai signifikan 0,812 lebih besar dari nilai signifikan 0,1. Hal ini menunjukkan data penelitian dinyatakan berdistribusi normal.

**Gambar 4.1**  
**Normal P-Plot**



Sumber: Data Diolah (2022)

Dari hasil grafik p-plot di atas dapat disimpulkan bahwa titik-titik dalam diagram mengikuti garis diagonalnya dan tidak menyebar menjauh dari garis normal, yang berarti bahwa data penelitian ini berdistribusi normal.

#### 4.5.2 Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas bertujuan untuk menguji apakah pada model regresi ditemukan korelasi antar variabel bebas. Pada model regresi yang baik seharusnya tidak terjadi korelasi di antara variabel bebas.

Metode untuk menguji adanya multikolinearitas ini dapat dilihat dari *tolerance value* atau *variance inflation factor* (VIF). Batas dari *tolerance value* > 0,1 atau nilai VIF lebih kecil dari 10 maka tidak terjadi multikolinearitas.

**Tabel 4.6**  
**Hasil Uji Multikolinearitas**

		Coefficients <sup>a</sup>					Collinearity Statistics	
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Tolerance	VIF
Model	B	Std. Error	Beta					
1	Constant)	-1.579	.746		-2.118	.037		
	X1	.502	.083	.368	6.025	.000	.157	6.357
	X2	-.014	.050	-.012	-.281	.779	.315	3.174
	X3	.231	.055	.250	4.205	.000	.167	5.999
	X4	.343	.055	.401	6.221	.000	.141	7.093

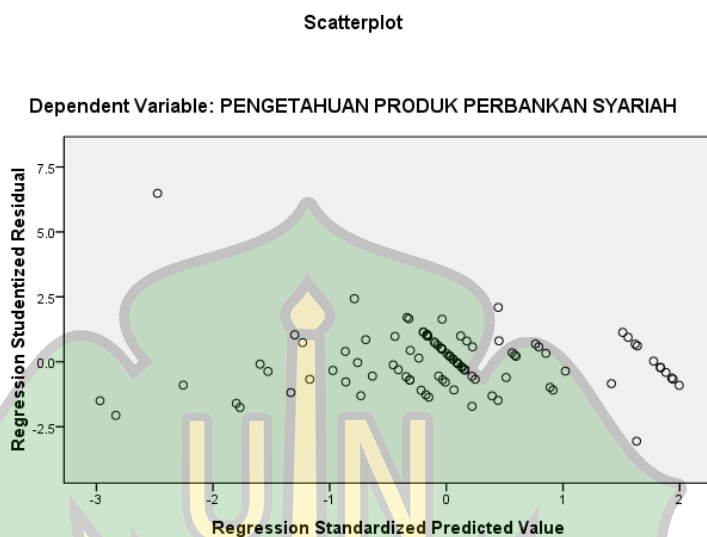
Dependent Variable: PENGETAHUAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH  
Sumber: Data Diolah (2022)

Berdasarkan hasil di atas dapat dilihat nilai *tolerance* dari X<sub>1</sub>, X<sub>2</sub>, X<sub>3</sub> dan X<sub>4</sub> lebih besar dari 0,1, yaitu 0,157, 0,315, 0,167, dan 0,141. Sedangkan untuk nilai VIF dari X<sub>1</sub>, X<sub>2</sub>, X<sub>3</sub> dan X<sub>4</sub> lebih kecil dari 10 yaitu 6,357, 3,174, 5,999, dan 7,093 sehingga dapat disimpulkan bahwa model regresi ini dapat dipakai dalam penelitian karena tidak terjadi multikolinearitas.

#### 4.5.3 Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas dapat dilakukan dengan menggunakan uji *Glejser* yaitu dengan menguji tingkat signifikansinya. Pengujian ini dilakukan untuk merespon variabel x sebagai variabel independen dengan nilai *absolute unstandardized* residual regresi sebagai variabel dependen. Apabila hasil uji di atas level signifikan ( $r > 0,1$ ) berarti tidak terjadi heteroskedastisitas dan sebaliknya apabila level di bawah signifikan ( $r < 0,1$ ) berarti terjadi heteroskedastisitas.

**Gambar 4.2**  
**Hasil Uji Heteroskedastisitas *scatterplot***



Sumber: Data Diolah (2022)

Berdasarkan dari gambar di atas dapat dilihat dalam grafik titik-titik penyebaran data tidak teratur dan tidak berbentuk pola. Dapat disimpulkan bahwa model regresi tidak terjadi heteroskedastisitas.

#### **4.6 Analisis Regresi Linear Berganda**

Menurut Ghozali (2005) dalam Sujarweni (2020), penelitian ini bertujuan melihat pengaruh antara variabel independen dan variabel dependen dengan skala pengukuran atau rasio dalam suatu persamaan linear. Hasil analisis regresi linear berganda sebagai berikut:



**Tabel 4.7**  
**Hasil Analisis Regresi Linear Berganda**

Model	Unstandardized Coefficients		
	B	Std. Error	
1	(Constant)	-1.579	.746
	X1	.502	.083
	X2	-.014	.050
	X3	.231	.055
	X4	.343	.055

Sumber: Data Diolah (2022)

Berdasarkan pada tabel di atas, maka persamaan regresi linear berganda sebagai berikut:

$$Y = -1,579 + 0,502X_1 - 0,014X_2 + 0,231X_3 + 0,343X_4 + e$$

Berdasarkan pada model persamaan regresi di atas, dapat diinterpretasikan sebagai berikut:

- Konstanta sebesar -1,579 artinya apabila pendidikan, religiusitas, ekonomi dan informasi masyarakat tetap atau tidak mengalami perubahan maka pengetahuan terhadap produk perbankan syariah bernilai negatif.
- Koefisien regresi  $X_1$  sebesar 0,502 artinya apabila pendidikan masyarakat semakin kuat dengan asumsi pendidikan masyarakat konstan maka pengetahuan produk perbankan syariah semakin meningkat.
- Koefisien regresi  $X_2$  sebesar -0,014 artinya apabila religiusitas masyarakat lemah dengan asumsi religiusitas masyarakat tidak konstan maka pengetahuan produk perbankan syariah semakin menurun.
- Koefisien regresi  $X_3$  sebesar 0,231 artinya apabila ekonomi masyarakat semakin kuat dengan asumsi ekonomi

masyarakat kuat dan konstan maka pengetahuan produk perbankan syariah akan meningkat.

- Koefisien regresi  $X_4$  sebesar 0,343 artinya apabila informasi masyarakat semakin kuat dengan asumsi informasi masyarakat kuat dan konstan maka pengetahuan produk perbankan syariah akan meningkat.

## 4.7 Uji Hipotesis

### 4.7.1 Uji Secara Parsial

Menurut Sujarweni (2020), uji statistik t menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel independen atau variabel penjelas secara individual dalam menerangkan variabel dependen. Apabila nilai probabilitas signifikansinya lebih kecil dari 0,1 (10 %) maka suatu variabel independen berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen. Hipotesis diterima jika taraf signifikan ( $\alpha$ ) < 0,1 dan hipotesis ditolak jika taraf signifikan ( $\alpha$ ) > 0,1. Untuk mencari rumus nilai  $t_{tabel}$  yaitu:

$$\begin{aligned} &= n-k && (4.1) \\ &= 100-5 \\ &= 95 \end{aligned}$$

Ket: n = jumlah sampel

k = jumlah variabel

**Tabel 4.8**  
**Hasil Uji Parsial**

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	-1.579	.746		-2.118	.037
PENDIDIKAN	.502	.083	.368	6.025	.000
RELIGIUSITAS	-.014	.050	-.012	-.281	.779
EKONOMI	.231	.055	.250	4.205	.000
INFORMASI	.343	.055	.401	6.221	.000

a. Dependent Variable: PENGETAHUAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH  
Sumber: Data Diolah (2022)

Berdasarkan pada tabel di atas dari hasil uji statistika dapat disimpulkan bahwa:

- Hipotesis 1, untuk variabel Pendidikan ( $X_1$ ) dari hasil uji statistik diketahui  $t_{hitung} 6,025 > t_{tabel} 1,661$  dan nilai signifikan  $< 0,1$  yaitu 0,000 berarti dapat disimpulkan bahwa pendidikan berpengaruh signifikan terhadap pengetahuan produk perbankan syariah. Hal ini berarti  $H_a$  diterima, artinya variabel pendidikan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengetahuan produk perbankan syariah.
- Hipotesis 2, untuk variabel Religiusitas ( $X_2$ ) dari hasil uji statistik diketahui  $t_{hitung} -0,281 < t_{tabel} 1,661$  dan nilai signifikan  $> 0,1$  yaitu 0,779 berarti dapat disimpulkan bahwa religiusitas tidak berpengaruh signifikan terhadap pengetahuan produk perbankan syariah. Hal ini berarti  $H_a$

ditolak, artinya variabel religiusitas berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap pengetahuan produk perbankan syariah.

- Hipotesis 3 , untuk variabel Ekonomi ( $X_3$ ) dari hasil uji statistik diketahui  $t_{hitung} 4,205 > t_{tabel} 1,661$  dan nilai signifikan  $< 0,1$  yaitu 0,000 berarti dapat disimpulkan bahwa ekonomi berpengaruh signifikan terhadap pengetahuan produk perbankan syariah. Hal ini berarti  $H_a$  diterima, artinya variabel ekonomi berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengetahuan produk perbankan syariah.
- Hipotesis 4, untuk variabel Informasi ( $X_4$ ) dari hasil uji statistik diketahui  $t_{hitung} 6,221 > t_{tabel} 1,661$  dan nilai signifikan  $< 0,1$  yaitu 0,000 berarti dapat disimpulkan bahwa informasi berpengaruh signifikan terhadap pengetahuan produk perbankan syariah. Hal ini berarti  $H_a$  diterima, artinya variabel informasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengetahuan produk perbankan syariah.

#### 4.7.2 Uji Secara Simultan

Menurut Sujarweni (2020), signifikansi model regresi secara simultan diuji dengan melihat nilai signifikansi (sig) di mana jika nilai sig di bawah 0,1 maka variabel independen berpengaruh terhadap variabel dependen. Uji F-statistik digunakan untuk membuktikan ada pengaruh antara variabel independen terhadap variabel dependen secara simultan.

Pada penelitian ini uji F dilakukan dengan bantuan SPSS Versi 17 dengan taraf signifikan 10% atau 0,1. Dengan taraf signifikan sebesar 0,1,  $df_1 (N_1) = k - 1 = 5 - 1 = 4$  dan  $df_2 = n - k = 100 - 4 = 96$ , dimana k adalah jumlah variabel dan n

adalah banyaknya jumlah sampel, maka dapat ditentukan  $F_{\text{tabel}}$  pada penelitian ini sebesar . Hasil uji F dapat dilihat pada tabel berikut:

**Tabel 4.9**  
**Uji F**

ANOVA<sup>b</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1231.869	4	307.967	402.316	.000 <sup>a</sup>
	Residual	72.721	95	.765		
	Total	1304.590	99			

a. Predictors: (Constant), INFORMASI, RELIGIUSITAS, EKONOMI, PENDIDIKAN

b. Dependent Variable: PENGETAHUAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH

Sumber: Data Diolah (2022)

Berdasarkan tabel di atas diketahui nilai  $F_{\text{hitung}} 402,316 > F_{\text{tabel}} 2,004$  dan nilai signifikan  $0,000 < 0,1$ . Hal ini dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh signifikan secara simultan antara variabel bebas dan variabel terikat. Maka ini berarti  $H_a$  diterima.

#### 4.7.3 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Tujuan analisis ini adalah untuk menghitung besarnya pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Nilai  $R^2$  menunjukkan seberapa besar proporsi dari total variasi variabel tidak bebas yang dapat dijelaskan oleh variabel penjelasnya. Semakin tinggi nilai  $R^2$  maka semakin besar proporsi dari total variasi variabel dependen yang dapat dijelaskan oleh variabel independen.

**Tabel 4.10**  
**Koefisien Determinasi**

**Model Summary**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.972 <sup>a</sup>	.944	.942	.875

a. Predictors: (Constant), INFORMASI, RELIGIUSITAS, EKONOMI, PENDIDIKAN

Sumber: Data Diolah (2022)

Berdasarkan tabel output SPSS Model Summary di atas, diketahui nilai koefisien determinasi atau R square adalah sebesar 0,944. Nilai R square 0,944 ini merupakan pengkuadratan nilai koefisien korelasi atau R, yaitu  $0,972 \times 0,972 = 0,944$ . Besarnya angka koefisien determinasi (R square) adalah 0,944 atau sama dengan tingkat tinggi. Angka tersebut mengandung arti bahwa variabel pendidikan ( $X_1$ ), Religiusitas ( $X_2$ ), Ekonomi ( $X_3$ ) dan Informasi ( $X_4$ ) masuk dalam tingkatan golongan tinggi yang mempengaruhi variabel pengetahuan masyarakat tentang produk perbankan syariah. Sedangkan untuk tingkatan rendah dan sedang dipengaruhi oleh faktor lain di luar faktor yang tidak diteliti seperti faktor Lingkungan, Pekerjaan, Sosial dan Pengalaman.

#### **4.8 Pembahasan Hasil Penelitian**

##### **4.8.1 Pengaruh Pendidikan ( $X_1$ ) Terhadap Pengetahuan Masyarakat Tentang Produk Perbankan Syariah**

Berdasarkan uji hipotesis pada penelitian ini diketahi bahwa terdapat pengaruh yang signifikan terhadap pengetahuan masyarakat tentang produk perbankan syariah. Penelitian ini dilakukan terhadap 100 orang responden yang berasal dari 22 desa di kecamatan Teunom Aceh Jaya. Berdasarkan hasil uji statistik secara parsial, dilakukan dengan membandingkan nilai  $t_{hitung}$  dengan  $t_{tabel}$ , terhadap variabel pendidikan ( $X_1$ ) diperoleh nilai  $t_{hitung}$  sebesar 6,025

sedangkan  $t_{tabel}$  yaitu 1,661. dapat diketahui bahwa  $t_{hitung}$  lebih besar dari  $t_{tabel}$  yaitu,  $6,025 > 1,661$  dengan nilai signifikan  $0,000 < 0,1$ . Sehingga dapat disimpulkan bahwa  $H_a$  diterima. Artinya terdapat pengaruh positif antara variabel pendidikan terhadap pengetahuan masyarakat tentang produk perbankan syariah. Jadi semakin tinggi tingkat pendidikan masyarakat maka semakin tinggi pula pengetahuan masyarakat.

Hal ini juga dikuatkan dengan hasil analisis deskriptif jawaban responden yang menjawab memiliki rata-rata skor yaitu 4 yang berarti setuju. Rata-rata responden dari hasil penelitian lapangan menunjukkan bahwa pendidikan masyarakat dapat mempengaruhi tingkat pengetahuan masyarakat terhadap produk perbankan syariah meskipun ada perbedaan sedikit antara jawaban-jawaban yang diberikan responden. Hal ini menunjukkan bahwa tingkat pendidikan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengetahuan masyarakat terhadap produk perbankan syariah. Penelitian ini juga didukung oleh penelitian Saputra dan Ghani (2016) yang menyatakan bahwa pendidikan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengetahuan masyarakat dengan hasil statistik dari nilai  $t_{hitung}$  ( $3,048$ )  $>$   $t_{tabel}$  ( $2,028$ ) dengan sig 5%.

Hasil penelitian bahwa pendidikan berpengaruh positif terhadap pengetahuan masyarakat terhadap produk perbankan syariah dari hasil kuesioner penelitian. Diketahui bahwa dari item pernyataan yang memiliki nilai rata-rata paling tinggi masyarakat memiliki pengetahuan bahwa pendidikan yang berkelanjutan dapat meningkatkan keahlian dan pengetahuan masyarakat.

#### **4.8.2 Pengaruh Religiusitas ( $X_2$ ) Terhadap Pengetahuan Masyarakat Tentang Produk Perbankan Syariah**

Berdasarkan uji hipotesis pada penelitian ini diketahui bahwa terdapat pengaruh yang signifikan terhadap pengetahuan masyarakat tentang produk perbankan syariah. Penelitian ini dilakukan terhadap 100 orang responden yang

berasal dari 22 desa di kecamatan Teunom Aceh Jaya. Berdasarkan hasil uji statistik secara parsial, dilakukan dengan membandingkan nilai  $t_{hitung}$  dengan  $t_{tabel}$ , terhadap variabel religiusitas ( $X_2$ ) diperoleh nilai  $t_{hitung}$  sebesar -0,281 sedangkan  $t_{tabel}$  yaitu 1,661. dapat diketahui bahwa  $t_{hitung}$  lebih kecil dari  $t_{tabel}$  yaitu,  $-0,281 > 1,661$  dengan nilai signifikan  $0,779 > 0,1$ . Sehingga dapat disimpulkan bahwa  $H_a$  ditolak. Artinya terdapat pengaruh negatif antara variabel religiusitas terhadap pengetahuan masyarakat tentang produk perbankan syariah. Jadi semakin rendah religiusitas masyarakat maka semakin rendah pula pengetahuan masyarakat.

Hal ini juga dikuatkan dengan hasil analisis deskriptif jawaban responden yang menjawab memiliki rata-rata skor yaitu 3 yang berarti netral. Rata-rata responden dari hasil penelitian lapangan menunjukkan bahwa religiusitas masyarakat kurang mempengaruhi tingkat pengetahuan masyarakat terhadap produk perbankan syariah. Hal ini menunjukkan bahwa religiusitas berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap pengetahuan masyarakat terhadap produk perbankan syariah. Penelitian ini juga didukung oleh penelitian Haryono (2016) yang menyatakan bahwa terdapat pengaruh positif antara variabel religiusitas terhadap minat menabung di bank syariah dalam hasil penelitian dengan hasil statistik dari nilai  $t_{hitung}$  ( $3,953$ )  $>$   $t_{tabel}$  ( $1,984$ ) dengan sig  $0,000 < 0,05$ . Yang berarti tingkat religiusitas seseorang juga mempengaruhi minat untuk menabung di bank syariah.

Hasil penelitian bahwa religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengetahuan masyarakat terhadap produk perbankan syariah dari hasil kuesioner penelitian. Diketahui bahwa dari item pernyataan yang memiliki nilai rata-rata paling tinggi masyarakat memiliki pengetahuan bahwa saya bersikap menghindari dari unsur-unsur yang di larang agama seperti riba dan judi.



#### 4.8.3 Pengaruh Ekonomi ( $X_3$ ) Terhadap Pengetahuan Masyarakat Tentang Produk Perbankan Syariah

Berdasarkan uji hipotesis pada penelitian ini diketahui bahwa terdapat pengaruh yang signifikan terhadap pengetahuan masyarakat tentang produk perbankan syariah. Penelitian ini dilakukan terhadap 100 orang responden yang berasal dari 22 desa di kecamatan Teunom Aceh Jaya. Berdasarkan hasil uji statistik secara parsial, dilakukan dengan membandingkan nilai  $t_{hitung}$  dengan  $t_{tabel}$ , terhadap variabel ekonomi ( $X_3$ ) diperoleh nilai  $t_{hitung}$  sebesar 4,205 sedangkan  $t_{tabel}$  yaitu 1,661. dapat diketahui bahwa  $t_{hitung}$  lebih besar dari  $t_{tabel}$  yaitu,  $4,205 > 1,661$  dengan nilai signifikan  $0,000 < 0,1$ . Sehingga dapat disimpulkan bahwa  $H_a$  diterima.. Artinya terdapat pengaruh positif antara variabel ekonomi terhadap pengetahuan masyarakat tentang produk perbankan syariah. Jadi semakin tinggi ekonomi atau pendapatan masyarakat maka semakin tinggi pula pengetahuan masyarakat.

Hal ini juga dikuatkan dengan hasil analisis deskriptif jawaban responden yang menjawab memiliki rata-rata skor yaitu 4 yang berarti setuju. Rata-rata responden dari hasil penelitian lapangan menunjukkan bahwa ekonomi masyarakat dapat mempengaruhi tingkat pengetahuan masyarakat terhadap produk perbankan syariah. Hal ini menunjukkan bahwa ekonomi berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengetahuan masyarakat terhadap produk perbankan. Penelitian ini juga didukung oleh penelitian Amalia (2018) yang menyatakan bahwa variabel pendapatan (ekonomi) nasabah berpengaruh positif dan signifikan terhadap loyalitas nasabah dalam hasil penelitian dengan hasil statistik dari nilai dengan sig  $0,024 < 0,05$ .

Hasil penelitian bahwa ekonomi tidak berpengaruh positif tetapi berpengaruh secara signifikan terhadap pengetahuan masyarakat terhadap produk perbankan syariah dari hasil kuesioner penelitian. Diketahui bahwa dari item pernyataan yang memiliki nilai rata-rata paling tinggi masyarakat memiliki

pengetahuan bahwa dengan gaji/pendapatan dari pekerjaan saya sehingga saya banyak terlibat dalam transaksi perbankan syariah.

#### **4.8.4 Pengaruh Informasi (X<sub>4</sub>) Terhadap Pengetahuan Masyarakat Tentang Produk Perbankan Syariah**

Berdasarkan uji hipotesis pada penelitian ini diketahui bahwa terdapat pengaruh yang signifikan terhadap pengetahuan masyarakat tentang produk perbankan syariah. Penelitian ini dilakukan terhadap 100 orang responden yang berasal dari 22 desa di kecamatan Teunom Aceh Jaya. Berdasarkan hasil uji statistik secara parsial, dilakukan dengan membandingkan nilai  $t_{hitung}$  dengan  $t_{tabel}$ , terhadap variabel informasi (X<sub>4</sub>) diperoleh nilai  $t_{hitung}$  sebesar 6,221 sedangkan  $t_{tabel}$  yaitu 1,661. dapat diketahui bahwa  $t_{hitung}$  lebih besar dari  $t_{tabel}$  yaitu,  $-6,221 > 1,661$  dengan nilai signifikan  $0,000 < 0,1$ . Sehingga dapat disimpulkan bahwa  $H_0$  diterima. Artinya terdapat pengaruh positif antara variabel informasi terhadap pengetahuan masyarakat tentang produk perbankan syariah. Jadi semakin tinggi informasi masyarakat maka semakin tinggi pula pengetahuan masyarakat.

Hal ini juga dikuatkan dengan hasil analisis deskriptif jawaban responden yang menjawab memiliki rata-rata skor yaitu 4 yang berarti setuju. Rata-rata responden dari hasil penelitian lapangan menunjukkan bahwa informasi masyarakat dapat mempengaruhi tingkat pengetahuan masyarakat terhadap produk perbankan syariah. Hal ini menunjukkan bahwa informasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengetahuan masyarakat terhadap produk perbankan syariah. Penelitian ini juga didukung oleh penelitian Zakiya (2015), yang menyatakan bahwa teknologi informasi berpengaruh signifikan terhadap kepuasan nasabah dalam hasil penelitian dengan hasil statistik dari nilai  $t_{hitung}$  ( $5,310 > t_{tabel}$  ( $1,991$ ) dengan sig  $0,000 < 0,05$ .

Hasil penelitian bahwa informasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengetahuan masyarakat terhadap produk perbankan syariah dari hasil kuesioner penelitian. Diketahui bahwa dari item pernyataan yang memiliki nilai rata-rata paling tinggi masyarakat memiliki pengetahuan bahwa mereka membaca informasi perbankan syariah dari surat kabar (Koran) dan dari majalah bisnis.

#### **4.8.5 Pengaruh Pendidikan ( $X_1$ ), Religiusitas ( $X_2$ ), Ekonomi ( $X_3$ ) dan Informasi ( $X_4$ ) Terhadap Pengetahuan Masyarakat Tentang Produk Perbankan Syariah**

Berdasarkan hasil hipotesis yang telah dilakukan secara simultan untuk mengetahui apakah ada pengaruh signifikan dari variabel bebas terhadap variabel terikat. Dari hasil uji statistik secara simultan dilakukan dengan cara membandingkan nilai  $F_{hitung}$  dengan  $F_{tabel}$ . Diketahui bahwa nilai  $F_{hitung} > F_{tabel}$  ( $402,316 > 2,004$ ) dengan nilai signifikan  $0,000 < 0,1$ . Ini menunjukkan bahwa variabel pendidikan ( $X_1$ ), religiusitas ( $X_2$ ), ekonomi ( $X_3$ ), dan informasi ( $X_4$ ) memiliki pengaruh signifikan terhadap pengetahuan masyarakat tentang produk perbankan syariah secara simultan. Atau dapat dilihat dari nilai R square ( $R^2$ ) pada penelitian ini memiliki nilai sebesar 0,944. Yang berarti pengetahuan masyarakat tentang produk perbankan syariah dipengaruhi oleh pendidikan, religiusitas, ekonomi dan informasi termasuk dalam tingkatan tinggi dan untuk golongan rendah dan sedang dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini seperti budaya, lingkungan, pengalaman dan usia.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **5.1 Kesimpulan**

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan mengenai Pengaruh Pendidikan, Religiusitas, Ekonomi dan Informasi Terhadap Pengetahuan Produk Perbankan Syariah Pada Masyarakat Kecamatan Teunom, diketahui hasil yang telah didapat sebagai berikut:

- 1) Untuk variabel Pendidikan ( $X_1$ ), berdasarkan uji yang telah dilakukan secara parsial dinyatakan variabel pendidikan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengetahuan produk perbankan syariah.
- 2) Untuk variabel Religiusitas ( $X_2$ ), berdasarkan uji yang telah dilakukan secara parsial dinyatakan variabel religiusitas berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap pengetahuan produk perbankan syariah.
- 3) Untuk variabel Ekonomi ( $X_3$ ), berdasarkan uji yang telah dilakukan secara parsial dinyatakan variabel ekonomi berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengetahuan produk perbankan syariah.
- 4) Untuk variabel Informasi ( $X_4$ ), berdasarkan uji yang telah dilakukan secara parsial dinyatakan variabel informasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengetahuan produk perbankan syariah.
- 5) Berdasarkan hasil yang telah dilakukan secara simultan, variabel Pendidikan ( $X_1$ ), Religiusitas ( $X_2$ ), Ekonomi ( $X_3$ ) dan Informasi ( $X_4$ ) dinyatakan berpengaruh signifikan terhadap pengetahuan produk perbankan syariah.

## 5.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian, maka peneliti ingin memberikan beberapa saran kepada pihak akademis, Praktisi dan peneliti selanjutnya sebagai berikut:

- 1) Bagi akademis, digunakan sebagai sumber referensi dan bahan acuan untuk peneliti dengan judul penelitian serupa.
- 2) Bagi praktisi dan lembaga keuangan agar dapat meningkatkan evaluasi dan pemberian edukasi kepada masyarakat tentang perbankan syariah. Kemudian bagi pemerintah agar dapat digunakan sebagai masukan dalam peningkatan sumber daya manusia (SDM).



## DAFTAR PUSTAKA

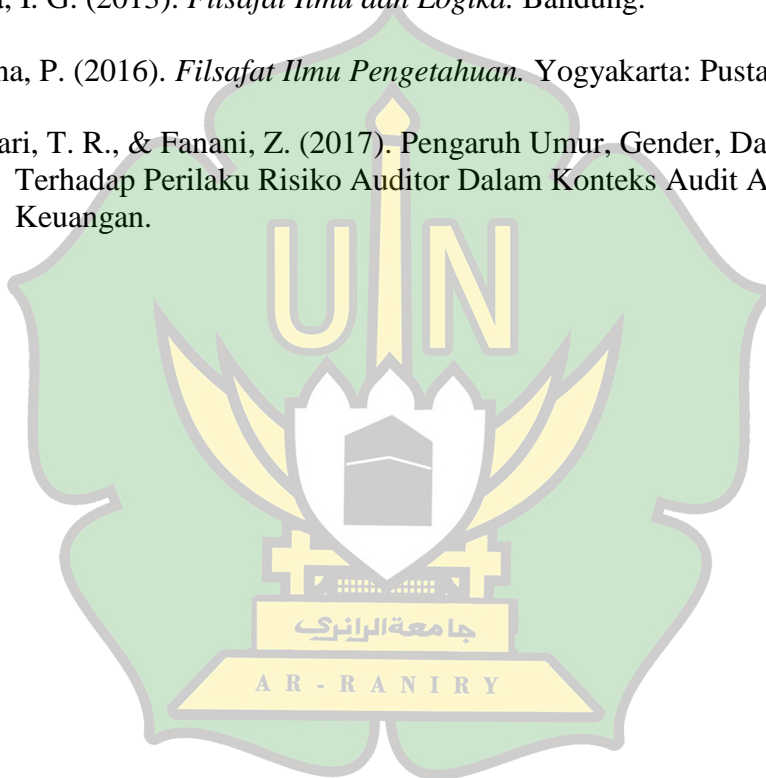
- Abbas, S. (2021). Tanya Jawab Perbankan Syariah. In S. Abbas, *Tanya Jawab Perbankan Syariah*. Banda Aceh: Manajemen PT.Bank Aceh Syariah
- Ahmad, R., & Hamid, A. (2008). *Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Zikrul Hakim.
- Ahmadsyah, I. (2004). *Pengantar Ekonomi Islam*. Banda Aceh: Ar-Raniry Press.
- Amalia, R. (2018). *Pengaruh Pendapatan Nasabah dan Tingkat Pendidikan Nasabah Terhadap Permintaan Pembiayaan Amanah Pada PT Pegadaian Syariah Cabang Sidrap*. Parepare: Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Parepare.
- Arifin, J. (2017). *SPSS24 Untuk Penelitian dan Skripsi*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.
- Asmara, R. (2016, Desember). Sistem Informasi Pengolahan Data Penanggulangan Bencana Pada Kantor Badan Penanggulangan Bencana Daerah (BPBD) Kabupaten Padang Pariaman. *Jurnal J-Click*, 3, 82.
- A'yun, A. ' (2016). Analisis Faktor Tingkat Pendidikan, Religiusitas dan pendapatan dalam Mempengaruhi Kepatuhan Individu Mengeluarkan Zakat Maal. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB Universitas Brawijaya*, 5, 2.
- BPP Teunom. (2020). *Teunom Dalam Angka 2021*. Calang: BPS Aceh Jaya.
- BPS Aceh Jaya. (2021). *Kecamatan Teunom Dalam Angka 2021*. Calang: BPS Kabupaten Aceh Jaya.
- Danupranata, G. (2013). *Buku Ajar Manajemen Perbankan Syariah*. Jakarta Selatan: Salemba Empat.
- Darsono, & dkk. (2017). *Perbankan Syariah di Indonesia Kelembagaan dan kebijakan serta Tantangan ke Depan*. Depok: PT RajaGrafindo Persada.

- Dilla, M. (2019). *Pengaruh Religiusitas, Motivasi, dan Tingkat Bagi Hasil Terhadap Keputusan Nasabah Menabung pada Bank Syariah di Kota Banda Aceh*. Banda Aceh: Uin Ar-Raniry .
- Haryono, R. (2021). *Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas dan Kepercayaan Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus Masyarakat Kota Jambi)*. Jambi: Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Thaha Saifuddin.
- Jusuf, S. (2012). *Pengantar Metodologi Penelitian*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- KBBI. (2022). *Kamus Besar Bahasa Indonesia V*.
- Kementerian Agama Republik Indonesia. (2013). *Buku Saku Perbankan Syariah*. Jakarta: Kementerian Agama Republik Indonesia.
- Kholid, A. (2012). *Promosi Kesehatan dengan Pendekatan Teori Prilaku, Media dan Aplikasinya*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Mahardini, I., & Woyanti, N. (2012). Analisis Pengaruh Harga, Pendapatan, Lokasi, dan Fasilitas Terhadap Permintaan Rumah Sederhan (Studi Kasus Perumahan Puri Dinar Mas Semarang). *Dipnogoro Journal Of Economic*, 1-11.
- Masriyanda. (2017). Faktor-faktor yang mempengaruhi persepsi dan pemahaman tentang produk pembiayaan syariah pada karyawan perbankan syariah Indonesia. *Jurnal Liquidity*, 12-18.
- Mokoagow, Kalangi, & Tamengkel. (2018). Pengaruh Periklanan Terhadap Keputusan Konsumen Untuk Membeli di Alfamidi R.E Martadinata Manado. *Jurnal Administrasi Bisnis*, 7, 11.
- Muthaher, O. (2012). *Akuntansi Perbankan Syariah*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Muthya, A. (2017). *Analisis Pemahaman Masyarakat Kecamatan Medan Johor Terhadap Penggunaan Layanan Digital Perbankan*. Sumatera Utara: Universitas Sumatera Utara.

- Nuzleha, Ahiruddin, & Agung, A. (2021). Analisis Tingkat Pendidikan Terhadap Kinerja Pegawai Dinas Kependudukan Dan Pencatatan Sipil Provinsi Lampung. *Motivasi Jurnal Manajemen dan Bisnis Volume 6* , 2.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017). *Otoritas Jasa Keuangan*. Retrieved from Otoritas Jasa Keuangan Website: <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/pages/Perbankan-Syariah.aspx>
- Pakpahan, Siswidiyanto, & Sukanto. (2014). Pengaruh Pendidikan Dan Pelatihan Terhadap Kinerja Pegawai (Studi pada Badan Kepegawaian Daerah Kota Malang). *Jurnal Administrasi Publik (JAP)*, 2, 116-121.
- Peter, J., & Olson, J. C. (2010). Consumers' Product Knowledge and Involvement. In J. Peter, & J. C. Olson, *Consumer Behaviour & Marketing Strategy* (pp. 66-77). New York: McGraw-Hill/Irwin.
- Ramayulis. (2015). *Filsafat Pendidikan Islam Analisis Filosofis Sistem Pendidikan Islam*. Jakarta: Kalam Mulia.
- Reiyshreiben. (2013). *Mengukur Tingkat Pengetahuan Masyarakat Terhadap Perbankan Syariah*.
- Safri, H. (2018). *Pengantar Ilmu Ekonomi*. Kota Palopo: Lembaga Penerbit Kampus IAIN Palopo.
- Saputra, A. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Kepercayaan, dan Religiusitas masyarakat Terhadap Penggunaan Mobile Banking Syariah Di Kecamatan Bebesen Aceh Tengah*. Banda Aceh: Uin Ar-Raniry.
- Saputra, A. D., & Ghani, A. (2016). Analisis Pengaruh Pendidikan Dan Faktor Sosial Terhadap Pengetahuan Masyarakat Tentang Bank Syariah (Studi Kasus Di Dusun Pandean Pundung Wukirsari Imogiri Bantul). *Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia*, 12-22.
- Sari, M. (2018). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Preferensi Nasabah Terhadap Produk Tabungan (Studi Kasus Bank Nagari Syariah Cabang Padang)*. Bukittinggi: IAIN Bukittinggi.
- Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.



- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: CV.Alfabeta.
- Sujarweni, V. (2020). *Metodologi Penelitian Bisnis dan Ekonomi*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.
- Triyani. (2013). *Pengantar Ilmu*. Jakarta: Alvabet.
- Umam, K. (2013). *Manajemen Perbankan Syariah*. Bandung: CV Pustaka Setia
- Utama, I. G. (2013). *Filsafat Ilmu dan Logika*. Bandung.
- Wahana, P. (2016). *Filsafat Ilmu Pengetahuan*. Yogyakarta: Pustaka Diamond.
- Wirosari, T. R., & Fanani, Z. (2017). Pengaruh Umur, Gender, Dan Pendidikan Terhadap Perilaku Risiko Auditor Dalam Konteks Audit Atas Laporan Keuangan.



## Lampiran 1. Kuesioner Penelitian

### KUESIONER

Penelitian Skripsi dengan Judul

### **PENGARUH PENDIDIKAN, RELIGIUSITAS, EKONOMI DAN INFORMASI TERHADAP PENGETAHUAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH (Studi Pada Masyarakat Kecamatan Teunom)**

*Assalamua'laikum wr.wb*

Responden yang terhormat,

Dalam menyusun tugas skripsi pada program Strata Satu (S1) Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh, saya:

Nama : Cici Rismawati

Nim : 170603210

Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis Islam/ Perbankan Syariah

Bermaksud melakukan penelitian dengan judul "*Pengaruh Pendidikan, Religiusitas, Ekonomi dan Informasi Terhadap Pengetahuan Produk Perbankan Syariah (Studi Pada Masyarakat Kecamatan Teunom)*" maka penulis mengharapkan kesediaan Bapak/Ibu meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner penelitian ini diisi dengan lengkap sesuai dengan kondisi yang sebenarnya.

Jawaban dari Bapak/Ibu hanya saya gunakan untuk penelitian dan kerahasiaan jawaban dan data Bapak/Ibu akan saya jaga dengan hati-hati.

Atas kesediaan dan bantuan dari Bapak/Ibu dalam mengisi kuesioner ini saya ucapkan terima kasih. **جامعة الرانيري**

Wassalamua'laikum wr.wb

AR-RANIRY

Hormat saya

**CICI RISMAWATI**

## Lampiran 2. Identitas, Karakteristik Responden dan Petunjuk Pengisian Kuesioner

### A. Identitas Responden

1. Nama Responden : (tidak wajib diisi)
2. Alamat : (tidak wajib diisi)
3. Jenis Kelamin
  - <sup>1</sup>  Laki-laki
  - <sup>2</sup>  Perempuan

### B. Karakteristik Responden

#### 1. Pendidikan

- |   |  |
|---|--|
| <sup>1</sup> <input type="checkbox"/> Pendidikan Dasar (SD)   | <sup>3</sup> <input type="checkbox"/> Akademi/Perguruan Tinggi |
| <sup>2</sup> <input type="checkbox"/> Pendidikan(SMP)         | <sup>4</sup> <input type="checkbox"/> Pendidikan Non Formal    |
| <sup>3</sup> <input type="checkbox"/> Pendidikan Tinggi (SMA) |  |

#### 2. Usia

- |   |   |
|---|---|
| <sup>1</sup> <input type="checkbox"/> 20-30 | <sup>3</sup> <input type="checkbox"/> 41-50 |
| <sup>2</sup> <input type="checkbox"/> 31-40 | <sup>4</sup> <input type="checkbox"/> > 50  |

#### 3. Ekonomi (Pendapatan/Bulan)

- |   |   |
|---|---|
| <sup>1</sup> <input type="checkbox"/> < 1,5 Juta  | <sup>3</sup> <input type="checkbox"/> 3- 5 Juta |
| <sup>2</sup> <input type="checkbox"/> 1,5 -3 Juta | <sup>4</sup> <input type="checkbox"/> > 5 Juta  |

### C. Petunjuk Pengisian Kuesioner

Jawablah pernyataan-pernyataan di bawah ini berdasarkan persepsi anda dalam pemahaman tentang pendidikan, religiusitas, ekonomi dan informasi terhadap pengetahuan produk perbankan syariah di kecamatan Teunom Aceh Jaya dengan memberikan tanda centang (√) berdasarkan keterangan di bawah ini:

1. SS : Sangat Setuju = 5
2. S : Setuju = 4
3. N : Netral = 3
4. TS : Tidak Setuju = 2
5. STS : Sangat Tidak Setuju = 1

1. Pernyataan Kuesioner Penelitian Terkait Pendidikan ( $X_1$ )

No	Pernyataan /Instrumen	Skor Jawaban					Rata-rata
		SS	S	N	TS	STS	
1	Pendidikan yang berkelanjutan dapat meningkatkan keahlian dan pengetahuan masyarakat						
2	Pendidikan menjadikan saya pribadi yang berwawasan luas dan paham akan perubahan globalisasi						
3	Pemberian pelatihan khusus dari lembaga keuangan dapat meningkatkan pengetahuan masyarakat terhadap produk perbankan syariah						
4	Pendidikan non-formal seperti kursus dan pemberian sosialisasi tentang suatu pengetahuan dapat membantu memperoleh keahlian dan pemahaman yang lebih baik						

2. Pernyataan Kuesioner Penelitian Terkait Religiusitas ( $X_2$ )

No	Pernyataan /Instrumen	Skor Jawaban					Rata-rata
		SS	S	N	TS	STS	
1	Saya bersikap menghindari dari unsur-unsur yang dilarang agama seperti riba dan judi						
2	Saya senang menggunakan jasa bank syariah karena akad yang sesuai syariah						
3	Saya berusaha untuk mematuhi serta menjalankan norma-norma islam dalam semua urusan termasuk urusan ekonomi seperti menjalankan transaksi bisnis atau perbankan tanpa ada unsur riba dan transaksi haram lainnya						
4	Saya meminjam uang ke bank syariah untuk memulai usaha						
5	Saya memilih bank syariah untuk menyimpan uang dan bertransaksi di karenakan bank syariah tidak menggunakan sistem bunga yang termasuk riba yang dilarang dalam agama Islam						
6	Saya mengetahui hukum-hukum Islam (hukum riba)						

3. Pernyataan Kuesioner Penelitian Terkait Ekonomi ( $X_3$ )

No	Pernyataan /Instrumen	Skor Jawaban					Rata-rata
		SS	S	N	TS	STS	
1	Dengan gaji/pendapatan dari pekerjaan saya sehingga saya banyak terlibat dalam transaksi perbankan syariah						
2	Pendapatan yang saya peroleh saya simpan di bank syariah						
3	Saya perlu membuka produk tabungan di bank syariah untuk menyimpan uang						
4	Saya membuka tabungan di bank syariah untuk menyimpan uang agar lebih aman						
5	Dari hasil dan keuntungan dari usaha yang saya jalankan memotivasi saya untuk menyimpan uang di bank syariah						
6	Saya menyimpan uang laba dari usaha saya di bank syariah						
7	Saya membutuhkan bank syariah untuk mempermudah transaksi keuangan saya						
8	Saya membutuhkan bank syariah untuk melancarkan usaha yang saya jalankan terkait modal						

4. Pernyataan Kuesioner Penelitian Terkait Informasi ( $X_4$ )

No	Pernyataan /Instrumen	Skor Jawaban					Rata-rata
		SS	S	N	TS	STS	
1	Saya banyak mendapatkan informasi tentang perbankan syariah dari televisi ataupun radio						
2	Banyak iklan tentang perbankan syariah yang saya lihat di televisi membuat saya tahu tentang bank syariah						
3	Saya membaca informasi perbankan syariah dari surat kabar (Koran) dan dari majalah bisnis						
4	Saya sering membaca informasi bank syariah di surat kabar setiap hari						

5	Saya mendapat informasi seputar perbankan syariah dari keluarga dan teman yang sering melakukan aktivitas dan transaksi di bank syariah						
6	Teman saya merekomendasikan bank syariah untuk melakukan transaksi keuangan saya						
7	Saya melihat dan mencari tahu tentang perbankan syariah di handphone dan iklan di sosial media						
8	Iklan di sosial media yang saya lihat banyak memuat tentang perbankan syariah						

5. Pernyataan Kuesioner Penelitian Terkait Pengetahuan Produk Perbankan Syariah (Y)

No	Pernyataan /Instrumen	Skor Jawaban					Rata-rata
		SS	S	N	TS	STS	
1	Ruang kantor bank syariah nyaman, bersih, rapi dan tertata serta fasilitas untuk bertransaksi lengkap seperti lembaran cek dan alat tulis yang tersedia						
2	Pakaian dan kerapian para staf sangat bagus dan bersih						
3	Bank syariah memiliki produk-produk yang beragam, menarik, inovatif dan menjawab kebutuhan keuangan masyarakat						
4	Adanya layanan transfer dan tarik uang yang sangat membantu dan bermanfaat bagi nasabah						
5	Pelayanan dan sikap ramah para staff bank syariah membuat saya puas dan merasa di hargai dalam setiap pelayanan yang mereka berikan						
6	Kecepatan dan ketelitian dalam transaksi membuat saya puas bertransaksi di bank syariah						

**Sekian- Terima Kasih**

### Lampiran 3. Hasil Tabulasi Jawaban Responden

#### 1. Jawaban Responden Variabel Pendidikan (X1)

No Responden	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	Total X1
1	4	4	2	3	13
2	3	4	3	3	13
3	2	4	2	4	12
4	5	4	3	3	15
5	4	5	2	2	13
6	2	3	4	2	11
7	4	4	3	2	13
8	4	3	2	3	12
9	4	4	3	4	15
10	2	3	2	2	9
11	4	4	2	2	12
12	4	3	2	3	12
13	3	4	3	3	13
14	5	5	2	3	15
15	3	4	3	2	12
16	4	4	2	2	12
17	3	4	2	2	11
18	2	3	3	3	11
19	4	4	3	3	14
20	2	4	2	3	11
21	4	4	2	2	12
22	3	4	3	2	10
23	4	3	2	3	12
24	2	4	4	4	14
25	3	4	3	3	13
26	4	4	2	3	13
27	4	4	2	5	15
28	3	4	4	3	14
29	4	4	3	4	15
30	2	2	4	3	11
31	4	4	4	3	15
32	2	2	3	3	10
33	3	3	2	4	12

<b>No Responden</b>	<b>X1.1</b>	<b>X1.2</b>	<b>X1.3</b>	<b>X1.4</b>	<b>Total X1</b>
34	4	4	2	2	12
35	2	4	3	4	13
36	4	3	4	3	14
37	4	4	3	2	13
38	3	3	2	3	11
39	4	4	4	2	14
40	4	4	2	3	13
41	2	3	3	2	10
42	4	4	2	2	12
43	4	3	3	3	13
44	2	4	5	4	15
45	5	4	2	3	14
46	4	4	4	3	15
47	3	3	3	2	11
48	4	4	2	3	13
49	2	4	3	2	11
50	4	3	2	3	12
51	4	4	2	3	13
52	2	4	3	2	11
53	4	2	5	3	14
54	5	5	3	4	17
55	4	4	4	3	15
56	4	4	2	2	12
57	2	2	3	2	9
58	4	4	4	3	15
59	3	4	2	3	12
60	4	2	2	4	12
61	4	4	3	2	13
62	3	4	2	3	12
63	4	3	3	2	12
64	4	3	4	3	14
65	4	3	3	2	12
66	3	4	3	2	12
67	4	4	2	3	13
68	4	2	3	4	13



<b>No Responden</b>	<b>X1.1</b>	<b>X1.2</b>	<b>X1.3</b>	<b>X1.4</b>	<b>Total X1</b>
69	3	3	3	3	12
70	5	4	2	4	15
71	4	3	4	3	14
72	4	4	4	4	16
73	3	3	3	2	11
74	4	4	2	3	13
75	4	4	3	3	14
76	4	2	3	2	11
77	4	4	2	3	13
78	3	4	3	2	12
79	4	3	2	2	11
80	4	4	3	2	13
81	4	3	2	2	11
82	3	3	3	2	11
83	4	2	3	3	12
84	4	4	3	2	13
85	4	2	4	3	13
86	4	3	4	3	14
87	4	4	4	3	15
88	4	3	3	2	12
89	4	4	3	2	13
90	4	2	4	3	13
91	4	4	3	4	15
92	4	2	2	4	12
93	3	4	3	3	13
94	4	4	2	4	14
95	4	2	5	5	16
96	4	4	5	4	17
97	4	2	2	3	11
98	3	3	4	5	15
99	4	3	5	3	15
100	4	4	3	5	16

## 2. Jawaban Responden Variabel Religiusitas (X2)

No Responden	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	Total X2
1	4	5	3	2	3	2	19
2	5	2	5	3	2	3	20
3	4	4	3	2	4	2	19
4	3	4	5	3	2	3	20
5	3	5	2	2	3	2	17
6	4	3	4	4	2	4	21
7	3	4	4	3	2	3	19
8	4	3	2	2	3	2	16
9	3	4	4	3	4	3	21
10	4	4	4	2	2	2	18
11	3	4	2	2	2	2	15
12	4	3	4	2	3	2	18
13	3	3	4	3	3	3	19
14	5	3	3	2	3	2	18
15	4	4	3	3	3	3	20
16	3	4	4	2	2	2	17
17	4	2	2	2	2	2	14
18	4	3	4	3	3	3	20
19	4	4	3	3	2	3	19
20	3	4	4	2	3	2	18
21	5	4	3	2	2	2	18
22	3	2	4	3	2	3	17
23	5	4	2	2	3	2	17
24	5	2	4	4	4	4	23
25	3	4	3	3	3	3	19
26	5	3	4	2	3	2	19
27	3	4	3	2	5	2	19
28	3	3	5	4	3	4	22
29	5	2	2	3	4	3	19
30	5	4	4	4	3	4	24
31	3	4	3	4	3	4	21
32	5	4	4	3	3	3	22
33	3	4	4	2	4	2	19
34	5	4	3	2	2	2	18

<b>No Responden</b>	<b>X2.1</b>	<b>X2.2</b>	<b>X2.3</b>	<b>X2.4</b>	<b>X2.5</b>	<b>X2.6</b>	<b>Total X2</b>
35	5	2	2	3	4	3	19
36	3	4	4	4	3	4	22
37	2	4	4	3	2	3	18
38	5	2	3	2	3	2	17
39	3	4	4	4	2	4	21
40	5	4	2	2	3	2	18
41	2	3	4	3	2	3	17
42	5	4	2	2	2	2	17
43	5	3	5	3	3	3	22
44	2	4	4	5	4	5	24
45	5	2	3	2	3	2	17
46	2	4	4	4	3	4	21
47	5	3	4	3	2	3	20
48	2	4	4	2	3	2	17
49	5	2	2	3	2	3	17
50	2	4	4	2	3	2	17
51	5	3	4	2	3	2	19
52	2	4	3	3	2	3	17
53	5	3	4	5	3	5	25
54	5	4	2	3	4	3	21
55	3	2	5	4	3	4	21
56	4	2	5	2	2	2	17
57	4	5	3	3	2	3	20
58	3	3	4	4	3	4	21
59	4	5	5	2	3	2	21
60	4	3	3	2	4	2	18
61	3	5	4	3	2	3	20
62	4	2	2	2	3	2	15
63	3	5	5	3	2	3	21
64	4	2	5	4	3	4	22
65	3	5	3	3	2	3	19
66	4	4	4	3	2	3	20
67	4	3	4	2	3	2	18
68	3	3	2	3	4	3	18
69	4	4	4	3	3	3	21

<b>No Responden</b>	<b>X2.1</b>	<b>X2.2</b>	<b>X2.3</b>	<b>X2.4</b>	<b>X2.5</b>	<b>X2.6</b>	<b>Total X2</b>
70	3	2	4	2	4	2	17
71	2	5	2	4	3	4	20
72	3	3	5	4	4	4	23
73	4	5	3	3	2	3	20
74	2	3	5	2	3	2	17
75	4	5	3	3	3	3	21
76	5	3	2	3	2	3	18
77	5	5	5	2	3	2	22
78	4	3	2	3	5	3	20
79	2	4	5	2	2	2	17
80	4	3	5	3	2	3	20
81	3	3	2	2	2	2	14
82	4	3	5	3	2	3	20
83	4	3	3	3	3	3	19
84	2	4	2	3	2	3	16
85	4	2	3	4	2	4	19
86	3	5	3	4	3	4	22
87	4	3	3	4	3	4	21
88	2	4	2	3	2	3	16
89	5	3	5	3	3	3	22
90	4	4	5	4	3	4	24
91	3	2	2	3	2	3	15
92	2	5	3	2	4	2	18
93	5	3	2	3	3	3	19
94	4	5	3	2	4	2	20
95	2	2	5	5	3	2	19
96	5	5	2	5	4	5	26
97	5	2	3	2	3	2	17
98	5	2	4	4	5	3	23
99	2	3	2	4	3	5	19
100	3	4	3	3	5	2	20

### 3. Jawaban Responden Variabel Ekonomi (X3)

No Responden	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7	X3.8	X3
1	3	4	3	4	2	3	2	4	25
2	3	3	4	2	4	3	3	3	25
3	3	4	2	3	2	4	2	4	24
4	4	2	5	2	3	3	3	3	25
5	4	3	3	4	2	2	2	2	22
6	3	4	4	3	4	2	4	2	26
7	3	4	3	3	3	2	3	2	23
8	2	2	3	3	3	3	2	3	21
9	2	4	4	3	3	4	3	4	27
10	2	4	3	3	2	2	2	2	20
11	5	3	5	4	4	2	3	2	28
12	3	3	3	3	2	3	2	3	22
13	3	3	3	4	3	3	3	3	25
14	4	3	4	3	4	3	2	3	26
15	3	4	3	2	3	2	3	2	22
16	3	3	4	4	2	2	2	2	22
17	3	4	2	3	4	2	2	2	22
18	3	3	3	4	3	4	3	4	27
19	5	3	2	3	3	3	3	3	25
20	4	5	4	3	2	3	2	3	26
21	3	4	4	3	2	4	3	3	26
22	2	3	2	4	3	2	3	2	21
23	4	4	4	3	2	3	2	3	25
24	2	5	2	3	4	4	4	4	28
25	4	3	4	4	3	3	3	3	27
26	5	5	4	3	2	3	2	3	27
27	4	4	2	4	2	5	2	3	26
28	2	3	4	5	4	3	4	5	30
29	4	4	4	3	3	4	3	4	29
30	5	5	3	5	4	3	4	3	32
31	4	3	4	3	4	3	4	3	28
32	5	5	2	3	3	3	3	3	27
33	3	5	4	5	2	4	2	4	29

No Responden	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7	X3.8	X3
34	4	3	4	4	2	2	2	2	23
35	4	4	2	4	3	4	3	4	28
36	3	4	2	4	4	3	4	3	27
37	4	3	3	3	3	2	3	2	23
38	4	5	4	4	2	3	2	3	27
39	2	3	2	4	4	2	4	2	23
40	4	4	4	3	2	3	2	3	25
41	4	3	3	4	3	2	3	2	24
42	4	3	4	4	2	2	2	2	23
43	5	3	2	3	3	3	3	3	25
44	3	5	4	4	5	4	5	4	34
45	5	2	3	5	2	3	2	3	25
46	4	3	4	3	4	3	4	3	28
47	2	4	4	4	3	2	3	2	24
48	4	5	3	5	2	3	2	3	27
49	5	5	2	3	3	2	3	2	25
50	4	5	2	4	2	3	2	3	25
51	2	3	4	5	2	3	2	3	24
52	4	5	3	3	3	2	3	2	25
53	4	3	3	5	5	3	5	3	31
54	5	4	4	4	3	4	3	4	31
55	3	3	4	4	4	3	4	3	26
56	4	3	4	2	2	2	2	2	21
57	5	4	3	4	3	2	3	2	26
58	5	4	2	3	4	3	4	3	28
59	3	4	3	4	2	3	2	3	24
60	2	4	3	4	2	4	2	4	25
61	5	2	2	3	3	2	3	2	22
62	4	3	4	4	2	3	2	3	25
63	2	4	3	4	3	2	3	2	23
64	4	3	2	4	4	3	4	3	27
65	4	4	3	4	3	2	3	2	25
66	3	4	3	5	3	2	3	2	25
67	4	3	2	4	2	3	2	3	23

<b>No Responden</b>	<b>X3.1</b>	<b>X3.2</b>	<b>X3.3</b>	<b>X3.4</b>	<b>X3.5</b>	<b>X3.6</b>	<b>X3.7</b>	<b>X3.8</b>	<b>X3</b>
68	5	3	3	3	3	4	3	4	<b>28</b>
69	4	3	2	4	3	3	3	3	<b>25</b>
70	2	3	3	3	2	4	2	4	<b>23</b>
71	4	4	2	2	4	3	4	3	<b>26</b>
72	5	3	3	3	4	4	4	4	<b>30</b>
73	5	2	4	4	3	2	3	2	<b>25</b>
74	3	3	3	2	2	3	2	3	<b>21</b>
75	5	3	3	4	3	3	3	3	<b>27</b>
76	4	3	2	2	3	2	3	2	<b>21</b>
77	4	3	4	4	2	3	2	3	<b>25</b>
78	3	2	3	2	3	2	3	2	<b>20</b>
79	4	3	5	4	2	2	2	2	<b>24</b>
80	4	4	4	4	3	2	3	2	<b>26</b>
81	4	2	3	2	2	2	2	2	<b>19</b>
82	3	2	3	4	3	2	3	2	<b>22</b>
83	4	4	2	2	3	3	3	3	<b>24</b>
84	3	2	3	4	3	2	3	2	<b>22</b>
85	4	4	2	2	4	3	4	3	<b>26</b>
86	2	4	4	3	4	3	4	3	<b>27</b>
87	4	2	3	4	4	3	4	3	<b>27</b>
88	4	4	4	2	3	2	3	2	<b>24</b>
89	2	3	4	3	3	2	3	2	<b>21</b>
90	4	4	4	3	4	3	4	3	<b>29</b>
91	4	2	4	4	3	4	3	4	<b>28</b>
92	3	4	3	2	2	4	2	4	<b>24</b>
93	4	2	4	4	3	3	3	3	<b>26</b>
94	4	3	4	3	2	4	2	4	<b>26</b>
95	2	3	4	3	5	5	5	5	<b>32</b>
96	4	2	3	4	5	4	5	4	<b>31</b>
97	4	3	4	2	2	3	2	3	<b>23</b>
98	4	4	3	3	4	5	4	4	<b>31</b>
99	3	3	4	4	5	3	4	3	<b>29</b>
100	3	2	4	3	3	5	3	4	<b>27</b>

#### 4. Jawaban Responden Variabel Informasi (X4)

No Responden	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	X4.6	X4.7	X4.8	X4
1	3	3	3	3	2	3	2	3	22
2	3	3	3	3	3	3	3	4	25
3	4	3	4	4	2	4	2	2	25
4	2	4	3	3	3	4	3	3	25
5	4	3	5	5	2	2	2	2	25
6	3	2	5	3	4	3	3	2	25
7	4	3	4	3	3	2	3	2	24
8	3	4	4	3	2	3	2	3	24
9	4	4	3	3	3	4	3	4	28
10	3	3	3	4	2	2	2	2	21
11	2	4	2	3	2	2	2	2	19
12	3	4	3	2	2	3	2	3	22
13	3	2	2	4	3	3	3	3	23
14	5	4	5	2	2	3	2	3	26
15	4	3	3	2	3	2	3	2	22
16	3	2	5	2	2	2	2	2	20
17	4	3	2	2	2	2	2	2	19
18	3	3	4	2	3	3	3	3	24
19	3	3	5	2	3	3	3	3	25
20	3	3	3	4	2	3	2	3	23
21	4	4	4	2	2	2	2	2	22
22	2	2	3	3	3	2	3	2	20
23	4	3	2	2	2	3	2	3	21



<b>No Responden</b>	<b>X4.1</b>	<b>X4.2</b>	<b>X4.3</b>	<b>X4.4</b>	<b>X4.5</b>	<b>X4.6</b>	<b>X4.7</b>	<b>X4.8</b>	<b>X4</b>
24	3	4	2	3	4	4	4	4	<b>28</b>
25	4	2	4	2	3	3	3	3	<b>24</b>
26	2	3	5	3	2	3	2	3	<b>23</b>
27	4	2	2	2	2	5	2	5	<b>24</b>
28	3	3	5	3	4	3	4	3	<b>28</b>
29	5	2	3	2	3	4	3	4	<b>26</b>
30	4	3	3	3	4	3	4	3	<b>27</b>
31	4	2	5	2	4	3	4	3	<b>27</b>
32	3	4	3	3	3	3	3	3	<b>25</b>
33	4	3	5	2	2	4	2	4	<b>26</b>
34	3	3	3	3	2	2	2	2	<b>20</b>
35	4	3	5	2	3	4	3	4	<b>28</b>
36	2	4	3	3	4	3	4	3	<b>26</b>
37	3	4	5	2	3	2	3	2	<b>24</b>
38	4	3	2	3	2	3	2	3	<b>22</b>
39	3	3	3	3	4	2	4	2	<b>25</b>
40	4	4	3	3	2	3	2	3	<b>24</b>
41	4	3	5	2	3	2	3	2	<b>24</b>
42	2	4	5	4	2	2	2	2	<b>23</b>
43	4	3	3	3	3	3	3	3	<b>25</b>
44	3	4	5	2	5	4	5	4	<b>32</b>
45	4	3	3	3	2	3	2	3	<b>23</b>
46	3	3	4	2	4	3	4	3	<b>26</b>

<b>No Responden</b>	<b>X4.1</b>	<b>X4.2</b>	<b>X4.3</b>	<b>X4.4</b>	<b>X4.5</b>	<b>X4.6</b>	<b>X4.7</b>	<b>X4.8</b>	<b>X4</b>
47	4	3	3	3	3	2	3	2	<b>23</b>
48	3	4	5	2	2	3	2	3	<b>24</b>
49	4	4	3	3	3	2	3	2	<b>24</b>
50	4	2	5	2	2	3	2	3	<b>23</b>
51	3	3	3	3	2	3	2	3	<b>22</b>
52	4	3	5	2	3	2	3	2	<b>24</b>
53	4	3	3	3	5	3	5	3	<b>29</b>
54	3	3	5	2	3	4	3	4	<b>27</b>
55	4	2	3	3	4	3	4	3	<b>26</b>
56	3	4	3	3	2	2	2	2	<b>21</b>
57	2	3	3	2	3	2	3	2	<b>20</b>
58	4	3	4	3	4	3	4	3	<b>28</b>
59	2	3	4	2	2	3	2	3	<b>21</b>
60	3	4	3	3	2	4	2	4	<b>25</b>
61	3	4	3	2	3	2	3	2	<b>22</b>
62	3	3	4	3	2	3	2	3	<b>23</b>
63	4	3	3	2	3	2	3	2	<b>22</b>
64	2	3	3	3	4	3	4	3	<b>25</b>
65	4	3	3	2	3	2	3	2	<b>22</b>
66	3	2	3	3	3	2	3	2	<b>21</b>
67	4	4	5	2	2	3	2	3	<b>25</b>
68	3	4	3	4	3	4	3	4	<b>28</b>
69	4	3	3	4	3	3	3	3	<b>26</b>

<b>No Responden</b>	<b>X4.1</b>	<b>X4.2</b>	<b>X4.3</b>	<b>X4.4</b>	<b>X4.5</b>	<b>X4.6</b>	<b>X4.7</b>	<b>X4.8</b>	<b>X4</b>
70	3	4	4	4	2	4	2	4	<b>27</b>
71	3	3	2	2	4	3	4	3	<b>24</b>
72	3	2	4	3	4	4	4	4	<b>28</b>
73	4	3	3	2	3	2	3	2	<b>22</b>
74	3	2	3	4	2	3	2	3	<b>22</b>
75	2	3	3	3	3	3	3	3	<b>23</b>
76	4	3	3	2	3	2	3	2	<b>22</b>
77	3	2	4	4	2	3	2	3	<b>23</b>
78	3	3	3	2	3	2	3	2	<b>21</b>
79	3	2	4	4	2	2	2	2	<b>21</b>
80	2	3	3	3	3	2	3	2	<b>21</b>
81	3	2	3	4	2	2	2	2	<b>20</b>
82	4	2	4	2	3	2	3	2	<b>22</b>
83	3	3	4	4	3	3	3	3	<b>26</b>
84	3	4	3	3	3	2	3	2	<b>23</b>
85	3	4	4	4	4	3	4	3	<b>28</b>
86	2	3	4	4	4	3	4	3	<b>27</b>
87	3	4	3	2	4	3	4	3	<b>26</b>
88	3	2	2	4	3	2	3	2	<b>21</b>
89	4	4	3	3	3	2	3	2	<b>24</b>
90	4	2	3	3	4	3	4	3	<b>26</b>
91	4	4	3	4	3	4	3	4	<b>29</b>
92	2	3	2	3	2	4	2	4	<b>22</b>

No Responden	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	X4.6	X4.7	X4.8	X4
93	4	4	3	4	3	3	3	3	27
94	3	2	2	3	2	4	2	4	22
95	3	4	3	3	5	5	5	5	33
96	2	3	3	4	5	4	5	4	30
97	3	4	3	3	2	3	2	3	23
98	2	3	3	3	4	5	4	5	29
99	3	3	3	3	4	3	5	3	27
100	4	3	3	3	3	5	3	5	29

5. Jawaban Responden Variabel Pengetahuan Terhadap Produk Perbankan Syariah (Y)

No Responden	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y
1	3	4	4	2	3	2	18
2	3	3	4	3	3	3	19
3	3	4	2	2	4	2	17
4	4	4	3	3	3	3	20
5	4	4	4	5	2	2	21
6	3	4	2	4	2	4	19
7	4	4	5	3	4	3	23
8	4	3	3	2	3	5	20
9	3	3	4	3	4	3	20
10	4	3	3	2	2	2	16
11	3	4	4	2	2	2	17

12	4	3	3	2	3	2	<b>17</b>
13	3	3	4	3	4	3	<b>20</b>
14	2	4	4	2	3	2	<b>17</b>
15	2	3	3	3	4	3	<b>18</b>
16	4	3	5	2	2	2	<b>18</b>
17	2	3	4	2	2	2	<b>15</b>
18	4	3	3	3	3	3	<b>19</b>
19	2	3	2	3	3	3	<b>16</b>
20	4	3	3	2	4	2	<b>18</b>
21	2	4	3	2	2	2	<b>15</b>
22	4	3	4	3	2	3	<b>19</b>
23	2	3	3	2	3	2	<b>15</b>
24	4	3	4	4	4	4	<b>23</b>
25	3	3	3	3	3	3	<b>18</b>
26	4	3	3	2	3	2	<b>17</b>
27	2	3	4	2	5	2	<b>18</b>
28	5	3	3	4	3	4	<b>22</b>
29	2	3	4	3	4	3	<b>19</b>
30	2	3	2	4	3	4	<b>18</b>
31	4	3	4	4	3	4	<b>22</b>
32	2	3	3	3	3	3	<b>17</b>
33	3	3	4	2	4	2	<b>18</b>
34	4	3	3	2	2	2	<b>16</b>

35	2	3	4	3	4	3	<b>19</b>
36	4	3	3	4	3	4	<b>21</b>
37	3	4	2	3	2	3	<b>17</b>
38	4	3	4	2	3	2	<b>18</b>
39	2	3	3	4	2	4	<b>18</b>
40	4	3	4	2	3	2	<b>18</b>
41	2	5	2	3	2	3	<b>17</b>
42	3	3	4	2	2	2	<b>16</b>
43	2	3	3	3	3	3	<b>17</b>
44	3	4	4	5	4	5	<b>25</b>
45	2	3	2	2	3	2	<b>14</b>
46	3	3	4	4	3	4	<b>21</b>
47	2	3	4	3	2	3	<b>17</b>
48	3	4	3	2	3	2	<b>17</b>
49	4	4	2	3	2	3	<b>18</b>
50	4	3	4	2	3	2	<b>18</b>
51	2	3	4	2	3	2	<b>16</b>
52	4	3	3	3	2	3	<b>18</b>
53	3	2	2	5	3	5	<b>20</b>
54	2	3	4	3	4	3	<b>19</b>
55	3	3	4	4	3	4	<b>21</b>
56	2	4	3	2	2	2	<b>15</b>
57	3	3	4	3	2	3	<b>18</b>

58	2	4	3	4	3	4	<b>20</b>
59	3	4	2	2	3	2	<b>16</b>
60	3	3	3	2	4	2	<b>17</b>
61	3	4	2	3	2	3	<b>17</b>
62	4	2	3	2	3	2	<b>16</b>
63	3	4	4	3	2	3	<b>19</b>
64	4	3	4	4	3	4	<b>22</b>
65	3	4	2	3	2	3	<b>17</b>
66	4	3	4	3	2	3	<b>19</b>
67	3	4	3	2	3	2	<b>17</b>
68	4	2	4	3	4	3	<b>20</b>
69	3	4	3	3	3	3	<b>19</b>
70	4	4	2	2	4	2	<b>18</b>
71	3	3	3	4	3	4	<b>20</b>
72	3	3	2	4	4	4	<b>20</b>
73	4	2	3	3	2	3	<b>17</b>
74	2	4	4	2	3	2	<b>17</b>
75	3	4	4	3	3	3	<b>20</b>
76	2	3	4	3	2	3	<b>17</b>
77	4	3	4	2	3	2	<b>18</b>
78	3	2	3	3	2	3	<b>16</b>
79	2	4	4	2	2	2	<b>16</b>
80	3	2	2	3	2	3	<b>15</b>

81	4	4	3	2	2	2	<b>17</b>
82	3	2	2	3	2	3	<b>15</b>
83	4	3	3	3	3	3	<b>19</b>
84	4	2	4	3	2	3	<b>18</b>
85	4	3	3	4	3	4	<b>21</b>
86	5	2	4	4	3	4	<b>22</b>
87	5	3	3	4	3	4	<b>22</b>
88	3	5	5	3	2	3	<b>21</b>
89	2	2	3	3	2	3	<b>15</b>
90	4	5	4	4	3	4	<b>24</b>
91	4	3	3	3	4	3	<b>20</b>
92	4	4	5	2	4	2	<b>21</b>
93	3	2	3	3	3	3	<b>17</b>
94	4	3	5	2	4	2	<b>20</b>
95	2	5	3	5	5	5	<b>25</b>
96	4	2	5	5	4	5	<b>25</b>
97	5	3	5	2	3	2	<b>20</b>
98	3	4	3	4	5	4	<b>23</b>
99	4	3	2	5	3	5	<b>22</b>
100	2	3	3	3	5	3	<b>19</b>



## Lampiran 4. Hasil Uji Validitas

### 1. Uji Validitas Pendidikan (X1)

		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	PENDIDIKAN
X1.1	Pearson Correlation	1	.475**	.447**	.410**	.710**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100
X1.2	Pearson Correlation	.475**	1	.681**	.521**	.800**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100
X1.3	Pearson Correlation	.447**	.681**	1	.526**	.797**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000
	N	100	100	100	100	100
X1.4	Pearson Correlation	.410**	.521**	.526**	1	.733**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000
	N	100	100	100	100	100
TOTAL X1	Pearson Correlation	.710**	.800**	.797**	.733**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100

## 2. Uji Validitas Religiusitas (X2)

X2.1	Pearson Correlation	1	.339**	.247*	.058	.260**	.245*	.575**
	Sig. (2-tailed)		.001	.013	.565	.009	.014	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
X2.2	Pearson Correlation	.339**	1	.467**	.246*	.145	.168	.657**
	Sig. (2-tailed)	.001		.000	.014	.149	.094	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
X2.3	Pearson Correlation	.247*	.467**	1	.276**	.174	.197*	.669**
	Sig. (2-tailed)	.013	.000		.005	.084	.049	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
X2.4	Pearson Correlation	.058	.246*	.276**	1	-.034	.275**	.537**
	Sig. (2-tailed)	.565	.014	.005		.736	.006	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
X2.5	Pearson Correlation	.260**	.145	.174	-.034	1	.338**	.521**
	Sig. (2-tailed)	.009	.149	.084	.736		.001	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
X2.6	Pearson Correlation	.245*	.168	.197*	.275**	.338**	1	.615**
	Sig. (2-tailed)	.014	.094	.049	.006	.001		.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
TOTAL X2	Pearson Correlation	.575**	.657**	.669**	.537**	.521**	.615**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100	100

### 3. Uji Validitas Ekonomi (X3)

X3.1	Pearson Correlation	1	.315**	.311**	.178	.595**	.212*	.249*	.215*	.628**
	Sig. (2-tailed)		.001	.002	.076	.000	.034	.012	.032	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X3.2	Pearson Correlation	.315**	1	.521**	.289**	.129	.648**	.393**	.258**	.722**
	Sig. (2-tailed)	.001		.000	.004	.201	.000	.000	.010	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X3.3	Pearson Correlation	.311**	.521**	1	.236*	.210*	.457**	.583**	.291**	.743**
	Sig. (2-tailed)	.002	.000		.018	.036	.000	.000	.003	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X3.4	Pearson Correlation	.178	.289**	.236*	1	.060	.174	.131	.319**	.466**
	Sig. (2-tailed)	.076	.004	.018		.553	.083	.194	.001	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X3.5	Pearson Correlation	.595**	.129	.210*	.060	1	.040	.149	.184	.479**
	Sig. (2-tailed)	.000	.201	.036	.553		.695	.139	.067	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X3.6	Pearson Correlation	.212*	.648**	.457**	.174	.040	1	.518**	.283**	.677**
	Sig. (2-tailed)	.034	.000	.000	.083	.695		.000	.004	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X3.7	Pearson Correlation	.249*	.393**	.583**	.131	.149	.518**	1	.256*	.670**
	Sig. (2-tailed)	.012	.000	.000	.194	.139	.000		.010	.000

	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X3.8	Pearson Correlation	.215*	.258**	.291**	.319**	.184	.283**	.256*	1	.554**
	Sig. (2-tailed)	.032	.010	.003	.001	.067	.004	.010		.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
TOTAL X3	Pearson Correlation	.628**	.722**	.743**	.466**	.479**	.677**	.670**	.554**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100

#### 4. Uji Validitas Informasi (X4)

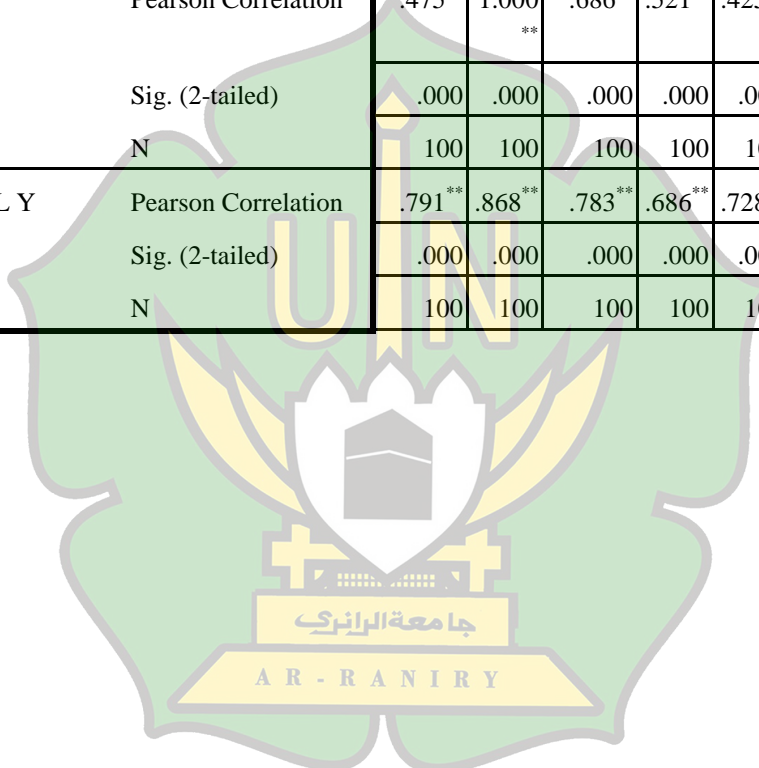
X4.1	Pearson Correlation	1	.262**	.307**	.140	.588**	.251*	.352**	.230*	.582**
	Sig. (2-tailed)		.009	.002	.166	.000	.012	.000	.021	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X4.2	Pearson Correlation	.262**	1	.478**	.372**	.379**	.651**	.349**	.440**	.725**
	Sig. (2-tailed)	.009		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X4.3	Pearson Correlation	.307**	.478**	1	.428**	.364**	.387**	.682**	.451**	.751**
	Sig. (2-tailed)	.002	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X4.4	Pearson Correlation	.140	.372**	.428**	1	.329**	.350**	.327**	.837**	.683**
	Sig. (2-tailed)	.166	.000	.000		.001	.000	.001	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X4.5	Pearson Correlation	.588**	.379**	.364**	.329**	1	.303**	.239*	.355**	.659**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.001		.002	.017	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X4.6	Pearson Correlation	.251*	.651**	.387**	.350**	.303**	1	.283**	.357**	.662**
	Sig. (2-tailed)	.012	.000	.000	.000	.002		.004	.000	.000

	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X4.7	Pearson Correlation	.352**	.349**	.682**	.327**	.239*	.283**	1	.338**	.659**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.001	.017	.004		.001	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X4.8	Pearson Correlation	.230*	.440**	.451**	.837**	.355**	.357**	.338**	1	.722**
	Sig. (2-tailed)	.021	.000	.000	.000	.000	.000	.001		.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
TOTAL X4	Pearson Correlation	.582**	.725**	.751**	.683**	.659**	.662**	.659**	.722**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100

### 5. Uji Validitas Pengetahuan Produk Perbankan Syariah (Y)

Y1	Pearson Correlation	1	.475**	.444**	.410**	.909**	.475**	.791**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
Y2	Pearson Correlation	.475**	1	.686**	.521**	.425**	1.000**	.868**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
Y3	Pearson Correlation	.444**	.686**	1	.541**	.334**	.686**	.783**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.001	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100

Y4	Pearson Correlation	.410**	.521**	.541**	1	.314**	.521**	.686**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.001	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
Y5	Pearson Correlation	.909**	.425**	.334**	.314**	1	.425**	.728**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.001	.001		.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
Y6	Pearson Correlation	.475**	1.000**	.686**	.521**	.425**	1	.868**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
TOTAL Y	Pearson Correlation	.791**	.868**	.783**	.686**	.728**	.868**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100	100



## Lampiran 5. Hasil Uji Reliabilitas

### 1. Uji Reliabilitas Pendidikan ( $X_1$ )

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.806	4

### 2. Uji Reliabilitas Religiusitas ( $X_2$ )

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.632	6

### 3. Uji Reliabilitas Ekonomi ( $X_3$ )

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.772	8

### 4. Uji Reliabilitas Informasi ( $X_4$ )

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.832	8

### 5. Uji Reliabilitas Pengetahuan Produk Perbankan syariah (Y)

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.877	6

## Lampiran 6. Hasil Uji Asumsi Klasik

### 1. Uji Normalitas

#### One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	N	100
	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.85706355
Most Extreme Differences	Absolute	.064
	Positive	.064
	Negative	-.030
	Kolmogorov-Smirnov Z	.637
	Asymp. Sig. (2-tailed)	.812

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

### 2. Uji Multikolinearitas

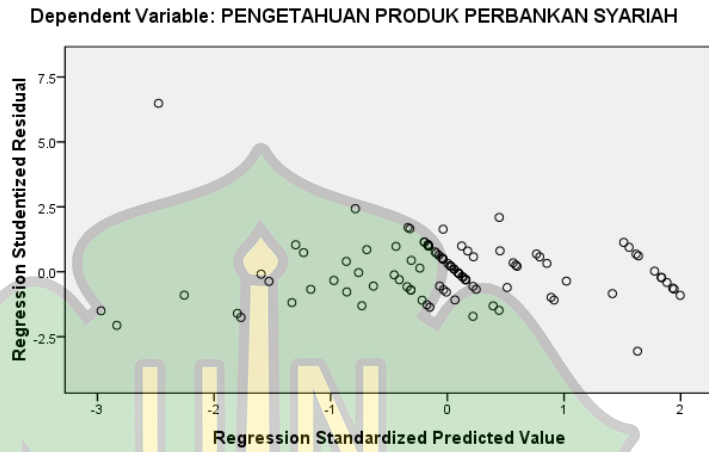
		Coefficients <sup>a</sup>					Collinearity Statistics	
		Unstandardized Coefficients	Std. Error	Standardized Coefficients	t	Sig.	Tolerance	VIF
Model		B	Std. Error	Beta	t	Sig.	Tolerance	VIF
1	Constant)	-1.579	.746		-2.118	.037		
	X1	.502	.083	.368	6.025	.000	.157	6.357
	X2	-.014	.050	-.012	-.281	.779	.315	3.174
	X3	.231	.055	.250	4.205	.000	.167	5.999
	X4	.343	.055	.401	6.221	.000	.141	7.093

Dependent Variable: PENGETAHUAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH



### 3. Uji Heteroskedastisitas

Scatterplot



## Lampiran 7. Hasil Uji Regresi Linear Berganda

### Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients	
		B	Std. Error
1	(Constant)	-1.579	.746
	X1	.502	.083
	X2	-.014	.050
	X3	.231	.055
	X4	.343	.055

### 1. Hasil Uji t

#### Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients		
				Beta		
1	(Constant)	-1.579	.746		-2.118	.037
	PENDIDIKAN	.502	.083	.368	6.025	.000
	RELIGIUSITAS	-.014	.050	-.012	-.281	.779
	EKONOMI	.231	.055	.250	4.205	.000
	INFORMASI	.343	.055	.401	6.221	.000

a. Dependent Variable: PENGETAHUAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH

## 2. Hasil Uji F

ANOVA<sup>b</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1231.869	4	307.967	402.316	.000 <sup>a</sup>
	Residual	72.721	95	.765		
	Total	1304.590	99			

a. Predictors: (Constant), INFORMASI, RELIGIUSITAS, EKONOMI, PENDIDIKAN

b. Dependent Variable: PENGETAHUAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH



### 3. Hasil Uji R<sup>2</sup>

**Model Summary**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.972 <sup>a</sup>	.944	.942	.875

a. Predictors: (Constant), INFORMASI, RELIGIUSITAS, EKONOMI, PENDIDIKAN



## Lampiran 8. Distribusi F Tabel

Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilitas = 0,1

df2	F1	1	2	3	4	5	6	7
73	2.775543	2.376765	2.160379	2.023502	1.927817	1.856448	1.800766	
74	2.774579	2.375742	2.159322	2.022417	1.926706	1.855313	1.799609	
75	2.773642	2.374746	2.158294	2.021361	1.925626	1.854209	1.798483	
76	2.772729	2.373778	2.157293	2.020334	1.924574	1.853135	1.797388	
77	2.771841	2.372834	2.156319	2.019334	1.923550	1.852090	1.796322	
78	2.770975	2.371916	2.155371	2.018360	1.922554	1.851071	1.795284	
79	2.770132	2.371021	2.154446	2.017411	1.921582	1.850079	1.794272	
80	2.769311	2.370149	2.153546	2.016486	1.920636	1.849113	1.793286	
81	2.768510	2.369299	2.152668	2.015585	1.919713	1.848170	1.792325	
82	2.767729	2.368470	2.151812	2.014706	1.918814	1.847251	1.791388	
83	2.766967	2.367661	2.150977	2.013849	1.917936	1.846354	1.790473	
84	2.766223	2.366872	2.150162	2.013012	1.917080	1.845480	1.789581	
85	2.765497	2.366102	2.149367	2.012196	1.916244	1.844626	1.788710	
86	2.764789	2.365350	2.148590	2.011399	1.915428	1.843792	1.787860	
87	2.764097	2.364616	2.147832	2.010620	1.914631	1.842978	1.787029	
88	2.763421	2.363899	2.147091	2.009860	1.913852	1.842182	1.786218	
89	2.762760	2.363198	2.146368	2.009117	1.913091	1.841405	1.785425	
90	2.762115	2.362513	2.145660	2.008390	1.912348	1.840645	1.784650	
91	2.761483	2.361843	2.144969	2.007680	1.911621	1.839902	1.783892	
92	2.760866	2.361188	2.144292	2.006986	1.910910	1.839176	1.783151	
93	2.760262	2.360548	2.143631	2.006307	1.910214	1.838465	1.782427	
94	2.759671	2.359921	2.142983	2.005642	1.909534	1.837770	1.781718	
95	2.759093	2.359307	2.142350	2.004992	1.908868	1.837090	1.781024	
96	2.758527	2.358707	2.141730	2.004355	1.908217	1.836424	1.780344	
97	2.757973	2.358119	2.141123	2.003732	1.907578	1.835772	1.779679	
98	2.757430	2.357544	2.140529	2.003122	1.906954	1.835134	1.779028	
99	2.756899	2.356980	2.139947	2.002524	1.906342	1.834508	1.778390	
100	2.756378	2.356427	2.139376	2.001938	1.905742	1.833896	1.777765	
101	2.755868	2.355886	2.138817	2.001365	1.905154	1.833295	1.777152	
102	2.755368	2.355356	2.138270	2.000802	1.904579	1.832707	1.776552	
103	2.754877	2.354836	2.137733	2.000251	1.904014	1.832130	1.775963	
104	2.754396	2.354326	2.137206	1.999710	1.903461	1.831564	1.775386	
105	2.753925	2.353826	2.136690	1.999180	1.902918	1.831009	1.774820	
106	2.753462	2.353335	2.136183	1.998660	1.902385	1.830465	1.774265	
107	2.753009	2.352854	2.135687	1.998150	1.901863	1.829932	1.773720	
108	2.752564	2.352382	2.135199	1.997650	1.901350	1.829408	1.773186	
109	2.752127	2.351919	2.134721	1.997158	1.900847	1.828894	1.772662	
110	2.751698	2.351464	2.134251	1.996676	1.900354	1.828389	1.772147	
111	2.751277	2.351017	2.133790	1.996203	1.899869	1.827894	1.771641	
112	2.750863	2.350579	2.133338	1.995738	1.899393	1.827407	1.771145	
113	2.750457	2.350148	2.132893	1.995282	1.898926	1.826930	1.770658	
114	2.750058	2.349726	2.132456	1.994833	1.898467	1.826461	1.770179	
115	2.749666	2.349310	2.132027	1.994393	1.898016	1.826000	1.769709	
116	2.749281	2.348902	2.131606	1.993960	1.897573	1.825547	1.769246	
117	2.748903	2.348501	2.131192	1.993535	1.897137	1.825102	1.768792	
118	2.748531	2.348107	2.130785	1.993117	1.896709	1.824664	1.768346	
119	2.748166	2.347719	2.130385	1.992706	1.896288	1.824234	1.767907	
120	2.747807	2.347338	2.129991	1.992302	1.895875	1.823812	1.767476	
121	2.747453	2.346964	2.129605	1.991905	1.895468	1.823396	1.767052	
122	2.747106	2.346595	2.129224	1.991515	1.895068	1.822987	1.766634	
123	2.746764	2.346233	2.128850	1.991131	1.894675	1.822585	1.766224	
124	2.746428	2.345877	2.128482	1.990753	1.894288	1.822190	1.765821	
125	2.746097	2.345526	2.128120	1.990381	1.893907	1.821801	1.765424	
126	2.745772	2.345181	2.127764	1.990015	1.893533	1.821418	1.765033	
127	2.745451	2.344842	2.127414	1.989655	1.893164	1.821041	1.764648	
128	2.745136	2.344507	2.127069	1.989301	1.892801	1.820670	1.764270	
129	2.744826	2.344179	2.126729	1.988953	1.892444	1.820305	1.763898	
130	2.744520	2.343855	2.126395	1.988609	1.892093	1.819946	1.763531	
131	2.744220	2.343536	2.126066	1.988271	1.891747	1.819592	1.763170	
132	2.743924	2.343222	2.125742	1.987939	1.891406	1.819244	1.762814	
133	2.743632	2.342913	2.125423	1.987611	1.891070	1.818901	1.762464	
134	2.743345	2.342609	2.125108	1.987288	1.890740	1.818563	1.762119	
135	2.743062	2.342309	2.124799	1.986970	1.890414	1.818230	1.761780	
136	2.742783	2.342013	2.124494	1.986657	1.890094	1.817902	1.761445	
137	2.742508	2.341722	2.124193	1.986349	1.889778	1.817579	1.761115	
138	2.742238	2.341436	2.123897	1.986045	1.889466	1.817261	1.760791	
139	2.741971	2.341153	2.123606	1.985745	1.889159	1.816947	1.760471	
140	2.741708	2.340874	2.123318	1.985450	1.888857	1.816638	1.760155	

**Lampiran 9. Distribusi T tabel**  
**Titik Persentase Distribusi t (df = 81 – 120)**

Df	Pr	0.25	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.001
		0.50	0.20	0.10	0.050	0.02	0.010	0.002
81		0.67753	1.29209	1.66388	1.98969	2.37327	2.63790	3.19392
82		0.67749	1.29196	1.66365	1.98932	2.37269	2.63712	3.19262
83		0.67746	1.29183	1.66342	1.98896	2.37212	2.63637	3.19135
84		0.67742	1.29171	1.66320	1.98861	2.37156	2.63563	3.19011
85		0.67739	1.29159	1.66298	1.98827	2.37102	2.63491	3.18890
86		0.67735	1.29147	1.66277	1.98793	2.37049	2.63421	3.18772
87		0.67732	1.29136	1.66256	1.98761	2.36998	2.63353	3.18657
88		0.67729	1.29125	1.66235	1.98729	2.36947	2.63286	3.18544
89		0.67726	1.29114	1.66216	1.98698	2.36898	2.63220	3.18434
90		0.67723	1.29103	1.66196	1.98667	2.36850	2.63157	3.18327
91		0.67720	1.29092	1.66177	1.98638	2.36803	2.63094	3.18222
92		0.67717	1.29082	1.66159	1.98609	2.36757	2.63033	3.18119
93		0.67714	1.29072	1.66140	1.98580	2.36712	2.62973	3.18019
94		0.67711	1.29062	1.66123	1.98552	2.36667	2.62915	3.17921
95		0.67708	1.29053	1.66105	1.98525	2.36624	2.62858	3.17825
96		0.67705	1.29043	1.66088	1.98498	2.36582	2.62802	3.17731
97		0.67703	1.29034	1.66071	1.98472	2.36541	2.62747	3.17639
98		0.67700	1.29025	1.66055	1.98447	2.36500	2.62693	3.17549
99		0.67698	1.29016	1.66039	1.98422	2.36461	2.62641	3.17460
100		0.67695	1.29007	1.66023	1.98397	2.36422	2.62589	3.17374
101		0.67693	1.28999	1.66008	1.98373	2.36384	2.62539	3.17289
102		0.67690	1.28991	1.65993	1.98350	2.36346	2.62489	3.17206
103		0.67688	1.28982	1.65978	1.98326	2.36310	2.62441	3.17125
104		0.67686	1.28974	1.65964	1.98304	2.36274	2.62393	3.17045
105		0.67683	1.28967	1.65950	1.98282	2.36239	2.62347	3.16967
106		0.67681	1.28959	1.65936	1.98260	2.36204	2.62301	3.16890
107		0.67679	1.28951	1.65922	1.98238	2.36170	2.62256	3.16815
108		0.67677	1.28944	1.65909	1.98217	2.36137	2.62212	3.16741
109		0.67675	1.28937	1.65895	1.98197	2.36105	2.62169	3.16669
110		0.67673	1.28930	1.65882	1.98177	2.36073	2.62126	3.16598
111		0.67671	1.28922	1.65870	1.98157	2.36041	2.62085	3.16528
112		0.67669	1.28916	1.65857	1.98137	2.36010	2.62044	3.16460
113		0.67667	1.28909	1.65845	1.98118	2.35980	2.62004	3.16392
114		0.67665	1.28902	1.65833	1.98099	2.35950	2.61964	3.16326
115		0.67663	1.28896	1.65821	1.98081	2.35921	2.61926	3.16262
116		0.67661	1.28889	1.65810	1.98063	2.35892	2.61888	3.16198
117		0.67659	1.28883	1.65798	1.98045	2.35864	2.61850	3.16135
118		0.67657	1.28877	1.65787	1.98027	2.35837	2.61814	3.16074
119		0.67656	1.28871	1.65776	1.98010	2.35809	2.61778	3.16013
120		0.67654	1.28865	1.65765	1.97993	2.35782	2.61742	3.15954

### Lampiran 10. Distribusi R tabel

df = (N-2)	Tingkat signifikansi untuk uji satu arah				
	0.05	0.025	0.01	0.005	0.0005
	Tingkat signifikansi untuk uji dua arah				
	0.1	0.05	0.02	0.01	0.001
51	0.2284	0.2706	0.3188	0.3509	0.4393
52	0.2262	0.2681	0.3158	0.3477	0.4354
53	0.2241	0.2656	0.3129	0.3445	0.4317
54	0.2221	0.2632	0.3102	0.3415	0.4280
55	0.2201	0.2609	0.3074	0.3385	0.4244
56	0.2181	0.2586	0.3048	0.3357	0.4210
57	0.2162	0.2564	0.3022	0.3328	0.4176
58	0.2144	0.2542	0.2997	0.3301	0.4143
59	0.2126	0.2521	0.2972	0.3274	0.4110
60	0.2108	0.2500	0.2948	0.3248	0.4079
61	0.2091	0.2480	0.2925	0.3223	0.4048
62	0.2075	0.2461	0.2902	0.3198	0.4018
63	0.2058	0.2441	0.2880	0.3173	0.3988
64	0.2042	0.2423	0.2858	0.3150	0.3959
65	0.2027	0.2404	0.2837	0.3126	0.3931
66	0.2012	0.2387	0.2816	0.3104	0.3903
67	0.1997	0.2369	0.2796	0.3081	0.3876
68	0.1982	0.2352	0.2776	0.3060	0.3850
69	0.1968	0.2335	0.2756	0.3038	0.3823
70	0.1954	0.2319	0.2737	0.3017	0.3798
71	0.1940	0.2303	0.2718	0.2997	0.3773
72	0.1927	0.2287	0.2700	0.2977	0.3748
73	0.1914	0.2272	0.2682	0.2957	0.3724
74	0.1901	0.2257	0.2664	0.2938	0.3701
75	0.1888	0.2242	0.2647	0.2919	0.3678
76	0.1876	0.2227	0.2630	0.2900	0.3655
77	0.1864	0.2213	0.2613	0.2882	0.3633
78	0.1852	0.2199	0.2597	0.2864	0.3611
79	0.1841	0.2185	0.2581	0.2847	0.3589
80	0.1829	0.2172	0.2565	0.2830	0.3568
81	0.1818	0.2159	0.2550	0.2813	0.3547
82	0.1807	0.2146	0.2535	0.2796	0.3527

83	0.1796	0.2133	0.2520	0.2780	0.3507
84	0.1786	0.2120	0.2505	0.2764	0.3487
85	0.1775	0.2108	0.2491	0.2748	0.3468
86	0.1765	0.2096	0.2477	0.2732	0.3449
87	0.1755	0.2084	0.2463	0.2717	0.3430
88	0.1745	0.2072	0.2449	0.2702	0.3412
89	0.1735	0.2061	0.2435	0.2687	0.3393
90	0.1726	0.2050	0.2422	0.2673	0.3375
91	0.1716	0.2039	0.2409	0.2659	0.3358
92	0.1707	0.2028	0.2396	0.2645	0.3341
93	0.1698	0.2017	0.2384	0.2631	0.3323
94	0.1689	0.2006	0.2371	0.2617	0.3307
95	0.1680	0.1996	0.2359	0.2604	0.3290
96	0.1671	0.1986	0.2347	0.2591	0.3274
97	0.1663	0.1975	0.2335	0.2578	0.3258
98	0.1654	0.1966	0.2324	0.2565	0.3242
99	0.1646	0.1956	0.2312	0.2552	0.3226
100	0.1638	0.1946	0.2301	0.2540	0.3211

