

**PENGARUH *SHARIA FINANCIAL LITERACY* DAN *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* TERHADAP KEPUTUSAN
PENGUNAAN BANK SYARIAH INDONESIA
(STUDI KASUS MAHASISWA FEBI
UINSU MEDAN)**

SKRIPSI

OLEH :

**HILFA AULIA RAHMA
208320244**



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MEDAN AREA
MEDAN
2024**

UNIVERSITAS MEDAN AREA

© Hak Cipta Di Lindungi Undang-Undang

1. Dilarang Mengutip sebagian atau seluruh dokumen ini tanpa mencantumkan sumber
2. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian dan penulisan karya ilmiah
3. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya ini dalam bentuk apapun tanpa izin Universitas Medan Area

Document Accepted 12/11/24

Access From (repository.uma.ac.id)12/11/24

**PENGARUH *SHARIA FINANCIAL LITERACY* DAN *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* TERHADAP KEPUTUSAN
PENGUNAAN BANK SYARIAH INDONESIA
(STUDI KASUS MAHASISWA FEBI
UINSU MEDAN)**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh
Gelar Sarjana di Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Medan Area

OLEH :

**HILFA AULIA RAHMA
208320244**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MEDAN AREA
MEDAN
2024**

UNIVERSITAS MEDAN AREA

© Hak Cipta Di Lindungi Undang-Undang

1. Dilarang Mengutip sebagian atau seluruh dokumen ini tanpa mencantumkan sumber
2. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian dan penulisan karya ilmiah
3. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya ini dalam bentuk apapun tanpa izin Universitas Medan Area

Document Accepted 12/11/24

Access From (repository.uma.ac.id)12/11/24

HALAMAN PENGESAHAN

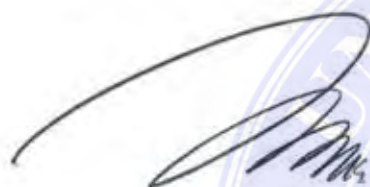
Judul Skripsi : Pengaruh *Sharia Financial Literacy* dan *Financial Management Behavior* Terhadap Keputusan Penggunaan Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus Mahasiswa FEBI UINSU MEDAN)

Nama : Hilfa Aulia Rahma
NPM : 208320244
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Disetujui Oleh:

Komisi Pembimbing

Pemanding



(Dr. Dahrul Siregar, S.E., M.Si)

(Dr. Hery Syahrial, S.E., M.Si)

Pembimbing

Pemanding

Mengetahui:

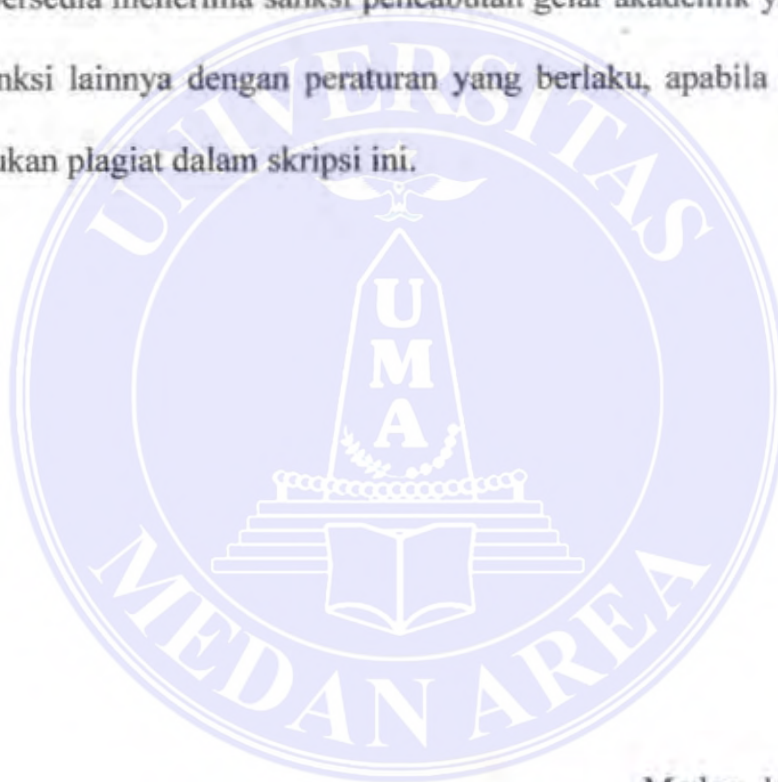

(Ahmad Rafki, BBA, Mngt, Ph.D, CIMA)
Dekan
(Fitriani Tobing, S.E., M.Si)
Ka. Prodi

Tanggal Lulus : 26 September 2024

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa skripsi yang saya susun, sebagai syarat memperoleh gelar sarjana merupakan hasil karya tulis saya sendiri. Adapun bagian- bagian tertentu dalam penulisan skripsi ini yang saya kutip dari hasil karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas sesuai dengan norma, kaidah dan etika penulis ilmiah.

Saya bersedia menerima sanksi pencabutan gelar akademik yang saya peroleh dan sanksi-sanksi lainnya dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari adanya ditemukan plagiat dalam skripsi ini.



Medan, 10 Oktober 2024



Hilfa Aulia Rahma
208320244

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR/SKRIPSI/TESIS UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Medan Area, saya bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Hilfa Aulia Rahma
NPM : 208320244
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Jenis Karya : Skripsi

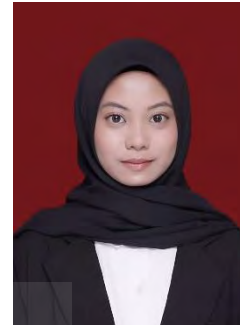
Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Medan Area Hak Bebas *Royalti Noneklusif (Non-Exclusive Royalty Free Right)* atas karya ilmiah saya yang berjudul : *Pengaruh Sharia Financial Literacy Dan Financial Management Behavior Terhadap Keputusan Penggunaan Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus Mahasiswa FEBI UINSU MEDAN)*. Dengan Hak Bebas *Royalti Noneklusif* ini Universitas Medan Area berhak menyimpan, mengalihmedia/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (data base), merawat, dan memublikasikan tugas akhir/skripsi/tesis saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Medan
Pada Tanggal : 10 Oktober 2024
Yang menyatakan,



Hilfa Aulia Rahma
208320244

RIWAYAT HIDUP

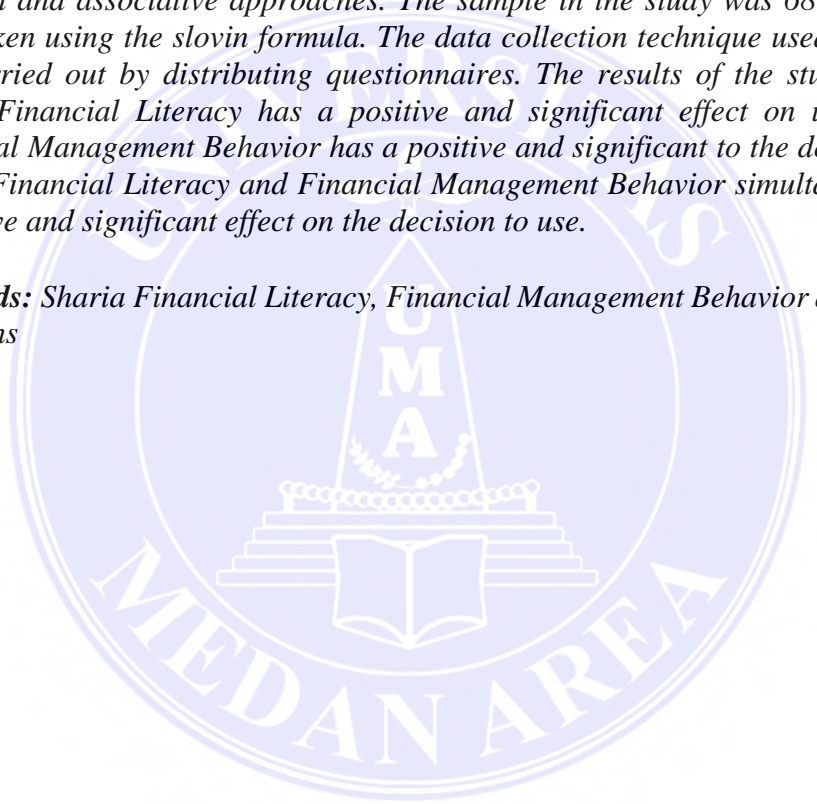


Nama	Hilfa Aulia Rahma
NPM	208320244
Tempat, Tanggal Lahir	Indrapura, 15 Juni 2003
Nama Orang Tua :	
Ayah	Suhelpan
Ibu	Rafiqah Fadhilla Lubis
Riwayat Pendidikan:	
SD	SDN 010214 Tanah Merah
SMP	SMPIT AL IHYA Tanjung Gading
SMA	SMAN 1 Air Putih
Riwayat Studi di UMA	-
No. HP/WA	082276211140
Email	hilfaaulia2@gmail.com

ABSTRACT

The purpose of this study is to find out whether sharia financial literacy, financial management behavior have a positive and significant influence on the decision to use Bank Syariah Indonesia in FEBI UINSU Medan students, to find out whether sharia financial literacy and financial management behavior simultaneously have a positive and significant influence on the decision to use Bank Syariah Indonesia in FEBI UINSU Medan students. The types of research used in this study are quantitative research and associative approaches. The sample in the study was 68 students who were taken using the slovin formula. The data collection technique used in this study was carried out by distributing questionnaires. The results of the study show that Sharia Financial Literacy has a positive and significant effect on use decisions, Financial Management Behavior has a positive and significant to the decision to use, Sharia Financial Literacy and Financial Management Behavior simultaneously have a positive and significant effect on the decision to use.

Keywords: *Sharia Financial Literacy, Financial Management Behavior and Use Decisions*



ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah *sharia financial literacy*, *financial management behavior* mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan Bank Syariah Indonesia pada Mahasiswa FEBI UINSU Medan, untuk mengetahui apakah *sharia financial literacy* dan *financial management behavior* secara simultan mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan Bank Syariah Indonesia pada Mahasiswa FEBI UINSU Medan. Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dan pendekatan asosiatif. Sampel dalam penelitian sebanyak 68 Mahasiswa yang diambil dengan menggunakan rumus slovin. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini dilakukan dengan penyebaran kuesioner. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Sharia Financial Literacy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan, *Financial Management Behavior* berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan, *Sharia Financial Literacy* dan *Financial Management Behavior* secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan.

Kata Kunci : *Sharia Financial Literacy*, *Financial Management Behavior* dan Keputusan Penggunaan

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis ucapkan kepada ALLAH SWT yang maha pengasih lagi maha penyayang atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Sharia Financial Literacy Dan Financial Management Behavior Terhadap Keputusan Penggunaan Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus Mahasiswa FEBI UINSU Medan)*”**. Tujuan dari penulisan ini sebagai persyaratan untuk menempuh Program Sarjana Manajemen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Medan Area.

Skripsi ini kupersembahkan kepada kedua orangtua tercinta Ayahanda Suhelpan dan Ibunda Rafiqah Fadhillah Lubis yang tiada henti-hentinya memberikan dukungan dan dorongan moral maupun materil kepada Saya. Dengan doa restu yang mempengaruhi dalam kehidupan saya, kiranya Tuhan membalasnya dengan segala berkah-Nya. Selama Penyusunan skripsi ini, penulis telah mendapatkan bimbingan, dukungan, dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar- besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Dadan Ramdan, M.Eng, M.Sc selaku Rektor Universitas Medan Area, atas kesempatan dan fasilitas yang diberikan kepada kami untuk mengikuti dan menyelesaikan pendidikan program sarjana ini.
2. Bapak Ahmad Rafiki, BBA, MMgt, P.hD,CIMA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Medan Area.

3. Ibu Fitriani Tobing, SE. M.Si selaku Ketua Jurusan/Program Studi Manajemen Universitas Medan Area
4. Bapak Dr. Dahrul Siregar, SE, M.Si selaku dosen pembimbing yang dengan penuh perhatian telah memberikan dorongan, bimbingan dan arahan sehingga skripsi ini selesai.
5. Bapak Dr. Hery Syahrial, SE. M.Si selaku Dosen Pembanding dalam penelitian saya ini.
6. Ibu Wan Rizca Amelia, SE, M.Si selaku Dosen Sekertaris dalam penelitian saya ini.
7. Bapak/Ibu dosen dan seluruh staf pengajar Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Medan Area.
8. Kepada Seluruh Pegawai Administrasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Medan Area, semoga selalu sabar dalam mengarahkan mahasiswa/i menyelesaikan urusan selama mengikuti kuliah.
9. Teman – teman seperjuangan, yang telah memberikan semangat, motivasi, dukungan, doa dan saran selama perkuliahan di Universitas Medan Area.

10. Terima kasih untuk diri sendiri, karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini, mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tak pernah memutuskan menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini dengan menyelesaikan skripsi ini sebaik dan semaksimal mungkin, ini salah satu pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan. Untuk itu saran dan kritik yang bersifat membangun diharapkan untuk melengkapi kekurangan yang ada pada skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat khususnya bagi penulis dan bagi pembaca umumnya. Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Medan, 10 Oktober 2024

Penulis,

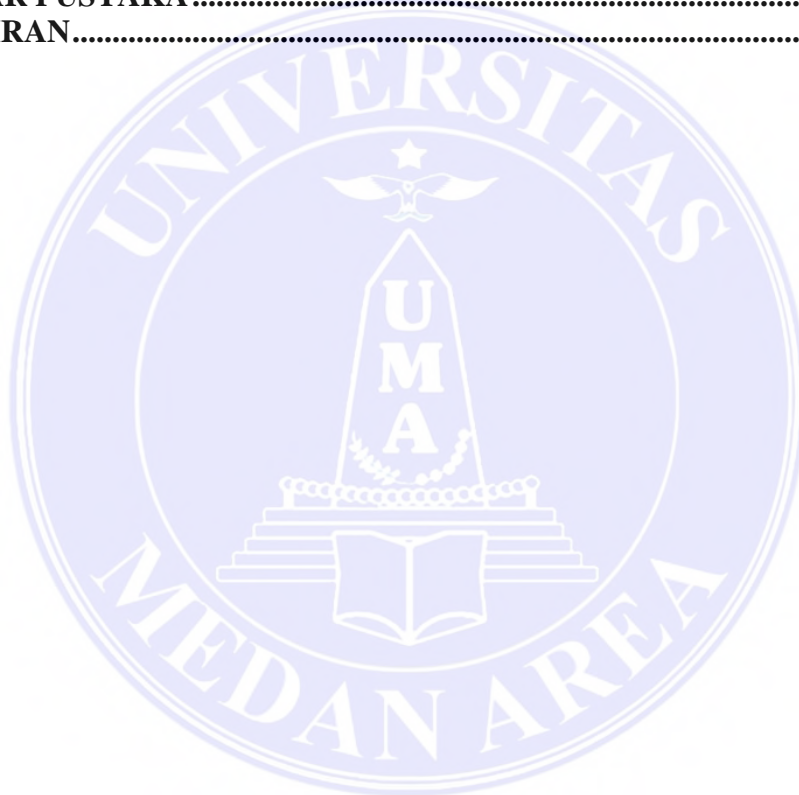


Hilfa Aulia Rahma

DAFTAR ISI

ABSTRACT	i
ABSTRAK	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	i
DAFTAR TABEL	iii
DAFTAR GAMBAR	iv
DAFTAR LAMPIRAN	v
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Pertanyaan Penelitian	8
1.4 Tujuan Penelitian.....	8
1.5 Manfaat Penelitian.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1 <i>Sharia Financial Literacy</i>	10
2.1.2 <i>Financial Management Behavior</i>	12
2.1.3 <i>Keputusan Penggunaan</i>	15
2.2 Penelitian Terdahulu	16
2.3 Kerangka Konseptual	17
2.4 Hipotesis Penelitian.....	18
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	20
3.1 Desain Penelitian.....	20
3.2 Objek dan Waktu Penelitian.....	20
3.2.1 Objek Penelitian	20
3.2.2 Waktu Penelitian.....	20
3.3 Deskripsi Operasional Penelitian	21
3.4 Populasi dan Sampel	22
3.4.1 Populasi	22
3.4.2 Sampel	23
3.5 Jenis dan Sumber Data	24
3.5.1 Jenis Data	24
3.5.2 Sumber Data.....	24
3.6 Metode Pengumpulan Data	24
3.7 Pengujian Instrumen.....	25
3.7.1 Uji Validitas Data.....	25
3.7.2 Uji Reabilitas Data	27
3.8 Metode Analisis Data	28
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	32
4.1 Hasil Penelitian	32

4.1.1 Gambaran Umum	32
4.1.2 Deskripsi Data Penelitian	33
4.1.3 Karakteristik Responden.....	34
4.1.4 Deskripsi Hasil Penelitian	36
4.1.5 Analisis Data.....	42
4.2 Pembahasan.....	50
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	54
5.1 Kesimpulan.....	54
5.2 Saran.....	55
DAFTAR PUSTAKA	56
LAMPIRAN.....	59



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	16
Tabel 3. 1 Rincian	21
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel.....	21
Tabel 3. 3 Skala Pengukuran Jawaban Responden	25
Tabel 3. 4 Hasil Uji Validitas Data	26
Tabel 3. 5 Hasil Uji Reliabilitas Data	27
Tabel 4. 1 Skala Likert	34
Tabel 4. 2 Distribusi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	34
Tabel 4. 3 Distribusi Responden Berdasarkan Usia.....	35
Tabel 4. 4 Distribusi Responden Berdasarkan Penghasilan.....	35
Tabel 4. 5 Distribusi Responden Berdasarkan Pekerjaan	36
Tabel 4. 6 Skor Angket untuk Variabel Sharia Financial Literacy (X1)	37
Tabel 4. 7 Skor Angket untuk Variabel Financial Management Behavior (X2) ..	38
Tabel 4. 8 Skor Angket untuk Variabel Keputusan Penggunaan (Y)	40
Tabel 4. 9 Uji Multikolinieritas.....	44
Tabel 4. 10 Regresi Linear Berganda.....	46
Tabel 4. 11 Uji t	47
Tabel 4. 12 Uji F	49
Tabel 4. 13 Koefisien Determinasi.....	49

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Hasil Pra Survey Keputusan Penggunaan	3
Gambar 1. 2 Hasil Pra Survey <i>Sharia Financial Literacy</i>	5
Gambar 1. 3 Hasil Pra Survey <i>Financial Management Behavior</i>	6
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	18
Gambar 4. 1 Grafik Histogram.....	43
Gambar 4. 2 Grafik Normal <i>Probability plot</i>	43
Gambar 4. 3 Uji Heterokedastisitas	45



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner Penelitian	59
Lampiran 2 Tabulasi Data Penelitian.....	63
Lampiran 3 Output Hasil Pengelolaan Data SPSS.....	69
Lampiran 4 Distribusi r_{tabel}	73
Lampiran 5 Surat Pengantar Penelitian.....	74
Lampiran 6 Surat Keterangan Selesai Riset.....	75



BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Perbankan selaku lembaga keuangan dipercaya masyarakat, memegang peranan krusial diperekonomian suatu negara. Bank berfungsi sebagai intermediasi keuangan, mengumpulkan dana masyarakat diberbagai bentuk seperti tabungan, giro, serta deposito, kemudian mengirimkannya kembali dalam bentuk kredit (Sudarsono, 2016). Kepercayaan masyarakat menjadi fondasi utama dalam industri perbankan, baik bagi pemilik, pengelola, maupun nasabah.

Di Indonesia, ada dua jenis bank beroperasi, yakni bank konvensional serta bank syariah. Bank syariah, berdasarkan Undang-Undang No. 21 Tahun 2008, ialah lembaga keuangan berlangsung sesuai prinsip syariat Islam, tidak menerapkan konsep bunga, dan mengedepankan pedoman bagi hasil (mudharabah dan musyarakah) (Rozaq et al., 2021). Prinsip-prinsip ini menjadi daya tarik bagi masyarakat yang menginginkan layanan perbankan yang sesuai dengan nilai-nilai agama.

Meskipun demikian, pangsa pasar perbankan syariah Indonesia masih relatif rendah dibandingkan dengan perbankan konvensional (OJK, 2022). Salah satu factor yang mempengaruhi rendahnya pangsa pasar ini adalah tingkat pemahaman keuangan syariah yang masih kurang di kalangan masyarakat (Djuwita & Yusuf, 2018; Nurrohmah & Purbayati, 2020). Literasi keuangan syariah tak sekadar meliputi

pemahaman tentang produk serta layanan keuangan syariah, tetapi juga pemahaman tentang prinsip-prinsip syariah yang mendasarinya, seperti konsep halal dan haram, riba, serta akad-akad muamalah (Sabastio, 2021).

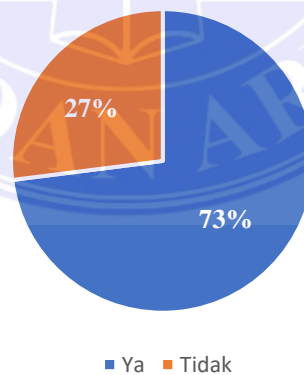
“Kurangnya literasi keuangan syariah dapat menghambat ketersediaan masyarakat pada lembaga keuangan syariah dan membatasi pertumbuhan ekonomi (Rozaq et al., 2021)”. Sebaliknya, tingkat pemahaman keuangan syariah yang mendalam akan memotivasi kesadaran masyarakat dalam menabung dan berinvestasi di bank syariah, meningkatkan potensi keuangan, dan berkontribusi pada pertumbuhan ekonomi secara keseluruhan. “Selain itu, literasi keuangan syariah yang bagus juga dapat mendukung masyarakat untuk membuat ketetapan keuangan lebih bijaksana serta menghindari perilaku keuangan yang tidak sehat, seperti pengeluaran impulsif dan utang yang berlebihan (Sabastio, 2021).”

Nasabah, sebagai pengguna jasa perbankan, memiliki peran penting dalam perkembangan bank syariah. Meningkatnya literasi keuangan syariah, diharapkan masyarakat lebih memilih produk dan layanan perbankan syariah yang cocok pada nilai agama dan kebutuhannya (Siregar, 2024). Peningkatan literasi keuangan syariah juga akan mendorong masyarakat dari yang sebelumnya tidak menggunakan jasa bank syariah menjadi tertarik dan memilih untuk menggunakannya.

Sebagai bank syariah paling besar di Indonesia, Bank Syariah Indonesia (BSI) memiliki peran strategis untuk mendorong pertumbuhan ekonomi syariah. BSI menyediakan berbagai produk dan layanan sesuai dengan prinsip-prinsip syariat islam,

menyediakan berbagai produk serta fasilitas yang memadai sesuai dengan prinsip syariah, memberikan pilihan kepada masyarakat yang ingin mengatur keuangan mereka secara islami. Dengan mengetahui aspek yang berpengaruh pada ketetapan penggunaan masyarakat untuk memilah bank, BSI dapat mengembangkan strategi yang efektif untuk meningkatkan pangsa pasar perbankan syariah.

Menurut (Rahma & Wiwaha 2017) Mendefinisikan keputusan penggunaan yaitu aktivitas yang dikerjakan seseorang dalam memanfaatkan sistem yang bermaksud memenuhi keperluan serta harapannya. Keputusan merupakan respon konsumen yang didasarkan pada hasil yang diperoleh setelah penggunaan tak sesuai ekspektasi sebelumnya. Peranan pemasar sangat penting bagi suatu perusahaan dalam menentukan strategi perbankan yang paling sesuai. Adapun hasil pra survey yang menggambarkan keputusan penggunaan di sajikan sebagai berikut:

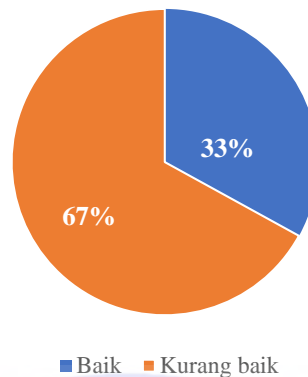


Gambar 1. 1 Hasil Pra Survey Keputusan Penggunaan BSI

Hasil pra survey dilaksanakan pada 30 mahasiswa UINSU dengan memberikan pertanyaan terbuka sebelum memutuskan menabung, apakah anda mencari informasi lebih detail mengenai Bank Syariah Indonesia melalui internet, teman, atau saudara? 22 orang menjawab iya karena mereka ingin mengetahui keunggulan yang diberikan oleh Bank Syariah Indonesia sedangkan 8 orang menjawab tidak karena mereka sudah percaya akan produk yang disuguhkan Bank Syariah Indonesia hingga mereka tak perlu mencari informasi lebih detail mengenai bank tersebut.

Meningkatkan pemahaman masyarakat tentang bank syariah dapat memengaruhi keinginan mereka untuk memakai produk serta jasa bank syariah. Salah satu cara mendorong masyarakat untuk menggunakan produk serta jasa bank syariah adalah dengan memperbaiki literasi keuangan tersebut.

Literasi keuangan syariah yaitu keterampilan memanfaatkan pengetahuan keuangan dalam menangani dana sesuai prinsip syariah, kemudian diterapkan pada perilaku dan sikap keuangan Islam guna mencapai kesejahteraan kedepannya (Fauzi, 2020). Namun, literasi keuangan syariah ini berlaku untuk seluruh lembaga keuangan syariat, termasuk pasar modal syariah, asuransi syariah, Lembaga Amil Zakat (LAZ), dan perbankan syariah. Bank syariah merupakan lembaga keuangan syariah berkembang paling cepat. Sehingga *sharia financial literacy* digunakan untuk memfokuskan penelitian ini Adapun hasil pra survey yang menggambarkan *sharia financial literacy* di sajikan sebagai berikut:



Gambar 1. 2 Hasil Pra Survey *Sharia Financial Literacy*

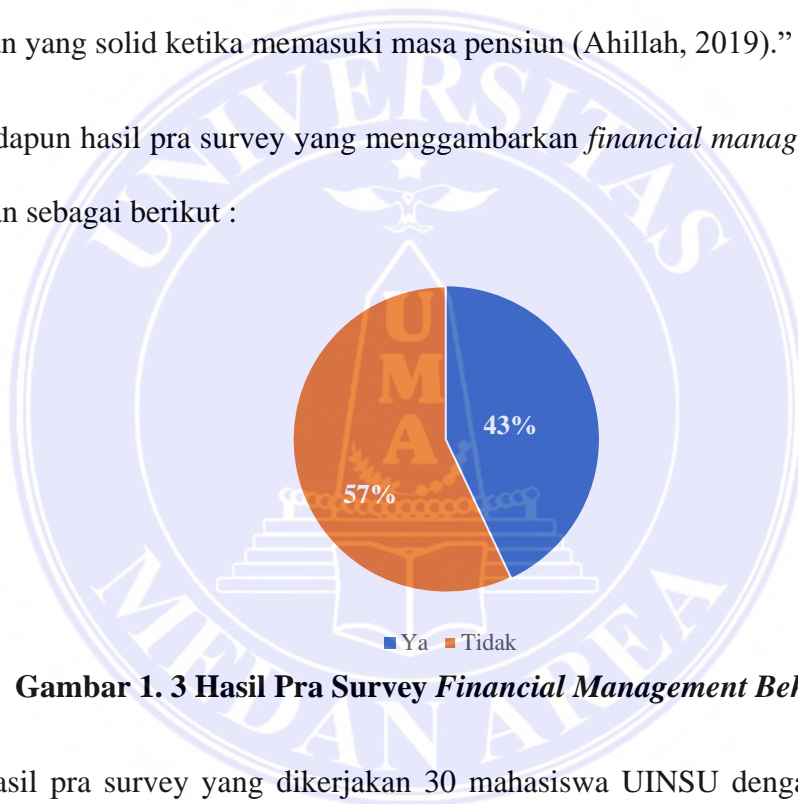
Hasil pra survey yang dikerjakan 30 mahasiswa UINSU dengan memberikan pertanyaan terbuka mengenai setelah memperoleh uang dari orang tua, apakah mampu mengelola keuangan dengan baik? 10 orang mengatakan baik karena sebagian mampu menyisihkan uang untuk keperluan yang tiba-tiba, sedangkan 20 orang lainnya mengatakan kurang baik karena sebagian mahasiswa menggunakan uang tersebut secara royal, tanpa memikirkan untuk menyimpannya.

Selain *sharia financial literacy*, *financial management behavior* juga mempengaruhi keputusan penggunaan. *Financial Management Behaviour* yaitu keterampilan individu manajemen dalam perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengendalian, serta pencarian dan penyimpanan dana keuangan sehari-hari. *Financial Management Behavior* ini muncul karena dorongan kuat seseorang untuk memenuhi.

“kebutuhan hidupnya sejalan dengan pendapatannya (Kholilah & Iramani, 2013)”. Perencanaan keuangan sebaiknya berdasarkan usia pengelola dan dimulai dari

masa produktif hingga pensiun. Kurangnya perencanaan dalam manajemen keuangan pribadi dari usia produktif hingga pensiun bisa terjadi karena kurangnya keterampilan mengelola keuangan dengan baik. Tabiat dalam manajemen keuangan pribadi seharusnya diperkenalkan sejak dini. Semakin tekun bekerja, menabung, dan berinvestasi pada usia muda, semakin besar peluang untuk memiliki pengelolaan keuangan yang solid ketika memasuki masa pensiun (Ahillah, 2019).”

Adapun hasil pra survey yang menggambarkan *financial management behavior* di sajikan sebagai berikut :



Gambar 1. 3 Hasil Pra Survey *Financial Management Behavior*

Hasil pra survey yang dikerjakan 30 mahasiswa UINSU dengan memberikan pertanyaan terbuka mengenai Apakah mahasiswa dapat menyisihkan uang yang diberikan orang tua untuk di tabung? 13 orang mengatakan ya, dimana sebagian mahasiswa mampu untuk menyisihkan sebagian uangnya untuk ditabung sedangkan 17 orang lagi mengatakan bahwa sebagian mahasiswa tidak mampu untuk menabung di bank, dikarenakan uangnya sudah terpakai untuk kebutuhan dan gaya hidup.

Pada penelitian terdahulu dengan menggunakan data base google scholar dari tahun 2018- 2023. Peneliti menemukan banyak aspek yang memengaruhi keputusan penggunaan. Mayoritas dari aspek yang memengaruhi keputusan penggunaan pada tahun pencarian tersebut adalah *sharia financial literacy* (I Jaelani & K Mutaqin 2023, S Aisyah 2019) dan *financial management behavior* (T Yundari & D Artati 2021, DK Siregar & DK Anggraeni 2022).

Berdasarkan latar belakang yang dikemukakan sebelumnya, maka peneliti tertarik mengambil judul penelitian yaitu **“Pengaruh *Sharia Financial Literacy* Dan *Financial Management Behavior* Terhadap Keputusan Penggunaan Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus Mahasiswa FEBI UINSU MEDAN)”**.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, dapat dijelaskan bahwa adanya *sharia financial literacy* dan *financial management behavior* dapat menyebabkan nasabah membuat keputusan untuk menggunakan BSI untuk menabung. Dengan kata lain, adanya *sharia financial literacy* dan *financial management behavior* dapat menyebabkan nasabah membuat keputusan untuk menggunakan Bank Syariah Indonesia untuk menabung.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka penulis membuat pertanyaan penelitian sebagai berikut :

1. Apakah *sharia financial literacy* berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan Bank Syariah Indonesia pada Mahasiswa FEBI UINSU MEDAN?
2. Apakah *financial management behavior* berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan Bank Syariah Indonesia pada Mahasiswa FEBI UINSU MEDAN?
3. Apakah *sharia financial literacy* dan *financial management behavior* secara simultan terhadap keputusan penggunaan berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan Bank Syariah Indonesia pada Mahasiswa FEBI UINSU MEDAN?

1.4 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk Mengetahui *sharia financial literacy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan Bank Syariah Indonesia pada Mahasiswa FEBI UINSU Medan.
2. Untuk mengetahui *financial management behavior* berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan Bank Syariah Indonesia pada Mahasiswa FEBI UINSU Medan.

3. Untuk menguji *sharia financial literacy* dan *financial management behavior* berpengaruh positif dan signifikan secara bersamaan terhadap keputusan penggunaan Bank Syariah Indonesia pada Mahasiswa FEBI UINSU Medan.

1.5 Manfaat Penelitian

Dari tujuan penelitian yang telah dipaparkan, maka kedepannya penelitian ini diharapkan dapat memberi manfaat sebagai berikut:

1. Manfaat bagi Peneliti

Penelitian dapat dijadikan sebagai tambahan sumber ilmu atau konsep untuk meningkatkan wawasan dan pengetahuan dibidang keuangan.

2. Manfaat bagi Mahasiswa

Penelitian diharapkan berguna untuk bahan saran dan tambahan informasi yang dipertimbangkan mengenai manajemen keuangan dalam memutuskan untuk menabung di perbankan khususnya bank syariah.

3. Manfaat bagi Universitas

Penelitian juga dijadikan bahan panduan yang ingin melakukan penelitian lanjutan terutama yang berhubungan dengan *sharia financial literacy*, *financial management behavior* serta keputusan penggunaan

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Landasan Teori

2.1.1 *Sharia Financial Literacy*

2.1.1.1 *Pengertian Sharia Financial Literacy*

Literasi keuangan ialah kemampuan individu untuk mengelola keuangan pribadi dengan menggunakan pengetahuan dan keterampilan, dengan tujuan meningkatkan kesejahteraan finansial mereka. Menurut Studi Otoritas Jasa Keuangan, literasi keuangan mencakup pemahaman yang mendalam tentang lembaga, produk, dan layanan keuangan, serta keterampilan untuk mengevaluasi fitur, manfaat, dan risiko yang terkait dengan produk dan layanan tersebut. Ini penting agar individu dapat menggunakan layanan keuangan secara adil dan memahami hak serta kewajiban yang terkait (Otorisasi Jasa Keuangan, 2017).

Menurut ("Hasil Survei dan Inklusi Keuangan Nasional Meningkat," 2020), literasi keuangan adalah pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang mempengaruhi sikap dan perilaku dalam pengambilan keputusan keuangan untuk meningkatkan kualitas pengelolaan keuangan dan mencapai kesejahteraan. Literasi melibatkan kemampuan individu dalam menggunakan semua potensi dan keterampilan yang dimilikinya dalam kehidupan, termasuk kemampuan untuk memahami dan mengolah informasi saat membaca dan menulis (Soetiono, 2018)

Literasi keuangan juga merupakan keterampilan numerik dan pemahaman terhadap konsep dasar ekonomi yang diperlukan untuk membuat keputusan yang cerdas dalam hal menabung dan meminjam (Saputri, 2019). Menurut Mendari & Kewal (2014), literasi keuangan dianggap sebagai kebutuhan dasar bagi semua individu agar dapat menghindari masalah keuangan.

Berdasarkan pemahaman yang dijelaskan oleh beberapa ahli di atas, *Sharia Financial Literacy* adalah kemampuan dan pengetahuan seseorang miliki untuk mengelola dan membuat keputusan, baik dalam jangka pendek ataupun panjang. Ini diperlukan dalam merencanakan keuangan pribadi secara efektif dan mengurangi risiko kesalahan pengelolaan keuangan.

2.1.1.2 Indikator *Sharia Financial Literacy*

Menurut Pradja (2017), beberapa kriteria yang termasuk dalam literasi keuangan syariah, yakni:

1. Pengetahuan dasar keuangan Syariah

Pengetahuan tentang keuangan merupakan bagian yang sangat penting dan umum dalam literasi keuangan, mencakup pengaturan keuangan pribadi seperti manajemen pengeluaran dan konsep dasar keuangan. Untuk sukses dalam mengelola keuangan secara efektif, diperlukan pemahaman yang memadai tentang topik ini. “Peningkatan pemahaman tentang keuangan dapat membantu meningkatkan kesejahteraan finansial seseorang. Literasi keuangan syariah

mencakup berbagai hal, seperti pengelolaan harta seperti menabung untuk masa depan dan dana darurat, perencanaan keuangan seperti dana pensiun, investasi, dan asuransi, serta aspek sosial seperti wakaf, infaq, dan shadaqah. Selain itu, literasi ini juga mencakup kewajiban zakat dan isu-isu terkait warisan.”

2. Lembaga keuangan Syariah

Di antara lembaga keuangan syariah, ada yang berstatus sebagai bank dan yang lainnya adalah lembaga non-bank. Contoh salah satunya adalah BPRS (Bank Pembiayaan Rakyat Syariah) yang mengoperasikan usahanya sesuai prinsip-prinsip islam.

2.1.2 *Financial Management Behavior*

2.1.2.1 Pengertian *Financial Management Behavior*

Menurut (Sari, 2015), perilaku keuangan melibatkan cara individu memperlakukan, mengelola, dan menggunakan sumber daya keuangan mereka. Perilaku keuangan ini berhubungan dengan tanggung jawab individu dalam mengatur dan menggunakan uang serta aset mereka secara efektif. Membuat anggaran, menabung, mengontrol pengeluaran, berinvestasi, dan membayar kewajiban tepat waktu adalah cara yang lebih baik untuk mengelola keuangan mereka.

(Kanserina, 2015) *Financial behavior* merupakan alat yang berguna untuk merubah perilaku dari tidak cerdas menjadi cerdas. Seperti bagaimana memanfaatkan pendapatan untuk menabung, berinvestasi, melindungi, dan memenuhi kebutuhan hidup, literasi ekonomi sangat penting untuk mengurangi perilaku konsumtif

mahasiswa, seperti belanja, berinvestasi, dan membayar kewajiban tepat waktu.

Menurut (Hamdani, 2018), perilaku keuangan mencerminkan cara individu berperilaku ketika dihadapkan pada keputusan keuangan. Konsep perilaku keuangan juga merupakan suatu teori psikologis yang berusaha memahami bagaimana emosi dan penyimpanan kognitif mempengaruhi perilaku investor dalam memenuhi kebutuhan hidup mereka secara efektif dan efisien sehari-hari.

“ Financial behavior starts from a person's behavior in the decision making process, responsible financial behavior must be owned” (Gunawan & Chairani, 2019).

Menurut Gunawan & Chairani (2019), perilaku keuangan dimulai dari cara individu mengambil keputusan. Setiap individu dan keluarga dalam masyarakat yang dikelola dengan baik harus memiliki perilaku keuangan yang bertanggung jawab. Oleh karena itu, penulis menyimpulkan bahwa perilaku pengelolaan keuangan adalah cara seseorang merencanakan, mengelola, dan menggunakan keuangan mereka dalam kehidupan sehari-hari.

2.1.2.2 Indikator Financial Management Behavior

Menurut Bachrudin (2016), perilaku keuangan dapat diukur dengan indikator seperti membayar tagihan tepat waktu, mencatat pemasukan dan pengeluaran, menyediakan dana untuk kebutuhan mendesak, melakukan tabungan secara teratur, serta membandingkan harga barang sebelum membeli dari berbagai toko:

1. Membayar tagihan tepat waktu adalah penting sebagai indikator bagaimana seseorang mengelola keuangannya. Konsistensi dalam membayar tagihan tepat waktu menunjukkan perilaku keuangan yang baik, yang menghindari tunggakan pembayaran.
2. Mencatat pemasukan dan pengeluaran setiap bulan membantu individu untuk mengelola keuangan dengan efektif, mengurangi pengeluaran yang tidak perlu, dan mengawasi biaya secara akurat.
3. Menyiapkan dana untuk pengeluaran yang tak terduga adalah langkah penting karena banyaknya kebutuhan yang mungkin muncul secara tiba-tiba. Dengan menyisihkan dana untuk keperluan tak terduga, seseorang dapat siap menghadapi situasi yang tidak diinginkan tanpa perlu merasa cemas akan keuangan mereka.
4. Menabung secara rutin membantu mengembangkan kebiasaan dalam mengelola dan merencanakan keuangan, mengurangi pemborosan atau pengeluaran yang tidak perlu, serta memudahkan Anda dalam merencanakan masa depan.
5. Sebelum melakukan pembelian, membandingkan harga antara toko dan supermarket sangat penting. Memeriksa harga terlebih dahulu dapat membantu menghemat pengeluaran, karena seringkali harga barang yang sama dapat berbeda antara keduanya.

Menurut Zahriyan (2016), berikut adalah beberapa hal yang menjadi indikator perilaku keuangan:

1. Jenis-jenis perencanaan dan anggaran keuangan yang dimiliki oleh individu dan keluarga.
2. Teknik dalam merancang perencanaan keuangan.
3. Aktivitas menabung
4. Pengeluaran yang tak terduga, kegiatan asuransi, dan rencana pensiun.
5. Kegiatan investasi, pinjaman kredit, dan pembayaran tagihan.

2.1.3 Keputusan Penggunaan

2.1.3.1 Pengertian Keputusan Penggunaan

Keputusan penggunaan adalah aktivitas di mana seseorang menggunakan suatu sistem dengan tujuan memenuhi kebutuhan dan keinginannya. Proses keputusan ini melibatkan penelusuran masalah dari latar belakang, identifikasi masalah, sampai pada pembentukan kesimpulan atau rekomendasi. (Rahma & Wiwaha, 2017)

Keputusan penggunaan melibatkan proses merumuskan berbagai alternatif tindakan untuk memilih salah satu yang akan digunakan, Sumarwan (2017). Pemasar harus tahu siapa yang terlibat dalam pengambilan keputusan pembelian dan peran yang dimainkan oleh setiap orang untuk berbagai produk. Ini memungkinkan mereka dengan mudah mengetahui siapa yang mengambil keputusan. Dari definisi tersebut, dapat disimpulkan bahwa keputusan penggunaan adalah tindakan konsumen dalam memanfaatkan produk atau jasa. Proses pengambilan keputusan penggunaan

melibatkan pemilihan satu dari beberapa alternatif solusi untuk masalah yang kemudian dijalankan secara konkret.

2.1.3.2 Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Penggunaan

Ada beberapa aspek yang memengaruhi keputusan penggunaan adalah sebagai berikut:

1. *Sharia Financial Literacy*, dapat diukur melalui aksesibilitas dan ketersediaan produk, keyakinan dan prinsip keagamaan, dan kemudahan memahami produk
2. *Financial Management Behavior*, dapat diukur melalui pengetahuan dan perencanaan keuangan, juga pengalaman dan kecerdasan emosional

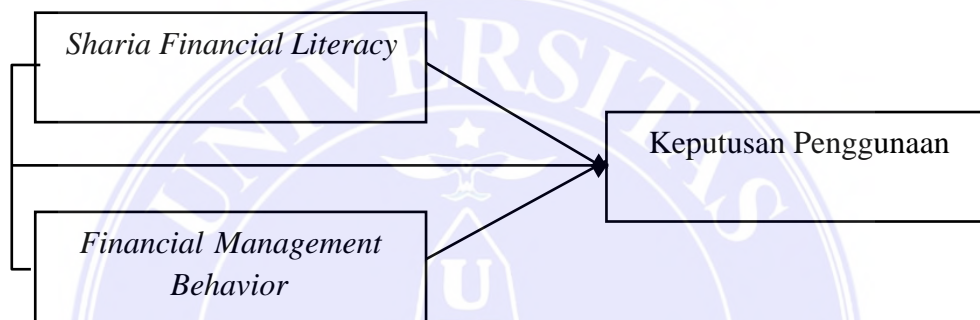
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu

No	Peneliti	Judul Penelitian	Variabel Independen	Variabel Dependen	Hasil Penelitian
1.	Nurul Izza Rahmadani Izza (2024)	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Perilaku Keuangan Terhadap Keputusan Mahasiswa Menggunakan Produk Perbankan Syariah Melalui Minat Sebagai Variabel Intervening	Literasi Keuangan Syariah (LSK) Perilaku Keuangan (PK)	Keputusan Penggunaan (KP)	LSK-KP : positif signifikan PK-KP : positif tidak signifikan
2.	(FS Qutbu, 2019)	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menggunakan Bank Syariah	Literasi Keuangan Syariah (LSK)	Keputusan Penggunaan (KP)	LSK-KP : positif signifikan

3.	Septiawan, Agung and Safe'i, Abdulah and Fitri, Yuda Septia (2021)	Pengaruh literasi keuangan syariah, aksesibilitas, keuangan dan motivasi terhadap minat masyarakat pada jasa Perbankan Syariah	Literasi Keuangan Syariah (LSK) Perilaku Keuangan (PK)	Keputusan Penggunaan (KP)	LSK-KP : positif signifikan PK-KP : positif signifikan
4.	Zamharira., AA Miftah., & Syahrizal., (2021)	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Shariah Governance Terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah (Studi Kasus: Mahasiswa Manajemen Keuangan Syariah UIN STS Jambi)	Literasi Keuangan Syariah (LSK)	Keputusan Penggunaan (KP)	LSK-KP : positif signifikan
5.	MS Aziza & N Eprianti, IM Wijayanti (2020)	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Di Lingkungan Unisba Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Keuangan Syariah	Literasi Keuangan Syariah (LSK)	Keputusan Penggunaan (KP)	LSK-KP : positif signifikan
6.	Aisyah & Wicaksono (2020)	Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah (Studi Mahasiswa Ekonomi Syariah Dan Perbankan Syariah Wilayah Kabupaten Bantul Yogyakarta)	Literasi Keuangan Syariah (LSK)	Keputusan Penggunaan (KP)	LSK-KP : positif signifikan
7.	Jaelani & Mutaqin (2023)	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Lembaga Keuangan Syariah	Literasi Keuangan Syariah (LSK)	Keputusan Penggunaan (KP)	LSK-KP : positif signifikan

2.2 Kerangka Konseptual

Menurut sugiyono (2017), kerangka konseptual merupakan hubungan sejumlah variabel dalam penelitian. Biasanya kerangka konseptual terdiri dari variabel dependen (terikat) serta variabel independen (bebas) yang disajikan dalam diagram berikut:



Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual

2.3 Hipotesis Penelitian

Menurut Sugiyono (2016), hipotesis ialah jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian yang telah dirumuskan dalam bentuk kalimat pertanyaan sebagai berikut:

H1 : *Sharia Financial Literacy* Berpengaruh Positif Dan Signifikan Terhadap Keputusan Penggunaan Bank Syariah Indonesia Studi Kasus Mahasiswa FEBI UINSU Medan

H2 : *Financial Management Behavior* Berpengaruh Positif Dan Signifikan Terhadap Keputusan Penggunaan Bank Syariah Indonesia Studi Kasus Mahasiswa FEBI UINSU Medan

H3 : *Sharia Financial Literacy Dan Financial Management Behavior*
Berpengaruh Positif Dan Signifikan Terhadap Keputusan Penggunaan Bank
Syariah Indonesia Studi Kasus Mahasiswa FEBI UINSU Medan



BAB III

METODOLOGI PENELITIAN

3.1 Desain Penelitian

Pendekatan kuantitatif digunakan dalam penelitian ini karena gejala hasil pengamatan dikonversi menjadi angka-angka yang kemudian dianalisis dengan statistik. Penelitian kuantitatif mengharuskan peneliti untuk menjelaskan bagaimana satu variabel mempengaruhi variabel lain. Penelitian ini termasuk jenis penelitian asosiatif yang bertujuan mengetahui hubungan antara dua variabel atau lebih. Hubungan antar variabel dalam penelitian ini akan dianalisis menggunakan ukuran statistik yang relevan dengan data tersebut untuk menguji hipotesis. Menurut Sugiyono (2016:65), penelitian asosiatif bertujuan mengetahui hubungan antara dua variabel atau lebih.

3.2 Objek dan Waktu Penelitian

3.2.1 Objek Penelitian

Penelitian dilakukan pada Mahasiswa UINSU yang berlokasi di Jl. IAIN No.1, Sutomo Medan

3.2.2 Waktu Penelitian

Pelaksanaan penelitian berlangsung dari September 2023 hingga Februari 2024.

Tabel 3. 1 Rincian

No	Kegiatan	Sept				Okt				Nov				Des				Jan				Feb	
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2
1	Proses Pengajuan Judul			■																			
2	Penulisan Proposal				■	■	■	■	■														
3	Bimbingan Proposal					■	■	■	■	■	■	■	■										
4	Acc Proposal													■									
5	Seminar														■								
6	Bimbingan Skripsi														■	■	■						
7	Seminar Hasil																	■					
7	Acc Skripsi																			■			
8	Sidang Meja Hijau																				■		

3.3 Deskripsi Operasional Penelitian

Definisi operasional adalah istilah yang digunakan untuk menjelaskan variabel variabel yang digunakan dalam penelitian ini. Berikut variabel-variabel yang telah digunakan pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel

Variabel	Definisi	Indikator	Skala
Keputusan Penggunaan (Y)	Keputusan penggunaan adalah tindakan yang dilakukan konsumen untuk melakukan penggunaan sebuah produk/jasa	1. Kebutuhan yang dirasakan. 2. Kegiatan sebelum membeli 3. Perilaku waktu memakai 4. Perilaku pasca penggunaan. (Soewito, 2013)	Likert

Sharia Financial Literacy (X1)	Literasi keuangan merupakan suatu pemahaman terhadap kemampuan dan pengetahuan yang didapatkan seseorang untuk membantu dalam pengaturan dan keputusan keuangan yang digunakan sebagai solusi untuk membuat perencanaan keuangan dalam kurun waktu yang panjang ataupun pendek	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pengetahuan dasar keuangan syariah. 2. Lembaga keuangan syariah (Juhaya S. Pradja, 2012) 	Likert
Financial Management Behavior (X2)	<i>Financial management behavior</i> adalah cara seseorang dalam merencanakan, mengelola, dan menggunakan keuangan yang dimiliki dalam kehidupan sehari – hari	<ol style="list-style-type: none"> 1. Jenis – jenis perencanaan dan anggaran keuangan 2. Teknik dalam penyusunan perencanaan keuangan 3. Kegiatan menabung 4. Kegiatan asuransi, pensiun dan pengeluaran tidak terduga 5. Kegiatan investasi, kredit dan tagihan (Zahriyan, 2016) 	Likert

3.4 Populasi dan Sampel

3.4.1 Populasi

Sugiyono (2016) berpendapat populasi didefinisikan sebagai kumpulan objek atau subjek yang memiliki kualitas dan karakteristik tertentu yang ditentukan oleh peneliti, dari mana kesimpulan dapat ditarik. Dalam penelitian ini, populasi terdiri dari 215 mahasiswa Angkatan 2020 FEBI UINSU MEDAN.

3.4.2 Sampel

Menurut Sugiyono (2016), sampel dipilih dari populasi untuk mewakili keseluruhan populasi. Dia juga menjelaskan bahwa sampel mencakup jumlah dan karakteristik yang sama dengan populasi. Dalam penentuan sampel ini, teknik yang digunakan adalah purposive sampling, yaitu teknik penentuan sampel berdasarkan pertimbangan tertentu.”

“Sugiyono (2016) mendefinisikan purposive sampling sebagai metode yang digunakan dalam penelitian ini. Untuk menghitung jumlah sampel, rumus Slovin digunakan dengan presisi 10% dan tingkat kepercayaan 90% berdasarkan data populasi yang tersedia, seperti yang dijelaskan oleh Sugiyono (2016):”

$$n = \frac{N}{Nd^2 + 1}$$

keterangan:

n = Besarnya sampel

N = Besarnya populasi

d² = Presisi

Dengan menggunakan rumus Slovin, jumlah sampel yang diambil untuk penelitian yakni:

$$n = \frac{215}{215 * 0,1^2 + 1}$$

$$n = \frac{215}{3,15}$$

$$n = 68,2$$

Jumlah sampel dalam penelitian adalah 68 Mahasiswa UINSU Jurusan Perbankan Syariah. Adapun kriteria pengambilan sampel dalam penelitian ini, sebagai berikut :

1. Mahasiswa berusia lebih dari 17 tahun
2. Mahasiswa Jurusan Perbankan Syariah FEBI UINSU
3. Mahasiswa yang memiliki rekening tabungan atas nama pribadi di Bank Syariah Indonesia dengan status aktif

3.5 Jenis dan Sumber Data

3.5.1 Jenis Data

Data kuantitatif, yang merujuk pada data yang diukur atau dinyatakan dalam bentuk skala numerik atau angka, adalah jenis data yang digunakan oleh penulis.

3.5.2 Sumber Data

Data primer dikumpulkan dengan menggunakan angket atau kuesioner sebagai sumbernya.

3.6 Metode Pengumpulan Data

Metode yang digunakan untuk mengumpulkan informasi dikenal sebagai metode pengumpulan data. Tanpa memahami metode pengumpulan data, peneliti tidak akan dapat mendapatkan data yang memenuhi standar. Penelitian ini menggunakan metode berikut untuk mengumpulkan data:

1. Dokumentasi

Metode dokumentasi melibatkan mencari data atau variabel dari berbagai sumber yang tidak langsung diperoleh dari subjek penelitian. Sumber-sumber ini termasuk catatan, buku, transkrip, surat kabar, brosur, situs web, makalah, majalah, dan sumber lainnya.

2. Kuesioner (Angket)

Menurut Umar (2016), teknik angket digunakan sebagai metode pengumpulan data dengan menyebarkan pertanyaan kepada responden untuk mendapatkan respons langsung dari mereka. Pemilihan teknik angket dalam penelitian ini dilakukan untuk memastikan keakuratan data yang diperoleh. Pengukuran jawaban responden menggunakan skala likert 5 poin dimana masing jawaban diberi skor sebagai berikut :

Tabel 3. 3 Skala Pengukuran Jawaban Responden

No.	Keterangan	Skor
1.	Jawaban Sangat Setuju	5
2.	Jawaban Setuju	4
3.	Jawaban Kurang Setuju	3
4.	Jawaban Tidak Setuju	2
5.	Jawaban Sangat Tidak Setuju	1

3.7 Pengujian Instrumen

3.7.1 Uji Validitas Data

Menurut Umar (2016), teknik angket digunakan sebagai metode untuk mengumpulkan data dengan menyebarkan pertanyaan kepada responden untuk

mendapatkan respons secara langsung. Untuk memastikan bahwa data yang diperoleh dalam penelitian ini memiliki tingkat keakuratan yang tinggi, teknik angket digunakan.

Digunakan kriteria pembobotan berikut untuk mengevaluasi jawaban responden:

Hasil uji validitas pada variabel dapat dilihat berdasarkan tabel di bawah ini:

1. Jika nilai $> r$ dari nilai r tabel dan positif, variabel dianggap valid.
2. Jika nilai $< r$ dari nilai r tabel, variabel dianggap tak valid.

Tabel 3. 4 Hasil Uji Validitas Data

No Pertanyaan	r hitung	r table	Status
X1.1.	0,781	0,244	Valid
X1.2.	0,746	0,244	Valid
X1.3.	0,771	0,244	Valid
X1.4.	0,767	0,244	Valid
X1.5.	0,830	0,244	Valid
X1.6.	0,766	0,244	Valid
X2.1.	0,751	0,244	Valid
X2.2.	0,587	0,244	Valid
X2.3.	0,676	0,244	Valid
X2.4.	0,618	0,244	Valid
X2.5.	0,733	0,244	Valid
X2.6.	0,647	0,244	Valid
X2.7.	0,699	0,244	Valid
X2.8.	0,655	0,244	Valid
X2.9.	0,652	0,244	Valid
X2.10.	0,833	0,244	Valid
Y1.	0,751	0,244	Valid
Y2.	0,740	0,244	Valid
Y3.	0,746	0,244	Valid
Y4.	0,781	0,244	Valid
Y5.	0,772	0,244	Valid
Y6.	0,787	0,244	Valid
Y7.	0,770	0,244	Valid
Y8.	0,737	0,244	Valid

Sumber: *Data Penelitian Diolah (2024)*

Berdasarkan hasil uji validitas data maka dapat dinyatakan keseluruhan variabel memiliki tingkat validitas yang tinggi karena $r_{tabel} > r_{hitung}$. Maka penelitian dapat dilanjutkan ketahap berikutnya.

3.7.2 Uji Reliabilitas Data

Uji reliabilitas bertujuan menunjukkan sebuah instrumen dapat dipercaya untuk digunakan sebagai alat pengumpul data karena instrumen tersebut telah terbukti baik (Suharsimi, 2016). Reliabilitas mengukur tingkat keandalan dari suatu indikator yang digunakan dalam penelitian. Uji statistik Cronbach Alpha (α) digunakan untuk menilai reliabilitas suatu variabel. Suatu variabel dianggap reliabel jika nilai Cronbach Alpha $> 0,60$. Semakin mendekati satu nilai alpha, reliabilitas data tersebut semakin dapat dipercaya (Ghozali).

Tabel 3. 5 Hasil Uji Reliabilitas Data

Variabel	Cronbach Alpha	Status
<i>Sharia Financial Literacy (X1)</i>	0,865	Reliabel
<i>Financial Management Behavior (X2)</i>	0,875	Reliabel
Keputusan Penggunaan (Y)	0,894	Reliabel

Sumber: *Data Penelitian Diolah (2024)*

Berdasarkan tabel 3.5 dipahami reliabilitas instrument manajemen perusahaan *sharia financial literacy* (Variabel X1) 0,865 (reliabel), Instrument *financial management behavior* (Variabel X2) 0,875 (reliabel), keputusan penggunaan (Variabel Y) 0,894 (reliabel). Ketika nilai Cronbach Alpha lebih dari 0,60, maka data dapat dianggap reliabel.

3.8 Metode Analisis Data

Menurut Sugiyono (2016), dalam penelitian kuantitatif, metode analisis data menggunakan statistik. Untuk menganalisis data, penelitian ini akan menggunakan teknik statistik deskriptif, yang tidak bermaksud membuat kesimpulan umum atau generalisasi. Sebaliknya, mereka akan menampilkan data sebagaimana adanya. Data diproses menggunakan IBM SPSS Statistics 23 for Windows. Berikut adalah beberapa tahap analisis data:

1. Pengujian Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas data

Uji normalitas dipakai menilai apakah variabel pengganggu atau residual dalam model regresi memiliki distribusi yang normal atau tidak (Ghozali, 2018). Salah satu cara yang paling mudah untuk memeriksa normalitas residual adalah dengan melihat histogram yang membandingkan data yang diamati dengan distribusi yang mendekati normal. Distribusi normal akan menunjukkan garis diagonal yang lurus, sementara plot data residual akan menunjukkan garis diagonal.

Ketika distribusi data residual normal, garis yang menunjukkan data sebenarnya akan mengikuti garis diagonal. Metode dasar untuk mengetahui normalitas adalah dengan melihat bagaimana titik data tersebar pada sumbu diagonal grafik. Jika data tersebar di sekitar garis diagonal dan mengikuti arahnya, maka model regresi memenuhi standar normalitas. Sebaliknya, jika data tersebar jauh dari garis diagonal, maka model regresi tidak memenuhi standar normalitas.

b. Uji Multikolinearitas

Uji Multikolinearitas digunakan untuk menentukan apakah terdapat variabel independen yang saling terkait atau memiliki kemiripan dalam suatu model regresi, atau untuk mengevaluasi adanya korelasi antara variabel independen. Penilaian dilakukan dengan membandingkan nilai toleransi dan Variance Inflation Factor (VIF) terhadap standar yang telah ditetapkan. Standar yang umum digunakan adalah nilai toleransi lebih besar dari 0,1, dan nilai VIF kurang dari 10 (Ghozali, 2018).

c. Uji Heteroskedastisitas

Uji Heteroskedastisitas berguna untuk mengevaluasi apakah terjadi variasi yang tidak sama dalam varian residual antar pengamatan dalam model regresi. Homoskedastisitas terjadi ketika varian residual antar pengamatan tetap, sedangkan Heteroskedastisitas terjadi jika varian residual bervariasi.

Selain dapat dikenali melalui grafik Scatterplot, heteroskedastisitas dapat terindikasi ketika variabel independen secara signifikan mempengaruhi variabel dependen secara statistik. Jika nilai probabilitas signifikansinya lebih dari 0,05, dapat disimpulkan bahwa tidak ada indikasi heteroskedastisitas (Ghozali, 2018).

2. Analisis Regresi Linear Berganda

Analisis data yang dikumpulkan dari setiap variabel dari setiap peserta akan dilakukan dengan menggunakan program SPSS. Metode analisis data mencakup penggunaan perhitungan statistik dan penggunaan SPSS untuk menguji hipotesis yang telah dibuat untuk diterima atau ditolak. Studi ini menggunakan Model Analisis Regresi, yang memiliki persamaan berikut untuk analisis statistik:

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

Dimana :

Y = Keputusan Penggunaan

X_1 = *Sharia Financial Literacy*

X_2 = *Financial Management Behavior*

b_1, b_2 = Koefisien regresi

e = Variabel pengganggu

3. Pengujian Hipotesis

a. Uji Parsial (Uji t)

Uji t digunakan untuk menguji pengaruh parsial dari variabel independen terhadap variabel dependen dengan asumsi bahwa variabel dependen dianggap konstan, dengan tingkat kepercayaan 90% ($\alpha = 0,1$) (Ghozali, 2013).

- 1) Ketika nilai signifikansi $> 0,05$, hipotesis nol (H_0) diterima, berarti hipotesis alternatif (H_a) ditolak.
- 2) Ketika nilai signifikansi $< 0,05$, hipotesis nol (H_0) ditolak, berarti hipotesis alternatif (H_a) diterima.

b. Uji Signifikansi Simultan (Uji F)

Uji F bertujuan menguji pengaruh antara variabel dependen terhadap variabel independent, tingkat keyakinan 90% ($\alpha = 0,1$) (Ghozali, 2013).

- 1) Ketika $\text{sig} \geq \alpha = 0,05$; H_0 diterima artinya H_a ditolak
- 2) Ketika $\text{sig} \leq \alpha = 0,05$, H_0 ditolak artinya H_a diterima.

4. Koefisien Determinan (R^2)

Koefisien determinasi (R^2) mengukur seberapa besar variabilitas variabel dependen, Keputusan Penggunaan (Y), yang dapat dijelaskan oleh variabel penjelas, yaitu Sharia Financial Literacy (X1) dan Financial Management Behavior (X2). Nilai koefisien determinasi dapat bervariasi antara nol (0) hingga satu (1). Sebuah nilai R^2 yang rendah mengindikasikan bahwa kemampuan variabel independen dalam menjelaskan variasi dalam variabel dependen terbatas (Ghozali, 2018).”

“Karenanya, banyak peneliti menyarankan penggunaan nilai R^2 dalam mengevaluasi model regresi untuk menentukan model yang optimal. R^2 juga berguna untuk mengukur proporsi atau persentase variasi dari variabel respons Y yang dapat dijelaskan oleh model regresi, serta untuk menilai kontribusi variabel penjelas X terhadap variasi variabel respons Y.”

“Menurut Ghozali (2018), uji determinan juga dilakukan untuk menilai seberapa besar bagian dari variasi total dari variabel respons Y yang dapat dijelaskan oleh model regresi, atau untuk mengevaluasi seberapa besar kontribusi variabel penjelas X terhadap variasi variabel respons Y. Rumus yang digunakan untuk mengukur proporsi ini adalah:”

$$D = R^2 \times 100 \%$$

Dengan:

D = Koefisien Determinan.

R^2 = Nilai Koefisien Berganda

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Hasil penelitian data dan analisis menunjukkan bahwa *sharia financial literacy* dan *financial management behavior* terhadap keputusan penggunaan Bank Syariah Indonesia pada Mahasiswa FEBI UINSU, dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. *Sharia Financial Literacy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan BSI Studi Kasus Mahasiswa FEBI UINSU Medan. Terbukti dari hasil nilai koefisien *Sharia Financial Literacy* 0.678 dengan nilai signifikan $0,000 < 0,05$.
2. *Financial Management Behavior* berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan BSI Studi Kasus Mahasiswa FEBI UINSU Medan. Dibuktikan dengan uji t, dimana nilai koefisien *Financial Management Behavior* 0.368 dengan nilai signifikan $0,000 < 0,05$.
3. *Sharia Financial Literacy* dan *Financial Management Behavior* berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan BSI Studi Kasus Mahasiswa FEBI UINSU Medan. Terbukti dari hasil uji F (Anova), nilai F 86,254 tingkat signifikan $0,000 < 0,05$.

5.2 Saran

Berikut saran yang dapat disampaikan peneliti dalam penelitian ini :

1. Peningkatan *sharia financial literacy* berdampak positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan BSI, maka disarankan menaikkan literasi keuangan syariah Mahasiswa Perbankan UINSU. Hal ini dapat dilakukan melalui seminar, pelatihan, atau program edukasi lainnya yang berfokus pada konsep, produk, dan manfaat perbankan syariah
2. Pelatihan Manajemen Keuangan, karena *financial management behavior* juga memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan BSI, maka disarankan untuk memberikan pelatihan atau workshop mengenai manajemen keuangan kepada mahasiswa. Pelatihan ini dapat mencakup topik-topik seperti perencanaan keuangan, pengelolaan anggaran, dan investasi syariah
3. Peneliti selanjutnya dapat menambah variabel penelitian yang tak diteliti dalam studi. Berdasarkan hasil R2 yang menyatakan bahwasannya penelitian ini 71,8% serta sisanya 28,2% dampaknya variabel lain. Untuk itu agar menyempurnakan penelitian ini diharapkan peneliti selanjutnya menambahkan variabel lainnya diluar dari variabel yang diteliti

DAFTAR PUSTAKA

- Ahillah, L. M. (2019). Pengaruh Financial Attitude Dan Financial Knowledge Terhadap Personal Financial Management Behavior Pada Pegawai Direktorat Jenderal Perbendaharaan. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB Universitas Brawijaya*, 1(1).
- Aziza, M. S. & Eprianti, N. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Di Lingkungan Unisba Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Keuangan Syariah. *Prosiding Hukum Ekonomi Syariah UNISBA*, 1 (1)
- Bachrudin, E. A. (2016). Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Faktor Demografi Terhadap Perencanaan Keuangan Keluarga. *Skripsi STIE Perbanas Surabaya*. Bandung : Alfabeta. *Ekonomi Perbanas Surabaya*.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*, Edisi Keempat (7th ed.). Semarang: Universitas Diponegoro.
- Hamdani, M. (2018). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Dan Pengaruhnya Terhadap Perilaku Keuangan Pada Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Terbuka. *Jurnal Bakti Masyarakat Indonesia*, 1(1), 139–145.
- Herawati, N. T. (2015). Kontribusi Pembelajaran Di Perguruan Tinggi Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Pendidikan dan Pengajaran*, 1(3), 60–70.
- Insani A. L. & Bayuni E. M (2020) Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Financial Behaviour (Perilaku Keuangan) Mahasiswa Fakultas Syariah, *Prosiding Hukum Ekonomi Syariah*, 6 (2), 1-4
- Jakarta: Otorisasi Jasa Keuangan.
- Kanserina, D. (2015). Pengaruh Literasi Ekonomi Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Jurusan Pendidikan Ekonomi. *UNDIKSHA*, 5(1), 1–11.
- Kholilah, A., & Iramani. (2013). Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1).

- Kotler, P., & Amstrong, G. (2014). *Dasar-Dasar Pemasaran*. Jilid 1 Edisi Terjemahan 9. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Kotler, P., & Keller, K. L. (2016). *Marketing Management (15th ed.)*. Jakarta: Erlangga.
- Mendari, A. S., & Kewal, S. S. (2014). Tingkat Literasi Keuangan Di Kalangan Mahasiswa Stie Musi. *Jurnal Economia*, 9(2), 1–13.
- Otorisasi Jasa Keuangan. (2017). *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia*.
- Pradja, J. S. (2017). *Dasar-Dasar Perbankan*. Bandung: Pustaka Setia.
- Priansa, D. J. (2016). *Perilaku Konsumen Dalam Persaingan Bisnis Kontemporer*.
- Qutbu F.S (2019). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menggunakan Bank Syariah*. Universitas Muhammadiyah Prof. DR. Hamka, Jakarta. 1-29
- Saputri, M. A. (2019). *Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan pada Pelaku UMKM Kecamatan Mojoaban Kabupaten Sukoharjo*. *Jurnal Perbankan Syariah*, 1(1), 1–11.
- Sari, D. A. (2015). *Financial Literacy dan Perilaku Keuangan Mahasiswa (Studi Kasus Mahasiswa STIE “YPPPI” Rembang)*. *Buletin Bisnis & Manajemen*, 1(2), 171–189.
- Siregar D.K & Anggraeni D. F (2022) *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Perilaku Keuangan Terhadap keputusan Investasi Mahasiswa*. *Indonesian Journal of Business and Management*. 2 (1), 1-17
- Soewito, Y. (2013). *Kualitas produk, merek, dan desain pengaruhnya terhadap keputusan pembelian sepeda Motor Yamaha Mio*. *Jurnal EMBA*, 1(3).
- Sudarsono, H. (2016). *Konsep Ekonomi Islam: Suatu Pengantar*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: PT Alfabeta

- Suharsimi, A. (2016). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: PT.Rineka Cipta.
- Sumarwan, U. (2017). *Perilaku Konsumen Teori dan Penerapannya dalam Pemasaran*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Tubastuvi, N., Ramadani, A. G., Rachmawati, E., & Rahmawati, I. Y. (2022). Pengaruh Financial Literacy, Financial Behavior dan Financial Experience Terhadap Keputusan Investasi Generasi Milenial di Batam. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Indonesia*, 8(1).
- Umar, H. (2016). *Metode Riset Bisnis*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama. Yulistia, R. (2018). *Faktor- Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Pengelolaan*
- Yundari. T & Artati, D. (2021) Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan Dan Pendapatan Terhadap Keputusan Investasi (Studi Kasus Pada Karyawan Swasta Di Kecamatan Sruweng Kabupaten Kebumen). *Jurnal Ilmiah Manajemen Keuangan*.
- Zahriyan, M. . (2016). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Terhadap Uang Pada Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga. *Artikel Ilmiah STIE Perbanas Surabaya*.
- Zamharira, N., Miftah, & Syahrizal, A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Shariah Governace Terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah (Studi Kasus: Mahasiswa Manajemen Keuangan Syariah UIN STS Jambi). *Journal of Islamic Financial Management*, 1(1).

5	4	3	2	1
Sangat Setuju	Setuju	Kurang setuju	Tidak setuju	Sangat tidak setuju

No	PERNYATAAN SHARIA FINANCIAL LITERACY	Penilaian				
	Pengetahuan dasar keuangan syariah	5	4	3	2	1
1.	Dengan pengetahuan keuangan yang memadai saya dapat terhindar dari segala bentuk bentuk riba.					
2.	Saya mengetahui cara untuk mengelola keuangan yang baik dan bijaksana salah satunya dengan menabung di Bank Syariah					
3.	Saya mengetahui berbagai macam produk yang ditawarkan oleh Bank Syariah					
	Lembaga keuangan syariah					
4.	Saya berusaha menyimpan uang untuk ditabung di Bank Syariah Indonesia yang bisa digunakan bila ada kepentingan yang Mendesak					
5.	Saya selalu menyisihkan uang yang saya punya untuk di tabung di Bank Syariah Indonesia					
6.	Perbankan Syariah merupakan salah satu perbankan yang saya percaya untuk setiap transaksi yang dilakukan.					
No	PERNYATAAN FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR	Penilaian				
	Jenis – jenis perencanaan dan anggaran keuangan	5	4	3	2	1
1.	Selama ini saya selalu mengontrol pengeluaran agar sesuai dengan pendapatan.					
2.	Menyusun rencana keuangan (jangka pendek, menengah, dan panjang)					
	Teknik dalam penyusunan perencanaan keuangan					
3.	Saya akan mengalokasikan uang yang dimiliki kedalam pos-pos tertentu sehingga saya tidak tergoda menggunakan uang tersebut untuk kepentingan lain					

4.	Saya berusaha membuat pengeluaran lebih kecil dari pemasukan					
	Kegiatan menabung					
5.	Menabungkan segera uang sisa atau pendapatan tidak terduga					
6.	Tabungan pribadi akan saya gunakan sebagai pendanaan darurat					
	Kegiatan asuransi, pensiun dan Pengeluaran					
7.	Saya selalu membatasi pengeluaran agar dapat hidup hemat					
8.	Mengikuti asuransi untuk menghindari risiko di masa depan					
	Kegiatan investasi, kredit dan tagihan					
9.	Menyiapkan aset untuk investasi masa depan					
10.	Saya membayar tagihan-tagihan secara rutin dan tepat waktu seperti: kos, wifi, uang kuliah.					
No	PERNYATAAN KEPUTUSAN PENGGUNAAN	Penilaian				
	Kebutuhan yang dirasakan	5	4	3	2	1
1.	Saya menjadi nasabah Bank Syariah Indonesia (BSI) karena sesuai dengan kebutuhan dan keinginan saya					
2.	Saya menjadi nasabah Bank Syariah Indonesia (BSI) karena pertimbangan bagi hasil yang Halal					
	Kegiatan sebelum membeli					
3.	Saya menjadi nasabah di bank BNI Syariah karena sudah mencari informasi mengenai Bank Syariah Indonesia (BSI)					
4.	Sebelum menjadi nasabah saya membandingkan Bank Syariah Indonesia (BSI) dengan bank lain					
	Perilaku waktu memakai					
5.	Saya menjadi nasabah Bank Syariah Indonesia (BSI) karena produk dan layanan di Bank					

	Syariah Indonesia (BSI) dapat memenuhi kebutuhan saya.					
6.	Saya menggunakan Bank Syariah Indonesia (BSI) karena dorongan dari pihak lain (keluarga/teman)					
	Perilaku pasca pembelian					
7.	Saya merasa puas menggunakan produk Bank Syariah Indonesia (BSI)					
8.	Saya akan merekomendasikan Bank Syariah Indonesia (BSI) ke orang lain					



Lampiran 2 Tabulasi Data Penelitian

No. Responden	Jawaban Responden Mengenai <i>Sharia Financial Literacy</i>						Total
1	4	4	4	4	4	4	24
2	4	3	4	3	4	4	22
3	4	3	4	3	4	4	22
4	3	2	3	3	3	3	17
5	2	3	4	3	4	4	20
6	5	5	5	5	5	5	30
7	5	5	5	5	5	5	30
8	4	3	4	4	4	4	23
9	2	3	3	3	1	2	14
10	3	3	4	4	3	4	21
11	2	3	3	2	3	3	16
12	4	4	4	4	4	4	24
13	3	3	2	3	3	4	18
14	5	4	5	5	5	4	28
15	4	3	4	4	3	4	22
16	5	5	4	4	4	4	26
17	4	4	4	4	4	4	24
18	3	4	3	4	4	5	23
19	4	4	4	4	4	4	24
20	4	4	4	4	3	4	23
21	4	3	4	4	3	4	22
22	4	3	4	5	4	5	25
23	4	4	4	3	3	4	22
24	4	4	4	3	4	5	24
25	4	3	4	4	4	4	23
26	4	4	4	5	4	4	25
27	4	4	4	4	4	4	24
28	5	5	4	4	4	4	26
29	3	5	4	4	4	4	24
30	4	4	4	4	4	4	24
31	4	4	4	4	4	4	24
32	5	4	5	4	4	4	26
33	3	5	4	4	4	4	24

34	3	4	4	3	4	3	21
35	4	4	4	5	4	4	25
36	4	4	4	4	4	4	24
37	5	5	4	4	4	4	26
38	3	5	4	4	4	4	24
39	4	4	4	4	4	5	25
40	4	4	4	3	4	4	23
41	4	4	4	5	4	4	25
42	4	4	5	4	5	5	27
43	4	4	5	4	5	4	26
44	3	4	3	5	4	4	23
45	4	3	3	4	4	3	21
46	5	4	4	4	4	4	25
47	4	4	4	4	4	4	24
48	5	4	4	4	4	4	25
49	4	3	4	4	4	4	23
50	3	3	4	3	4	4	21
51	4	4	4	4	3	4	23
52	4	5	4	4	4	4	25
53	4	4	5	4	4	4	25
54	5	4	3	4	3	3	22
55	5	5	5	4	4	4	27
56	4	5	5	5	5	5	29
57	5	4	4	3	5	4	25
58	5	5	4	4	4	5	27
59	4	4	4	3	2	4	21
60	4	4	4	4	4	4	24
61	5	5	4	4	5	5	28
62	5	5	5	5	4	4	28
63	5	5	5	5	5	5	30
64	3	3	3	2	1	2	14
65	4	4	4	4	4	4	24
66	2	3	4	3	2	4	18
67	5	5	5	4	4	5	28
68	5	4	5	5	5	5	29

No. Responden	Jawaban Responden Mengenai <i>Financial Management Behavior</i>										Total
1	4	3	3	4	4	4	4	2	4	4	36
2	4	4	4	3	4	4	3	4	3	3	36
3	4	4	3	3	3	4	4	4	3	3	35
4	3	2	3	3	3	2	3	2	2	3	26
5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	41
6	4	5	5	5	3	5	4	5	4	4	44
7	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
8	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	38
9	2	4	2	2	3	2	2	3	3	1	24
10	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
11	3	3	4	5	4	3	4	3	3	4	36
12	4	4	3	3	4	4	4	5	5	4	40
13	4	4	4	2	2	4	3	3	2	3	31
14	5	4	4	5	5	4	3	4	5	5	44
15	4	4	5	4	4	5	5	4	4	4	43
16	4	4	4	4	5	5	5	4	4	5	44
17	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	49
18	3	4	4	4	4	4	3	4	4	3	37
19	4	4	4	5	5	5	5	4	5	5	46
20	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	41
21	5	4	3	5	5	5	5	4	5	5	46
22	3	3	5	5	5	3	5	5	3	5	42
23	4	4	4	5	4	5	4	4	5	4	43
24	3	5	3	4	4	3	3	3	4	4	36
25	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	42
26	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	42
27	5	5	5	4	4	4	4	5	4	4	44
28	5	5	5	4	4	4	4	5	4	4	44
29	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	41
30	5	4	4	4	4	5	5	5	4	4	44
31	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	42
32	4	4	5	4	4	4	4	3	4	4	40
33	3	4	4	4	5	5	5	3	4	5	42
34	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	42

35	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	42
36	5	5	5	4	4	4	4	5	4	4	44
37	5	5	5	4	4	4	4	5	4	4	44
38	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	41
39	5	3	5	3	5	3	5	4	5	5	43
40	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
41	4	4	5	5	5	4	4	5	5	5	46
42	5	5	3	3	5	5	5	4	2	5	42
43	5	5	5	5	5	4	3	4	5	5	46
44	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	42
45	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	41
46	4	4	4	5	5	4	5	5	5	5	46
47	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	42
48	5	4	5	4	5	5	5	4	4	5	46
49	5	4	4	4	5	4	5	4	4	5	44
50	2	2	3	4	2	4	3	4	1	2	27
51	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	42
52	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	41
53	5	4	4	4	5	4	5	5	4	5	45
54	5	4	5	4	5	5	4	4	4	5	45
55	4	5	5	5	4	5	4	4	5	4	45
56	5	4	4	5	5	4	4	5	5	5	46
57	4	5	4	3	4	5	4	5	5	4	43
58	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	48
59	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	41
60	4	5	4	5	4	5	5	4	4	5	45
61	4	4	5	3	5	4	5	4	4	5	43
62	4	4	4	4	4	4	5	4	5	4	42
63	5	5	5	5	4	4	5	5	4	5	47
64	2	3	2	4	4	2	3	3	4	3	30
65	4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	44
66	2	4	2	3	3	4	3	3	4	4	32
67	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	44
68	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	49

No. Responden	Jawaban Responden Mengenai Keputusan Penggunaan								Total
1	4	4	3	4	4	4	3	4	30
2	3	4	4	4	4	4	3	4	30
3	5	4	3	5	4	5	4	3	33
4	2	3	2	3	3	3	3	2	21
5	5	5	4	4	4	4	4	4	34
6	4	4	4	4	4	4	4	4	32
7	5	4	4	4	4	5	4	5	35
8	4	4	4	4	4	4	4	4	32
9	3	2	3	2	3	1	3	3	20
10	4	3	4	4	3	4	4	4	30
11	4	3	2	3	2	2	3	2	21
12	4	4	4	3	3	4	4	4	30
13	4	3	4	3	1	3	4	3	25
14	4	5	4	4	3	4	4	4	32
15	4	4	4	4	4	4	4	4	32
16	4	4	4	4	5	4	4	5	34
17	5	4	5	4	4	5	4	4	35
18	3	2	4	4	3	4	4	3	27
19	5	4	5	4	5	4	4	5	36
20	4	4	4	5	4	4	5	4	34
21	4	4	4	4	4	4	4	4	32
22	5	5	4	4	4	4	4	4	34
23	3	5	4	4	4	4	4	4	32
24	4	4	4	3	4	3	4	4	30
25	4	4	4	3	4	4	5	4	32
26	5	4	4	4	4	4	4	4	33
27	4	4	4	4	4	4	4	4	32
28	5	4	4	4	4	4	4	5	34
29	4	3	4	4	4	4	4	4	31
30	4	4	4	5	4	4	4	4	33
31	4	4	5	4	5	5	5	4	36
32	4	4	5	4	5	4	5	4	35
33	3	4	3	5	4	4	4	4	31
34	4	3	3	4	4	3	3	3	27

35	5	4	4	4	4	4	4	4	33
36	4	4	4	4	4	4	4	4	32
37	5	4	4	4	4	4	4	5	34
38	4	3	4	4	4	4	4	4	31
39	5	3	4	4	4	5	4	4	33
40	4	4	4	4	4	4	4	4	32
41	5	5	3	5	4	4	5	4	35
42	4	4	4	4	4	4	4	3	31
43	4	4	4	4	4	4	5	4	33
44	4	5	4	5	3	5	4	4	34
45	4	4	3	3	3	5	4	5	31
46	4	4	4	4	4	4	5	4	33
47	4	5	4	5	4	4	4	4	34
48	5	4	5	4	4	4	4	3	33
49	4	2	4	4	4	3	3	4	28
50	4	4	3	2	2	3	3	4	25
51	3	4	4	3	3	3	4	3	27
52	4	4	5	3	3	4	5	4	32
53	4	5	4	4	4	4	4	4	33
54	5	4	4	4	4	4	5	5	35
55	4	5	5	5	5	4	5	4	37
56	5	5	5	5	5	4	5	5	39
57	5	5	5	5	5	4	5	5	39
58	5	4	5	5	5	4	5	4	37
59	4	3	4	4	4	3	4	5	31
60	5	5	5	5	5	5	5	5	40
61	5	5	5	5	5	4	5	5	39
62	5	4	5	5	5	4	5	5	38
63	5	5	4	5	5	5	5	5	39
64	2	2	3	2	4	2	3	3	21
65	4	3	5	4	4	4	4	3	31
66	3	2	3	3	2	2	4	4	23
67	5	5	5	5	5	5	5	5	40
68	5	4	5	4	5	5	5	5	38

Lampiran 3 Output Hasil Pengelolaan Data SPSS

Uji Validitas Dan Reliabilitas

No Pertanyaan	r hitung	r table	Status
X1.1.	0,781	0,244	Valid
X1.2.	0,746	0,244	Valid
X1.3.	0,771	0,244	Valid
X1.4.	0,767	0,244	Valid
X1.5.	0,830	0,244	Valid
X1.6.	0,766	0,244	Valid
X2.1.	0,751	0,244	Valid
X2.2.	0,587	0,244	Valid
X2.3.	0,676	0,244	Valid
X2.4.	0,618	0,244	Valid
X2.5.	0,733	0,244	Valid
X2.6.	0,647	0,244	Valid
X2.7.	0,699	0,244	Valid
X2.8.	0,655	0,244	Valid
X2.9.	0,652	0,244	Valid
X2.10.	0,833	0,244	Valid
Y1.	0,751	0,244	Valid
Y2.	0,740	0,244	Valid
Y3.	0,746	0,244	Valid
Y4.	0,781	0,244	Valid
Y5.	0,772	0,244	Valid
Y6.	0,787	0,244	Valid
Y7.	0,770	0,244	Valid
Y8.	0,737	0,244	Valid

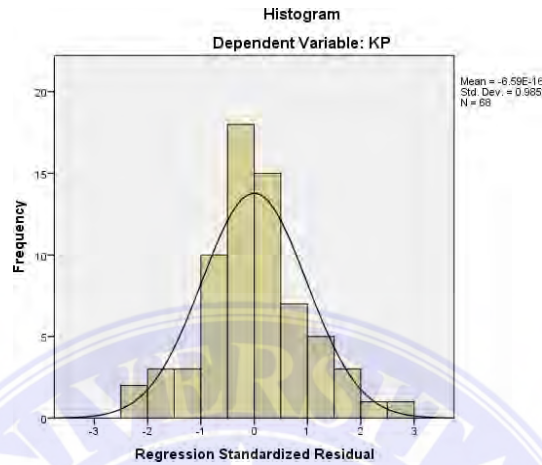
Sumber : *Data Penelitian Diolah (2024)*

Ringkasan Pengujian Reliabilitas Instrumen

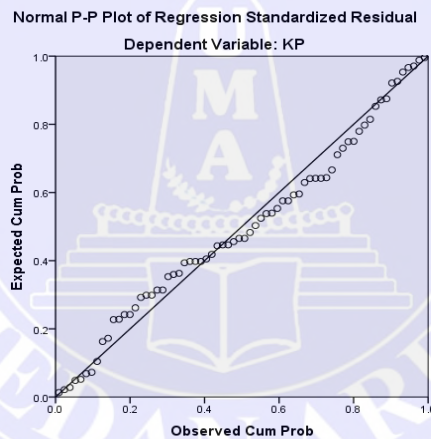
Variabel	Cronbach Alpha	Status
<i>Sharia Financial Literacy (X1)</i>	0,865	Reliabel
<i>Financial Management Behavior (X2)</i>	0,875	Reliabel
Keputusan Penggunaan (Y)	0,894	Reliabel

Sumber : *Data Penelitian Diolah (2024)*

Hasil Uji Normalitas Histogram



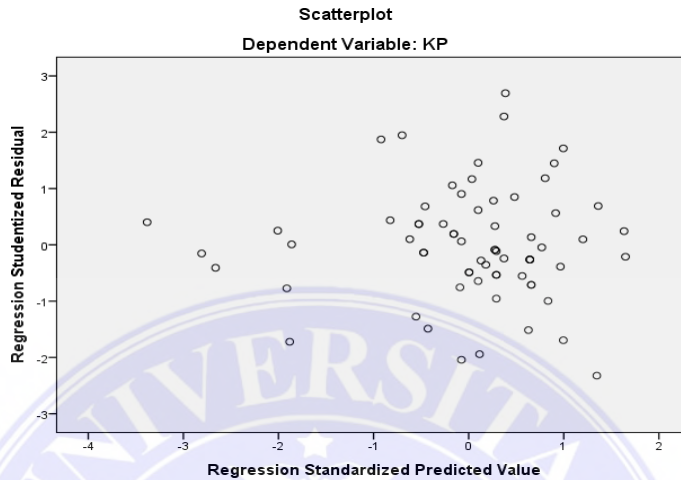
Hasil Uji Normalitas P-plot



Uji Multikolinieritas

Model	Collinearity Statistics	
	Tolerance	VIF
1 (Constant)		
SFL	.492	2.032
FMB	.492	2.032

Uji Heterokedastisitas



Uji Analisis Regresi Linier Berganda

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	.821	2.448		.335	.738
SFL	.678	.124	.504	5.445	.000
FMB	.368	.082	.417	4.504	.000

Uji Parsial (Uji t)

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	.821	2.448		.335	.738
SFL	.678	.124	.504	5.445	.000
FMB	.368	.082	.417	4.504	.000

Uji Simultan (Uji F)**ANOVA^a**

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	992.544	2	496.272	86.254	.000 ^b
	Residual	373.985	65	5.754		
	Total	1366.529	67			

Koefisien Determinasi (R²)

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.852 ^a	.726	.718	2.39867

Lampiran 4 Distribusi t_{tabel}

N	The Level of Significance		N	The Level of Significance	
	5%	1%		5%	1%
3	0.997	0.999	38	0.320	0.413
4	0.950	0.990	39	0.316	0.408
5	0.878	0.959	40	0.312	0.403
6	0.811	0.917	41	0.308	0.398
7	0.754	0.874	42	0.304	0.393
8	0.707	0.834	43	0.301	0.389
9	0.666	0.798	44	0.297	0.384
10	0.632	0.765	45	0.294	0.380
11	0.602	0.735	46	0.291	0.376
12	0.576	0.708	47	0.288	0.372
13	0.553	0.684	48	0.284	0.368
14	0.532	0.661	49	0.281	0.364
15	0.514	0.641	50	0.279	0.361
16	0.497	0.623	55	0.266	0.345
17	0.482	0.606	60	0.254	0.330
18	0.468	0.590	65	0.244	0.317
19	0.456	0.575	70	0.235	0.306
20	0.444	0.561	75	0.227	0.296
21	0.433	0.549	80	0.220	0.286
22	0.432	0.537	85	0.213	0.278
23	0.413	0.526	90	0.207	0.267
24	0.404	0.515	95	0.202	0.263
25	0.396	0.505	100	0.195	0.256
26	0.388	0.496	125	0.176	0.230
27	0.381	0.487	150	0.159	0.210
28	0.374	0.478	175	0.148	0.194
29	0.367	0.470	200	0.138	0.181
30	0.361	0.463	300	0.113	0.148
31	0.355	0.456	400	0.098	0.128
32	0.349	0.449	500	0.088	0.115
33	0.344	0.442	600	0.080	0.105
34	0.339	0.436	700	0.074	0.097
35	0.334	0.430	800	0.070	0.091
36	0.329	0.424	900	0.065	0.086
37	0.325	0.418	1000	0.062	0.081

Lampiran 5 Surat Pengantar Penelitian


UNIVERSITAS MEDAN AREA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Kampus I : Jl. Kolam No. 1 Medan Estate Telp (061) 7366070, 7360160, 7364340, 7366701, Fax (061) 7366990
 Kampus II : Jl. Sei Serayu No. 70A/Jl. Sella Budi No. 790 Medan Telp (061) 8225602, 8201994, Fax (061) 8226331
 Email : univ.medanarea@uma.ac.id Website:uma.ac.id/ekonomi.uma.ac.id email fakultas:ekonomi@uma.ac.id

Nomor : 067/FEB/01.1/1/2024
 Lamp : -
 Perihal : Izin Research / Survey

25 Januari 2024

Kepada Yth,
 Dekan FEBI UINSU Medan

Dengan hormat,

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Medan Area di Medan, mengharapkan bantuan saudara saudara , Bapak/Ibu kepada mahasiswa kami :

Nama : HILFA AULIA RAHMA
 NPM : 208320244
 Program Studi : Manajemen
 Judul : *Pengaruh Sharia Financial Literacy Dan Financial Management Behavior Terhadap Keputusan Penggunaan Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus Mahasiswa FEBI UINSU Medan)*

Untuk diberi surat izin mengambil data pada perusahaan yang sedang Bapak / Ibu Pimpin selama satu bulan. Hal ini dibutuhkan sehubungan dengan tugasnya menyusun Skripsi sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi pada Perguruan Tinggi dengan memenuhi ketentuan dan peraturan administrasi di Instansi / Perusahaan Bapak/Ibu.

Dapat kami beritahukan bahwa Research ini dipergunakan hanya untuk kepentingan ilmiah semata-mata. Kami mohon kiranya diberikan kemudahan dalam pengambilan data yang diperlukan, serta memberikan surat keterangan yang menyatakan telah selesai melakukan penelitian.

Demikian kami sampaikan atas bantuan dan kerjasama yang baik kami ucapkan terima kasih.

A.n Kaprodi
 Kepala Bidang Minat Bakat Dan Inovasi
 Program Studi Manajemen

Alifito, SE, M.Si

Tembusan :

1. Wakil Rektor Bidang Akademik
2. Kepala LPPM
3. Mahasiswa ybs
4. Peringgal

Lampiran 6 Surat Selesai Penelitian



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. TAIN No 1, Gaharu, Kec. Medan Tim., Kota Medan, Sumatera Utara 20235

Nomor B-2519/Un 11 R/EB I/KS 02/03/2024 28 Maret 2024
 Sifat Biasa
 Lamp -
 Hal **Selesai Penelitian**

Kepada Yth
 Kepala Bidang Minat Bakat dan Inovasi Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan
 Bisnis Universitas Medan Area

Assalamu'alaikum Wr Wb.

Dengan hormat, menindaklanjuti surat Kepala Bidang Minat Bakat dan Inovasi
 Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Medan Area Nomor
 067/FEB/01.1/V/2024 tanggal 25 Januari 2024 perihal Permohonan Izin Riset/Survei, maka
 dengan ini kami beritahukan bahwa telah selesai melakukan Penelitian atas nama

Nama Hilfa Aulia Rahma
 NIM 208320244
 Program Studi Manajemen
 Judul Pengaruh *Sharia Financial Literacy* Dan *Financial Management Behavior* Terhadap Keputusan Penggunaan Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus Mahasiswa FEBI UINSU Medan).

Demikian surat ini diperbuat untuk dapat dipergunakan dengan seperlunya

Wasallam,
 a.n Dekan
 Wakil Dekan Bidang Akademik
 dan Kejurusan



Dr. Isnaini Parahap, M.A
 NIP. 197507202003122002

Tembusan
 Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara Medan

UNIVERSITAS MEDAN AREA

© Hak Cipta Di Lindungi Undang-Undang

1. Dilarang Mengutip sebagian atau seluruh dokumen ini tanpa mencantumkan sumber
2. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian dan penulisan karya ilmiah
3. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya ini dalam bentuk apapun tanpa izin Universitas Medan Area

Document Accepted 12/11/24

Access From (repository.uma.ac.id)12/11/24