

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, LINGKUNGAN
SOSIAL, DAN RELIGIUSITAS TERHADAP MINAT
MENGUNAKAN BANK SYARIAH
(Studi Kasus Desa Jagapura Brebes)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Mendapatkan Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam



Oleh:

Nok Atikoh

NIM: 2282120066

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
1447 H/2026 M**

ABSTRAK

Nok Atikoh. NIM 2282120066. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Lingkungan Sosial, Dan Religiusitas Terhadap Minat Menggunakan Bank Syariah (Studi Kasus Desa Jagapura Brebes), Skripsi 2026.

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia telah menunjukkan kemajuan yang signifikan, meskipun pangsa pasarnya masih relatif terbatas dibandingkan dengan perbankan konvensional. Hal ini menunjukkan bahwa minat masyarakat dalam memanfaatkan layanan perbankan syariah belum mencapai tingkat optimal, termasuk di kalangan komunitas pedesaan dengan karakteristik sosial dan religius yang unik. Studi ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah, lingkungan sosial, dan religiusitas terhadap minat masyarakat dalam menggunakan bank syariah di Desa Jagapura, Kabupaten Brebes.

Penelitian ini menggunakan pendekatan asosiatif dengan metode kuantitatif. Populasi penelitian meliputi seluruh masyarakat Desa Jagapura, Kabupaten Brebes, sebanyak 8.702 orang. Teknik sampling yang digunakan adalah *probability sampling* dengan *simple random sampling*, menghasilkan 100 responden berdasarkan rumus Taro Yamane.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan syariah memiliki t-hitung sebesar $0,926 < 1,985$, dan nilai signifikansi sebesar $0,357 > 0,05$, menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah tidak mempengaruhi minat masyarakat dalam menggunakan bank syariah. Variabel lingkungan sosial menunjukkan nilai t-hitung sebesar $3,229 > 1,985$, dengan nilai signifikansi sebesar $0,002 < 0,05$, menunjukkan bahwa lingkungan sosial memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat masyarakat dalam menggunakan bank syariah. Variabel religiusitas menunjukkan nilai t-hitung sebesar $4,696 > 1,985$, dan nilai signifikansi sebesar $0,001 < 0,05$, menunjukkan bahwa religiusitas memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat masyarakat dalam menggunakan bank syariah.

Kata Kunci: Literasi Keuangan Syariah, Lingkungan Sosial, Religiusitas, Minat

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

ABSTRACT

Nok Atikoh. NIM: 2282120066. The Influence of Sharia Financial Literacy, Social Environment, and Religiosity on Interest in Using Sharia Banks: A Case Study of Jagapura Village, Brebes. Thesis, 2026.

The development of Islamic banking in Indonesia has shown significant progress, although its market share is still relatively limited compared to conventional banking. This indicates that public interest in utilizing Islamic banking services has not yet reached an optimal level, including among rural communities with unique social and religious characteristics. This study aims to analyze the influence of Islamic financial literacy, social environment, and religiosity on public interest in using Islamic banks in Jagapura Village, Brebes Regency.

This study uses an associative approach with quantitative methods. The research population includes the entire community of Jagapura Village, Brebes Regency, totaling 8,702 people. The sampling technique used was probability sampling with simple random sampling, resulting in 100 respondents based on the Taro Yamane formula.

The results showed that the Islamic financial literacy variable had a t-value of $0.926 < 1.985$ and a significance value of $0.357 > 0.05$, indicating that Islamic financial literacy did not influence people's interest in using Islamic banks. The social environment variable showed a t-value of $3.229 > 1.985$, with a significance value of $0.002 < 0.05$, indicating that the social environment has a positive and significant effect on people's interest in using Islamic banks. The religiosity variable shows a t-value of $4.696 > 1.985$ and a significance value of $0.001 < 0.05$, indicating that religiosity has a positive and significant effect on people's interest in using Islamic banks.

Keywords: *Islamic Financial Literacy, Social Environment, Religiosity, Interest*

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

المخلص

نوك أتيكو. رقم الطالب 2282120066. تأثير المعرفة المالية الشرعية والبيئة الاجتماعية والتدين على الاهتمام باستخدام البنوك الشرعية (دراسة حالة قرية جاغابورا بريبيس)، أطروحة 2026 .

أظهر تطور الخدمات المصرفية الإسلامية في إندونيسيا تقدمًا كبيرًا، على الرغم من أن حصتها في السوق لا تزال محدودة نسبيًا مقارنة بالخدمات المصرفية التقليدية. وهذا يشير إلى أن اهتمام الجمهور باستخدام الخدمات المصرفية الإسلامية لم يصل بعد إلى المستوى الأمثل، بما في ذلك بين المجتمعات الريفية ذات الخصائص الاجتماعية والدينية الفريدة. تهدف هذه الدراسة إلى تحليل تأثير المعرفة المالية الإسلامية والبيئة الاجتماعية والتدين على اهتمام الناس باستخدام البنوك الإسلامية في قرية جاغابورا، مقاطعة بريبيس .

تستخدم هذه الدراسة نهجًا ترابطيًا مع أساليب كمية. يشمل مجتمع الدراسة جميع سكان قرية جاغابورا، مقاطعة بريبيس، البالغ عددهم 8702 نسمة. استخدمت تقنية العينات الاحتمالية مع العينات العشوائية البسيطة، مما أدى إلى 100 مستجيب بناءً على صيغة تارو ياماني.

أظهرت النتائج أن متغير المعرفة المالية الإسلامية كان له قيمة t تبلغ $0.926 < 1.985$ وقيمة دلالة تبلغ $0.05 >$ ، مما يشير إلى أن المتغير المعرفة المالية الإسلامية لم تؤثر على اهتمام المجتمع باستخدام البنوك الإسلامية. أظهر متغير البيئة الاجتماعية قيمة t تبلغ $3.229 > 1.985$ ، وقيمة دلالة تبلغ $0.002 < 0.05$ ، مما يشير إلى أن البيئة الاجتماعية لها تأثير إيجابي وهام على اهتمام الناس باستخدام البنوك الإسلامية. أظهر متغير التدين قيمة t تبلغ $4.696 > 1.985$ وقيمة دلالة تبلغ $0.001 < 0.05$ ، مما يشير إلى أن التدين له تأثير إيجابي وهام على اهتمام الناس باستخدام البنوك الإسلامية.

كلمات البحث: المعرفة المالية الإسلامية، البيئة الاجتماعية، التدين، الاهتمام

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, LINGKUNGAN SOSIAL, DAN RELIGIUSITAS TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN BANK SYARIAH (Studi Kasus Desa Jagapura Brebes)

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Mendapatkan Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

Oleh:

Nok Atikoh
NIM: 2282120066

Mengetahui,

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II



Ila Navilah, S.Sos., M.E.Sy.

NIP. 19860223 202521 2 004



Dr. H. Didi Sukardi, M.H.

NIP. 19691226 200912 1 001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ekonomi Syariah



Dr. H. Achmad Otaq Busthomi, Lc., M.Ag.

NIP. 19731123 200701 1 022

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

Di

Cirebon

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **Nok Atikoh NIM: 2282120066 dengan Judul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Lingkungan Sosial, Dan Religiusitas Terhadap Minat Menggunakan Bank Syariah (Studi Kasus Desa Jagapura Brebes)”**. Kami bersepakat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Mengetahui,

Dosen Pembimbing I



Ila Navilah, S.Sos., M.E.Sy.

NIP. 19860223 202521 2 004

Dosen Pembimbing II



Dr. H. Didi Sukardi, M.H.

NIP. 19691226 200912 1 001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ekonomi Syariah



Dr. H. Achmad Othman Busthomi, Lc., M.Ag.

NIP. 19731223 200701 1 022

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Lingkungan Sosial, Dan Religiusitas Terhadap Minat Menggunakan Bank Syariah (Studi Kasus Desa Jagapura Brebes)” oleh Nok Atikoh, NIM: 2282120066 telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon ada tanggal 2 Maret 2026.

Skripsi ini diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Ekonomi Syariah (EKOS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosyah

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang



Dr. H. Achmad Otong Busthomi, Lc., M.Ag.

Dr. H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si.

NIP. 19731223 200701 1 022

NIP. 19731125 201411 1 002

Penguji I

Penguji I

Dr. H. Achmad Otong Busthomi, Lc., M.Ag.

Dr. H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si.

NIP. 19731223 200701 1 022

NIP. 19731125 201411 1 002

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA

Bismillahirrahmanirrahiim

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Nok Atikoh
NIM : 2282120066
Tempat Tanggal Lahir : Brebes, 14 Oktober 2003
Alamat : Desa Jagapura RT 03/ RW 04 Kecamatan Kersana
Kabupaten Brebes 52264

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Lingkungan Sosial, Dan Religiusitas terhadap Minat Menggunakan Bank Syariah (Studi Kasus Desa Jagapura Brebes)”** merupakan hasil karya sendiri yang diajukan untuk memenuhi salah satu pernyataan memperoleh gelar strata satu (S1) di Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon. Seluruh ide, pendapat maupun materi dari sumber lain yang dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang diberikan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Demikian surat pernyataan ini saya buat sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Cirebon, 6 Januari 2026

Saya yang Menyatakan



Nok Atikoh
NIM. 2282120066

LEMBAR PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur ke hadirat Allah Subhanahu wa Ta'ala atas limpahan rahmat, karunia, serta kemudahan-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad Shallallahu 'Alaihi Wasallam, teladan terbaik bagi umat manusia.

Skripsi ini penulis persembahkan untuk keluarga tercinta sebagai wujud terima kasih atas doa, kasih sayang, dan dukungan yang tidak pernah berhenti mengiringi setiap langkah penulis. Sebagai anak bungsu, penulis merasakan sepenuhnya cinta, perhatian, dan pengorbanan keluarga yang menjadi kekuatan terbesar dalam melalui proses pendidikan hingga tahap akhir ini.

Terima kasih yang sedalam-dalamnya penulis sampaikan kepada kedua orang tua tercinta atas cinta, doa, kesabaran, dan nasihat yang senantiasa menjadi sumber kekuatan serta pedoman hidup. Setiap dukungan dan pengorbanan beliau menjadi alasan penulis mampu bertahan dan menyelesaikan studi ini.

Penghargaan yang mendalam juga penulis sampaikan kepada seluruh kakak-kakak yang selalu memberikan perhatian, semangat, serta dukungan baik secara moril maupun materiil. Sebagai anak paling kecil, penulis sangat merasakan perlindungan dan kasih sayang yang menjadi penyemangat dalam setiap proses. Secara khusus, persembahan ini ditujukan kepada kakak yang menjadi penopang utama keluarga, yang ketulusan dan pengorbanannya menjadi dorongan besar bagi penulis untuk terus berjuang menyelesaikan pendidikan.

Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada Dosen pembimbing I Ibu Ila Navilah, S.Sos., M.E.Sy. dan Dosen Pembimbing II Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H. atas bimbingan, arahan, dan ilmu yang diberikan dengan penuh kesabaran selama proses penyusunan skripsi ini.

Semoga karya sederhana ini dapat menjadi persembahan terbaik bagi keluarga serta semua pihak yang telah membantu. Penulis berharap Allah Subhanahu wa Ta'ala membalas segala kebaikan dengan keberkahan, kesehatan, dan pahala yang berlipat ganda.

MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

(QS. Al-Baqarah: 286)

“Tomorrow will be brighter”

(TXT-Our Summer)

“Where there is a will, there is a way.”



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Nok Atikoh, lahir di Brebes pada tanggal 14 Oktober 2003. Penulis merupakan anak bungsu dari tujuh bersaudara, yang tumbuh dengan penuh kasih sayang, perhatian, dan dukungan dari keluarga. Penulis adalah putri dari Bapak Tapsir dan Ibu Rijah, yang saat ini berdomisili di Desa Jagapura RT 03/RW 04 Kecamatan Kersana Kabupaten Brebes 52264.

Riwayat pendidikan formal penulis adalah sebagai berikut:

1. SD Negeri 1 Jagapura dan lulus pada tahun 2016
2. SMP Negeri 1 Kersana dan lulus pada tahun 2019
3. SMA Negeri 1 Kersana dan lulus pada tahun 2022

Pada tahun 2022 penulis melanjutkan pendidikan ke jenjang perguruan tinggi di Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Ekonomi Syariah.

Sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.), penulis menyusun skripsi berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Lingkungan Sosial, dan Religiusitas terhadap Minat Menggunakan Bank Syariah (Studi Kasus Desa Jagapura Brebes)”** yang disusun di bawah bimbingan Ibu Ila Navilah, S.Sos., M.E.Sy. selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H. selaku Dosen Pembimbing II.

Demikian daftar riwayat hidup ini disusun dengan sebenar-benarnya untuk digunakan sebagaimana mestinya.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil 'alamin, segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah Subhanahu wa Ta'ala yang telah melimpahkan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah limpahkan kepada junjungan Nabi Muhammad Shallallahu 'Alaihi Wasallam, yang telah membawa umat manusia dari zaman kegelapan menuju zaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan dan akhlak mulia.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon. Adapun judul skripsi yang penulis angkat adalah “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Lingkungan Sosial, dan Religiusitas terhadap Minat Menggunakan Bank Syariah (Studi Kasus Desa Jagapura Brebes)”.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa tidak terlepas dari berbagai hambatan dan keterbatasan. Namun, berkat kesabaran, kerja keras, serta dorongan doa dan dukungan dari berbagai pihak, skripsi ini dapat diselesaikan dengan sebaik-baiknya. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag. selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. H. Achmad Otong Busthomi, Lc., M.Ag. selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Dr. H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si. selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
5. Ibu Ila Navilah, S.Sos., M.E.Sy. selaku Dosen Pembimbing I, yang senantiasa memberikan pendampingan, motivasi, serta saran yang membangun kepada penulis, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan sesuai dengan ketentuan yang

berlaku.

6. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H. Dosen Pembimbing II, yang telah dengan penuh dedikasi meluangkan waktu untuk memberikan arahan, masukan, serta bimbingan yang berharga kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini hingga dapat diselesaikan dengan baik.
7. Seluruh dosen dan staf khususnya di lingkungan Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Nurjati Cirebon, yang telah memberikan dukungan, pelayanan akademik, serta ilmu pengetahuan kepada penulis selama menempuh pendidikan.
8. Kedua orang tua tercinta, Ibu Rijah dan Bapak Tapsir yang senantiasa melimpahkan doa, kasih sayang, serta dukungan yang tidak pernah putus dalam setiap tahap kehidupan penulis. Berkat ketulusan cinta, kesabaran, serta pengorbanan yang diberikan, penulis mampu menempuh pendidikan hingga tahap ini dan menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Doa dan restu orang tua menjadi sumber kekuatan terbesar bagi penulis dalam menghadapi berbagai tantangan, kelelahan, dan keterbatasan selama proses perkuliahan dan penyusunan skripsi. Segala nasihat, perhatian, serta ketulusan yang diberikan akan selalu penulis jadikan pegangan dan motivasi dalam menjalani kehidupan ke depan.
9. Seluruh kakak kandung penulis, yaitu kakak pertama Moh. Nurhadi, kakak kedua Siti Jubaedah, kakak ketiga Ikhwan Syahroni, kakak keempat Ahmad Syehu, kakak kelima Ahmad Fauzi, kakak keenam Min Hajir Qowim yang senantiasa memberikan perhatian, dukungan, dan semangat dalam setiap proses pendidikan penulis hingga penyusunan skripsi ini.
10. Secara khusus, penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada kakak keenam, Min Hajir Qowim yang dengan penuh ketulusan telah menjadi sumber kekuatan dan penopang utama keluarga. Dukungan, pengorbanan, serta kepercayaan yang diberikan, baik secara moril maupun material, menjadi motivasi terbesar bagi penulis dalam menempuh pendidikan dan menyelesaikan skripsi ini. Semoga segala kebaikan dan ketulusan tersebut

mendapatkan balasan terbaik dari Allah Subhanahu wa Ta'ala.

11. Seluruh kakak ipar penulis, yaitu Mas Tanuri, Mba Anis, Almh. Mba Lili, Mba Inah, dan Mba Tika yang turut memberikan doa, perhatian, serta dukungan dengan penuh keikhlasan sehingga penulis senantiasa termotivasi dalam menyelesaikan skripsi ini. Serta kepada keponakan penulis, Muhammad Miftah Farid yang dengan penuh keikhlasan senantiasa membantu dan mengantar penulis dalam perjalanan ke kampus selama masa perkuliahan dan penyusunan skripsi. Bantuan, kepedulian, dan perhatian yang diberikan menjadi dukungan sederhana namun sangat berarti bagi penulis.
12. Keluarga besar dari pihak bapak, Bani Nakhrawi, yang senantiasa memberikan doa, dukungan, perhatian, serta semangat kepada penulis dalam menempuh pendidikan hingga penyusunan skripsi ini. Kebersamaan, kepedulian, serta doa yang selalu mengiringi langkah penulis menjadi sumber motivasi dan kekuatan dalam menyelesaikan studi ini.
13. Keluarga besar dari pihak ibu, yang turut memberikan doa, kasih sayang, serta dukungan moril kepada penulis selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini. Perhatian dan dukungan yang diberikan menjadi penyemangat tersendiri bagi penulis untuk terus berusaha dan menyelesaikan pendidikan dengan sebaik-baiknya.
14. Sahabat-sahabat penulis, Siti Fatimah, Minhatun Nabilah, Elsa Yuliati Azisah, dan Desti Firnanda, yang senantiasa membersamai penulis dalam setiap proses perjalanan perkuliahan, sejak semester awal hingga tahap akhir penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas kebersamaan, perjuangan, dukungan, doa, perhatian, serta tawa yang selalu menguatkan di setiap keadaan. Kehadiran kalian menjadi sumber semangat, penghibur di saat lelah, dan penguat di tengah berbagai tantangan yang dihadapi. Semoga segala kebaikan yang telah diberikan menjadi amal yang bernilai di sisi Allah Subhanahu wa Ta'ala, dan semoga ke depannya kita senantiasa diberikan kemudahan untuk meraih kesuksesan bersama. Aamiin.

15. Kepada teman-teman Ekonomi Syariah B angkatan 2022 yang selalu setia kebersamai perjalanan perkuliahan dari semester 1 hingga saat ini. Terima kasih atas kebersamaan, perjuangan, dan kesabaran kita bersama, sehingga sampai pada tahap akhir ini kita dapat melewatinya bersama-sama.
16. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada teman-teman KKN Kelompok 30 Setupatok yang telah menjadi bagian penting dari perjalanan perkuliahan ini. Terima kasih atas kebersamaan, kerja sama, dan dukungan selama menjalani kegiatan KKN. Pengalaman yang kita lalui bersama menjadi pelajaran berharga yang turut membentuk penulis hingga dapat menyelesaikan studi ini
17. Selanjutnya, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang mendalam kepada seluruh responden yang telah bersedia meluangkan waktu dan tenaga untuk berpartisipasi dalam penelitian ini. Bantuan, kesediaan, dan keterbukaan Bapak/Ibu/Saudara/i dalam memberikan informasi sangat berarti bagi penulis. Partisipasi yang tulus ini tidak hanya memudahkan penelitian, tetapi juga menjadi motivasi bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya.
18. Penulis juga ingin menyampaikan terima kasih kepada Ranti dan Ilmah, yang selalu menjadi teman dan sumber semangat. Kenangan indah serta kebersamaan saat penulis dulu menempuh waktu di pondok selalu membekas dan menjadi motivasi. Semoga kalian senantiasa diberikan kemudahan, kekuatan, dan kesuksesan dalam setiap langkah hidup.
19. Tak lupa, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada diri sendiri atas segala usaha keras yang telah dilakukan hingga mencapai tahap ini. Terima kasih karena telah mampu mengatasi berbagai tekanan dari luar, tetap teguh menghadapi tantangan penyusunan skripsi, dan senantiasa berusaha menyelesaikannya dengan sebaik dan semaksimal mungkin. Terima kasih juga atas kesabaran menghadapi diri sendiri yang terkadang bersikap kekanak-kanakan, sering merasa kecewa, atau merasa tertinggal. Pencapaian ini adalah sesuatu yang patut dibanggakan, dan semua pengalaman ini menjadi bagian penting dari proses yang membentuk diri hingga sampai pada hari ini.

20. Terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu, mendukung, dan memberikan kontribusi dalam penyusunan skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung, yang tidak dapat disebutkan satu per satu. Bantuan dan dukungan dari semua pihak sangat berarti bagi kelancaran penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis sangat menghargai segala kritik dan masukan yang membangun dari pembaca, agar skripsi ini dapat diperbaiki dan disempurnakan.

Akhir kata, semoga hasil karya ini dapat memberikan manfaat dan menjadi referensi yang berguna bagi semua pihak yang membacanya.

Cirebon, 6 Januari 2026

Penulis

Nok Atikoh

NIM. 2282120066



UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
المخلص	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA	vii
LEMBAR PERSEMBAHAN	viii
MOTTO	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xxi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	11
C. Batasan Masalah	12
D. Rumusan Masalah	12
E. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	13
F. Sistematika Penulisan	15
BAB II LANDASAN TEORI	19
A. Grand Theory: <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB)	19
B. Literasi Keuangan Syariah	25
C. Lingkungan Sosial	31
D. Religiusitas	35
E. Minat	39

F. Penelitian Terdahulu	42
G. Kerangka Pemikiran dan Hipotesis Penelitian	48
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	53
A. Lokasi dan Waktu Penelitian	53
B. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	53
C. Populasi.....	54
D. Sampel.....	55
E. Sumber Data.....	56
F. Teknik Pengumpulan Data.....	56
G. Instrumen Penelitian.....	58
H. Teknik Analisis Data.....	58
I. Variabel Penelitian.....	63
J. Definisi Operasional Variabel.....	63
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	66
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	66
1. Sejarah Singkat dan Letak Geografis Desa Jagapura.....	66
2. Kondisi Demografis, Sosial, dan Keagamaan Masyarakat	67
3. Struktur Penyelenggara Pemerintahan Desa	73
B. Deskripsi Data Responden	75
1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	75
2. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	76
C. Distribusi Frekuensi Variabel.....	77
1. Distribusi Frekuensi Variabel Literasi Keuangan Syariah (X1)	77
2. Distribusi Frekuensi Variabel Lingkungan Sosial (X2).....	78
3. Distribusi Frekuensi Variabel Religiusitas X3)	80
4. Distribusi Frekuensi Variabel Minat Menggunakan (Y)	82
D. Hasil Penelitian.....	84
1. Hasil Uji Instrumen	84
2. Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	88
3. Hasil Uji Asumsi Klasik	89

4. Method of Successive Interval.....	92
5. Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	92
6. Hasil Uji Hipotesis	93
E. Pembahasan	97
1. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah (X1) terhadap Minat Masyarakat dalam Menggunakan Bank Syariah (Y).....	97
2. Pengaruh Lingkungan Sosial (X2) terhadap Minat Masyarakat dalam Menggunakan Bank Syariah (Y).....	100
3. Pengaruh Religiusitas (X3) terhadap Minat Masyarakat dalam Menggunakan Bank Syariah (Y).....	103
4. Pengaruh Simultan Literasi Keuangan Syariah (X1), Lingkungan Sosial (X2), dan Religiusitas (X3) terhadap Minat Masyarakat dalam Menggunakan Bank Syariah (Y).....	106
BAB V PENUTUP.....	109
A. Kesimpulan	109
B. Implikasi.....	110
C. Saran.....	110
DAFTAR PUSTAKA	112
LAMPIRAN-LAMPIRAN	121

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	42
Tabel 3.1 Pengukuran Skala Likert	58
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel	64
Tabel 4.1 Komposisi Penduduk Berdasarkan Agama	67
Tabel 4.2 Komposisi Penduduk Berdasarkan Usia Produktif	68
Tabel 4.3 Komposisi Penduduk Berdasarkan Tingkat Pendidikan	69
Tabel 4.4 Komposisi Penduduk Berdasarkan Mata Pencaharian	71
Tabel 4.5 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	75
Tabel 4.6 Responden Berdasarkan Usia.....	76
Tabel 4.7 Distribusi Frekuensi Variabel Literasi Keuangan Syariah (X1)	77
Tabel 4.8 Distribusi Frekuensi Variabel Lingkungan Sosial (X2).....	79
Tabel 4.9 Distribusi Frekuensi Variabel Religiusitas (X3)	81
Tabel 4.10 Distribusi Frekuensi Variabel Minat Menggunakan (Y).....	83
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas	85
Tabel 4.12 Hasil Uji Reliabilitas	87
Tabel 4.13 Hasil Uji Statistik Deskriptif	88
Tabel 4.14 Hasil Uji Normalitas.....	90
Tabel 4.15 Hasil Uji Multikolinearitas.....	90
Tabel 4.16 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	92
Tabel 4.17 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	93
Tabel 4.18 Hasil Uji T	95
Tabel 4.19 Hasil Uji F	96
Tabel 4.20 Hasil Uji Koefisien Determinasi	97

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	49
Gambar 4.1 Struktur Pemerintahan Desa	73



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Śa	Ś	Es (titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	H	Ha (titik di bawah)
خ	Kha	KH	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Żal	Ż	Zet (titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Şad	Ş	Es (titik di bawah)
ض	Đad	Đ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	Z	Zet (dengan titik di bawah)
ع	`Ain	`	Koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

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

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	A	A
ِ	Kasrah	I	I
ُ	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliternya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أَيّ	Fathah dan ya	Ai	a dan u
أوّ	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَيْف : kaifa
- هَوْل : haula

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ... ا...	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
ي... ي...	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
و... و...	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- مَات : mata
- رَمَى : ramā
- قَيْل : qāla
- يُمُوت : yamutū

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua yaitu:

a. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah “t”.

b. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah “h”.

c. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan “h”.

Contoh:

- رَضَاةُ الْأَطْفَالِ : raudah al-atfāl
- الْمَدِينَةُ الْفَضِيلِ : al maidah al fadhilah
- طَلَّحَ : talhah

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ : nazzala
- الْبِرَّ : al-birr

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

a. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata

sandang itu

b. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُل : ar-rajulu
- الْقَلَم : al-qalamu
- الشَّمْس : asy-syamsu
- الْجَلَال : al-jalālu

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak ditengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذ : ta'khuḏ
- شَيْع : syai'un
- الْاِنْوَاء : an-nau'u
- اِنَّ : inna

H. Penulisan Kata Arab yang Lazim digunakan dalam Bahasa Arab

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- *Wa innalāha lahuwa khairurrāziqīn*
- *Bismillāhi majrehā wa mursāhā*
- *Al-sunnah qabl al-tadwīn*

I. Lafz Al-Jalalah (الله)

Kata “Allah” yang didahului partikel seperti huruf *jarr* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *mudaf ilaih* (frasa nominal), ditransliterasikan tanpa huruf hamzah.

Contoh:

ه دُّيُنَ اللهُ : dīnullah

Adapun *ta marbūtah* di akhir kata disandarkan kepada *lafz al-jalālah*, ditransliterasi dengan huruf [t].

Contoh:

هُم فِي رَحْمَةِ اللهِ : hum fī rahmatillāh

J. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

أَلْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ : Alhmadulillahi rabbil ‘alamin