

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH,  
BUDAYA DAN TEKNOLOGI TERHADAP  
PENGUNA BANK SYARIAH  
DI KOTA BEKASI**

**SKRIPSI**

**Oleh:  
Santi Putri Jayanti  
201710325161**



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA  
2021**

## LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah,  
Budaya dan Teknologi Terhadap Pengguna  
Bank Syariah Di Kota Bekasi.

Nama Mahasiswa : Santi Putri Jayanti

Nomor Pokok Mahasiswa 201710325161

Program Studi/Fakultas : Manajemen/Ekonomi & Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 05 Juli 2021



Jakarta, 06 Juli 2021

**MENYETUJUI,**

**Pembimbing**

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'R. Rianto', is written over a light-colored rectangular background.

**Dr. Muhammad Richo Rianto S.E.,M.M**

**NIDN : 0314118601**

## LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah,  
Budaya dan Teknologi Terhadap  
Pengguna Bank Syariah di Kota Bekasi.

Nama Mahasiswa : Santi Putri Jayanti

Program Studi/Fakultas : Manajemen/Ekonomi dan Bisnis

Nomor Pokok Mahasiswa : 201710325161

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 05 Juli 2021

Jakarta, 06 Juli 2021

MENGESAHKAN,

Ketua Tim Penguji : Prof. Dr. Adler Haymans Manurung, S.E.,  
S.H., M.E., M.Comm., ChFC., RFC., CLU.,  
ERMCP., CIMBA  
NIDN : 0017126105

Anggota Peguji I : Dr. Muhammad Richo Rianto, S.E., M.M  
NIDN : 0314118601

Anggota Penguji II : Adi Wibowo Noor Fikri., S.Kom., MBA  
NIDN : 0325027901



MENGETAHUI,

Ketua Program Studi

Dekan

Manajemen

Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Hadita, S.Pd., M.M  
NIDN : 0329048302



Dr. Istianingsih, M.S.Ak., CA., CSRA., CACP  
NIDN : 0318107101

## LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Budaya dan Teknologi Terhadap Pengguna Bank Syariah Dikota Bekasi” ini merupakan hasil karya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah dituliskan secara jelas sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari ditemukan adanya kecurangan dengan karya ini, saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Saya mengizinkan skripsi ini dipinjam dan digunakan melalui perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Saya memberikan izin kepada Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya untuk menyimpan skripsi ini dalam bentuk digital dan mempublikasikan melalui internet selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Jakarta, 06 Juli 2021

Yang membuat pernyataan



201710325161

## ABSTRAK

**Santi Putri Jayanti. 201710325161.** Penelitian ini memiliki tujuan utama menganalisis pengguna bank syariah yang dipengaruhi oleh literasi keuangan syariah, budaya dan teknologi di Kota Bekasi. Jenis penelitian ini fokus pada tiga variabel independen (X) dan satu variabel dependen (Y)

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif deksriptif dengan menggunakan kuesioner yang ditunjukkan pada responden yaitu masyarakat perbankan syariah yang berada di Kota Bekasi. Penarikan sampel pada penelitian ini dilakukan dengan tehnik *non-probability sampling* dengan metode *purposive sampling* dengan jumlah sampel sebanyak 88. Rancangan yang digunakan dalam penelitian ini adalah Metode analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda dengan menggunakan SmartPLS 3.0. Hasil penelitian ini memberikan penjelasan bahwa literasi keuangan syariah, budaya dan teknologi terhadap pengguna bank syariah di Kota Bekasi terbukti. Penelitian ini memberikan wawasan dan rekomendasi pada perbankan syariah di Kota Bekasi untuk melakukan edukasi mengenai literasi keuangan syariah, budaya dan mengeluarkan teknologi yang inovatif dan kreatif sehingga dapat membuat para masyarakat tertarik dan berminat untuk menabung atau menggunakan jasa perbankan tersebut.

Penelitian ini memiliki keterbatasan dalam penelitian yang hanya terbatas pada variabel literasi keuangan syariah, budaya dan teknologi. Keterbatasan dalam penelitian ini juga hanya mengamati responden di perbankan syariah di wilayah Kota Bekasi dengan kriteria tertentu. Hal tersebut untuk menjadi saran pada penelitian selanjutnya. Model penelitian yang diusulkan dalam penelitian ini mengembangkan budaya dan financial knowledge terhadap pengguna bank syariah di Kota Bekasi.

Kata kunci : Literasi Keuangan Syariah, Budaya, Teknologi dan pengguna bank syariah, Kota Bekasi.

## **ABSTRACT**

**Santi Putri Jayanti. 201710325161.** *This study has the main objective of analyzing the interest in saving in Islamic banks which is influenced by Islamic financial literacy, culture and technology in Bekasi City. This type of research focuses on three independent variables (X) and one dependent variable (Y).*

*This research is a descriptive quantitative research using a questionnaire that is shown to the respondents, namely the Islamic banking community in Bekasi City. Sampling in this study was carried out using a non-probability sampling technique with a purposive sampling method with a total sample of 88. The design used in this study is the data analysis method used is Multiple Linear Regression Analysis using SmartPLS 3.0. The results of this study provide an explanation that Islamic financial literacy, culture and technology on interest in saving at Islamic banks in the city of Bekasi is proven. This study provides insight and recommendations on Islamic banking in Bekasi City to provide education about Islamic financial literacy, culture and issue innovative and creative technology so that it can make people interested and interested in saving or using these banking services.*

*This study has limitations in research which is only limited to the variables of Islamic financial literacy, culture and technology. The limitation in this study is that it only observes respondents in Islamic banking in the Bekasi City area with certain criteria. This is to be a suggestion for further research. The research model proposed in this study develops culture and financial knowledge on interest in saving at Islamic banks in Bekasi City.*

*Keywords: Islamic Financial Literacy, Culture, Technology and Islamic bank users, Bekasi City.*

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran kepada Allah SWT karena atas berkah, rahmat dan hidayah-Nya yang senantiasa dilimpahkan kepada penulis sehingga penyusunan skripsi dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Budaya dan Teknologi Terhadap Pengguna Bank Syariah Dikota Bekasi”** ini dapat terselesaikan. Proposal skripsi ini mungkin tidak terselesaikan dengan baik tanpa adanya dukungan, bimbingan, bantuan serta doa dari berbagai pihak selama penyusunan proposal skripsi ini. Oleh karena itu, dengan kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Drs. H. Bambang Karsono, S.H.,M.M selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Dr. Istianingsih, M.S.AK.,CA.,CSRA.,CACP selaku Dekan Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Dr. Hadita, S.pd., M.M selaku Kaprodi Manajemen Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
4. Supriyanto, S.E., M.M selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu memberikan arahan & motivasi semasa kuliah.
5. Dr. Muhammad Richo Rianto, S.E., M.M selaku Dosen Pembimbing peneliti yang selalu menyediakan waktu, tenaga, pikiran serta selalu memberikansolusi pada setiap permasalahan atas kesulitan dalam penelitian skripsi ini.
6. Kedua orang tua saya, kakak dan adik tercinta saya yang selalu mendoakan dan memberikan semangat serta dukungan selama proses pembuatan skripsi ini.
7. Sahabat-sahabat seperjuangan saya Lesti, Shafira, Amilya yang sudah memberikan motivasi serta menghibur saya untuk dapat menyelesaikan proposal skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa proposal skripsi ini masih jauh dari kata sempurna sehingga penulis mengharapkan saran dan kritik dari semua pihak. Semoga proposal skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan bagi para pembacanya.

Jakarta, 06 Juli 2021



Santi Putri Jayanti





## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PERNYATAAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB 1 .....</b>	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Permasalahan .....	5
1.3. Tujuan Penelitian .....	6
1.4. Manfaat Penelitian .....	6
1.5. Batasan Masalah .....	7
1.6. Sistematika Penulisan .....	7
<b>BAB II.....</b>	<b>8</b>
<b>TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>8</b>
2.1 Literasi Keuangan Syariah.....	8
2.1.1. Pengertian literasi keuangan .....	8
2.1.2. Dimensi literasi keuangan.....	9
2.1.3. Manfaat literasi keuangan.....	10

2.1.4.	Tingkat literasi keuangan.....	10
2.2.	Budaya.....	11
2.2.1.	Pengertian budaya.....	11
2.2.2.	Indikator budaya.....	12
2.2.3.	Unsur-unsur budaya.....	13
2.2.4.	Fungsi budaya.....	15
2.3.	Teknologi.....	16
2.3.1.	Teknologi.....	16
2.3.2.	Teknologi perbankan.....	16
2.3.3.	Teknologi layanan perbankan.....	17
2.3.4.	Faktor yang mempengaruhi penggunaan e banking.....	18
2.4.	Minat Menabung.....	19
2.4.1.	Pengertian minat menabung.....	19
2.4.2.	Faktor yang mempengaruhi minat menabung.....	19
2.4.3.	Indikator minat menabung.....	20
2.5.	Bank Syariah.....	21
2.5.1.	Pengertian bank syariah.....	21
2.5.2.	Prinsip dasar bank syariah.....	21
2.5.3.	Peran bank syariah.....	22
2.5.4.	Produk banksyariah.....	23
2.6.	Tabel Penelitian Terdahulu.....	24
2.7.	Perbedaan dengan Penelitian Terdahulu.....	28
2.8	Kerangka Konseptual.....	29
2.9.	Hipotesis.....	29
2.9.1.	Pengaruh literasi keuangan terhadap Pengguna Bank Syariah.....	29
2.9.2.	Pengaruh budaya terhadap Pengguna Bank Syariah.....	29

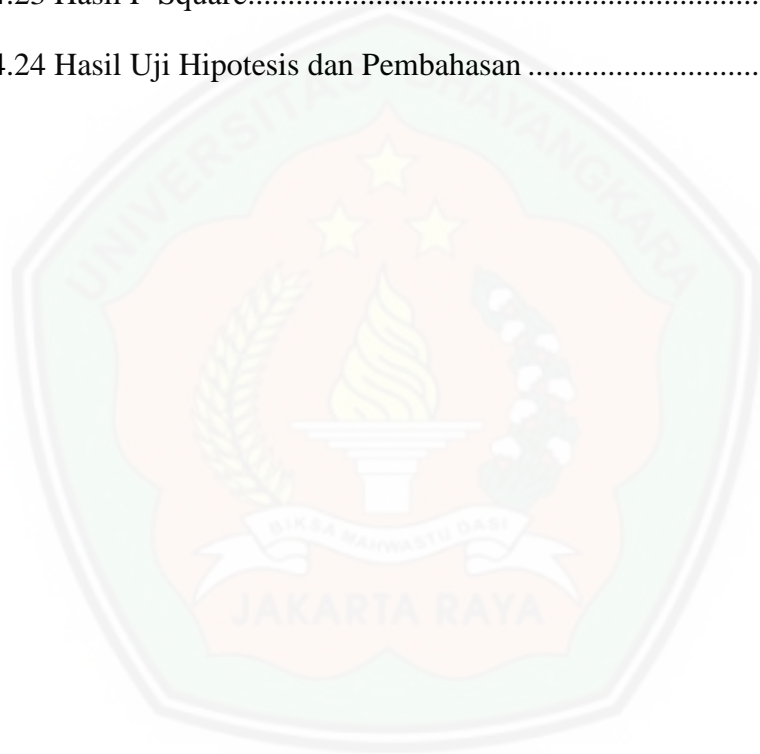
2.9.3. Pengaruh teknologi terhadap Pengguna Bank Syariah .....	30
<b>BAB III .....</b>	<b>31</b>
<b>METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>31</b>
3.1. Desain Penelitian .....	31
3.2. Tahapan penelitian.....	31
3.2.1. Tahapan pelaksanaan .....	31
3.2.2. Tahapan penulisan .....	32
3.3. Tempat dan Waktu Penelitian.....	32
3.4. Model Konseptual Penelitian.....	32
3.5. Variabel Penelitian.....	32
3.6. Definisi dan Operasional Variabel.....	33
3.7. Pengukuran Variabel .....	35
3.7.1. Pernyataan variabel literasi keuangan.....	35
3.7.2. Pernyataan variabel budaya .....	36
3.7.3. Pernyataan variabel teknologi.....	37
3.7.4. Pernyataan variabel minat menabung .....	38
3.8. Metode Pengambilan Populasi dan Sampel.....	38
3.8.1. Populasi.....	38
3.8.2. Sampel .....	39
3.8.3. Teknik pengambilan sampel .....	39
3.8.4. Tehnik penentuan jumlah sampel.....	39
3.9. Jenis dan Sumber Data.....	40
3.10. Teknik Pengumpulan Data.....	40
3.11. Metode Analisis Data .....	41
3.11.1. Pengujian outer model .....	41
3.11.2. Pengujian inner model .....	42

3.11.3. Uji hipotesis .....	43
<b>BAB IV.....</b>	<b>44</b>
<b>ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>44</b>
4.1 Gambaran Umum Kota Bekasi .....	44
4.1.1 Kondisi Geografis Wilayah Kota Bekasi.....	44
4.1.2 Gambaran Perbankan Syariah.....	45
4.1.3 Gambaran Cabang Bank Syariah Di Kota Bekasi .....	47
4.2 Deskripsi Karakteristik Data.....	48
4.2.1 Identitas Responden.....	48
4.3 Analisis Data.....	53
4.3.1 Hasil Analisis Pengukuran Model .....	53
4.3.3 Model Struktural (Inner Model) .....	61
4.4 Pengujian Hipotesis .....	63
4.5 Pembahasan.....	64
4.5.1 Pengaruh <i>Literasi Keuangan Syariah</i> terhadap Pengguna Bank Syariah .....	64
4.5.2 Pengaruh <i>Budaya</i> terhadap Pengguna Bank Syariah .....	64
4.5.3 Pengaruh <i>Teknologi</i> terhadap Pengguna Bank Syariah .....	65
<b>BAB V .....</b>	<b>66</b>
<b>KESIMPULAN DAN IMPLIKASI.....</b>	<b>66</b>
5.1 Kesimpulan .....	66
5.2 Implikasi Manajerial .....	67
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>68</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>72</b>

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Tabel Penelitian Terdahulu .....	26
Tabel 2.2. Tabel Perbedaan Dengan Penelitian Terdahulu .....	29
Tabel 3.1. Definisi dan Operasional Variabel .....	34
Tabel 3.2. Pernyataan Literasi Keuangan.....	37
Tabel 3.3. Pernyataan Variabel Budaya .....	38
Tabel 3.4. Pernyataan Variabel Teknologi .....	39
Tabel 3.5. Pernyataan Variabel Minat Menabung.....	40
Tabel 3.6. Skala Likert .....	42
Tabel 4.1 Gambaran Umum Cabang Bank Syariah Dikota Bekasi .....	47
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	47
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	48
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	49
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan .....	50
Tabel 4.6 Karakteristik Berdasarkan Lama Berbank Syariah .....	51
Tabel 4.7 Hasil Outer Loading Literasi Keuangan Syariah .....	54
Tabel 4.8 Hasil Outer Loading Literasi Keuangan Syariah Tidak Valid .....	55
Tabel 4.9 Hasil Outer Loading Budaya.....	55
Tabel 4.10 Hasil Outer Loading Budaya Tidak Valid .....	55
Tabel 4.11 Hasil Outer Loading Teknologi .....	56
Tabel 4.12 Hasil Outer Loading Teknologi Tidak Valid .....	56
Tabel 4.13 Hasil Outer Loading Minat Menabung .....	56
Tabel 4.14 Hasil Outer Loading Minat Menabung Tidak Valid.....	57
Tabel 4.15 Hasil Cross Loading Literasi Keuangan Syariah .....	57

Tabel 4.16 Hasil Cross Loading Budaya .....	58
Tabel 4.17 Hasil Cross Loading Teknologi .....	58
Tabel 4.18 Hasil Cross Loading Minat Menabung .....	58
Tabel 4.19 Hasil Average Variant Extract (AVE) .....	59
Tabel 4.20 Composite Reliability .....	59
Tabel 4.21 Cornbach Alpha .....	61
Tabel 4.22 Hasil R-Square .....	61
Tabel 4.23 Hasil F-Square.....	62
Tabel 4.24 Hasil Uji Hipotesis dan Pembahasan .....	62



## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1. Perkembangan ASET, PYD, dan DPK .....	3
Gambar 1.2. Market Share Perbankan Syariah .....	4
Gambar 2.1. Kerangka Konseptual .....	30
Gambar 3.1. Konseptual Penelitian.....	33
Gambar 4.1 Logo Bank Syariah Mandiri .....	44
Gambar 4.2 Logo Bank Muamalat Indonesia .....	45
Gambar 4.3 Logo Bank BNI Syariah .....	46
Gambar 4.4 Logo BRI Syariah.....	46
Gambar 4.5 Diagram Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	48
Gambar 4.6 Diagram Responden Berdasarkan Usia.....	49
Gambar 4.7 Diagram Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	50
Gambar 4.8 Diagram Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	51
Gambar 4.9 Diagram Responden Berdasarkan Lama Berbank Syariah.....	52
Gambar 4.10 Model Awal Penelitian.....	53
Gambar 4.11 Outer Model Testing .....	54
Gambar 4.12 Inner Model Testing .....	60

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Uji Referensi Skripsi .....	73
Lampiran 2 Tabulasi Data.....	85
Lampiran 3 Hasil Uji Smart PLS 3.0 .....	97
Lampiran 4 Buku Bimbingan.....	101
Lampiran 5 Uji Plagiarisme .....	102
Lampiran 6 Daftar Riwayat Hidup.....	117

