

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, KUALITAS
PELAYANAN, TEKNOLOGI, DAN RELIGIUSITAS TERHADAP
KEPUTUSAN MENGGUNAKAN JASA PERBANKAN SYARIAH**



Disusun oleh :

Nama : Tasya Aulia

NIM : 20312286

Program Studi Akuntansi

Universitas Islam Indonesia

Fakultas Bisnis dan Ekonomika

2024

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, KUALITAS
PELAYANAN, TEKNOLOGI, DAN RELIGIUSITAS TERHADAP
KEPUTUSAN MENGGUNAKAN JASA PERBANKAN SYARIAH**

HALAMAN JUDUL

SKRIPSI

Disusun dan diajukan untuk memenuhi sebagai salah satu syarat untuk mencapai
derajat Sarjana Strata-1 Program Studi Akuntansi pada Fakultas Bisnis dan

Ekonomika Universitas Islam Indonesia

Oleh :

Nama : Tasya Aulia

Nomor Mahasiswa : 20312286

FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA

UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA

YOGYAKARTA

2024

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, KUALITAS
PELAYANAN, TEKNOLOGI, DAN RELIGIUSITAS TERHADAP
KEPUTUSAN MENGGUNAKAN JASA PERBANKAN SYARIAH**

HALAMAN PENGESAHAN

SKRIPSI

Diajukan Oleh :

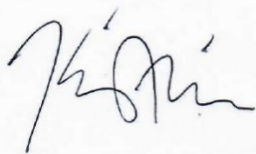
Nama : Tasya Aulia

Nomor Mahasiswa : 20312286

Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing

Pada Tanggal 5 Juli 2024

Dosen Pembimbing,



(Dra. Yuni Nustini MAFIS., Ak., CA., Ph.D.)



BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim,

Pada Semester Genap 2023/2024, hari Senin, tanggal 05 Agustus 2024, Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika UII telah menyelenggarakan Ujian Tugas Akhir/Skripsi yang disusun oleh:

Nama : TASYA AULIA
NIM : 20312286
Judul Tugas Akhir : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Kualitas Pelayanan, Teknologi,
dan Religiusitas terhadap Keputusan Menggunakan Jasa Perbankan
Syariah
Dosen Pembimbing : Yuni Nustini, MAFIS., Ak., CA., Ph.D.

Berdasarkan hasil evaluasi Tim Dosen Penguji Tugas Akhir, maka Tugas Akhir (Skripsi) tersebut dinyatakan:

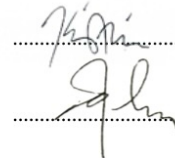
Lulus

Nilai : A
Referensi : Layak ditampilkan di Perpustakaan

Tim Penguji:

Ketua Tim : Yuni Nustini, MAFIS., Ak., CA., Ph.D.

Anggota Tim : Reni Yendrawati, Dra., M.Si., CFra.





Yogyakarta, 05 Agustus 2024

Ketua Program Studi Akuntansi,

Prof. Rifqi Muhammad, SE., SH., M.Sc., Ph.D., SAS
NIK. 033120104

BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI

SKRIPSI BERJUDUL

Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Kualitas Pelayanan, Teknologi, dan Religiusitas terhadap Keputusan Menggunakan Jasa Perbankan Syariah

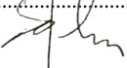
Disusun oleh : TASYA AULIA

Nomor Mahasiswa : 20312286

Telah dipertahankan didepan Tim Penguji dan dinyatakan Lulus
pada hari, tanggal: Senin, 05 Agustus 2024

Penguji/Pembimbing Skripsi : Yuni Nustini, MAFIS., Ak., CA., Ph.D.

Penguji : Reni Yendrawati, Dra., M.Si., CFra.


.....

.....

Mengetahui
Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika
Universitas Islam Indonesia



Prof. Johan Arifin, S.Pd., M.Si., Ph.D., CFA, CertIPSAS.

PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman/sanksi apa pun sesuai peraturan yang berlaku.”

Yogyakarta, 7 Juli 2024

Penulis,

A yellow rectangular official stamp with a red border. It features the Garuda Pancasila emblem in the center. Below the emblem, the text "KEBERAAN" and "DAMPIL" are visible. At the bottom, the alphanumeric code "0BALX276891124" is printed. A handwritten signature in black ink is written across the stamp.

(Tasya Aulia)

MOTTO

“Karena sesungguhnya setelah kesulitan itu ada kemudahan.”

(QS. Al – Insyirah : 5)

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

(Q.S Al Baqarah: 286)

“Barang siapa menginginkan kebahagiaan didunia dan diakhirat maka haruslah memiliki banyak ilmu”

(HR. Ibnu Asakir)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Segala puji dan syukur saya panjatkan kepada Allah SWT atas terselesaikannya skripsi ini dengan baik. Dengan rasa syukur atas kenikmatan dan kesuksesan, skripsi ini saya persembahkan untuk :

1. Kedua orang tua penulis, E. Sarwo dan Tati Nurul Husnamawati yang sudah bertanggung jawab dan sudah merawat, mendidik, memberikan ridho, dan selalu melimpahkan doa kepada penulis sedari kecil. Serta kakak dan adik penulis, terimakasih untuk dukungan yang telah diberikan kepada penulis, baik itu dukungan secara materil atau moril.
2. Dosen Pembimbing, Ibu Dra. Yuni Nustini MAFIS., Ak., CA., Ph.D.
Terimakasih sudah sabar membimbing penulis selama proses pembuatan skripsi.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum wr.wb

*Alhamdulillah, alhamdulillahahirabbil'alamin wassalaatu wassalaamu
al'asyrafil anbiyaa 'I wal mursalin wa'alaahi waashabhihi ajmain, amma ba'du.*

Segala puja dan puji syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, inayah dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, KUALITAS PELAYANAN, TEKNOLOGI, DAN RELIGIUSITAS TERHADAP KEPUTUSAN MENGGUNAKAN JASA PERBANKAN SYARIAH” dengan baik. Sholawat serta salam selalu tercurahkan limpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, karena beliau membawa kita dari zaman kegelapan atau kebodohan ke zaman yang terang benderang ini serta karena beliau kita dapat mengetahui mana yang baik atau benar dan mana yang buruk atau salah.

Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi syarat untuk mencapai derajat Sarjana Strata-1 Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia. Skripsi ini tidak lepas dari bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Allah SWT atas segala rahmat yang diberikan kepada penulis sehingga selalu diberikan kesehatan dan kemudahan selama proses penyusunan skripsi.
2. Bapak E.Sarwo dan Ibu Tati Nurul Husnamawati sebagai orang tua yaang sudah bertanggung jawab mengurus dan mendidik penulis dengan baik dengan penuh cinta dan kasih sayang. Terimakasih sudah selalu memberi ridho dan mendoakan setiap proses yang dilakukan oleh penulis.

3. Ibu Dra. Yuni Nustini MAFIS., Ak., CA., Ph.D. selaku dosen pembimbing. Terimakasih sudah selalu menyempatkan waktu, tenaga, ilmu dan pikiran untuk memberikan bimbingan proses penyusunan skripsi ini sehingga dapat terselesaikan dengan baik.
4. Seluruh Dosen Prodi Akuntansi, serta Staf Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia. Terimakasih telah memberikan pengalaman, pelayanan, ilmu dan pelajaran yang baik dan berharga untuk bekal dan menunjang masa depan.
5. Novika sarastika, Doni Wijaya, Hari, Elis, Sheila Aprilla, dan Heri selaku kakak kandung penulis. Dan Rezky Anugerah selaku adik kandung penulis. Terimakasih sudah bertanggung jawab sebagai kakak dan adik, telah mendoakan juga memberikan dukungan baik secara materil maupun moril kepada penulis.
6. Untuk Berlianita Zahwa Safira, selaku teman dekat penulis yang sudah membantu dan mensupport penulis selama proses penyusunan skripsi.
7. Aldo Ikhlas Febrianto, seseorang yang siap selalu menjadi tempat bercerita, memberikan motivasi, dan selalu menghibur penulis ketika merasa jenuh selama proses penyusunan skripsi.
8. Sahabat dan teman-teman terdekat yaitu Gama, Sasa, Lili, dan Indi yang selalu memberi semangat, dan selalu ada disaat saya butuhkan.
9. Tidak lupa teruntuk diri sendiri, terimakasih telah menjadi perempuan yang kuat, tangguh, dapat berjuang, tidak mudah menyerah sehingga dapat bertahan sampai di titik ini.

Serta penulis mengucapkan terimakasih kepada berbagai pihak yang tidak

dapat disebutkan satu-persatu, yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulis juga meminta permohonan maaf kepada berbagai pihak yang telah direpotkan oleh penulis selama pembuatan skripsi ini. Penulis berharap semoga Allah SWT membalas kebaikan berbagai pihak yang membantu penulis dan semoga skripsi ini dapat memberikan banyak manfaat bagi pihak yang membutuhkan. Aamiin.

Wassalamualaikum wr.wb

Penulis,

Tasya Aulia

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME	v
MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
ABSTRAK	xiv
<i>ABSTRACT</i>	xv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB II	11
TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 Landasan Teori	11
2.1.1 Teori Pengambilan Keputusan.....	11
2.1.2 <i>Theory Of Reasoned Action (TRA)</i>	12
2.1.3 Teori Perilaku Konsumen	13
2.2 Keputusan Menggunakan Jasa Perbankan Syariah	15
2.3 Literasi Keuangan Syariah	16
2.4 Kualitas Pelayanan	17

2.5 Teknologi.....	18
2.6 Religiusitas	19
2.7 Penelitian Terdahulu.....	20
2.8 Hipotesis Penelitian.....	23
2.8.1 Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Menggunakan Jasa Perbankan Syariah.....	23
2.8.2 Pengaruh Kualitas Pelayanan terhadap Keputusan Menggunakan Jasa Perbankan Syariah	24
2.8.3 Pengaruh Teknologi terhadap Keputusan Menggunakan Jasa Perbankan Syariah	25
2.8.4 Pengaruh Religiusitas terhadap Keputusan Menggunakan Jasa Perbankan Syariah	27
2.9 Kerangka Pemikiran	28
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	29
3.1 Jenis Penelitian	29
3.2 Populasi dan Sampel.....	29
3.3 Metode Pengumpulan Data	30
3.4 Variabel Penelitian	31
3.4.1 Variabel Dependen (Terikat)	31
3.4.2 Variabel Independen (Bebas).....	32
3.5 Metode Analisis Data	35
3.5.1 Statistik Deskriptif.....	35
3.5.2 Uji Kualitas Data	35
3.5.2.2 Uji Reliabilitas	35
3.5.3 Uji Asumsi Klasik.....	36
3.5.4 Analisis Regresi Linier Berganda	37
3.5.5 Uji Hipotesis	38
BAB IV PEMBAHASAN.....	40
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	40
4.2 Analisis Data Responden	40
4.3 Uji Statistik Deskriptif	44
4.4 Uji Kualitas Data.....	47
4.4.1 Uji Validitas	47

4.4.2	Uji Reliabilitas	49
4.5	Uji Asumsi Klasik	50
4.5.1	Uji Normalitas	50
4.5.2	Uji Multikolinieritas	51
4.5.3	Uji Heteroskedastisitas	52
4.6	Uji Analisis Regresi Linier Berganda	53
4.7	Uji Hipotesis	55
4.7.1	Uji F	55
4.7.2	Uji Adjusted R-Square (Koefisien Determinasi)	56
4.7.3	Uji Statistik t	57
4.8	Diskusi Hasil Pengujian Hipotesis	58
BAB V KESIMPULAN.....		64
5.1	Kesimpulan	64
5.2	Keterbatasan Penelitian	65
5.3	Implikasi Praktis Hasil Penelitian	66
5.4	Saran	67
DAFTAR PUSTAKA		69
LAMPIRAN.....		73

DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1 Karakteristik Gender	40
Tabel 4. 2 Karakteristik Usia	41
Tabel 4. 3 Karakteristik Jenis Perbankan yang Digunakan.....	42
Tabel 4. 4 Karakteristik Lama Menggunakan Perbankan Syariah.....	43
Tabel 4. 5 Karakteristik Pendapatan atau Gaji.....	44
Tabel 4. 6 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	45
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas.....	48
Tabel 4. 8 Hasil Uji Reliabilitas	49
Tabel 4. 9 Hasil Uji Normalitas	50
Tabel 4. 10 Hasil Uji Multikolinieritas	51
Tabel 4. 11 Hasil Uji Heteroskedastisitas (Glejser)	52
Tabel 4. 12 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	53
Tabel 4. 13 Hasil Uji F	55
Tabel 4. 14 Hasil Uji Koefisien Determinasi	56
Tabel 4. 15 Hasil Uji t.....	57
Tabel 4. 16 Pembahasan Hipotesis.....	58

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	28
-------------------------------------	----

ABSTRAK

Untuk meningkatkan sektor perbankan syariah di Indonesia, salah satu caranya yaitu dengan meningkatkan minat masyarakat untuk menjadi nasabah bank syariah. Terdapat beberapa faktor yang dapat mempengaruhi keputusan nasabah untuk memilih jasa perbankan syariah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah, kualitas pelayanan, teknologi, dan religiusitas terhadap keputusan menggunakan jasa perbankan syariah. Populasi pada penelitian ini adalah nasabah bank syariah di Indonesia. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah mahasiswa Universitas Islam Indonesia sebagai nasabah bank syariah dan masyarakat umum sebagai nasabah bank syariah. Data yang digunakan adalah data primer yang diperoleh melalui kuesioner dengan jumlah responden sebanyak 218 orang. Berdasarkan pengujian hipotesis yang diolah menggunakan program SPSS versi 27, diperoleh hasil bahwa variabel literasi keuangan syariah, kualitas pelayanan, teknologi, dan religiusitas berpengaruh positif terhadap keputusan menggunakan jasa perbankan syariah.

Kata kunci : Literasi Keuangan Syariah, Kualitas Pelayanan, Teknologi, Religiusitas

ABSTRACT

To improve the Islamic banking sector in Indonesia, one way is to increase public interest in becoming Islamic bank customers. There are several factors that can influence customer's decisions to choose Islamic banking services. This study aims to determine the effect of Islamic financial literacy, service quality, technology, and religiosity on the decision to use Islamic banking services. The population in this study were Islamic bank customers in Indonesia. The sample used in this study were students of the Islamic University of Indonesia as Islamic bank customers and the general public as Islamic bank customers. The data used were primary data obtained through a questionnaire with a total of 218 respondents. Based on the hypothesis testing processed using the SPSS program version 27, the results showed that the variables of Islamic financial literacy, service quality, technology, and religiosity had a positive effect on the decision to use Islamic banking services.

Keywords: *Islamic Financial Literacy, Service Quality, Technology, Religiosity*

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Indonesia merupakan salah satu negara yang mayoritas penduduknya beragama Islam. Pada tahun 2023, jumlah penduduk di Indonesia mencapai 277,53 juta dan 86,7% diantaranya beragama islam (Bps, 2023). Hal tersebut membuka peluang bagi Indonesia untuk menjadi negara yang mengembangkan ekonomi syariah. Oleh karena itu, dengan memiliki karakteristik muslim dan seiring berubahnya perilaku masyarakat kearah digitalisasi, maka salah satu hal yang perlu ditingkatkan adalah perbankan syariah. Perbankan syariah membutuhkan inovasi untuk memberikan layanan dan produk perbankan yang lebih baik kepada seluruh nasabah, pemegang saham, dan seluruh masyarakat Indonesia.

Keberadaan bank syariah selaras dengan upaya para ahli Islam yang mendukung ekonomi Islam yang didasarkan pada larangan agama untuk menghindari riba. PT Bank Muamalat Indonesia merupakan pelopor perbankan syariah di Indonesia yang didirikan oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI) dan resmi beroperasi pada 1 Mei 1992 (Novianti, 2014). Dengan menerapkan layanan digital teknologi pada sistem pembayaran baik untuk produk perbankan maupun non-perbankan, dapat memberikan efisiensi waktu, keamanan dan kenyamanan. Sehingga sistem keuangan syariah di Indonesia menjadi salah satu sistem terbaik dan terlengkap yang diakui secara international (OJK, 2022).

Seiring berkembangnya waktu, sektor keuangan syariah di Indonesia terus memiliki potensi peningkatan, terutama di sektor perbankan syariah. Meskipun Indonesia menduduki *Global Islamic Report*, kinerja perbankan syariah tetap harus ditingkatkan mulai dari segi jumlah, peningkatan efisiensi, teknologi, pengelolaan, perusahaan sampai dengan kepercayaan masyarakat. Menteri Keuangan Sri Mulyani Indrawati menyatakan bahwa, untuk menghindari korupsi dan manipulasi, industri keuangan syariah harus menunjukkan etika islam yang kuat, seperti kejujuran dan saling percaya dalam hal pelayanan (Hariyanto, 2020).

Indonesia memiliki peran penting dalam pembangunan ekonomi syariah karena Indonesia merupakan negara muslim terbesar. Peran perbankan syariah dalam pembangunan ekonomi nasional perlu didukung dengan memanfaatkan berbagai peluang di era keuangan digital yang ditandai dengan penggunaan teknologi pada layanan dan produk perbankan. Perbankan syariah harus menjadi industri yang kuat, memiliki pangsa pasar yang tinggi dan harus menjadi pilihan masyarakat. Hal tersebut harus dilakukan agar perbankan syariah dapat berkembang memiliki daya saing yang kuat. Mengingat mayoritas penduduk Indonesia beragama Islam, perbankan syariah menjadi salah satu bentuk kesadaran masyarakat muslim untuk menerapkan konsep syariah dalam bidang ekonomi, seharusnya dapat berkembang lebih signifikan dalam industri perbankan. Industri perbankan syariah harus memanfaatkan berbagai peluang, terutama dengan melakukan inovasi produk berbasis teknologi agar lebih banyak pilihan dan mudah dijangkau oleh masyarakat. Perbankan syariah

Indonesia dapat terus berkembang dan bersaing dengan negara-negara lain yang memiliki penduduk mayoritas muslim. Sektor perbankan syariah di Indonesia dapat ditingkatkan yaitu dengan melalui tiga potensi yang dimiliki Indonesia yaitu populasi muslim terbesar, negara yang mendukung keuangan syariah, dan dukungan pemerintah. Dalam mewujudkan peningkatan tersebut, ada hal yang perlu dipertimbangkan salah satunya yaitu literasi keuangan syariah.

Literasi keuangan syariah masyarakat Indonesia masih tergolong rendah sehingga potensi tersebut tidak berjalan optimal (OJK, 2023). Strategi pengembangan keuangan syariah perlu ditingkatkan, terutama promosi keuangan syariah untuk mengedukasi masyarakat. Hal tersebut perlu dilakukan karena literasi keuangan syariah masyarakat Indonesia tergolong rendah, yaitu hanya 39% (OJK, 2024). Literasi keuangan merupakan pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan guna mencapai kesejahteraan ekonomi masyarakat (Hakim M. A., 2020). Literasi keuangan syariah di Indonesia perlu dikembangkan, tujuannya adalah untuk meningkatkan pengetahuan, pemahaman, dan partisipasi masyarakat dalam penggunaan barang dan jasa keuangan Islam. Literasi keuangan syariah diharapkan tidak hanya meningkatkan pemahaman saja, namun dapat mengubah cara berperilaku masyarakat dalam pengelolaan rumah tangga sehingga mereka lebih cerdas dalam melakukan investasi yang halal dan menguntungkan.

Pertumbuhan perbankan syariah dapat dilakukan dengan meningkatkan kualitas pelayanan perbankan. Aspek pelayanan bank syariah perlu ditingkatkan agar masyarakat merasa nyaman saat transaksi dan tertarik untuk menjadi nasabah bank syariah. Pengembangan layanan perbankan syariah membutuhkan sumber daya manusia yang memadai, fasilitas yang dapat diakses setiap saat, dan jaringan kantor yang luas. Lokasi yang strategis dan pelayanan yang baik dapat membantu perbankan syariah menarik lebih banyak nasabah. Dalam menentukan kualitas pelayanan, terdapat beberapa dimensi yaitu, *Reliability* (keandalan), *Responsiveness* (daya tanggap), *Assurance* (jaminan), *Emphaty* (perhatian), dan *Tangibility* (bukti fisik) (Ramadhani et.al, 2021). Menurut Kotler (2002) pelayanan didefinisikan sebagai tindakan atau kegiatan yang dapat ditawarkan oleh suatu pihak kepada pihak yang lain. Dalam hal ini, pelayanan merupakan perilaku produsen untuk memenuhi kebutuhan dan keinginan konsumen dengan tujuan mencapai kepuasan konsumen (Sumantri, 2014).

Perkembangan industri perbankan syariah dapat didukung oleh perkembangan teknologi. Di tengah perubahan ini, aspek teknologi telah menjadi sangat penting untuk meningkatkan aksesibilitas dan efisiensi operasional di sektor perbankan syariah. Penggunaan teknologi dapat mempermudah proses operasional perbankan, dan dapat merubah pengambilan keputusan para masyarakat karena adanya tuntutan yang lebih modern dan lebih cepat (Inggar Dwi, 2021). Inovasi teknologi seperti aplikasi perbankan, internet banking, dan mobile banking membuat layanan perbankan syariah menjadi

lebih mudah diakses oleh nasabah. Kemudahan ini dapat meningkatkan niat nasabah untuk menggunakan layanan perbankan syariah karena meminimalisir hambatan waktu dan tempat. Layanan dan fungsionalitas yang disediakan oleh teknologi perbankan syariah juga dapat menjadi pertimbangan bagi nasabah. Misalnya, nasabah mungkin mencari fitur-fitur seperti pembiayaan syariah, rekening tabungan berbasis syariah, atau fitur pembayaran yang sesuai dengan prinsip-prinsip keuangan syariah.

Selain itu, religiusitas adalah faktor yang cukup sensitif dalam mempengaruhi perilaku konsumen. Sebagai orang yang beriman, sikap religiusitas mereka tidak hanya diterapkan dalam ibadah, tetapi juga dalam kehidupan sehari-hari (Masruroh, 2016). Pada dasarnya, religiusitas adalah tindakan seseorang yang berhubungan dengan masyarakat luas dengan tujuan membangun kreativitas pengabdian (ibadah) kepada Allah semata. Dari pengertian dan dimensi religiusitas di atas, religiusitas dapat digambarkan sebagai adanya hubungan antara kepercayaan terhadap agama sebagai komponen kognitif, perasaan terhadap agama sebagai komponen efektif, dan perilaku terhadap agama sebagai komponen psikomotorik (Nurlinda, 2018). Hal tersebut ditunjukkan dengan seseorang yang memilih apa yang akan mereka gunakan sesuai dengan apa yang diizinkan dan dilarang oleh Allah SWT. Dengan melakukan hal tersebut, diharapkan mereka akan mendapatkan keridhaan-Nya. Seseorang dapat mencapai keseimbangan antara urusan dunia dan akhirat jika nilai-nilai religiusitasnya tetap ada dalam dirinya. Salah satu caranya yaitu tidak hanya terlalu sibuk dengan urusan duniawi, tetapi juga

mempertimbangkan dengan cermat pengetahuan dan informasi tentang keagamaan. Hubungan dengan perbankan syariah yaitu, bank syariah menjadi instansi yang dibangun dengan pondasi syariah dan menggunakan prinsip-prinsip Islam, maka hal tersebut dapat memberi keyakinan bagi mereka yang memiliki untuk menggunakan perbankan syariah.

Mahasiswa adalah generasi masa depan yang akan memainkan peran penting dalam aspek ekonomi, sehingga merupakan salah satu target yang tepat untuk bank syariah dalam meningkatkan pertumbuhan nasabah. Mahasiswa seringkali berada dalam tahap hidup di mana mereka mulai mengambil keputusan keuangan secara mandiri, seperti memilih bank tempat menyimpan uang, mengelola tabungan, atau mengajukan pinjaman. Pengetahuan tentang perbankan syariah dapat diperoleh melalui pendidikan formal dan non-formal. Pendidikan formal mencakup kuliah atau kursus di lembaga keuangan dan perbankan. Pendidikan non-formal mencakup berinteraksi dengan orang tua, teman, komunitas, media (seperti televisi, radio, majalah, surat kabar, atau buku) tentang subjek perbankan syariah (Sandria, 2018).

Terutama bagi mahasiswa yang berasal Universitas Islam Indonesia, yang memahami prinsip-prinsip Islam melalui materi tentang keuangan syariah, fiqh muamalah, pengantar ekonomi syariah, akuntansi syariah, dan etika bisnis syariah. Sehingga mahasiswa tersebut memiliki pemahaman yang baik terkait perbedaan antara keuangan Islam dan konvensional. Selain mahasiswa, masyarakat lain juga dapat menjadi target yang tepat, karena di zaman modern yang serba menggunakan teknologi ini, masyarakat banyak yang memutuskan

untuk menggunakan jasa perbankan yang menyediakan kemudahan dan memiliki kualitas pelayanan yang baik. Dan masyarakat yang memiliki tingkat religiusitas yang tinggi dapat memutuskan pelayanan perbankan yang lebih sesuai dengan prinsip-prinsip agama mereka, agar dapat meningkatkan kepatuhan kepada Allah SWT.

Berdasarkan latar belakang di atas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Kualitas Pelayanan, Teknologi dan Religiusitas Terhadap Keputusan Menggunakan Jasa Perbankan Syariah”**. Dalam penelitian ini, penulis akan mengidentifikasi pengaruh tingkat literasi keuangan, kualitas pelayanan, religiusitas, dan teknologi terhadap keputusan menggunakan jasa perbankan syariah. Penelitian ini dapat membantu mendorong minat dan keputusan mahasiswa dan masyarakat lain untuk menggunakan layanan perbankan syariah guna meningkatkan pertumbuhan sektor perbankan syariah Indonesia, juga mengelola keuangannya sesuai dengan prinsip Islam dan menghindari berbagai larangan, seperti penggunaan riba atau bunga, dalam transaksi keuangan.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, maka yang menjadi permasalahan dalam penelitian ini yaitu :

1. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap keputusan dalam menggunakan jasa perbankan syariah?
2. Apakah kualitas pelayanan berpengaruh terhadap keputusan dalam menggunakan jasa perbankan syariah?

3. Apakah religiusitas berpengaruh terhadap keputusan dalam menggunakan jasa perbankan syariah?
4. Apakah aspek teknologi berpengaruh terhadap keputusan dalam menggunakan jasa perbankan syariah?

1.3 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan penelitian ini yang didasarkan pada rumusan masalah diatas adalah sebagai berikut :

1. Untuk menguji pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan menggunakan jasa perbankan syariah.
2. Untuk menguji pengaruh kualitas pelayanan terhadap keputusan menggunakan jasa perbankan syariah.
3. Untuk menguji pengaruh religiusitas terhadap keputusan menggunakan jasa perbankan syariah.
4. Untuk menguji pengaruh teknologi terhadap keputusan menggunakan jasa perbankan syariah.

1.4 Manfaat Penelitian

1.4.1 Manfaat Teoritis

Manfaat teoritis dari penelitian ini yaitu dapat mendukung perkembangan teori keuangan mengenai faktor penentua keputusan penggunaan jasa keuangan syariah. Diharapkan penelitian ini akan membantu mengembangkan teori keuangan tentang bagaimana literasi keuangan syariah, kualitas pelayanan, teknologi, dan religiusitas memainkan peran dalam keputusan untuk menggunakan produk perbankan syariah. Selain itu,

penelitian ini dapat digunakan sebagai referensi untuk studi terkait hubungan antara literasi keuangan syariah, kualitas pelayanan, religiusitas, dan teknologi terhadap keputusan untuk menggunakan jasa perbankan syariah.

1.4.2 Manfaat Praktis

a. Bagi Penulis

Penelitian ini dapat digunakan untuk menerapkan ilmu yang telah dipelajari selama perkuliahan terutama di bidang perbankan dan menjadi alat untuk memperluas wawasan, informasi, dan ide terkait kepuasan pelanggan.

b. Bagi Pembaca

Pembaca akan memperoleh pemahaman yang lebih mendalam tentang faktor-faktor yang memengaruhi keputusan konsumen dalam memilih jasa perbankan syariah. Penelitian ini dapat membantu pembaca untuk lebih memahami motivasi dan pertimbangan yang mendasari keputusan finansial mereka sendiri, serta memberikan wawasan tentang bagaimana faktor-faktor tersebut mempengaruhi pilihan mereka dalam memilih layanan perbankan.

c. Bagi Lembaga/Perusahaan

Penelitian ini dapat membantu perusahaan dalam mengetahui gambaran tentang pentingnya pengaruh literasi keuangan syariah, kualitas pelayanan, religiusitas, dan teknologi terhadap keputusan untuk menggunakan jasa perbankan syariah. Penelitian ini dapat membantu perusahaan perbankan

syariah untuk memahami dengan lebih baik perilaku dan preferensi konsumen mereka. Dengan demikian, perusahaan dapat mengembangkan strategi pemasaran yang lebih efektif dan tepat sasaran untuk menarik dan mempertahankan nasabah.

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Landasan Teori

2.1.1 Teori Pengambilan Keputusan

Menurut Robbins (2007), pengambilan keputusan adalah sebuah penentuan pilihan diantara dua alternatif atau lebih. Pengambilan keputusan merupakan suatu upaya untuk memilih satu dari dua atau lebih pilihan alternatif yang memungkinkan untuk menyelesaikan masalah. Terry dan Brinckloe (1972) dalam (Hayati, 2019) menjelaskan beberapa dasar pengambilan keputusan, yaitu sebagai berikut :

1. Intuisi

Pengambilan keputusan berdasarkan intuisi/perasaan memiliki sifat subjektif sehingga sangat mudah dipengaruhi. Pengambilan keputusan berdasarkan intuisi memiliki beberapa kelebihan dan kekurangan.

2. Pengalaman

Pada pengambilan keputusan, pengalaman memberikan manfaat bagi pengetahuan praktis karena pengalaman dapat memperkirakan keadaan sesuatu dan memperhitungkan untung rugi dari keputusan yang akan dibuat. Orang yang memiliki banyak pengalaman tentu akan lebih matang dalam membuat keputusan.

3. Wewenang

Berdasarkan wewenang, pengambilan keputusan biasanya dilakukan oleh pimpinan terhadap bawahannya. Pengambilan keputusan berdasarkan wewenang ini memiliki kelebihan dan kekurangan.

4. Logika

Pengambilan keputusan berdasarkan logika merupakan penelitian yang rasional terhadap semua aspek yang terlibat dalam proses pengambilan keputusan. Dalam pendekatan ini, keputusan yang dibuat harus objektif, logis, lebih jelas, dan konsisten untuk meningkatkan hasil atau nilai dalam batas tertentu. Dengan demikian, keputusan ini dapat dianggap lebih dekat kebenaran atau sesuai dengan apa yang diinginkan.

2.1.2 Theory Of Reasoned Action (TRA)

Theory of Reasoned Action menjelaskan bahwa perilaku seseorang muncul karena dipengaruhi oleh niat seseorang yang dengan sadar ingin untuk melakukannya (Rusyd et.al, 2023). Sikap, keyakinan, niat, kehendak, dan perilaku dalam pengambilan keputusan adalah beberapa faktor yang dapat dihubungkan oleh teori *TRA*. Teori ini tidak hanya fokus pada rasionalitas perilaku seseorang, tetapi juga pada tindakan yang dilakukan itu berada dalam kontrol kesadaran seseorang. Selain itu, sikap individu mengenai perilaku, norma subjektif, dan kontrol individu semua mempengaruhi seseorang dalam berperilaku. *TRA* mengatakan bahwa sikap subjektif seseorang terhadap perilaku tertentu, seperti penggunaan jasa perbankan syariah, dipengaruhi oleh niat mereka untuk melakukannya. Dalam hal ini,

pengetahuan seseorang tentang keuangan syariah, persepsi mereka tentang kualitas layanan, teknologi yang tersedia, dan agama mereka dapat memengaruhi sikap subjektif mereka terhadap penggunaan jasa perbankan syariah.

2.1.3 Teori Perilaku Konsumen

Perilaku konsumen merupakan penelitian yang mempelajari tentang bagaimana individu, kelompok dan organisasi dan proses yang dilakukan untuk memilih, mengamankan, menggunakan dan menghentikan produk, jasa, pengalaman atau ide yang digunakan untuk memuaskan kebutuhannya. Teori ini menjadi bahan pertimbangan produsen untuk mempelajari dan mengamati kebutuhan konsumen sehingga dapat disesuaikan dengan output yang hendak dikeluarkan oleh produsen. Dalam penelitian ini, bank syariah, sebagai penyedia layanan keuangan, tampaknya juga perlu mempelajari perilaku nasabah yang menggunakan layanan mereka. Hal ini karena sebagai orang yang terlibat dalam transaksi perbankan, nasabah pasti memiliki pertimbangan tersendiri dalam memilih bank yang akan mereka gunakan sebagai badan pengelola keuangan atau dana yang mereka miliki. Kebudayaan, sosial, psikologi, dan pribadi adalah beberapa faktor dalam teori perilaku yang dapat mempengaruhi keputusan pembeli untuk membeli barang atau jasa. Menurut Kotler dan Keller (2009) terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi perilaku konsumen, yaitu sebagai berikut :

1. Faktor Kebudayaan

Kebudayaan merupakan nilai, pemikiran, dan simbol yang mempengaruhi sikap, perilaku, kepercayaan, dan kebiasaan individu dan masyarakat. Perilaku konsumen dipengaruhi oleh kebudayaan, yang tercermin dalam berbagai gaya

hidup, tradisi, dan cara hidup masyarakat. Akibatnya, ada permintaan untuk berbagai barang dan jasa.

2. Faktor Sosial

Faktor sosial adalah faktor yang mempengaruhi perilaku konsumen yang dipengaruhi oleh referensi, keluarga, dan kelas sosial (Rafidz et.al, 2016). Individu menggunakan kelompok referensi sebagai referensi untuk membangun sikap, kepercayaan, dan perilaku mereka. Sedangkan Keluarga dianggap sebagai anggota terkecil masyarakat, dan tindakan mereka sangat memengaruhi pengambilan keputusan. Peranan anggota keluarga sangat berpengaruh pada keputusan pembelian seseorang, karena setiap anggota keluarga memiliki selera yang berbeda-beda. Dan kelas sosial tidak hanya mencerminkan penghasilan, tetapi juga pekerjaan, pendidikan, dan tempat tinggal. Pembagian kelas sosial menjadi golongan atas, menengah, dan bawah, yang masing-masing mempengaruhi cara seseorang bertransaksi.

3. Faktor Pribadi

Kotler dan Armstrong (2006: 198) menjelaskan bahwa kepribadian didefinisikan sebagai atribut psikologis yang unik dari seseorang yang menghasilkan tanggapan yang relatif konsisten dan bertahan lama terhadap lingkungannya. Faktor individu termasuk kepribadian, gaya hidup, usia, gender, dan tahap siklus hidup pembeli. Barang dan jasa yang dibeli seseorang diubah selama hidup mereka. Usia seringkali dikaitkan dengan preferensi tertentu terhadap makanan, pakaian, dan rekreasi. Pembelian juga dibentuk oleh tahap

siklus keluarga, tahap plus atau minus, yang dapat dilalui keluarga sesuai dengan kedewasaan anggota keluarganya.

4. Faktor Psikologi

Faktor psikologi, persepsi, motivasi, pembelajaran, kepercayaan, dan sikap sangat memengaruhi keputusan pembelian individu. Faktor-faktor ini juga digunakan oleh konsumen saat berinteraksi dan berfungsi sebagai alat untuk mengidentifikasi perasaan mereka, mengumpulkan dan menganalisis informasi, membuat pikiran dan pendapat (opini), dan mengambil tindakan. Menurut (Kotler & Armstrong, 2001), Psikologi adalah keadaan internal seseorang sebelum dan sesudah melakukan suatu tindakan, yang dipengaruhi oleh persepsi, pengetahuan, keyakinan, sikap, dan motivasi.

2.2 Keputusan Menggunakan Jasa Perbankan Syariah

Menurut (Kotler, 2009) Keputusan untuk menggunakan suatu produk dimulai dengan menyadari adanya masalah kebutuhan (*problem recognition*). Keputusan merupakan hasil akhir dari memilih sesuatu yang mana hasil tersebut dipilih telah sesuai dengan apa yang disepakati. Setelah itu, keinginan untuk mendapatkan lebih banyak informasi untuk mengumpulkan merek dengan berbagai atributnya muncul. Ketika seseorang memutuskan untuk membeli atau menggunakan suatu barang atau jasa, mereka harus menyesuaikan diri dengan keinginannya dan mencari tahu informasi tentang barang atau jasa tersebut. Informasi yang mereka peroleh akan mempengaruhi keputusan konsumen tentang produk atau jasa tersebut. Sumber utama yang menjadi alasan seseorang untuk mendapatkan informasi dapat digolongkan kedalam tiga kelompok (Wafa, 2020), yaitu :

- a. Sumber pribadi, seperti keluarga, teman, tetangga, dan kenalan
- b. Sumber komersial, seperti iklan, vendor, penyalur, kemasan, dan pameran
- c. Sumber publik, seperti media massa, dan kelompok konsumen.

2.3 Literasi Keuangan Syariah

Literasi keuangan adalah pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan untuk mencapai kesejahteraan keuangan masyarakat (OJK, 2017). Literasi keuangan membantu orang dalam proses pengambilan keputusan keuangan karena memberi mereka kemampuan untuk menganalisis peluang yang tersedia dan kemungkinan risiko yang dapat ditimbulkan dengan membantu mereka membuat pilihan yang paling sesuai dengan kebutuhan mereka. Secara teoritis, literasi keuangan syariah adalah kemampuan seseorang untuk menggunakan pengetahuan, kemampuan, dan cara mereka dalam mengelola sumber daya keuangan mereka dengan cara yang sesuai dengan ajaran islam. Dalam pelaksanaannya, literasi keuangan syariah harus mengikuti prinsip-prinsip dasar keuangan islam, seperti yang ditemukan dalam Al-Quran dan Hadits, yang mencakup larangan riba (bunga), gharar (ketidakpastian), dan maysir (perjudian) (Rahim, 2016). lembaga jasa keuangan syariah diharapkan tidak hanya mengetahui dan memahami produk dan jasa syariah, tetapi juga memiliki kemampuan untuk mengubah cara masyarakat mengelola keuangan secara syariah sehingga mereka lebih baik. Seseorang dikatakan *well literate* dalam keuangan syariah ketika ia memahami apa yang diperbolehkan dan dilarang dalam keuangan islam dan dapat mengambil keputusan dengan benar.

2.4 Kualitas Pelayanan

Kualitas pelayanan merupakan sebuah perbandingan antara kualitas layanan yang dirasakan atau diharapkan pelanggan dan kualitas layanan yang sebenarnya. Jika kualitas layanan yang dirasakan pelanggan sama atau melebihi kualitas yang diharapkan pelanggan, maka layanan tersebut dianggap berkualitas tinggi dan memuaskan (Susilo, 2018). Kualitas Pelayanan berlaku untuk semua jenis layanan yang disediakan oleh perusahaan saat konsumen berada di perusahaan. Menurut (Kotler & Keller, 2016), kualitas adalah kelengkapan fitur suatu produk atau jasa yang memiliki kemampuan untuk memberikan kepuasan terhadap suatu kebutuhan. Terdapat beberapa dimensi dalam kualitas pelayanan, yaitu sebagai berikut :

1. *Tangible* (Bukti Fisik)

Bukti Fisik (*Tangible*)—Fasilitas fisik yang harus ada dalam proses pelayanan dan harus ditunjukkan oleh pihak pemberi dalam berbagai bentuk. Kepuasan pengguna jasa sangat dipengaruhi oleh tampilan fisik (*tangible*) yang diberikan.

2. *Reliability* (Kehandalan)

Kehandalan yaitu kemampuan untuk memberikan pelayanan yang dijanjikan dengan tepat dan dipercaya, terutama memberikan pelayanan secara tepat waktu, dengan cara yang sama sesuai dengan jadwal yang telah ditetapkan, tanpa melakukan kesalahan setiap kali.

3. *Responsiveness* (Daya Tanggap)

Responsiveness adalah suatu keinginan untuk membantu dan memberikan pelayanan yang cepat dan tepat, sambil memberikan informasi yang jelas kepada pelanggan.

4. *Assurance* (Jaminan)

Jaminan dan kepastian merupakan suatu pengetahuan, kesopansantunan, dan kemampuan para pegawai perusahaan untuk menumbuhkan rasa percaya para pelanggan kepada perusahaan. Terdiri dari beberapa komponen antara lain komunikasi, kredibilitas, kompetensi dan sopan santun.

5. *Empaty* (Empati)

Empati yaitu memberikan perhatian yang tulus, individual, dan pribadi kepada pelanggan dengan berusaha memahami keinginan pelanggan. Sebagai contoh, perusahaan harus mengetahui keinginan pelanggan secara khusus tentang produk atau jasa fisik dan memastikan distribusi yang tepat.

2.5 Teknologi

Miarso (2007) menjelaskan bahwa teknologi merupakan suatu proses yang meningkatkan nilai tambah, proses tersebut menggunakan atau menghasilkan sebuah produk. Teknologi memiliki peran yang sangat penting dalam memajukan peradaban manusia, mempercepat proses produksi, meningkatkan efisiensi, memperluas jangkauan komunikasi, dan memberikan solusi untuk berbagai masalah yang dihadapi oleh manusia. Pentingnya teknologi dalam kehidupan modern tidak bisa diragukan lagi, dan terus menjadi fokus penelitian,

pengembangan, dan penerapan di berbagai bidang untuk meningkatkan kualitas hidup dan memecahkan tantangan-tantangan global yang kompleks. Teknologi memungkinkan pelanggan untuk mengakses layanan perbankan syariah dengan lebih mudah dan cepat, baik melalui perangkat mobile, internet, atau ATM. Ini dapat meningkatkan kenyamanan dan kepraktisan bagi individu yang memilih perbankan syariah. Teknologi memungkinkan bank syariah untuk meningkatkan transparansi dalam operasi mereka, termasuk proses pembayaran, pelaporan keuangan, dan penyediaan informasi produk. Ini membantu meningkatkan kepercayaan nasabah terhadap bank syariah dan prinsip-prinsip yang diterapkan.

2.6 Religiusitas

Religiusitas adalah keseluruhan penghayatan keagamaan seseorang dan keyakinannya terhadap adanya tuhan yang ditunjukkan dengan mematuhi perintah dan menentang larangan dengan keikhlasan hati dan seluruh jiwa dan raga (Sulistyono, 2016). Dalam al-Qur'an, religiusitas berarti pendirian dan keyakinan seseorang terhadap ke-esaan Allah SWT dan keyakinan bahwa tidak ada tuhan lain selain Allah SWT. Dengan keyakinan dan iman yang kuat, seseorang akan berkonsentrasi pada beribadah dengan ikhlas dan melakukan kebaikan duniawi hingga menjadikan akhirat sebagai tujuan hidup dan dunia sebagai perantara untuk mengikuti segala perintah Allah dan menghindari larangan. Tingkat religiusitas seseorang dapat bervariasi dari individu ke individu, mulai dari mereka yang sangat berkomitmen dan aktif dalam praktik keagamaan hingga mereka yang kurang terlibat atau bahkan non-religius. Faktor-faktor seperti latar belakang budaya, pengalaman pribadi, pendidikan, dan pengaruh lingkungan dapat mempengaruhi

tingkat religiusitas seseorang. Orang yang religius cenderung mencari makna dalam kehidupan mereka melalui praktik keagamaan, doa, meditasi, atau refleksi spiritual.

2.7 Penelitian Terdahulu

Pertama, penelitian yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Shariah Governance Terhadap Keputusan Mahasiswa dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah” yang ditulis oleh (Ruwaidah ,2020). Ada dua variabel independen dalam penelitian ini: variabel independen adalah pengambilan keputusan, dan variabel dependen adalah literasi keuangan syariah dan pemerintahan syariah. Metode penelitian ini adalah kuantitatif. Dalam pengambilan sampel, metode convenience sampling digunakan, yang berarti bahwa sampel dipilih secara kebetulan setelah bertemu dengan peneliti yang dianggap layak untuk digunakan sebagai sumber data. keterpengaruhan literasi keuangan syariah dan *shariah governance* terhadap keputusan mahasiswa didominasi oleh variabel literasi keuangan syariah, dibuktikan dengan nilai koefisien regresi literasi keuangan syariah sebesar 0,222.

Kedua, penelitian yang dilakukan oleh Handida & Sholeh (2019). Penelitian yang berjudul “Pengaruh Tingkat Pengetahuan, Kualitas Layanan, dan Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pengambilan Keputusan Masyarakat Muslim Menggunakan Produk Perbankan Syariah di Daerah Istimewa Yogyakarta”, tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana pengetahuan, kualitas layanan, dan pengetahuan tentang keuangan syariah berpengaruh secara parsial dan simultan terhadap keputusan yang dibuat oleh masyarakat Muslim di Daerah Istimewa Yogyakarta tentang produk perbankan syariah. Penelitian kuantitatif ini

menggunakan pendekatan asosiatif kausal. Studi ini mempelajari populasi muslim yang menggunakan produk perbankan syariah di DIY. Metode purposive sampling digunakan untuk mengumpulkan 100 masyarakat muslim untuk penelitian. Data dikumpulkan melalui kuesioner dan dianalisis menggunakan analisis regresi linear ganda. Penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan, layanan, dan literasi masyarakat muslim tentang keuangan syariah berdampak positif dan signifikan pada keputusan mereka untuk menggunakan produk perbankan syariah di DIY baik secara parsial maupun secara bersamaan.

Ketiga, Yulianto (2018) melakukan penelitian yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Penggunaan Produk atau Layanan Lembaga Keuangan Syariah”. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mempelajari bagaimana literasi keuangan syariah dan kualitas yang dilihat orang terhadap keputusan mereka untuk membeli barang atau jasa di lembaga keuangan syariah. Religiusitas sebagai variabel pemoderasi. Faktor demografi seperti jenis kelamin, usia, pendidikan, pekerjaan, pendapatan, agama dan status pernikahan sebagai variabel kontrol. Sampel dalam penelitian ini adalah masyarakat umum yang diambil melalui metode purposive sampling. Analisis penelitian ini dilakukan dengan menggunakan regresi logistik biner dan program SPSS 23. Penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan tentang keuangan syariah tidak memengaruhi keputusan untuk menabung atau asuransi di lembaga keuangan syariah. Sementara pengetahuan tentang keuangan syariah berdampak negatif pada keputusan yang dibuat mengenai pembiayaan dan investasi di lembaga keuangan syariah. Sementara kualitas yang dilihat orang yang dimoderasi oleh religiusitas berdampak positif pada keputusan

mereka untuk menabung dan meminjam di lembaga keuangan syariah. Ini menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan orang tidak sepenuhnya memengaruhi keputusan keuangan mereka, latar belakang dan lingkungan sosial mereka mungkin sangat berbeda, sehingga mereka yang membuat keputusan keuangan tidak sepenuhnya bergantung pada literasi keuangan.

Keempat, penelitian yang berjudul “Analisis Pengaruh Kualitas Layanan, Kesadaran Merek, Dan Religiusitas Terhadap Keputusan Penggunaan Jasa Perbankan Syariah” ditulis oleh Annisa & Yoestini (2023). Tujuan dari penelitian ini adalah untuk membuat model konseptual yang menjelaskan bagaimana religiusitas, kesadaran merek, dan kualitas layanan dapat mempengaruhi keputusan pembelian nasabah Bank Muamalat Indonesia di Kota Semarang. Penelitian ini melibatkan 104 responden yang merupakan nasabah Bank Muamalat Indonesia yang tinggal di Kota Semarang. Data dikumpulkan melalui metode kuesioner yang dibagikan secara online maupun offline. Selanjutnya, data dianalisis secara kuantitatif melalui Analisis Regresi Linear Berganda. Ini dilakukan dengan menggunakan program SPSS versi 24. Hasil penelitian menunjukkan bahwa religiusitas, kesadaran merek, dan kualitas layanan memiliki pengaruh yang baik dan signifikan terhadap keputusan konsumen untuk membeli sesuatu. Penelitian juga menemukan bahwa religiusitas memiliki pengaruh yang paling besar terhadap keputusan konsumen untuk membeli sesuatu. Oleh karena itu, setiap hipotesis yang berkaitan dengan penelitian ini diterima.

Kelima, terdapat penelitian yang berjudul “Keputusan Penggunaan Jasa Perbankan Syariah: Perspektif Nasabah Milenial” ditulis oleh Syafrida et.al,

(2020). Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menemukan pihak dan elemen utama yang memengaruhi pengguna milenial dalam menggunakan layanan perbankan syariah, serta untuk memberikan saran yang relevan. Metode penelitian yang digunakan adalah analisis deskriptif, analisis faktor dan analisis mean. Hasil penelitian ini menemukan bahwa pihak yang memengaruhi nasabah milenial dalam menggunakan jasa perbankan syariah dominan atas inisiatif diri sendiri. Aspek dominan yang memengaruhi nasabah milenial dalam menggunakan jasa perbankan syariah adalah persepsi reputasi dan ketersediaan jaringan dan teknologi. Reputasi keagamaan atau prinsip kesesuaian syariah adalah komponen utama persepsi reputasi, dan komponen utama ketersediaan jaringan dan teknologi adalah ketersediaan SMS, internet, atau pembayaran online.

2.8 Hipotesis Penelitian

2.8.1 Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Menggunakan Jasa Perbankan Syariah

Literasi keuangan mencakup pemahaman informasi, keterampilan dan keyakinan mengenai lembaga keuangan, produk dan layanan, dan sikap serta perilaku. Hal tersebut dapat menumbuhkan literasi keuangan sehingga dapat berkontribusi dalam mewujudkan perkembangan industri perbankan syariah dan juga kesejahteraan sosial. Kemampuan seseorang untuk menetapkan tujuan keuangan, membuat perencanaan keuangan, mengelola dan mengambil keputusan keuangan yang baik saat menggunakan produk dan layanan keuangan adalah hasil dari perspektif dan perilaku keuangan yang hati-hati (Sholeh, 2020). Literasi keuangan syariah membantu individu memahami prinsip-prinsip dasar ekonomi

Islam, seperti larangan riba (bunga), spekulasi, dan investasi dalam bisnis yang halal (Osman, et al., 2023). Dengan pemahaman yang lebih baik tentang prinsip-prinsip ini, orang cenderung lebih nyaman dan yakin menggunakan produk dan layanan perbankan syariah. Sikap, keyakinan/niat, kemauan, dan perilaku adalah beberapa komponen yang dapat digabungkan dalam pengambilan keputusan dengan menggunakan teori *Theory Of Reasoned Action* (Arianti, 2021). Selain itu, dalam teori tersebut dapat ditemukan bahwa niat perilaku individu terhadap tindakan tertentu yang bertanggung jawab atas perilaku individu. Ketika seseorang memilih untuk berperilaku, perspektif mereka tentang perilaku, norma subyektif mereka, dan perasaan kontrol mereka semuanya berpengaruh (Saragi, 2022). Berdasarkan penjelasan diatas, dapat dirumuskan hipotesis penelitian sebagai berikut :

H1 : Literasi Keuangan Syariah berpengaruh Positif terhadap Keputusan Menggunakan Jasa Perbankan syariah.

2.8.2 Pengaruh Kualitas Pelayanan terhadap Keputusan Menggunakan Jasa Perbankan Syariah

Kualitas pelayanan merupakan aspek yang penting bagi perusahaan/bisnis di bidang jasa. Layanan dianggap baik jika dapat memenuhi ekspektasi pelanggan. Sebaliknya, jika pelanggan merasa layanan yang diberikan tidak sesuai ekspektasinya, maka kualitas layanan dianggap buruk. Oleh karena itu, perbankan syariah sebagai penyedia jasa layanan harus dapat memenuhi ekspektasi pelanggan agar pelanggan merasa nyaman (Lahindah & Siahaan Agustina, 2019). Kualitas pelayanan dapat mempengaruhi keputusan pelanggan , semakin baik kualitas

pelayanan maka semakin meningkat keputusan pelanggan dalam menggunakan jasa perbankan syariah (Prianggoro Fajar & Sitio, 2019).

Pada dasarnya, pelayanan yang baik dapat meningkatkan kepuasan pelanggan dan membangun kepercayaan. Dalam konteks perbankan syariah, aspek pelayanan yang berkaitan dengan kepatuhan terhadap prinsip-prinsip syariah, transparansi, kemudahan akses, dan responsivitas terhadap kebutuhan nasabah menjadi sangat penting (Deylla, 2020). Oleh karena itu, untuk meningkatkan dan mempertahankan klien, karyawan harus bekerja lebih keras untuk meningkatkan kualitas layanan mereka. Kualitas layanan sangat penting bagi perbankan karena jika kualitas pelayanan kurang maksimal, klien tidak akan mau menabung dan sulit untuk percaya apa yang dijual atau ditawarkan oleh perusahaan (Azhari, et.al, 2023). Berdasarkan penjelasan diatas, dapat dirumuskan hipotesis penelitian sebagai berikut :

H2 : Kualitas Pelayanan berpengaruh Positif terhadap Keputusan Menggunakan Jasa Perbankan syariah.

2.8.3 Pengaruh Teknologi terhadap Keputusan Menggunakan Jasa Perbankan Syariah

Teknologi dapat didefinisikan sebagai penerapan ilmu pengetahuan untuk tujuan praktis, terutama dalam konteks pengembangan perangkat, sistem, dan proses untuk mempermudah aktivitas manusia. Dalam industri perbankan, teknologi memiliki peran yang signifikan dalam membentuk cara bank menyediakan layanan dan produk kepada nasabahnya sehingga hal tersebut dapat mengoptimalkan produk dan layanan perbankan syariah (Syafriada, et.al, 2020).

Keputusan yang dibuat oleh nasabah dalam memilih perbankan syariah sebagian dipengaruhi oleh teknologi . Penggunaan teknologi disini dapat dilihat melalui fasilitas ATM yang canggih maupun *m banking*, dan *Payment Gateway* Syariah dimana ketiga mampu memberikan berbagai informasi yang kompleks, kemudahan layanan (transaksi). Ketiga contoh tersebut memungkinkan pelanggan melakukan transaksi tanpa harus pergi ke bank syariah langsung. Oleh karena itu dapat membantu nasabah untuk lebih memilih menabung di perbankan syariah atas alasan kemudahan fasilitas yang didukung oleh teknologi (Sidiq Hariyanto, 2022).

Teknologi memiliki peran penting dalam dunia perbankan, mengingat berkembangnya penggunaan *mobile* untuk transaksi keuangan. Hal ini juga didukung oleh semakin meluasnya pembangunan infrastruktur jaringan internet dan meningkatnya penggunaan jaringan internet di Indonesia (Sri Rezeki, 2023). Teknologi memungkinkan bank syariah untuk mengembangkan produk dan layanan baru yang lebih sesuai dengan kebutuhan nasabah dan prinsip-prinsip syariah. Hal tersebut dapat meningkatkan minat nasabah terhadap perbankan syariah karena terus berinovasi menyediakan produk dan layanan syariah yang berbasis teknologi (Hajj, 2023). Berdasarkan penjelasan diatas, maka dapat disimpulkan bahwa :

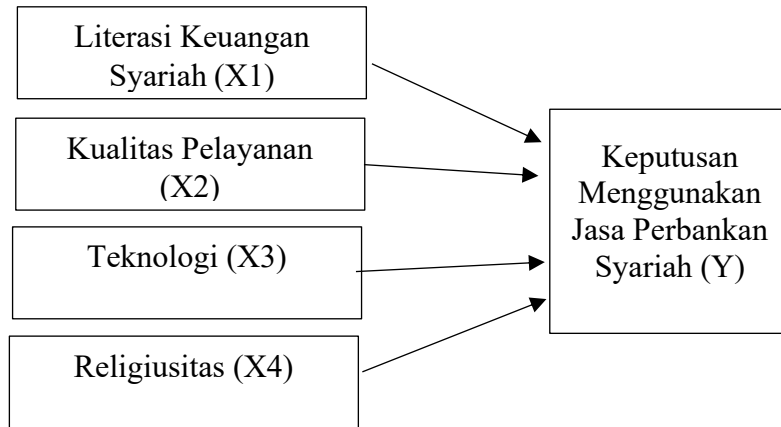
H3 : Teknologi berpengaruh Positif terhadap Keputusan Menggunakan Jasa Perbankan syariah.

2.8.4 Pengaruh Religiusitas terhadap Keputusan Menggunakan Jasa Perbankan Syariah

Religiusitas yang dimiliki oleh nasabah menjadi salah satu faktor yang dapat mempengaruhi nasabah dalam memilih jasa perbankan (Nuemaeni, 2020). Pengaruh religiusitas terhadap keputusan untuk menggunakan bank syariah sangat positif, jika seseorang memiliki tingkat religiusitas tinggi, maka keputusan untuk menggunakan bank syariah akan lebih besar, dan jika religiusitas rendah atau buruk, maka keputusan untuk menggunakan bank syariah juga akan lebih rendah (Zuhirsyan & Nurlinda, 2021). Orang-orang yang memiliki tingkat religiusitas yang tinggi cenderung lebih memilih bank syariah karena mereka percaya bahwa layanan yang disediakan oleh bank tersebut lebih sesuai dengan prinsip-prinsip agama Islam (Hakim & Thohari, 2021). Tingkat religiusitas yang tinggi sering kali berhubungan dengan kesadaran sosial dan moral yang lebih besar. Orang-orang yang memiliki kesadaran ini mungkin lebih cenderung memilih bank syariah karena mereka percaya bahwa bank-bank tersebut beroperasi dengan lebih adil dan bertanggung jawab secara sosial (Tunisa, 2023). Berdasarkan penjelasan diatas, dapat disimpulkan bahwa :

H4 : Religiusitas berpengaruh Positif terhadap Keputusan Menggunakan Jasa Perbankan syariah.

2.9 Kerangka Pemikiran



Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran

BAB III

METODOLOGI PENELITIAN

3.1 Jenis Penelitian

Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif. Hal tersebut diakrenakan penelitian ini memiliki tujuan untuk mengetahui pengaruh dari variable bebas (X) terhadap variabel terkat (Y), dan mendeskripsikan hasil dari penelitian imi. Metode yang digunakan dalam penelitian ini yaitu meode kuantitatif.

3.2 Populasi dan Sampel

Populasi dapat didefinisikan sebagai keseluruhan elemen penelitian, termasuk subjek dan objek yang memiliki karakteritik tertentu. Populasi tidak hanya jumlah subjek yang dipelajari, tetapi menyangkut seluruh karakteristik atau sifat dari subjek yang dipelajari (Amin, 2023). Populasi pada penelitian ini merupakan nasabah bank syariah di Indonesia.

Menurut Somantri (2006) sampel merupakan bagian kecil dari anggota populasi yang diambil dengan cara tertentu untuk mewaikili populasinya. Rumus yang digunakan untuk menentukan jumlah sampel dalam penelitian ini yaitu rumus Hair et.al, karena tidak diketahui secara pasti jumlah populasi. Dalam rumus ini disarankan untuk menggunakan sampel minimal 5 sampai 10 kali dari variabel indikator (Joseph F. Hair Jr, 2010). Dengan total 28 indikator dikalikan 5 maka dapat diketahui jumlah minimal sampel yaitu 140 responden. Penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling*. *Purposive sampling* digunakan untuk menentukan sampel sesuai dengan kriteria yang ditentukan. Kriteria-kriteria yang akan digunakan untuk mewakili sampel yaitu :

1. Mahasiswa sarjana maupun pascasarjana yang berasal dari Universitas Islam Indonesia yang sudah memiliki penghasilan. Mahasiswa yang berasal dari Universitas Islam memiliki pengetahuan khusus tentang prinsip-prinsip keuangan syariah. Penelitian ini bisa mengeksplorasi sejauh mana literasi keuangan syariah memengaruhi keputusan mereka menggunakan produk perbankan syariah.
2. Masyarakat umum yang merupakan nasabah bank syariah di Indonesia.

3.3 Metode Pengumpulan Data

Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu melalui penyebaran kuesioner. Kuesioner adalah teknik pengumpulan data responden yang diberikan serangkaian pertanyaan atau pernyataan tertulis yang diisi sesuai dengan fakta atau situasi yang dialami oleh responden (Priadana & Sunarsi, 2021). Penulis mengambil data atau informasi yang diperlukan dengan memberikan daftar pernyataan kepada responden sesuai dengan kriteria yang telah ditentukan dalam bentuk kuesioner.

Penelitian ini menggunakan data primer yang diperoleh langsung dari responden melalui kuesioner yang disebarakan secara *online* dengan menggunakan *google form survey tool*, yang disertai dengan pernyataan tertulis. Kuesioner ini diberikan kepada mahasiswa dan masyarakat lainnya yang menggunakan layanan perbankan syariah. Dalam penelitian ini kuesioner dikembangkan dengan menggunakan skala *likert* 1 sampai 6 untuk penyusunan angket, berikut keterangannya :

1. STS = Sangat Tidak Setuju

2. TS = Tidak Setuju
3. ATS = Agak Tidak Setuju
4. CS = Cukup Setuju
5. S = Setuju
6. SS = Sangat Setuju

3.4 Variabel Penelitian

Variabel penelitian adalah suatu atribut atau sifat atau nilai dari orang, objek atau kegiatan yang mempunyai variasi tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan ditarik kesimpulannya (Sugiyono, 2021). Penelitian ini menggunakan dua macam variabel, yaitu variabel independen (bebas) dan variabel dependen (terikat).

3.4.1 Variabel Dependen (Terikat)

Menurut Sugiyono (2021), variabel dependen merupakan variabel terikat yang dipengaruhi atau variabel yang menjadi akibat karena adanya variabel independen atau variabel bebas. Berikut penjelasan mengenai variabel dependen pada penelitian ini.

3.4.1.1 Keputusan Menggunakan Jasa Perbankan Syariah

Variabel dependen dalam penelitian ini adalah keputusan mahasiswa dalam menggunakan jasa perbankan syariah. Keputusan merupakan hasil akhir dari proses pemilihan alternatif yang telah dipertimbangkan sebagai suatu ketetapan mengenai sikap/tindakan yang dilakukan. Pada dasarnya, keputusan dibuat secara terstruktur

dengan mempertimbangkan karakteristik masalah yang dihadapi, mengumpulkan fakta-fakta yang ada, dan kemudian menggunakan perhitungan untuk menentukan pilihan terbaik dan tindakan yang tepat (Elvinda Yulianti, 2023). Proses pengambilan keputusan terdiri dari lima langkah, yaitu mendefinisikan tujuan, mengumpulkan data yang relevan, membuat pilihan yang layak, membuat keputusan, dan melaksanakan dan mengevaluasi (Rifa'i, 2019). Proses pengambilan keputusan sering kali dipengaruhi oleh berbagai faktor seperti pengetahuan, pengalaman, nilai-nilai, preferensi pribadi, risiko, dan informasi yang tersedia.

3.4.2 Variabel Independen (Bebas)

Sugiyono (2019) menjelaskan bahwa variabel independen adalah variabel yang mempengaruhi variabel terikat. Variabel ini mempengaruhi atau menjadi alasan perubahan atau munculnya variabel dependen. Berikut penjelasan mengenai variabel bebas dari penelitian ini.

3.4.2.1 Literasi Keuangan Syariah (X1)

Literasi keuangan adalah kemampuan untuk memahami informasi keuangan dengan baik. Sedangkan literasi keuangan syariah adalah kemampuan untuk mengelola uang dengan lebih baik. Ini dipengaruhi oleh komponen dalam diri seseorang, seperti kemampuan kognitif dan psikologis, serta komponen dari luar seseorang, seperti keadaan sosial dan ekonomi (Nasution, 2019). Dengan literasi keuangan syariah, diharapkan dapat meningkatkan pengetahuan dan perilaku masyarakat dalam mengelola keuangan secara lebih baik, memungkinkan mereka untuk memilih investasi yang halal dan menguntungkan dengan benar dan mencegah mereka dari melakukan investasi yang tidak masuk akal. Pengetahuan

tentang keuangan Islam bertujuan untuk meningkatkan pemahaman, keyakinan, dan keterampilan pelanggan dan masyarakat umum tentang cara mengelola keuangan Islam dengan lebih baik.

3.4.2.2 Kualitas Pelayanan

Menurut Kotler (1997) dalam (Maisur, 2019), kualitas pelayanan adalah setiap kegiatan atau manfaat yang dapat diberikan suatu pihak kepada pihak lainnya yang pada dasarnya tidak berwujud dan tidak pula berakibat pemilikan sesuatu dan produksinya dapat atau tidak dapat dikaitkan dengan suatu produk fisik. Adapun indikator kualitas pelayanan antaram lain *Tangible*, *Emphaty*, *Reliability*, *Responsiveness*, *Assurance* (Putro, 2014). Kualitas layanan adalah sebuah rangkaian istimewa dari suatu produksi atau pelayanan yang dapat memberikan kemampuan dalam memuaskan kebutuhan dan keinginan konsumen. Kualitas layanan adalah ukuran atau standar yang digunakan untuk mengevaluasi sejauh mana sebuah layanan memenuhi atau melebihi harapan pelanggan. Kualitas pelayanan dapat menjadi kunci sebuah perusahaan agar dapat memperoleh membangun kepuasan pelanggan, mempertahankan loyalitas, dan minat pelanggan.

3.4.2.3 Teknologi

Teknologi merupakan sebuah perkembangan perangkat keras (*hardware*) maupun perangkat lunak (*software*) yang didasari ilmu pengetahuan dan kebutuhan pengguna dengan seiring perkembangan jaman (Ahmad Taufik, 2022). Teknologi dapat mempercepat proses produksi, meningkatkan efisiensi, memperluas jangkauan komunikasi, dan memberikan solusi untuk berbagai masalah yang

dihadapi oleh manusia. Pemanfaatan teknologi dalam dunia perbankan dapat dimanfaatkan melalui sistem pelayanan *online*, mesin ATM, dan transaksi via internet. Perkembangan teknologi informasi dan komunikasi telah menyentuh sektor perbankan. Sebagai salah satu usaha peningkatan kapabilitas bank, perkembangan teknologi merupakan salah satu aspek yang digunakan dalam mendukung inovasi layanan perbankan. Selain dapat meningkatkan efisiensi kegiatan operasional bank, penerapan teknologi dapat meningkatkan kualitas pelayanan bank syariah kepada nasabah dalam bertransaksi (Utama, 2021).

3.4.2.4 Religiusitas

Religiusitas adalah kombinasi yang kompleks dari pengetahuan agama seseorang, perasaan, dan tindakan keagamaan mereka (Zuhirsyan & Nurlinda, 2021). Seseorang dapat dikatakan religius ketika memiliki tingkat keterikatan yang tinggi terhadap agama, dan hal tersebut akan tercermin dalam sikap serta tindakannya sehingga orang tersebut akan mengambil segala keputusan sesuai dengan prinsip agamanya. Religiusitas, diimplementasikan pada segala aspek kehidupan manusia. Seperti halnya dalam definisi etika Islam, tujuan dari manusia yang bagama adalah agar dapat memiliki pedoman hidup dan berperilaku dengan cara yang sesuai dengan ajaran Islam untuk mencapai keridhaan Allah SWT (Sodik, et.al, 2022). Dalam kehidupan sehari-hari, religiusitas seharusnya teraktualisasi dalam bentuk amal shaleh berupa segala ucapan dan tindakan yang baik dan bermanfaat.

3.5 Metode Analisis Data

3.5.1 Statistik Deskriptif

Analisis deskriptif adalah jenis analisis yang dilakukan dengan memaparkan atau mendeskripsikan data. Menurut Ghazali (2017), Analisis ini digunakan untuk menggambarkan informasi yang dapat digali dari data secara menyeluruh dengan menggunakan berbagai pendekatan untuk mendeskripsikan data dengan variabel seperti rata-rata (mean), nilai terkecil dan terbesar (minimum dan maksimum). Alat analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah frekuensi dan persentase untuk menggambarkan variabel demografi responden.

3.5.2 Uji Kualitas Data

3.5.2.1 Uji Validitas

Uji validitas adalah pemeriksaan yang bertujuan untuk menentukan validitas kuesioner atau angket. Kuesioner dapat dianggap valid jika pertanyaannya dapat mengungkapkan apa yang diukur oleh kuesioner. Uji validitas yang digunakan dalam penelitian ini adalah korelasi pearson. Korelasi pearson yang digunakan adalah 0,05. Adapun dasar pengambilan keputusan yaitu, jika nilai signifikansi kurang dari 0,05 maka unsur pertanyaan dapat dikatakan valid, namun jika nilai signifikansi lebih dari 0,05 maka unsur pertanyaan dikatakan tidak valid (Jabnabillah & Margina, 2022).

3.5.2.2 Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas digunakan untuk mengevaluasi dan mengevaluasi reliabilitas kuesioner, yang menunjukkan bahwa suatu variabel menunjukkan konsistensi alat ukur dan konsistensi saat pengukuran diulang dari waktu ke waktu. Suatu kuesioner

dianggap reliabel atau handal jika tanggapan respondennya konsisten atau stabil dari waktu ke waktu. Pada penelitian ini, reliabilitas diukur dengan menggunakan uji statistik *Cronbach Alpha*. Sebuah variabel dapat dianggap reliabel jika memberikan *Cronbach alpha* $> 0,60$ (Muzdalipah, 2022).

3.5.3 Uji Asumsi Klasik

Uji Asumsi klasik dalam model regresi dilakukan untuk menghindari adanya bias dalam pengambilan keputusan.

3.5.3.1 Uji Normalitas

Tujuan dari pengujian ini adalah untuk menentukan apakah model regresi variabel residual memiliki distribusi normal. Uji statistik menganggap data dengan distribusi normal merupakan data yang valid. Pada penelitian ini uji normalitas menggunakan program SPSS versi 27 dengan menggunakan uji *One Sample Kolmogorov-Smirnov*. Jika data yang dihasilkan lebih besar dari 0,05, maka model regresi memenuhi asumsi normalitas. Sebaliknya, jika data dari perhitungan kurang dari 0,05, maka model regresi tersebut dapat dikatakan tidak memenuhi asumsi normalitas.

3.5.3.2 Uji Multikolinearitas

Menurut Ghazali (2021), uji multikolinearitas bertujuan untuk mengetahui apakah dalam model regresi terdapat korelasi atau hubungan antar variabel bebas (variabel independen). Model regresi dapat dikatakan baik bila tidak ada korelasi atau hubungan antar variabel independen. Pemeriksaan pada penelitian ini dapat dilihat dari nilai tolerance dan faktor inflasi variabel (VIF). Kriteria yang digunakan

adalah jika nilai VIF <0,10 maka tidak terjadi gejala multikolinearitas pada model penelitian (Mulyono, 2019).

3.5.3.3 Uji Heteroskedastisitas

Menurut Ghozali (2021), uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam suatu model regresi terdapat ketidaksamaan varians residual dari satu observasi ke observasi lainnya. Suatu model regresi dikatakan baik jika tidak terjadi heteroskedastisitas atau varians seragam. Dikatakan tidak mempunyai varians atau bebas dari gejala heteroskedastisitas jika nilai signifikan > 0,05, namun jika $\leq 0,05$ maka mempunyai gejala heteroskedastisitas (Mulyono, 2019).

3.5.4 Analisis Regresi Linier Berganda

Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan teknik analisis data regresi linear berganda. Tujuan dari teknik analisis ini yaitu digunakan untuk menghitung manfaat, kemudahan, kepercayaan dan ketersediaan fungsi secara bersama-sama. Berikut adalah model persamaan regresi linear berganda :

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + b_4X_4 + e$$

Keterangan:

Y	: keputusan mahasiswa menggunakan jasa perbankan syariah
a	: koefisien konstanta
b ₁ b ₂ b ₃ b ₄	: koefisien regresi
X ₁	: literasi keuangan syariah
X ₂	: kualitas layanan
X ₃	: teknologi
X ₄	: religiusitas
e	: residual error dari masing-masing variable

3.5.5 Uji Hipotesis

Uji hipotesis dilakukan untuk membuktikan atau menyangkal hipotesis yang telah dirumuskan oleh peneliti. Pada penelitian ini, uji hipotesis yang digunakan adalah sebagai berikut.

3.5.5.1 Statistik F

Uji F digunakan untuk menghitung ketepatan fungsi regresi sampel dan menaksir nilai aktual. Model *goodness of fit* diukur dari nilai statistik F, yang menunjukkan adanya pengaruh simultan antara semua variabel independen terhadap variabel dependen. Pengambilan keputusannya yaitu, jika nilai signifikan $<0,05$ maka variabel bebas berpengaruh signifikan terhadap variabel terikat. Sebaliknya, jika nilai signifikan $>0,05$ maka variabel bebas tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel terikat.

3.5.5.2 Uji *Adjusted R-square* (koefisien determinasi)

Uji koefisien determinasi adalah uji R^2 yang digunakan untuk mengukur kemampuan variabel independen untuk menjelaskan variabel dependen. Nilai koefisien determinasi adalah 0 dan 1. Apabila nilai yang mendekati satu berarti variabel-variabel independen memberikan hampir semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variasi variabel-variabel dependen. Adapun batasan dari koefisien determinasi yaitu biasanya terhadap jumlah variabel independen yang dimasukkan ke dalam model secara mandiri. Setiap kali ada variabel tambahan independen, maka R^2 pasti akan meningkat dengan tidak memperhatikan apakah variabel itu memiliki pengaruh yang signifikan terhadap variabel dependen.

Sehingga, digunakan model *adjusted R²*. Model *adjusted R²* yang dimodifikasi tersebut dapat naik atau turun jika terdapat satu variabel bebas ditambahkan ke dalam model (Muzdalipa, 2023)

3.5.5.3 Uji Statistik t

Uji t digunakan untuk menentukan apakah model regresi variabel independen secara parsial berdampak signifikan pada variabel dependen. Berikut adalah dasar pengambilan keputusan dari uji t tersebut :

Jika signifikansi lebih dari 0,05 menunjukkan bahwa Hipotesis ditolak atau tidak memiliki pengaruh signifikan antara variabel independen dan variabel dependen. Jika signifikansi kurang dari 0,05 menunjukkan bahwa H diterima atau memiliki pengaruh signifikan antara variabel independen dan variabel dependen.

BAB IV

PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian

Tujuan dari penelitian ini yaitu untuk mengetahui keputusan mahasiswa dan masyarakat menggunakan jasa perbankan syariah. Penentuan sampel dilakukan menggunakan teknik *purposive sampling*, dengan data yang yang diperoleh dari penyebaran kuesioner dalam bentuk *google form*. Terdapat 208 kuesioner yang terisi kemudian diuji dan dianalisis. Selanjutnya hasil jawaban dari kuesioner tersebut diolah dengan menggunakan IBM SPSS statistik versi 27.

4.2 Analisis Data Responden

Berikut deskripsi data responden dalam penelitian ini:

a. Gender

Dalam penelitian ini terdapat 208 jumlah responden yang menggunakan jasa perbankan syariah. Berikut ini data responden berdasarkan kategori gender (jenis kelamin):

Tabel 4. 1 Karakteristik Gender

Gender	Jumlah	Persentase %
Laki-Laki	107	51,4%
Perempuan	101	48,6%
Total	208	100%

Dari Tabel 4.1 di atas, menunjukkan bahwa mayoritas responden dalam penelitian ini yaitu Laki-laki yang berjumlah 107 orang dengan

presentase (51,4%). Sedangkan responden Perempuan sejumlah 101 orang dengan presentase (48,6%).

b. Usia

Dalam penelitian yang memiliki 208 responden, terdiri dari beberapa golongan usia. Berikut adalah tabel yang menyajikan hasil jawaban responden berdasarkan kategori usia :

Tabel 4. 2 Karakteristik Usia

Usia	Jumlah	Persentase (%)
21-25 Tahun	72	34,6%
26-30 Tahun	23	11,1%
31-35 Tahun	56	26,9%
36-40 Tahun	19	9,1%
>40 Tahun	38	18,3%
Total	208	100%

Sumber: Output SPSS ver.27

Berdasarkan Tabel 4.2 di atas dapat dilihat bahwa mayoritas responden dalam penelitian ini yaitu berusia 21-25 tahun yang berjumlah 72 orang dengan presentase (34,6%), selanjutnya dengan usia 31-35 tahun berjumlah 56 orang dengan presentase (26,9%), usia >40 tahun berjumlah 38 orang dengan presentase (18,3%), usia 26-30 tahun berjumlah 23 orang dengan presentase (11,1%), dan yang berusia 36-40 tahun sebanyak 19 orang dengan presentase (9,1%).

c. Jenis Perbankan Syariah yang Digunakan

Dalam penelitian ini yang terdiri dari 208 responden yang menggunakan beragam jenis perbankan syariah. Berikut hasil jawaban responden berdasarkan kategori jenis perbankan syariah yang digunakan sebagai berikut:

Tabel 4. 3 Karakteristik Jenis Perbankan yang Digunakan

Jenis Perbankan Syariah	Jumlah	Persentase %
Bank Syariah Indonesia	149	71,6%
Bank Muamalat	10	4,8%
Bank BCA Syariah	2	1,0%
Bank BJB Syariah	47	22,6%
Total	208	100%

Sumber: Output SPSS ver.27

Berdasarkan Tabel 4.3 di atas menunjukkan bahwa dalam penelitian ini jenis perbankan syariah yang banyak digunakan adalah Bank Syariah Indonesia (BSI) yang berjumlah 149 orang dengan persentase (71,6%), selanjutnya responden yang menggunakan Bank BJB Syariah sebanyak 47 orang dengan persentase (22,6%), responden yang menggunakan Bank Muamalat sebanyak 10 orang dengan persentase (4,8%), dan yang terakhir responden yang menggunakan BCA Syariah sebanyak 2 orang dengan persentase (1,0%).

d. Lama Menggunakan Perbankan Syariah

Dalam penelitian ini yang terdiri dari 208 responden memiliki kurun waktu yang beragam dalam menggunakan perbankan syariah.

Berikut ini disajikan dalam tabel hasil jawaban responden berdasarkan kategori lama menggunakan perbankan syariah sebagai berikut:

Tabel 4. 4 Karakteristik Lama Menggunakan Perbankan Syariah

Tahun	Jumlah	Persentase %
<1 Tahun	52	25,0%
2-4 Tahun	82	39,4%
>5 Tahun	74	35,6%
Total	208	100%

Sumber: Output SPSS ver.27

Diketahui dari Tabel 4.4 bahwa mayoritas responden yang menggunakan perbankan syariah untuk kurun waktu 2-4 tahun sebanyak 82 orang dengan persentase (39,4%), dan kurun waktu >5 tahun sebanyak 74 orang dengan persentase (35,6%), serta responden yang menggunakan perbankan syariah dalam kurun waktu >1 tahun sebanyak 52 orang dengan persentase (25,0%).

e. Pendapatan atau Gaji

Dalam penelitian ini yang terdiri dari 208 responden yang memiliki pendapatan atau gaji yang beragam. Berikut ini disajikan dalam tabel hasil jawaban responden berdasarkan kategori pendapatan atau gaji sebagai berikut:

Tabel 4. 5 Karakteristik Pendapatan atau Gaji

Pendapatan atau Gaji	Jumlah	Persentase%
Rp.1.000.000-Rp.3.000.000	93	44,7%
Rp.3.000.000-Rp.4.000.000	59	28,4%
>Rp.4.000.000	56	26,9%
Total	208	100%

Sumber: Output SPSS ver.27

Tabel 4.5 di atas menunjukkan bahwa responden dalam penelitian ini memiliki pendapatan atau gaji sebesar Rp.1.000.000-Rp.3.000.000 yang berjumlah 93 orang dengan persentase (44,7%), kemudian responden yang memiliki pendapatan sebesar Rp.3.000.000-Rp.4.000.000 sebanyak 59 orang dengan persentase (28,4%), serta responden dengan pendapatan >Rp.4.000.000 sebanyak 56 orang dengan persentase (26,9%).

4.3 Uji Statistik Deskriptif

Uji statistik ini digunakan untuk memberikan gambaran terhadap data yang sudah diperoleh. Statistik deskriptif yang digunakan dalam penelitian ini terdiri dari nilai minimum, maksimum, mean (nilai rata-rata), dan standar deviasi. Berikut ini hasil dari uji statistik deskriptif. Hal tersebut disajikan dalam tabel berikut ini :

Tabel 4. 6 Hasil Uji Statistik Deskriptif

Keterangan	N	Minimum	Maksimum	Mean	Std.Deviasi
Literasi Keuangan Syariah	208	18,00	36,00	29,6538	3,84298
Kualitas Pelayanan	208	21,00	42,00	35,6346	4,47982
Teknologi	208	15,00	30,00	25,0865	3,25149
Religiusitas	208	12,00	24,00	21,9087	2,61477
Keputusan Menggunakan Jasa Perbankan Syariah	208	18,00	36,00	30,7692	3,50081
Valid n (listwise)	208				

Sumber : Output SPSS ver.27

Hasil dari uji statistik deskriptif yang diruaikan di atas dapat menunjukkan bahwa jawaban responden terhadap masing-masing variabel penelitian secara keseluruhan byang berjumlah 208 jawaban.

1. Variabel literasi keuangan syariah (X1), dari data diatas digambarkan memiliki nilai (N) sejumlah 208, dengan nilai minimum sebanyak 18,00 , nilai maksimum 36,00 , dan nilai rata-rata sebesar 29,6538 , dengan standar deviasi sebesar 3,84298. Dari data tersebut dapat disimpulkan bahwa variabel literasi keuangan syariah memiliki tingkat variasi data yang rendah karena nilai rata-rata lebih besar dari standar deviasi.
2. Variabel kualitas pelayanan (X2), dari data diatas digambarkan memiliki nilai (N) sejumlah 208, dengan nilai minimum sebanyak 21,00 , nilai maksimum 42,00 , dan nilai rata-rata sebesar 35,6346 , dengan standar deviasi sebesar 4,47982 . Dari data tersebut dapat disimpulkan bahwa variabel kualitas pelayanan memiliki tingkat

variasi data yang rendah karena nilai rata-rata lebih besar dari standar deviasi.

3. Variabel teknologi (X3), dari data diatas digambarkan memiliki nilai (N) sejumlah 208, dengan nilai minimum sebanyak 15,00 , nilai maksimum 30,00 , dan nilai rata-rata sebesar 25,0865 , dengan standar deviasi sebesar 3,25149. Dari data tersebut dapat disimpulkan bahwa variabel teknologi memiliki tingkat variasi data yang rendah karena nilai rata-rata lebih besar dari standar deviasi.
4. Variabel religiusitas (X3), dari data diatas digambarkan memiliki nilai (N) sejumlah 208, dengan nilai minimum sebanyak 12,00 , nilai maksimum 24,00 , dan nilai rata-rata sebesar 21,9087 , dengan standar deviasi sebesar 2,61477. Dari data tersebut dapat disimpulkan bahwa variabel religiusitas memiliki tingkat variasi data yang rendah karena nilai rata-rata lebih besar dari standar deviasi.
5. Variabel keputusan menggunakan jasa perbankan syariah (Y), dari data diatas digambarkan memiliki nilai (N) sejumlah 208, dengan nilai minimum sebanyak 18,00 , nilai maksimum 36,00 , dan nilai rata-rata sebesar 30,7692 , dengan standar deviasi sebesar 3,50081. Dari data tersebut dapat disimpulkan bahwa variabel keputusan menggunakan jasa perbankan syariah memiliki tingkat variasi data yang rendah karena nilai rata-rata lebih besar dari standar deviasi.

4.4 Uji Kualitas Data

4.4.1 Uji Validitas

Uji validitas dilakukan dengan tujuan untuk mengukur valid atau tidaknya pertanyaan-pertanyaan dalam kuesioner. Kuesioner dapat dikatakan valid apabila pertanyaan-pertanyaan dalam kuesioner dapat mengungkapkan sesuatu yang akan diukur oleh kuesioner tersebut. Dalam penelitian ini, kriteria yang digunakan untuk mengukur valid atau tidaknya suatu item pertanyaan setiap indikator variabel yaitu jika nilai $\text{sig. (2-tailed)} < 0,05$ maka item pertanyaan dapat dikatakan valid.

Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas

Item Pertanyaan	Pearson Correlation	Sig.(2-tailed)	Keterangan
Literasi Keuangan Syariah (X1)			
X1.1	0,737	0,000	Valid
X1.2	0,705	0,000	Valid
X1.3	0,802	0,000	Valid
X1.4	0,831	0,000	Valid
X1.5	0,765	0,000	Valid
X1.6	0,799	0,000	Valid
Kualitas Pelayanan (X2)			
X2.1	0,791	0,000	Valid
X2.2	0,875	0,000	Valid
X2.3	0,845	0,000	Valid
X2.4	0,818	0,000	Valid
X2.5	0,879	0,000	Valid
X2.6	0,824	0,000	Valid
X2.7	0,842	0,000	Valid
Teknologi (X3)			
X3.1	0,842	0,000	Valid
X3.2	0,845	0,000	Valid
X3.3	0,806	0,000	Valid
X3.4	0,854	0,000	Valid
X3.5	0,841	0,000	Valid
Religiusitas (X4)			
X4.1	0,953	0,000	Valid
X4.2	0,958	0,000	Valid
X4.3	0,937	0,000	Valid
X4.4	0,947	0,000	Valid
Keputusan Menggunakan Jasa Perbankan Syariah (Y)			
Y1.1	0,835	0,000	Valid
Y1.2	0,871	0,000	Valid
Y1.3	0,917	0,000	Valid
Y1.4	0,890	0,000	Valid
Y1.5	0,911	0,000	Valid
Y1.6	0,875	0,000	Valid

Sumber : Output SPSS ver.27

Dari penelitian tabel 4.7 diatas dapat disimpulkan bahwa seluruh item pertanyaan dari setiap indikator yang digunakan untuk mengukur variabel dalam penelitian ini dinyatakan valid, dikarenakan memiliki nilai sig. (2-tailed) < 0,05.

4.4.2 Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas adalah cara untuk mengukur ketepatan kuesioner. Uji reliabilitas menunjukkan bahwa suatu variabel menunjukkan konsistensi alat ukur dan konsistensi saat pengukuran diulang dari waktu ke waktu. Jika nilai *Cronbach Alpha* suatu variabel lebih besar dari 0,60, variabel tersebut dianggap reliabel. Berikut adalah tabel yang merupakan hasil uji reliabilitas dari variabel dalam penelitian ini :

Tabel 4. 8 Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	Cronbach's Alpha	Keterangan
Literasi Keuangan Syariah	0,857	Reliabel
Kualitas Pelayanan	0,931	Reliabel
Teknologi	0,891	Reliabel
Religiusitas	0,964	Reliabel
Keputusan Menggunakan Jasa Perbankan Syariah	0,943	Reliabel

Sumber : Output SPSS ver.27

Berdasarkan dari tabel diatas menunjukkan bahwa nilai *Cronbach's Alpha* setiap variabel lebih besar dari 0,60 yaitu variabel literasi keuangan syariah sebesar 0,857, kualitas pelayanan sebesar 0,931, teknologi sebesar 0,891, religiusitas sebesar 0,964, dan variabel keputusan menggunakan jasa perbankan syariah sebesar 0,943. Sehingga dari hasil tersebut, dapat diambil kesimpulan bahwa pernyataan dari item pertanyaan seluruh variabel dinyatakan reliabel.

4.5 Uji Asumsi Klasik

4.5.1 Uji Normalitas

Hasil uji normalitas ini menunjukkan apakah data berdistribusi normal atau tidak yang terlihat dari nilai *Asymp-Sig* > nilai Alpha (0,05). Data dapat dikatakan normal apabila nilai *Asymp-Sig* diketahui lebih besar dari pada nilai alpha 0,05. Berikut hasil uji normalitas dengan metode statistik *One Sample Kolmogorov Smirnov*:

Tabel 4. 9 Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

			Unstandardized Residual
N			208
Normal Parameters ^{a,b}	Mean		.0000000
	Std. Deviation		2.20280203
Most Extreme Differences	Absolute		.087
	Positive		.087
	Negative		-.052
Test Statistic			.087
Asymp. Sig. (2-tailed)			.001 ^c
Monte Carlo Sig. (2- tailed)	Sig.		.079 ^d
	99% Confidence Interval	Lower Bound	.072
		Upper Bound	.086

a. Test distribution is Normal.

Sumber: Output SPSS ver.27

Berdasarkan Tabel 4.9 *One Sample Kolmogorov-Smirnov Test*, diatas bahwa hasil nilai Monte Carlo Sig. (2-tailed) > 0,05 yaitu sebesar 0,79 maka dapat dikatakan bahwa data pada penelitian dinyatakan berdistribusi normal.

4.5.2 Uji Multikolinieritas

Uji Multikolinieritas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel bebas atau tidak. Tidak ada korelasi antara variabel bebas dalam model regresi yang baik. Dalam model regresi, nilai toleransi dan VIF dilihat untuk mengetahui apakah terjadi multikolinieritas atau tidak. Jika nilai toleransi < 0,1 dan VIF > 10, maka multikolinieritas terjadi, tetapi jika nilai toleransi > 0,1 dan VIF < 10, maka multikolinieritas tidak terjadi. Hasil uji multikolinieritas ditunjukkan dalam tabel berikut.

Tabel 4. 10 Hasil Uji Multikolinieritas

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	9.073	.710		12.774	.000		
X1	.105	.028	.153	3.760	.000	.493	2.028
X2	.129	.027	.217	4.819	.000	.403	2.482
X3	.394	.036	.491	10.844	.000	.397	2.518
X4	.187	.037	.191	5.086	.000	.575	1.739

a. Dependent Variable: Y

Sumber : Output SPSS ver.27

Dari Tabel 4.10 dapat dilihat bahwa nilai penerimaan atau *tolerance* masing-masing variabel independen pada setiap model regresi lebih besar dari 0,1 dan nilai VIF kurang dari 10. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa model regresi yang digunakan dalam penelitian ini bebas atau tidak mengalami multikolinearitas.

4.5.3 Uji Heteroskedastisitas

Tujuan dari uji heteroskedastisitas adalah untuk menentukan apakah ada ketidaksamaan varian residual dalam model regresi antara pengamatan satu dengan yang lainnya. Pada penelitian ini dilakukan uji heteroskedastisitas dengan menggunakan uji Glejser. Suatu model regresi dapat dikatakan tidak mengalami gejala heteroskedastisitas jika nilai sig. > 0,05. Sedangkan untuk nilai Sig.< 0,05 maka model regresi menunjukkan gejala heteroskedastisitas. Berikut ini merupakan hasil uji heteroskedastisitas:

Tabel 4. 11 Hasil Uji Heteroskedastisitas (Glejser)
Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	2.747	.425		6.457	.000
X1	-.016	.017	-.092	-.964	.336
X2	-.015	.016	-.097	-.920	.359
X3	-.022	.022	-.107	-1.007	.315
X4	-.015	.022	-.061	-.689	.492

a. Dependent Variable: RES3

Sumber : Output SPSS ver.27

Tabel 4.11 di atas menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan syariah, kualitas pelayanan, teknologi, dan religiusitas mempunyai nilai signifikansi lebih besar dari 0,05. Oleh karena itu, hal ini dapat dinyatakan bahwa tidak terjadi heteroskedastisitas pada model regresi.

4.6 Uji Analisis Regresi Linier Berganda

Penelitian ini menggunakan analisis regresi linear berganda untuk mengetahui besarnya pengaruh variabel independen (bebas) terhadap variabel dependen. Analisis regresi adalah analisis yang digunakan untuk mengetahui pengaruh suatu variabel bebas yaitu literasi keuangan syariah, kualitas pelayanan, teknologi, dan religiusitas terhadap variabel terikat yaitu keputusan menggunakan jasa perbankan syariah. Berikut merupakan tabel hasil uji regresi linier berganda.

Tabel 4. 12 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	9.073	.710		12.774	.000
X1	.105	.028	.153	3.760	.000
X2	.129	.027	.217	4.819	.000
X3	.394	.036	.491	10.844	.000
X4	.187	.037	.191	5.086	.000

a. Dependent Variable: Y

Sumber : Output SPSS ver.27

Berdasarkan output hasil uji analisis regresi linier berganda pada Tabel 4.12 diatas, maka terdapat persamaan regresi linier berganda sebagai berikut.

$$Y = 0,9073 + 0,153 X_1 + 0,217 X_2 + 0,491 X_3 + 0,191 X_4 + e$$

Dari persamaan regresi diatas, maka dapat dijelaskan sebagai berikut.

1. Nilai koefisien variabel literasi keuangan syariah (X1) sebesar 0,153 yang artinya jika variabel literasi keuangan syariah mengalami peningkatan satu satuan, maka akan menyebabkan variabel keputusan menggunakan jasa perbankan syariah meningkat sebesar 0,153.
2. Nilai koefisien variabel kualitas pelayanan (X2) sebesar 0,217 yang artinya jika variabel kualitas pelayanan mengalami peningkatan satu satuan, maka akan menyebabkan variabel keputusan menggunakan jasa perbankan syariah meningkat sebesar 0,217.
3. Nilai koefisien variabel teknologi (X3) sebesar 0,491 yang artinya jika variabel teknologi mengalami peningkatan satu satuan, maka akan menyebabkan variabel keputusan menggunakan jasa perbankan syariah meningkat sebesar 0,491.
4. Nilai koefisien variabel religiusitas (X4) sebesar 0,191 yang artinya jika variabel teknologi mengalami peningkatan satu satuan, maka akan menyebabkan variabel keputusan menggunakan jasa perbankan syariah meningkat sebesar 0,191.

4.7 Uji Hipotesis

4.7.1 Uji F

Uji F dilakukan untuk mengetahui apakah suatu model regresi layak atau tidak untuk digunakan. Pengujian ini dilakukan dengan menggunakan uji statistik F yang terdapat dalam tabel Anova. Jika nilai signifikansi $F < 0,05$, maka dapat dinyatakan bahwa model yang digunakan pada penelitian ini adalah layak (*fit*). Berikut hasil uji statistik F:

Tabel 4. 13

Hasil Uji F

ANOVA^a

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	1287.505	4	321.876	256.210	.000 ^b
Residual	255.029	203	1.256		
Total	1542.534	207			

a. Dependent Variable: Y

b. Predictors: (Constant), X4, X1, X2, X3

Sumber: Output SPSS ver.27

Berdasarkan Tabel 4.13 dapat diketahui bahwa nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$ yang dapat diartikan bahwa secara simultan model penelitian variabel independen yaitu literasi keuangan syariah, kualitas pelayanan, teknologi, religiusitas yang digunakan layak (*fit*) dan diterima.

4.7.2 Uji Adjusted R-Square (Koefisien Determinasi)

Uji koefisien determinasi (R^2) dilakukan dengan tujuan untuk menentukan seberapa baik suatu model menjelaskan variasi variabel terikat. Koefisien determinasi mempunyai nilai antara 0 dan 1. Semakin tinggi nilai koefisien determinasi maka semakin besar kemampuan variabel independen dalam menjelaskan variabel dependen. Hasil uji koefisien determinasi terdapat pada tabel berikut:

Tabel 4. 14

Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.914 ^a	.835	.831	1.12085

a. Predictors: (Constant), X4, X1, X2, X3

Sumber: Output SPSS ver.27

Berdasarkan Tabel 4.14, nilai koefisien determinasi dapat dilihat pada kolom *Adjusted R Square*. Pada tabel tersebut diketahui nilai koefisien determinasi sebesar 0,831 dapat disimpulkan bahwa variabel literasi keuangan syariah, kualitas pelayanan, teknologi, religiusitas mampu menjelaskan variabel dependen yaitu keputusan mahasiswa menggunakan jasa perbankan syariah sebesar 83,1% sedangkan sisanya dipengaruhi atau dijelaskan oleh variabel lain.

4.7.3 Uji Statistik t

Uji t atau uji parsial digunakan untuk membuktikan signifikan atau tidaknya variabel bebas terhadap variabel terikat secara individu. Berikut adalah ttabel hasil uji t.

Tabel 4. 15

Hasil Uji Statistik t

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	9.073	.710		12.774	.000
X1	.105	.028	.153	3.760	.000
X2	.129	.027	.217	4.819	.000
X3	.394	.036	.491	10.844	.000
X4	.187	.037	.191	5.086	.000

a. Dependent Variable: Y

Sumber : Output SPSS ver.27

Berdasarkan tabel hasil uji t diatas, dapat disimpulkan bahwa :

1. Variabel literasi keuangan syariah terhadap keputusan menggunakan jasa perbankan syariah memperoleh nilai sig. sebesar $0,000 < 0,05$, artinya H1 diterima. Dapat disimpulkan bahwa variabel literasi keuangan syariah berpengaruh signifikan terhadap keputusan menggunakan jasa perbankan syariah.
2. Variabel kualitas pelayanan terhadap keputusan menggunakan jasa perbankan syariah memperoleh nilai sig. sebesar $0,000 < 0,05$,

artinya H2 diterima. Dapat disimpulkan bahwa variabel kualitas pelayanan berpengaruh signifikan terhadap keputusan menggunakan jasa perbankan syariah.

3. Variabel teknologi terhadap keputusan menggunakan jasa perbankan syariah memperoleh nilai sig. sebesar $0,000 < 0,05$, artinya H3 diterima. Dapat disimpulkan bahwa variabel teknologi berpengaruh signifikan terhadap keputusan menggunakan jasa perbankan syariah.
4. Variabel religiusitas terhadap keputusan menggunakan jasa perbankan syariah memperoleh nilai sig. sebesar $0,000 < 0,05$, artinya H4 diterima. Dapat disimpulkan bahwa variabel religiusitas berpengaruh signifikan terhadap keputusan menggunakan jasa perbankan syariah.

4.8 Diskusi Hasil Pengujian Hipotesis

Tabel 4. 16

Tabel Pembahasan Hipotesis

Hipotesis	Beta	Nilai Signifikan	Hasil
H ₁ : Literasi keuangan Syariah berpengaruh positif terhadap keputusan Menggunakan jasa Perbankan Syariah	0,153	0,000	H ₁ diterima
H ₂ : Kualitas Pelayanan berpengaruh positif terhadap keputusan Menggunakan jasa Perbankan Syariah	0,217	0,000	H ₂ diterima
H ₃ : Teknologi berpengaruh positif terhadap keputusan Menggunakan jasa Perbankan Syariah	0,491	0,000	H ₃ diterima
H ₄ : Religiusitas berpengaruh positif terhadap keputusan Menggunakan jasa Perbankan Syariah	0,191	0,000	H ₄ diterima

H1: Literasi keuangan syariah berpengaruh positif terhadap keputusan menggunakan jasa perbankan syariah.

Dari Tabel 4.15 diatas diambil kesimpulan bahwa variabel literasi keuangan syariah (X1) memperoleh nilai signifikan sebesar $0,000 < 0,05$ yang artinya bahwa variabel literasi keuangan syariah (X1) berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan jasa perbankan syariah (Y). Hasil penelitian ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh (Yulianti, 2023) mengenai keputusan mahasiswa menggunakan jasa perbankan syariah.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah mempengaruhi nasabah dalam menggunakan perbankan syariah. Literasi keuangan berarti memahami informasi, kemampuan, dan kepercayaan tentang lembaga keuangan, barang dan jasa, serta sikap dan perilaku. Hal ini dapat membantu meningkatkan pengetahuan keuangan, yang dapat membantu pertumbuhan industri perbankan syariah dan kesejahteraan sosial. Perspektif dan perilaku keuangan yang hati-hati menghasilkan kemampuan seseorang untuk menetapkan tujuan keuangan, membuat perencanaan keuangan, dan mengelola dan mengambil keputusan keuangan yang baik saat menggunakan produk dan layanan keuangan. Semakin tinggi tingkat literasi keuangan syariah seseorang, maka akan semakin baik pula dalam pengambilan keputusan menggunakan jasa perbankan syariah (Yurmaini, 2022). Dapat dikatakan bahwa responden sudah memiliki

pengetahuan dasar tentang keuangan syariah, landasan hukum serta produk-produk yang terdapat di bank syariah. literasi keuangan memiliki peran penting dan berkelanjutan dalam keputusan keuangan. Meningkatkan literasi keuangan dapat memberikan kepercayaan diri dan pengendalian diri yang lebih besar kepada nasabah, yang membuat mereka enggan terlibat dalam perilaku kredit yang berisiko (Kawamura, 2021).

Selain itu, hasil penelitian ini selaras dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh (Dicke Ratna Puspitasari, 2022). Dalam penelitiannya, dinyatakan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh signifikan terhadap keputusan menggunakan jasa perbankan syariah. Peningkatan literasi keuangan syariah mampu memberikan dampak positif terhadap penentuan keputusan yang lebih strategis untuk menabung di bank syariah.

H2: Kualitas pelayanan berpengaruh positif terhadap keputusan menggunakan jasa perbankan syariah.

Dari Tabel 4.15 diatas diambil kesimpulan bahwa variabel kualitas pelayanan (X2) memperoleh nilai signifikan sebesar $0,000 < 0,05$, yang artinya bahwa variabel kualitas pelayanan (X2) berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan jasa perbankan syariah (Y).

Hasil dari penelitian ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh (Sriwahyuni, 2019), yang menjelaskan bahwa kualitas pelayanan berpengaruh positif terhadap keputusan nasabah untuk menabung di BRI Syariah KCP Ngawi. Jika perbankan syariah dapat menyajikan pelayanan

yang berkualitas tinggi, maka hal tersebut akan menambah keyakinan nasabah untuk memilih perbankan syariah. Selanjutnya, hasil penelitian ini selaras dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh (Fahmianzah, 2018). Penelitian tersebut menjelaskan bahwa, pelayanan berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk perbankan syariah.

Pada penelitian ini, kualitas pelayanan dapat mempengaruhi nasabah dalam mengambil keputusan untuk menabung di bank syariah. Pada dasarnya, pelayanan yang baik dapat meningkatkan kepuasan dan kepercayaan pelanggan. Dalam perbankan syariah, elemen pelayanan seperti kepatuhan terhadap prinsip syariah, transparansi, kemudahan akses, dan responsivitas terhadap kebutuhan pelanggan sangat penting (Deylla, 2020). Pelayanan yang diberikan oleh bank syariah terhadap nasabah dari awal melakukan transaksi sampai proses transaksi selesai kualitasnya akan dinilai oleh nasabah, konsumen tidak saja akan mengevaluasi kualitas pelayanan yang diberikan berdasarkan hasil akhirnya, melainkan juga akan menilai bagaimana proses penyampaian yang dilakukan. Pelayanan yang optimal akan memberi dampak baik terhadap kepuasan nasabah, sehingga dengan sukarela akan merekomendasikan para calon nasabah lainnya sehingga keputusan nasabah menabung di bank syariah akan meningkat (Inayah, 2017).

H3: Teknologi berpengaruh positif terhadap keputusan menggunakan jasa perbankan syariah.

Dari Tabel 4.15 diatas diambil kesimpulan bahwa variabel kualitas pelayanan (X2) memperoleh nilai signifikan sebesar $0,000 < 0,05$, yang artinya bahwa variabel teknologi (X2) berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan jasa perbankan syariah (Y). Hasil tersebut dapat didukung penelitian yang dilakukan oleh (Sidiq Hariyanto, 2022) yang menjelaskan bahwa teknologi dapat memberikan pengaruh positif terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan jasa perbankan syariah.

Hasil penelitian ini menyatakan bahwa teknologi memiliki pengaruh positif terhadap keputusan nasabah dalam menabung di bank syariah. Teknologi memainkan peran penting dalam industri perbankan dalam menentukan bagaimana bank memberikan layanan dan produk kepada pelanggannya. Akibatnya, teknologi dapat membantu mengoptimalkan produk dan layanan perbankan syariah (Syafrida, et.al, 2020). Mengingat peningkatan penggunaan perangkat *mobile* dalam transaksi keuangan, teknologi sangat penting dalam industri perbankan. Hal ini juga didukung oleh semakin meluasnya infrastruktur jaringan internet yang dibangun dan meningkatnya jumlah orang yang menggunakan jaringan internet di Indonesia. Bank syariah dapat mengembangkan produk dan layanan baru yang lebih sesuai dengan kebutuhan pelanggan dan prinsip syariah karena kemampuan mereka untuk berinovasi dengan teknologi. Ini dapat meningkatkan minat pelanggan terhadap perbankan syariah.

H4: Religiusitas positif terhadap keputusan menggunakan jasa perbankan syariah.

Dari Tabel 4.15 diatas diambil kesimpulan bahwa variabel literasi keuangan syariah (X3) memperoleh nilai signifikan sebesar $0,000 < 0,05$, artinya bahwa variabel religiusitas (X4) berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan mahasiswa menggunakan jasa perbankan syariah (Y). Hal tersebut dapat didukung dengan penelitian yang dilakukan oleh (Yulia, 2023), yang menyatakan bahwa religiusitas berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah dalam menabung di bank syariah.

Penelitian ini menyatakan bahwa salah satu faktor nasabah dalam memutuskan untuk menabung di bank syariah salah satunya adalah faktor religiusitas. Pengaruh religiusitas terhadap keputusan untuk menggunakan bank syariah sangat positif, tingkat religiusitas yang tinggi menyebabkan lebih banyak orang menggunakan bank syariah, dan tingkat religiusitas yang lebih rendah menyebabkan lebih sedikit orang menggunakan bank syariah (Hakim & Thohari, 2021). Youssef et al., (2015) dalam penelitiannya menyatakan bahwa religiusitas nasabah cenderung menjadi faktor yang dapat mempengaruhi pemilihan dalam menggunakan perbankan. Tingkat religiusitas yang tinggi berhubungan dengan kesadaran sosial dan moral yang lebih besar. Orang-orang yang memiliki kesadaran ini mungkin lebih cenderung memilih bank syariah karena mereka percaya bahwa bank-bank tersebut beroperasi dengan lebih adil dan bertanggung jawab secara sosial.

BAB V

KESIMPULAN

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan mengetahui apakah terdapat pengaruh literasi keuangan syariah, kualitas pelayanan, teknologi dan religiusitas terhadap keputusan nasabah menggunakan jasa perbankan syariah. Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan pada Bab IV, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Literasi keuangan syariah (X1), berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan nasabah menggunakan jasa perbankan syariah, dapat dilihat dari hasil uji t dengan nilai signifikan sebesar $0,000 < 0,05$. Literasi keuangan syariah mempunyai peran penting dalam pengambilan keputusan nasabah.
2. Kualitas pelayanan (X2), berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan nasabah untuk menggunakan jasa perbankan syariah, dapat dilihat dari hasil uji t dengan nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$. Kualitas pelayanan dapat mempengaruhi keputusan para nasabah untuk memilih jenis perbankan yang akan digunakan. Nasabah akan memilih jasa perbankan yang membuat dirinya merasa aman dan nyaman selama proses bertransaksi.
3. Teknologi (X3), berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan jasa perbankan syariah, dapat dilihat dari hasil uji t dengan nilai signifikan sebesar $0,000 < 0,05$. Teknologi memungkinkan nasabah untuk mengakses layanan perbankan syariah dengan lebih mudah dari mana saja dan kapan saja, melalui aplikasi perbankan, internet banking,

atau mobile banking. Ini memungkinkan nasabah untuk melakukan transaksi, mengelola rekening, dan mengakses informasi secara langsung tanpa harus berkunjung ke kantor cabang fisik.

4. Religiusitas (X4), berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan jasa perbankan syariah, dapat dilihat dari hasil uji t dengan nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$. Setiap individu yang memiliki tingkat religiusitas yang tinggi cenderung lebih peduli terhadap aspek kepatuhan terhadap prinsip-prinsip syariah dalam kehidupan mereka, termasuk dalam aspek keuangan. Hal ini termasuk pemilihan perbankan syariah yang beroperasi sesuai dengan prinsip-prinsip Islam, seperti larangan riba (bunga), investasi dalam sektor-sektor tertentu, dan pengelolaan dana sesuai dengan syariah.

5.2 Keterbatasan Penelitian

1. Penelitian ini memiliki keterbatasan waktu penelitian. Dengan adanya keterbatasan waktu penelitian, sehingga sampel yang dikumpulkan dalam penelitian ini hanya 208 responden yang mewakili besarnya jumlah populasi.
2. Data yang dikumpulkan dalam penelitian ini menggunakan metode kuesioner. Hal tersebut dapat memungkinkan terjadinya pengisian kuesioner oleh responden yang tidak bersungguh-sungguh sehingga dapat menimbulkan hasil yang tidak sesuai.

5.3 Implikasi Praktis Hasil Penelitian

Berdasarkan dari hasil penelitian dan analisis yang dilakukan, penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi bagi perusahaan dalam membantu nasabah memanfaatkan layanan perbankan dengan memahami kondisi dan situasi nasabah, mengingat pentingnya menabung dan mengelola dana sesuai kebutuhan nasabah. Agar nasabah tertarik untuk menggunakan layanan perbankan, perusahaan diharapkan dapat memberikan pelatihan atau edukasi tentang literasi keuangan syariah yang baik. Pemahaman yang lebih baik tentang prinsip-prinsip dasar keuangan syariah, seperti pemahaman tentang akad, riba, zakat, dan investasi halal, dapat membantu orang memahami perbedaan antara produk keuangan Islam dan konvensional, serta keuntungan dan risiko yang terkait dengan setiap produk. Sehingga, dampak positif literasi keuangan syariah terhadap keputusan menggunakan layanan perbankan syariah semakin terasa dan diharapkan dapat memberikan manfaat bagi masyarakat dan perekonomian secara keseluruhan.

Selain itu, penyedia kualitas pelayanan yang baik dapat menjadi modal bagi perusahaan perbankan syariah agar dapat terus meningkatkan jumlah nasabahnya. Mulai dari kelengkapan alat yang tersedia, pakaian para pegawai yang tertutup dan rapih, hingga lebih meningkatkan perhatian terhadap kebutuhan para nasabah. Para nasabah tidak hanya menilai pelayanan dari hasil akhirnya saja, namun nasabah akan menilai selama proses transaksi di perbankan syariah dari awal hingga akhir. Oleh karena itu, perbankan syariah harus tetap konsisten dalam meningkatkan kualitas pelayanan agar nasabah dapat merasa

nyaman. Selain itu, nasabah bank syariah dapat merekomendasikan bank syariah kepada para calon nasabah yang lain.

Teknologi merupakan salah satu aspek yang penting di era globalisasi ini. Sehingga teknologi pun dapat berpengaruh positif terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan jasa perbankan syariah. Sistem teknologi modern dapat meningkatkan transparansi dalam produk dan layanan perbankan syariah. Nasabah dapat dengan mudah mengakses informasi mengenai prinsip-prinsip syariah yang diterapkan dalam produk-produk mereka, seperti profit sharing, dan bagaimana dana mereka diinvestasikan. Teknologi juga membantu dalam meningkatkan keamanan transaksi. Sistem keamanan yang canggih, seperti enkripsi data dan otentikasi dua faktor, dapat memberikan perlindungan tambahan terhadap penipuan dan akses yang tidak sah terhadap rekening nasabah. Perbankan syariah diharapkan dapat terus menyesuaikan perkembangan zaman dan melibatkan penerapan teknologi, sehingga para nasabah akan tertarik dengan produk ataupun layanan bank syariah yang disertai penggunaan teknologi yang dapat memudahkan.

5.4 Saran

1. Bagi mahasiswa dan masyarakat lainnya, diharapkan untuk menggunakan jasa perbankan syariah tidak hanya investasi, tabungan, namun juga dalam berbagai transaksi lainnya yang tersedia oleh perbankan.
2. Bagi perbankan syariah, diharapkan dapat meningkatkan kualitas pelayanan dan penggunaan teknologi disetiap kegiatan yang dilakukan perbankan. Sehingga dapat terus menumbuhkan jumlah nasabah.

3. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan dapat memperluas penelitian dengan menggunakan objek penelitian yang berbeda dengan skala penelitian yang lebih besar dan lebih spesifik, sehingga hasil penelitian dapat lebih bervariasi dan lebih baik.

DAFTAR PUSTAKA

- Almas Azhar, I., Suprpto, R., Fuad, N. A., Agama, I., Darussalam, I., & Banyuwangi, B. (2023). Pengaruh Kualitas Pelayanan Dan Bagi Hasil Terhadap Keputusan Menabung Pada Nasabah Di Bank Syariah Indonesia Cabang Rogojampi. *Jurnal Perbankan Syariah Darussalam (JPSDa)*, 3(1), 2775–6084. <https://doi.org/10.30739/jpsda.v2i1.1943>
- Analisis Faktor Kesadaran Literasi Keuangan. (n.d.).
- Apriyanti, H. W. (2017). *Perkembangan Industri Perbankan Syariah Di Indonesia : Analisis Peluang Dan Tantangan* (Vol. 1, Issue 1).
- Delvi Delviana Saragi, & Rahmi, D. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Mahasiswa S-1 Unisba dalam Menggunakan Produk Bank Syariah. *Jurnal Riset Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 87–94. <https://doi.org/10.29313/jrieb.vi.1180>
- Digitalisasi Produk Bank Konvensional Dan Bank Syariah Di Indonesia. (n.d.).
- Exclusive License Form Article Title: The Influence of Product Innovation and Service Quality to Buying Decision and The Impact to Repeat Buying at Progo Road Bandung. (n.d.). <http://journal.sbm.itb.ac.id/index.php/asian>
- Fatmawati, E., Hayati, B., Studi, P., Islam, E., Ekonomika, F., Bisnis, D., & Diponegoro, U. (n.d.). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Brand Image Terhadap Penggunaan Layanan Digital Perbankan Syariah di Indonesia. <https://doi.org/10.29040/jiei.v9i1.7756>
- Hafizah, S., Rahim, A., Rashid, R. A., & Hamed, A. B. (2016). International Journal of Economics and Financial Issues Islamic Financial Literacy and its Determinants among University Students: An Exploratory Factor Analysis. *International Journal of Economics and Financial Issues* |, 6(S7), 32–35. <http://www.econjournals.com>
- Hajj Nim, R. (n.d.). *Faktor- Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Menggunakan Mobile Banking (BSI Mobile) KC Diponegoro Banda Aceh*.
- Hariyanto, S., Tho, M., & Subekti, A. (2022). Pengetahuan Riba dan Teknologi Informasi Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Perbankan Syariah Pada Masyarakat Surakarta. 5(1), 2022.

Jabnabillah, F., & Margina, N. (2022). Analisis Korelasi Pearson Dalam Menentukan Hubungan Antara Motivasi Belajar Dengan Kemandirian Belajar Pada Pembelajaran Daring. In Jurnal Sintak (Vol. 1, Issue 1). <https://doi.org/>

Konsep Umum Populasi Dan Sampel Dalam Penelitian. (n.d.).

Kotler Kevin Lane Keller Edisi ke-, P. (n.d.). Manajemen Pemasaran.

Literasi Keuangan. (n.d.). <https://kontak157.ojk.go.id/APPKPublicPortal/>

Memperkuat Literasi dan Inklusi Keuangan Syariah. (n.d.). <https://dataindonesia.id/ragam/detail/populasi-muslim-indonesia-terbesar-di-dunia-pada-2022>

Menjaga Eksistensi Industri Keuangan Syariah di Tengah Pandemi. (n.d.).

Metode Penelitian Kuantitatif. (n.d.).

Mulyono. (2019). Analisis Uji Asumsi Klasik.

Muzdalipah, & Mahmudi. (n.d.). Digitalisasi Perbankan Syariah : Penggunaan BSI Mobile Di Era Generasi Milenial Di Kota Yogyakarta (Vol. 12, Issue 1).

Nurmaeni, R., Hasanah, S., & Widowati, M. (n.d.). Analisis Pengaruh Hedonisme, Religiusitas, Motivasi, Dan Promosi Terhadap Keputusan Menabung Pada Bank Syariah (Studi Kasus Pada PT Bank BRI Syariah, TBK Kantor Cabang Pembantu Majapahit Semarang).

OJK Jambi : Sistem Keuangan Syariah Kita Diakui Secara Internasional. (n.d.).

Pengaruh Efektivitas Pembukaan Rekening Online Dan Promosi Terhadap Minat Menadi Nasabah Bank Syariah Indonesia Di Masa Pandemi Covid 19 (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia Di Jawa Timur. (n.d.).

Pengaruh Efektivitas Pembukaan Rekening Online Dan Promosi Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah Indonesia Di Masa Pandemi Covid 19. (n.d.).

Pengaruh Kualitas Layanan Dan Kualitas Produk Terhadap Kepuasan Pelanggan Dan Loyalitas Konsumen Restoran Happy Garden Surabaya. (n.d.).

Pengaruh Kualitas Pelayanan Dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Menjadi Nasabah (studi pada KSPPS Baitul Tanwil Muhamadiyah (BTM) Amanah Bina Insan Bangunrejo Lampung Tengah). (n.d.).

Pengaruh Kualitas Pelayanan Dan Produk Pembiayaan Terhadap Minat Dan Keputusan Menjadi Nasabah Di Bank Syariah. (n.d.).

- Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Penggunaan Produk DI Bank Syariah Mandiri Yogyakarta (The Effect Of Sharia Financial Literation On The Decision Of Using The Products In Bank Syariah Mandiri Yogyakarta). (n.d.).
- Pengaruh Prinsip Bagi Hasil, Tingkat Pendapatan, Religiusitas, Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menabung Nasabah Pada Bank Syariah Di Banda Aceh. (n.d.).
- Pengaruh Religiusitas Dan Marketing Mix Terhadap Keputusan Mahasiswa UII Menadi Nasabah Bank Syariah Indonesia (The Effects of Religiosity and Marketing Mix on the Decision of UII Students to be the Customers of Bank Syariah Indonesia (BSI)). (n.d.).
- Pengaruh Tingkat Pengetahuan Kualitas Layanan Dan Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pengambilan Keputusan Masyarakat Muslim Menggunakan Produk Perbankan Syariah Di Daerah Istimewa Yogyakarta. (n.d.).
- Prianggoro, N. F., & Sitio, A. (2019). Effect Of Service Quality And Promotion On Purchase Decisions And Their Implications On Customer Satisfaction. *International Journal of Engineering Technologies and Management Research*, 6(6), 51–62. <https://doi.org/10.5281/zenodo.3251747>
- Puspadini, M. (n.d.-a). OJK: Literasi Keuangan Syariah Warga RI Tumbuh 30% di 2023.
- Puspadini, M. (n.d.-b). OJK: Literasi Keuangan Syariah Warga RI Tumbuh 30% di 2023.
- Rafiz, F. M., Arifin, Z., & Hidayat, K. (2016). Analisis Pengaruh Perilaku Konsumen Terhadap Keputusan Pembelian Mobil Merek Daihatsu (Studi Pada Konsumen Kendaraan Daihatsu Di PT. Jolo Abadi Authorized Daihatsu Dealer Malang). In *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)|Vol (Vol. 39, Issue 2)*.
- Ramadhani, H. M., Rahmi, M., & Fathoni, M. A. (n.d.). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Promosi, Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank (Vol. 2).
- Zuhirsyan, M., Nurlinda, N. Religiusitas, P., Motivasi, D., Terhadap, N., Memilih, K., Syariah, P., Profitabilitas, D., Umum, B., Di, S., Dengan, I., Likuiditas, T., Variabel, S., Sasabila, I., Anisa, T., Anwar, S., Biaya, P., Dan, O., Operasional, P., ... Situru, R. (n.d.). *Jurnal Perbankan Syariah Optimization Of Human Resources Management In Islamic Banking Fitra Azkiya Firdiansyah*.

- Rusydi, M., Zahrani, S., Islam Negeri Raden Fatah Palembang, U., & Selatan, S. (2023). Minat Menggunakan Perbankan Syariah Di Palembang: Pendekatan Theory Of Reasoned Action. In *Journal of Economics and Business* (Vol. 1, Issue 1). <http://jurnal.dokicti.org/index.php/ECONIS/index>
- Sandria, W., Tinggi, S., Ekonomi, I., & Jambi, M. (n.d.). Persepsi Mahasiswa Tentang Bank Syariah Terhadap Keputusan Menabung Di Perbankan Syariah (Studi Kasus Pada Mahasiswa Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Muhammadiyah Jambi).
- Sejarah Singkat Bank Syariah. (n.d.).
- Sugiyono, S. (2021). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D.
- Syafrida, I., Aminah, A., & Awaludin, T. (2020). Keputusan Penggunaan Jasa Perbankan Syariah: Perspektif Nasabah Milenial. *BISNIS : Jurnal Bisnis Dan Manajemen Islam*, 8(1), 49. <https://doi.org/10.21043/bisnis.v8i1.6691>
- Syariah, A. B. (n.d.). Bab II Landasan Teori.
- Taufik, A., Kom, S., Bernadus Gunawan Sudarsono, M., & Kom, M. (n.d.). Pengantar Teknologi Informasi.
- The dilemma of millennial Muslims towards financial management: an Islamic financial literacy perspective. (n.d.).
- Thohari, C. C., & Hakim, L. (2021). Peran Religiusitas Sebagai Variabel Moderating Pembelajaran Perbankan Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Product Knowledge Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah (Vol. 9, Issue 1).
- Yulianti, E., Wahyuni, E. S., Candra, R., Author, C., Mahmud Yunus Batusangkar, U., & Muhammad Azim Jambi, I. (2023). Keputusan Mahasiswa Menggunakan Jasa Perbankan Syariah : Apakah Pengaruh Literasi Keuangan Syariah ? In *Journal Islamic Banking and Finance* (Vol. 3, Issue 1). <http://ojs.iainbatusangkar.ac.id/ojs/index.php/Albank>
- Zuhirsyan, M., & Nurlinda, N. (2018). Pengaruh Religiusitas dan Persepsi Nasabah terhadap Keputusan Memilih Bank Syariah. *Al-Amwal : Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syari'ah*, 10(1), 48. <https://doi.org/10.24235/amwal.v10i1.2812>

LAMPIRAN

LAMPIRAN I: KUESIONER PENELITIAN

Identitas Responden

Nama :

Jenis Kelamin :

Usia :

Jasa Perbankan Syariah yang digunakan :

Lama Penggunaan Bank Syariah :

Petunjuk Pengisian :

Keterangan jawaban yang akan diberikan berupa nomor-nomor yang menunjukkan pendapat anda apakah setuju atau tidak, berikut keterangan dari nomor-nomor yang tertera:

(1) STS : Sangat Tidak Setuju

(2) TS : Tidak Setuju

(3) ATS : Agak Tidak Setuju

(4) CS : Cukup Setuju

(5) S : Setuju

(6) SS : Sangat Setuju

Keterangan	(1) Sangat tidak setuju	(2)	(3)	(4)	(5) Sangat setuju
Literasi Keuangan Syariah					
Produk-produk bank syariah dilengkapi dengan aturan yang jelas.					
Saya sudah membuat rencana keuangan untuk dana darurat di bank syariah					
Saya memahami perbedaan sistem keuangan konvensional dan sistem keuangan syariah.					
Saya memahami tentang konsep bank syariah.					
Bank syariah menetapkan sistem bagi hasil.					
Produk-produk yang tersedia di bank syariah lebih amanah.					

Keterangan	(1) Sangat tidak setuju	(2)	(3)	(4)	(5) Sangat setuju
Kualitas Pelayanan					
Bank syariah dapat memberikan pelayanan tepat waktu sesuai yang dijanjikan.					
Pegawai bank mampu memberikan informasi yang akurat.					
Bank syariah menanggapi keluhan nasabah dengan baik dan cepat.					
Pegawai bank selalu bersedia membantu nasabah.					
Pegawai bank mengetahui produk-produk perbankan dengan baik.					
Pegawai bank memiliki pengetahuan dan prinsip-prinsip islam yang baik.					
Bank syariah menjamin kerahasiaan data nasabah.					

Keterangan	(1) Sangat tidak setuju	(2)	(3)	(4)	(5) Sangat setuju
Teknologi					
Bank syariah memiliki fasilitas mesin ATM, ruang tunggu, dan tempat parkir yang sangat bagus dan, modern.					
Bank syariah memiliki fasilitas dan alat yang canggih.					
Bank syariah memiliki sistem <i>m-banking</i> .					
Bank syariah memiliki sistem pelayanan <i>online</i> .					
Bank syariah memiliki sistem <i>Payment Gateway Syariah</i> yang digunakan untuk transaksi <i>e-commerce</i> dan pembayaran tagihan secara <i>online</i> .					

Keterangan	(1) Sangat tidak setuju	(2)	(3)	(4)	(5) Sangat setuju
Religiusitas					
Saya berusaha dengan baik menjalankan sesuatu yang diperintahkan oleh Allah SWT.					
Saya berusaha mengamalkan dengan baik perintah Al-Qur'an dan Hadist sejauh kemampuan saya.					
Saya berusaha untuk bertindak dalam bermuamalah ekonomi sesuai dengan syariat Islam.					
Saya merasa aman dan nyaman ketika menjalankan sesuatu yang sesuai dengan prinsip Islam.					

Keterangan	(1) Sangat tidak setuju	(2)	(3)	(4)	(5) Sangat setuju
Kepuasan Menggunakan Jasa Perbankan Syariah					
Saya merasa puas menjadi nasabah bank syariah.					
Saya menggunakan bank syariah karena operasionalnya sesuai dengan prinsip-prinsip Islam.					
Saya menggunakan bank syariah karena pelayanan yang ramah dan sopan.					
Saya merasa nyaman dan percaya terhadap bank syariah karena selalu memberikan informasi yang transparan dan mudah diakses.					
Saya mengetahui manfaat, kemudahan, keamanan, dan resiko dari bertransaksi menggunakan bank syariah.					
Saya menggunakan bank syariah karena menerapkan standar akuntabilitas dan juga transparan, sehingga saya bisa memahami kegiatan perbankan dengan mudah.					

Lampiran II: Tabulasi Data

No	Jenis Kelamin	Usia	Jenis Perbankan Syariah yang digunakan	Lama penggunaan Bank Syariah	Pendapatan/Gaji
1	2	1	1	1	1
2	2	1	1	1	1
3	2	1	1	2	1
4	2	1	1	2	1
5	2	1	7	2	1
6	1	1	1	2	1
7	2	1	6	1	1
8	2	1	6	2	1
9	2	1	1	2	1
10	2	1	6	2	1
11	1	1	5	2	1
12	1	1	1	2	1
13	2	3	1	2	2
14	1	1	1	2	1
15	2	1	1	1	3
16	2	1	6	2	1
17	2	1	6	2	1
18	2	1	6	1	1
19	2	2	6	1	2
20	1	1	3	2	3
21	2	1	3	1	3
22	2	1	1	3	1
23	2	3	2	3	3
24	2	3	1	3	1
25	2	1	6	3	3
26	2	3	1	3	1
27	1	1	1	2	1
28	1	1	7	2	3
29	1	1	1	2	1
30	2	1	1	2	1
31	2	3	1	3	3
32	1	2	1	1	2
33	1	2	1	1	1

34	2	1	1	2	1
35	2	1	1	1	1
36	2	3	1	1	2
37	2	2	2	3	2
38	2	1	1	2	2
39	2	1	5	2	2
40	2	2	5	3	3
41	1	3	1	3	1
42	1	3	4	3	3
43	2	1	1	2	3
44	1	3	1	1	1
45	1	3	4	2	3
46	1	3	1	1	1
47	1	3	4	3	2
48	1	3	1	1	1
49	1	3	4	3	3
50	1	3	1	3	2
51	2	3	4	2	2
52	2	3	1	2	1
53	1	3	1	1	1
54	2	2	1	1	2
55	1	2	1	2	2
56	1	2	1	1	2
57	1	2	1	3	2
58	2	3	1	1	3
59	1	3	1	3	1
60	1	3	4	3	3
61	2	3	1	2	3
62	2	3	1	2	3
63	1	3	1	3	1
64	1	1	6	1	2
65	1	3	4	1	2
66	1	3	4	3	3
67	1	3	1	1	2
68	1	3	1	1	1
69	1	3	1	1	3
70	1	3	4	2	3
71	1	3	1	3	2
72	2	3	1	3	3
73	1	3	1	1	2
74	2	1	5	2	3

75	1	3	1	1	1
76	2	1	3	1	1
77	2	1	3	1	1
78	1	3	1	1	1
79	1	3	1	1	1
80	2	1	1	1	2
81	2	1	1	1	1
82	1	1	1	3	2
83	2	1	2	1	1
84	1	2	1	3	1
85	2	1	4	1	1
86	1	3	1	1	1
87	1	1	1	1	1
88	1	2	1	1	2
89	2	1	1	2	1
90	2	3	1	3	3
91	1	3	1	3	3
92	1	4	1	2	2
93	2	1	1	2	1
94	1	3	4	3	3
95	2	5	4	2	1
96	2	1	1	1	1
97	2	1	1	2	1
98	2	5	1	3	3
99	1	5	1	3	3
100	2	5	1	1	1
101	2	1	6	2	1
102	2	1	1	2	1
103	2	5	1	2	1
104	1	1	1	3	2
105	1	1	1	1	1
106	1	1	1	1	1
107	1	2	4	1	1
108	2	4	1	3	3
109	1	5	1	1	3
110	2	2	4	1	1
111	2	1	2	2	1
112	2	3	2	2	2
113	1	2	1	2	2
114	1	1	1	3	2
115	2	1	4	2	1

116	2	5	4	3	3
117	1	5	4	3	3
118	2	5	2	2	3
119	1	5	4	3	3
120	1	1	4	2	1
121	1	2	1	2	2
122	1	5	4	3	3
123	1	5	2	3	3
124	1	5	1	3	3
125	2	5	1	3	3
126	2	1	2	2	1
127	2	3	1	3	2
128	1	3	4	2	2
129	2	1	1	1	1
130	2	1	1	1	1
131	1	1	4	2	1
132	1	4	1	2	2
133	1	5	1	3	3
134	2	1	4	1	1
135	1	3	4	2	2
136	1	2	4	2	2
137	1	1	1	1	1
138	1	5	4	3	2
139	2	3	4	2	2
140	2	2	4	2	1
141	2	3	1	2	2
142	1	4	4	3	2
143	2	1	2	2	1
144	1	4	4	3	3
145	1	5	2	3	3
146	1	5	2	3	3
147	2	2	1	2	3
148	1	4	4	3	2
149	2	5	1	3	3
150	2	1	1	1	3
151	2	2	4	2	1
152	1	5	4	3	3
153	2	4	1	3	2
154	2	4	1	2	1
155	1	5	4	3	2
156	1	5	1	3	2

157	1	5	1	3	3
158	1	4	4	2	1
159	2	3	1	2	2
160	2	5	4	2	1
161	1	4	1	2	2
162	1	3	1	3	2
163	1	1	2	1	1
164	2	1	1	1	1
165	1	5	1	3	2
166	1	5	1	3	2
167	2	1	1	2	1
168	2	1	1	2	1
169	1	4	1	2	1
170	1	2	2	2	1
171	1	3	1	2	1
172	1	3	4	3	1
173	2	1	1	2	1
174	1	1	1	2	1
175	1	2	1	2	1
176	2	3	1	3	2
177	1	1	1	2	1
178	1	3	1	2	1
179	1	4	1	3	2
180	2	3	1	2	2
181	2	5	1	3	2
182	1	4	4	3	3
183	2	4	1	2	2
184	2	5	1	3	2
185	1	5	4	3	3
186	1	1	2	2	1
187	1	5	2	3	3
188	1	3	1	3	2
189	1	5	1	3	3
190	1	5	4	3	3
191	2	5	1	3	3
192	1	4	1	3	3
193	1	4	1	2	3
194	2	2	2	2	1
195	1	1	4	1	1
196	2	4	1	2	2
197	1	5	4	3	3

198	2	5	4	3	3
199	2	5	1	3	3
200	2	4	4	3	2
201	2	4	4	2	2
202	1	3	1	2	1
203	2	5	4	3	2
204	2	5	4	3	2
205	2	3	1	3	2
206	2	1	2	1	1
207	1	2	2	2	1
208	1	1	2	2	1

Variabel Literasi Keuangan Syariah

X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	JUMLAH X1
5	5	5	5	5	5	30
4	4	5	5	5	5	28
6	6	6	6	6	6	36
5	5	5	5	5	5	30
5	5	6	5	6	5	32
6	4	6	6	6	6	34
6	3	5	5	6	6	31
5	5	5	5	5	5	30
5	4	5	5	5	5	29
6	6	6	6	6	6	36
5	4	3	5	5	5	27
5	5	5	5	5	5	30
3	4	5	3	4	4	23
6	6	6	6	6	6	36
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
3	6	5	5	5	2	26
6	6	6	6	6	6	36
4	5	4	5	4	5	27
5	5	3	5	5	5	28
5	5	5	5	5	5	30

5	5	5	5	5	5	30
6	6	5	5	5	5	32
5	5	5	4	4	5	28
6	6	5	6	3	6	32
5	5	4	4	3	5	26
5	4	6	6	5	6	32
5	5	5	5	4	5	29
6	5	6	4	6	5	32
5	5	5	5	5	5	30
2	3	4	4	4	4	21
5	5	6	6	6	6	34
5	5	5	5	5	5	30
6	6	6	6	6	6	36
5	5	5	5	5	6	31
4	6	6	6	5	5	32
5	5	4	5	4	5	28
4	4	5	4	4	4	25
5	5	6	5	3	5	29
5	6	4	5	6	6	32
4	3	4	3	4	4	22
6	2	5	5	2	5	25
4	5	5	5	4	5	28
5	5	4	4	4	5	27
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
4	2	4	4	4	4	22
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	4	4	5	28
6	5	3	5	5	5	29
6	5	6	6	6	6	35
4	3	3	3	4	4	21
4	4	4	4	4	4	24
6	2	6	6	6	6	32
6	5	5	5	5	5	31
6	5	5	5	6	5	32
6	5	6	6	6	6	35
5	6	5	5	5	6	32
5	5	5	5	4	5	29
6	6	6	6	6	4	34
6	5	5	4	6	5	31

5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
6	6	6	6	6	6	36
3	3	3	3	3	3	18
5	5	5	5	6	5	31
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
4	5	5	5	1	5	25
6	5	6	6	6	6	35
5	4	5	5	5	5	29
4	3	4	4	4	4	23
4	3	4	3	4	4	22
6	1	5	5	4	3	24
3	3	3	3	3	3	18
6	5	6	6	6	5	34
5	5	5	5	4	5	29
5	5	5	4	3	5	27
3	2	3	4	4	5	21
6	6	6	6	6	6	36
5	4	4	5	5	6	29
4	4	6	6	1	5	26
6	6	5	5	5	5	32
6	5	5	5	5	5	31
5	6	6	5	6	6	34
5	5	6	6	6	6	34
5	5	5	5	5	5	30
6	2	4	5	5	5	27
5	5	5	5	5	5	30
6	5	5	5	5	6	32
5	5	5	6	5	6	32
6	6	6	6	6	6	36
6	6	6	6	6	6	36
5	4	5	5	6	5	30
5	5	6	5	5	5	31
6	4	6	6	5	5	32
6	6	6	6	6	6	36
5	5	5	5	5	5	30
6	6	6	6	6	6	36
6	6	6	6	6	6	36

6	6	6	6	6	6	36
5	5	5	5	5	5	30
6	6	6	6	6	6	36
6	6	6	6	6	6	36
5	6	6	5	5	5	32
5	5	5	5	5	5	30
6	6	6	6	6	6	36
6	6	6	6	6	6	36
5	6	6	6	6	6	35
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	4	4	4	27
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
4	6	4	4	6	6	30
6	6	6	6	6	6	36
4	4	5	4	6	5	28
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	6	5	5	31
6	6	6	6	6	6	36
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	6	31
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	6	5	5	6	32
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	6	6	6	6	34
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
6	6	6	6	6	6	36
6	5	5	6	5	5	32
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	6	5	31
5	4	5	5	5	5	29
6	4	6	6	6	6	34
6	6	6	6	6	6	36
6	6	6	6	6	6	36
4	6	4	4	4	4	26
6	3	6	5	5	5	30

6	6	6	6	6	6	36
4	4	4	4	4	4	24
6	3	6	6	4	4	29
6	4	5	5	5	5	30
6	6	5	5	5	4	31
5	5	5	5	5	5	30
6	4	4	5	5	6	30
6	6	5	4	5	6	32
5	5	3	4	5	5	27
6	6	5	4	4	4	29
5	3	4	4	5	4	25
6	3	4	4	4	4	25
6	3	4	5	5	5	28
5	3	5	6	6	6	31
6	4	4	5	4	4	27
6	6	6	6	6	6	36
5	5	6	4	3	5	28
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	4	24
4	3	4	4	4	4	23
5	3	4	5	5	6	28
5	3	3	5	4	4	24
4	3	4	4	4	4	23
5	3	5	4	4	4	25
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
4	5	5	5	5	5	29
4	4	4	4	4	4	24
5	6	5	5	5	5	31
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	4	5	5	5	5	29
5	5	5	5	5	5	30
5	4	4	4	4	4	25
5	5	5	5	5	5	30
6	4	4	4	5	5	28
5	5	4	4	5	5	28
5	5	4	4	6	4	28
4	3	4	4	4	5	24
5	5	5	5	5	4	29
4	4	3	4	3	4	22

4	5	5	4	4	5	27
6	6	6	6	6	6	36
5	5	5	5	4	5	29
4	6	5	4	4	5	28
4	5	5	5	4	4	27
5	3	4	4	4	4	24
4	3	4	4	4	5	24
4	4	4	4	4	4	24
4	6	4	5	5	5	29
6	6	5	4	3	5	29
5	6	5	4	5	4	29
5	4	5	6	5	5	30
5	4	4	5	5	5	28
4	5	4	5	5	5	28
5	4	5	5	5	4	28
4	4	5	4	5	5	27
5	5	6	4	6	6	32
4	4	4	4	4	4	24
5	5	4	5	5	5	29
5	3	4	4	4	5	25

Variabel Kualitas Pelayanan

X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	Jumlah X2
5	5	5	6	5	5	5	36
6	6	6	5	5	5	5	38
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	5	5	5	35
6	5	5	4	4	4	5	33
6	6	6	6	6	6	6	42
6	6	5	6	6	6	6	41
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	5	5	5	35
6	6	6	6	6	6	6	42
5	6	6	5	5	5	5	37
5	5	5	5	5	5	5	35
4	5	4	6	4	5	4	28
6	6	6	6	6	6	6	42
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	5	5	5	35

5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	6	4	5	35
6	6	6	6	6	6	6	42
4	5	4	5	4	5	4	31
5	5	5	5	5	5	6	36
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	5	5	5	35
5	6	5	6	6	6	6	40
5	6	5	6	6	6	6	40
6	6	6	6	6	5	6	41
5	5	5	5	5	5	5	35
6	6	6	6	5	6	6	41
5	6	5	5	5	6	6	38
5	6	6	4	6	6	6	40
5	5	5	6	6	6	6	39
5	5	5	5	5	5	5	35
6	6	6	6	6	6	6	42
5	5	5	6	6	6	6	39
5	5	5	6	6	6	6	39
5	5	5	5	5	4	5	34
4	4	3	3	3	4	4	25
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	6	6	6	6	6	40
5	5	5	6	6	4	5	36
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	6	5	5	5	5	36
5	4	5	5	5	5	4	33
6	6	6	6	6	6	6	42
4	4	5	5	5	5	6	34
5	5	5	5	5	5	5	35
4	4	4	5	4	5	4	30
4	4	4	4	4	4	4	28
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	5	5	5	35
6	6	6	6	6	6	6	42
5	5	6	5	5	4	5	35
4	4	4	4	4	4	4	28

6	6	6	6	6	5	6	41
5	5	5	5	5	6	6	37
5	5	6	5	5	5	5	36
5	6	6	6	5	6	5	39
6	6	6	6	6	6	6	42
5	5	5	5	5	5	5	35
6	6	6	6	6	6	6	42
6	6	6	6	6	6	6	42
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	5	5	5	35
5	6	6	6	5	6	6	40
6	6	6	6	6	6	6	42
3	3	4	3	3	3	3	22
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	4	5	5	5	34
5	5	5	5	5	5	5	35
6	6	4	5	6	5	6	38
6	6	6	6	6	6	6	42
4	4	4	4	4	4	4	28
5	5	5	6	6	4	5	36
2	2	4	3	4	5	4	24
3	3	3	3	3	3	3	21
4	5	4	4	5	4	6	32
5	5	5	6	6	6	6	39
5	5	5	5	5	5	6	36
4	3	2	3	3	3	3	21
6	6	6	6	6	6	6	42
4	5	5	4	5	4	5	32
5	5	5	5	5	6	6	37
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	5	5	6	36
3	5	3	5	5	5	6	32
5	5	5	5	5	6	5	36
5	5	5	5	5	5	5	35
5	6	3	6	6	3	3	32
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	6	6	5	6	6	39
6	6	6	6	6	6	6	42

6	6	6	6	6	6	6	42
5	5	5	5	5	6	5	36
5	5	5	5	5	5	5	35
3	3	3	6	4	6	3	28
6	6	6	6	6	6	6	42
5	5	5	5	5	5	5	35
6	6	6	6	6	6	6	42
6	6	6	6	6	6	6	42
6	6	6	6	6	6	6	42
5	5	5	5	5	5	5	35
6	6	6	6	6	6	6	42
6	6	6	6	6	6	6	42
5	6	6	5	5	5	5	37
5	5	5	5	5	5	5	35
6	6	6	6	6	6	6	42
6	6	6	6	6	6	6	42
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	5	5	5	35
4	4	4	4	4	4	4	28
4	5	4	6	6	6	6	37
6	5	6	6	6	5	5	39
6	6	6	6	6	6	6	42
6	5	5	5	5	5	5	36
5	5	6	5	6	6	6	39
4	4	4	4	4	4	4	28
6	6	6	6	6	6	6	42
6	5	6	5	5	5	5	37
5	5	6	5	5	6	6	38
6	5	5	5	6	5	5	37
6	6	5	5	6	5	5	38
5	5	5	5	5	6	5	36
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	5	5	5	35
6	6	6	6	6	6	6	42
6	6	6	6	6	6	6	42
5	5	5	5	5	5	5	35
6	6	6	6	6	6	5	41

6	6	6	6	6	6	6	42
5	5	5	6	6	6	6	39
5	5	6	5	5	6	5	37
5	5	6	6	6	6	5	39
5	5	6	6	6	6	4	38
6	6	6	5	5	4	6	38
6	6	6	6	6	6	6	42
5	5	6	6	6	6	6	40
6	5	4	4	6	6	5	36
6	5	6	5	4	4	4	34
4	4	4	4	4	4	4	28
5	5	6	5	5	6	6	38
6	6	6	6	6	6	6	42
5	5	5	5	5	5	5	35
5	6	6	5	5	5	5	37
6	5	5	5	6	5	6	38
5	5	5	5	5	5	6	36
3	5	4	5	5	5	4	31
5	4	4	4	4	4	4	29
6	5	6	4	4	4	5	34
4	5	5	5	4	4	6	33
5	4	4	5	4	5	5	32
4	4	6	6	4	5	4	33
4	5	6	6	6	6	6	39
5	6	6	5	5	5	5	37
4	4	5	5	6	5	6	35
5	5	5	5	5	5	5	35
4	4	4	4	4	4	4	28
6	5	5	5	5	5	5	36
3	4	3	4	4	4	5	27
6	4	5	5	4	4	5	33
4	5	5	5	5	5	4	33
5	5	5	5	5	5	5	35
4	4	4	4	4	4	4	28
5	5	5	5	5	5	5	35
4	4	4	4	4	4	4	28
5	5	5	5	5	4	5	34
6	6	6	6	6	6	6	42
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	5	5	5	35

5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	4	4	4	4	31
4	4	4	4	4	4	4	28
6	6	6	6	6	6	6	42
5	4	4	6	4	4	4	31
4	4	4	4	4	4	4	28
5	5	5	5	5	5	5	35
5	3	4	4	4	4	4	28
5	5	5	5	5	5	5	35
5	4	3	3	6	4	5	30
6	5	5	5	6	5	5	37
5	4	4	4	4	4	4	29
5	5	5	5	5	5	5	35
5	4	4	5	5	5	5	33
6	5	5	5	5	5	5	36
4	3	4	4	4	4	4	27
6	6	5	5	6	5	5	38
5	5	5	4	4	4	5	32
5	6	5	4	5	5	5	35
5	5	4	5	5	5	5	34
4	3	4	4	4	4	4	27
5	5	5	5	5	5	4	34
5	5	5	5	5	5	5	35
5	6	5	5	5	6	6	38
6	5	5	5	5	5	5	36
6	4	5	5	5	5	5	35
6	5	5	6	5	5	5	37
3	3	4	5	3	4	5	27

Variabel Teknologi

X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	Jumlah X3
5	6	5	5	6	25
5	5	5	5	5	25
5	5	5	5	5	25
5	5	5	5	5	25
5	5	6	4	4	24
6	6	6	6	6	30
5	5	5	5	5	25
5	5	5	5	5	25

5	5	5	5	5	25
6	6	6	6	6	30
5	5	5	5	5	25
5	5	5	5	5	25
4	4	4	3	5	20
6	6	6	6	6	30
5	5	5	5	5	25
5	5	5	5	5	25
5	5	5	5	5	25
5	5	5	5	5	25
5	5	5	5	5	25
5	4	5	5	4	23
6	6	6	6	6	30
5	4	5	4	5	23
5	5	6	6	5	27
5	5	5	5	5	25
5	5	5	5	5	25
5	5	5	5	5	25
5	5	5	5	5	25
6	6	5	5	5	27
5	5	5	5	5	25
5	6	6	6	6	29
5	5	5	5	5	25
6	5	6	6	6	29
5	5	5	5	6	26
6	6	6	6	6	30
6	6	6	6	6	30
5	5	5	5	5	25
6	6	6	6	6	30
6	6	6	5	6	29
4	4	6	5	4	23
5	5	5	5	5	25
3	4	4	2	3	16
5	5	5	5	5	25
5	5	5	6	6	27
3	3	5	4	4	19
4	5	5	5	5	24
5	5	5	5	5	25
5	5	5	5	5	25
6	6	6	6	6	30

5	5	5	5	5	25
5	5	5	5	5	25
4	4	5	5	5	23
4	4	4	4	4	20
5	4	6	5	5	25
5	5	5	5	5	25
6	6	6	6	6	30
4	4	5	5	5	23
4	4	4	4	4	20
6	6	6	6	5	29
5	5	5	5	5	25
5	5	5	5	5	25
6	5	6	6	6	29
6	6	6	6	5	29
5	5	5	5	5	25
6	6	6	6	6	30
6	6	6	6	6	30
5	5	5	5	5	25
5	5	5	5	5	25
5	5	4	4	4	22
6	6	6	6	5	29
6	6	6	6	6	30
3	3	3	3	3	15
5	5	5	5	5	25
5	5	5	5	5	25
5	5	6	4	5	25
5	5	5	5	5	25
5	5	6	6	6	28
6	6	6	6	6	30
3	3	4	4	4	18
3	3	5	4	4	19
3	2	4	5	5	19
3	3	3	3	3	15
4	4	5	5	5	23
6	6	6	6	6	30
5	5	5	5	5	25
4	4	4	4	4	20
6	6	6	6	6	30
4	4	5	4	4	21
6	6	6	6	6	30
5	5	5	5	5	25

5	5	6	6	5	27
4	3	6	6	4	23
6	5	5	5	5	26
5	5	5	5	5	25
6	5	6	6	6	29
5	5	6	6	5	27
5	6	5	5	5	26
5	5	5	6	5	26
6	6	6	6	6	30
6	6	6	6	6	30
5	5	5	5	4	24
6	6	5	5	5	27
6	6	6	6	6	30
6	6	6	6	6	30
6	6	5	5	5	27
6	6	6	6	6	30
6	6	6	6	6	30
6	6	6	6	6	30
5	5	5	5	5	25
6	6	6	6	6	30
6	6	6	6	6	30
5	5	5	5	5	25
5	5	5	5	5	25
6	6	6	6	6	30
6	6	6	6	6	30
5	5	5	5	5	25
4	4	4	4	4	20
5	4	5	5	5	24
5	4	6	5	4	24
4	5	6	6	4	25
4	4	5	5	5	23
6	6	6	6	6	30
4	5	5	5	5	24
5	5	5	6	6	27
6	6	5	5	5	27
5	5	5	5	5	25
5	6	5	5	5	26
5	5	5	5	5	25
5	5	5	5	5	25
6	6	6	6	6	30
5	5	5	5	5	25

5	5	5	5	5	25
6	5	5	6	6	28
6	5	6	5	5	27
6	5	6	6	5	28
5	5	6	6	5	27
5	6	6	6	5	28
5	5	5	5	5	25
5	6	6	6	6	29
4	6	6	6	4	26
4	5	6	6	5	26
5	5	6	6	5	27
4	5	6	6	4	25
4	5	6	6	6	27
4	5	6	6	6	27
3	4	6	6	4	23
4	5	5	5	5	24
4	5	5	5	5	24
4	6	4	4	4	22
3	6	6	6	5	26
3	3	6	6	4	22
4	6	6	6	4	26
4	4	6	6	4	24
4	5	5	5	5	24
4	5	6	5	5	25
5	5	5	5	5	25
5	5	5	5	5	25
3	4	5	5	5	22
4	4	4	4	4	20
6	5	5	5	5	26
4	5	5	5	5	24
6	5	6	5	3	25
3	5	5	5	5	23
4	5	5	5	5	24
4	5	5	5	5	24
4	4	5	5	5	23
3	4	4	4	3	18
3	4	4	4	4	19
4	5	6	6	5	26
5	5	5	5	5	25
3	4	4	4	4	19
4	4	5	5	5	23

4	4	4	4	4	20
3	4	4	4	4	19
4	3	5	4	5	21
4	4	4	4	4	20
5	5	5	5	5	25
5	5	5	5	5	25
4	5	5	5	5	24
5	5	5	5	5	25
4	5	5	5	5	24
4	5	5	5	5	24
6	5	5	6	4	26
4	4	6	6	4	24
4	4	5	5	5	23
4	5	6	5	5	25
3	4	4	4	4	19
5	5	5	5	5	25
5	5	5	5	5	25
5	5	5	5	5	25
5	5	5	5	5	25
4	4	4	4	4	20
5	4	4	4	4	21
4	5	5	5	4	23
4	4	4	4	4	20
6	5	4	5	5	25
4	5	5	5	4	23
6	6	5	5	5	27
3	4	4	4	4	19
3	4	6	5	4	22
6	5	5	5	5	26
3	4	5	5	5	22
6	4	5	5	5	25
5	5	5	5	5	25
5	6	5	5	4	25
5	5	6	6	6	28
5	5	6	5	5	26
6	6	6	6	6	30
2	4	4	4	2	16

Variabel Religiusitas

X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	Jumlah X4
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
4	5	4	5	18
6	6	6	6	24
6	6	6	6	24
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
6	6	6	6	24
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
4	4	4	4	16
6	6	6	6	24
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
6	5	5	5	21
6	6	6	6	24
4	5	4	5	18
6	5	5	6	22
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
6	6	6	6	24
6	6	6	6	24
6	6	5	6	23
5	5	5	5	20
6	6	6	6	24
6	6	5	6	23
6	6	6	6	24
6	6	6	6	24

5	5	5	5	20
6	6	6	6	24
6	5	6	6	23
6	6	6	6	24
5	5	5	5	20
4	3	4	3	14
5	5	5	5	20
6	6	5	4	21
4	4	4	4	16
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
6	6	4	6	22
6	6	6	6	24
5	5	5	5	20
5	4	5	5	19
4	4	4	4	16
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
6	6	6	6	24
6	5	5	6	22
4	4	4	4	16
6	6	6	6	24
6	6	6	6	24
6	6	6	5	23
6	6	6	6	24
6	6	5	5	22
5	5	5	5	20
6	6	6	6	24
6	6	6	6	24
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
4	4	4	4	16
5	6	6	6	23
6	6	6	6	24
3	3	4	3	13
6	6	6	6	24
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
6	6	6	6	24

6	6	6	6	24
4	4	4	4	16
4	4	4	4	16
4	4	3	5	16
3	3	3	3	12
6	6	5	6	23
6	6	6	6	24
5	5	5	5	20
4	4	4	4	16
6	6	6	6	24
4	5	4	4	17
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
6	6	6	6	24
6	6	6	6	24
6	6	6	6	24
5	5	5	5	20
6	6	6	6	24
6	6	6	6	24
5	6	5	6	22
6	6	5	6	23
6	6	6	6	24
6	6	6	6	24
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
6	6	6	6	24
6	6	6	6	24
6	6	5	5	22
6	6	6	6	24
6	6	6	6	24
6	6	6	6	24
5	5	5	5	20
6	6	6	6	24
6	6	6	6	24
6	6	6	6	24
6	6	6	6	24
5	5	5	5	20
6	6	6	6	24
6	6	6	6	24
6	6	6	6	24
6	6	6	6	24
5	5	5	5	20
6	6	6	6	24
6	6	6	6	24

6	6	6	6	24
5	5	5	5	20
5	4	5	4	18
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
6	5	5	6	24
6	6	6	6	24
5	4	5	4	18

Variabel Keputusan Menggunakan Jasa Perbankan Syariah

Y1.1	Y1.2	Y1.3	Y1.4	Y1.5	Y1.6	Jumlah Y1
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
4	5	4	5	5	4	27
6	6	6	6	6	6	36
6	5	5	5	5	6	32
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
6	6	6	6	6	6	36
5	6	6	6	5	5	33
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	4	24
6	6	6	6	6	6	36
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
6	6	6	6	6	6	36
5	4	4	5	4	5	27
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	6	6	32

5	6	6	6	6	6	35
5	5	5	6	6	6	33
6	5	5	5	6	5	32
5	5	5	5	5	5	30
6	6	5	6	6	6	35
5	5	5	5	5	5	30
6	5	5	6	6	6	34
6	6	6	6	6	6	36
5	5	5	5	5	5	30
6	6	6	6	6	6	36
6	6	6	6	6	5	35
5	5	5	4	5	5	29
5	4	5	5	5	4	28
4	3	4	3	4	3	21
5	5	5	5	5	5	30
5	5	6	5	5	6	32
4	3	4	4	4	4	23
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
4	5	4	5	4	5	27
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
6	6	6	6	6	6	36
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
6	6	6	6	5	5	34
5	5	5	5	5	4	29
5	6	5	5	5	5	31
5	6	6	6	6	6	35
6	6	6	5	5	5	33
5	5	5	5	5	5	30
6	6	6	6	6	6	36
6	6	6	6	6	6	36
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	4	24

5	5	6	6	6	6	34
6	6	6	6	6	6	36
3	3	3	3	3	3	18
6	6	6	6	6	5	35
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
6	6	6	5	6	6	35
6	6	6	6	6	6	36
4	4	4	4	4	4	24
4	3	4	4	4	4	23
4	3	2	5	3	3	20
3	3	3	3	3	3	18
4	5	5	4	5	5	28
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	4	5	29
3	4	3	4	3	4	21
6	6	6	6	6	6	36
5	5	4	5	5	4	28
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	6	5	5	5	6	32
4	6	4	4	6	6	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	6	5	5	5	5	31
5	6	5	5	5	6	32
6	6	6	6	6	6	36
6	6	6	6	6	6	36
5	5	6	5	5	5	31
5	6	5	5	5	5	31
4	6	5	5	5	5	30
6	6	6	6	6	6	36
6	6	5	5	5	5	32
6	6	6	6	6	6	36
6	6	6	6	6	6	36
6	6	6	6	6	6	36
5	5	5	5	5	5	30
6	6	6	6	6	6	36

6	6	6	6	6	6	36
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
6	6	6	6	6	6	36
6	6	6	6	6	6	36
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
6	6	6	6	6	6	36
6	6	5	4	6	5	32
5	5	4	4	4	4	26
6	6	4	4	5	4	29
6	6	6	6	6	6	36
5	5	5	5	5	5	30
6	6	6	6	6	6	36
6	6	6	6	6	6	36
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
6	6	6	5	5	6	34
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
6	5	5	6	6	6	34
6	6	6	6	6	6	36
6	6	6	6	6	6	36
6	6	5	5	5	5	32
6	5	5	5	5	5	31
5	5	5	5	5	5	30
6	5	5	5	5	4	30
6	6	6	6	6	6	36
6	6	6	6	6	6	36
6	6	6	5	5	5	33
6	6	6	6	6	6	36
6	5	5	5	6	5	32
5	6	5	5	5	5	31
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	6	5	31
6	4	5	5	5	4	29
5	5	4	4	4	5	27
5	5	5	5	5	5	30
6	6	5	5	5	5	32

6	6	6	6	6	6	36
5	5	5	5	5	5	30
6	5	5	5	5	5	31
6	6	6	6	6	6	36
5	5	5	5	5	5	30
6	6	6	5	4	4	31
5	4	4	4	5	4	26
6	5	5	4	5	3	28
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
6	5	4	5	4	4	28
6	4	4	4	5	5	28
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
6	6	6	6	6	6	36
5	5	5	5	5	5	30
4	5	4	4	4	4	25
6	5	6	5	5	6	33
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
6	5	5	5	5	5	31
5	5	4	4	5	5	28
6	6	6	6	6	6	36
5	5	5	5	5	5	30
6	5	5	5	5	5	31
6	5	5	5	5	5	31
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	4	29
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	4	4	5	28
5	5	5	5	5	5	30
5	5	4	5	4	5	28

4	5	4	4	4	4	25
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	6	6	5	5	5	32
5	4	5	5	5	6	30
6	5	5	5	5	6	32
6	5	5	5	5	5	31
5	4	5	5	5	5	29
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	5	5	26
5	5	5	6	5	5	31
5	5	5	5	5	5	30
6	6	6	5	6	5	34
5	5	6	5	5	5	31
5	5	5	5	5	5	30
6	5	5	5	5	5	31

Lampiran III: *Output* Hasil Perhitungan SPSS

Uji Analisis Deskriptif

Keterangan	N	Minimum	Maksimum	Mean	Std.Deviasi
Literasi Keuangan Syariah	208	18,00	36,00	29,6538	3,84298
Kualitas Pelayanan	208	21,00	42,00	35,6346	4,47982
Teknologi	208	15,00	30,00	25,0865	3,25149
Religiusitas	208	12,00	24,00	21,9087	2,61477
Keputusan Menggunakan Jasa Perbankan Syariah	208	18,00	36,00	30,7692	3,50081
Valid n (listwise)	208				

Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

			Unstandardized
			Residual
N			208
Normal Parameters ^{a,b}	Mean		.0000000
	Std. Deviation		2.20280203
Most Extreme Differences	Absolute		.087
	Positive		.087
	Negative		-.052
Test Statistic			.087
Asymp. Sig. (2-tailed)			.001 ^c
Monte Carlo Sig. (2-tailed)	Sig.		.079 ^d
	99% Confidence Interval	Lower Bound	.072
		Upper Bound	.086

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. Based on 10000 sampled tables with starting seed 2000000.

Uji Heteroskedasitas

Coefficients^a

		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.747	.425		6.457	.000
	X1	-.016	.017	-.092	-.964	.336
	X2	-.015	.016	-.097	-.920	.359
	X3	-.022	.022	-.107	-1.007	.315
	X4	-.015	.022	-.061	-.689	.492

a. Dependent Variable: RES3

Uji Multikolinearitas

Coefficients ^a							
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	9.073	.710		12.774	.000		
X1	.105	.028	.153	3.760	.000	.493	2.028
X2	.129	.027	.217	4.819	.000	.403	2.482
X3	.394	.036	.491	10.844	.000	.397	2.518
X4	.187	.037	.191	5.086	.000	.575	1.739

a. Dependent Variable: Y

Uji Analisis Linear Berganda

Coefficients ^a						
Model	Unstandardized Coefficients			Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta			
1 (Constant)	9.073	.710			12.774	.000
X1	.105	.028	.153		3.760	.000
X2	.129	.027	.217		4.819	.000
X3	.394	.036	.491		10.844	.000
X4	.187	.037	.191		5.086	.000

a. Dependent Variable: Y

Uji Koefisien Determinasi R²

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.914 ^a	.835	.831	1.12085
Uj				

a. Predictors: (Constant), X4, X1, X2, X3

Uji T

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	9.073	.710		12.774	.000
X1	.105	.028	.153	3.760	.000
X2	.129	.027	.217	4.819	.000
X3	.394	.036	.491	10.844	.000
X4	.187	.037	.191	5.086	.000

a. Dependent Variable: Y

Uji F

ANOVA^a

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	1287.505	4	321.876	256.210	.000 ^b
Residual	255.029	203	1.256		
Total	1542.534	207			

a. Dependent Variable: Y

b. Predictors: (Constant), X4, X1, X2, X3