

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, RELIGIUSITAS, DAN KUALITAS LAYANAN TERHADAP MINAT MENJADI NASABAH ISLAMIC MINI BANK FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS NEGERI YOGYAKARTA

THE EFFECT OF ISLAMIC FINANCIAL LITERACY, RELIGIOSITY, AND SERVICE QUALITY ON THE INTEREST OF BECOMING ISLAMIC MINI BANK CUSTOMER OF FACULTY OF ECONOMICS OF YOGYAKARTA STATE UNIVERSITY

Aulia Nuradyta

*Prodi Akuntansi Universitas Negeri Yogyakarta
aulianuradyta@gmail.com*

Dr. Ratna Candra Sari., M.Si., Ak., CA

Staf Pengajar Jurusan Pendidikan Akuntansi Universitas Negeri Yogyakarta

Abstrak: Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Dan Kualitas Layanan Terhadap Minat Menjadi Nasabah Islamic Mini Bank Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas dan Kualitas Layanan terhadap Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank* Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta. Penelitian ini merupakan penelitian kausal. Sampel dalam penelitian ini adalah 290 mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta. Uji validitas menggunakan uji korelasi *Pearson Product Moment* dan uji reliabilitas menggunakan *Cronbach Alpha*. Hipotesis penelitian diolah menggunakan alat analisis regresi linear sederhana dan regresi linear berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif dan signifikan antara Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas dan Kualitas Layanan terhadap Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank* Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta dengan total Sumbangan Efektif 18,9%.

Kata Kunci : Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Kualitas Layanan

Abstract: The Effect Of Islamic Financial Literacy, Religiosity, And Service Quality On The Interest Of Becoming Islamic Mini Bank Customer Of Faculty Of Economics Of Yogyakarta State University. The purposes of this research is to the effect of Islamic Financial Literacy, Religiosity, and Service Quality the on the Interest of Becoming an Islamic Mini Bank Customers, Faculty of Economy Yogyakarta State University. This research belongs to causal study. Sample in this study was 290 undergraduate students of Faculty of Economy Yogyakarta State University. Validity tests were conducted by correlating test *Pearson Product Moment* and *Cronbach alpha* for the reliability test. The research hypothesis was processed using a simple regression analysis and multiple regression analysis. The result of this research showed that there is a positive and significant correlation between Islamic Financial Literacy, Religiosity, and Service Quality on the Interest of Becoming an Islamic Mini Bank Customers, Faculty of Economy Yogyakarta State University with total Effective Contribution was 18,9%.

Keyword: *Islamic Financial Literacy, Religiosity, Service Quality*

PENDAHULUAN

Bank syariah merupakan bank yang secara operasional berbeda dengan bank konvensional. Salah satu prinsip bank syariah yaitu tidak menerima atau membebani bunga kepada nasabah, akan tetapi menerima atau membebani bagi hasil serta imbalan lain sesuai dengan akad-akad yang diperjanjikan (Ismail, 2011: 29). Bank syariah juga dapat diartikan sebagai lembaga keuangan atau perbankan yang operasionalnya dan produknya dikembangkan berdasarkan Al-Qur'an dan hadist (Khaerul Umam, 2013: 15).

Perbankan syariah terus mengalami perkembangan yang cukup baik jika dilihat dari total aset tahun 2015, 2016, 2017 dan 2018 terus mengalami peningkatan. Jumlah bank serta kantor dari Bank Umum Syariah (BUS) yang berfluktuatif, begitu pula dengan Unit Usaha Syariah (UUS). Ketua Dewan Perwakilan Pusat Ikatan Ahli Ekonomi Islam Indonesia (IAEI), *market share* bank syariah di Indonesia relatif masih kecil, belum mencapai 4% dari total aset bank secara nasional. Padahal berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan oleh Bank Indonesia adalah kurang lebih sepertiga dari wilayah kabupaten atau kotamadya di Indonesia menunjukkan bahwa sekitar

42% wilayah berkategori cukup potensial sampai dengan potensial untuk perbankan syariah (Panduan Investasi Perbankan Syariah, 2007: 11). Seperti halnya dengan yang diungkapkan oleh Agustianto bahwa jumlah umat muslim potensial untuk menjadi konsumen bank syariah yaitu lebih dari 100 juta orang.

Terkait dengan daerah yang cukup potensial hingga potensial untuk perkembangan perbankan syariah, berdasarkan hasil proyeksi Penduduk Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta (DIY) 2010-2017, jumlah penduduk DIY tahun 2017 tercatat 3.762.167 jiwa, dengan persentase jumlah penduduk laki-laki 49,46%, dan penduduk perempuan 50,54%. Berdasarkan data dari Kantor Otoritas Jasa Keuangan (OJK) DIY, per akhir 2015, posisi aset perbankan syariah di Yogyakarta mencapai nilai Rp 4,8 Triliun. Adapun penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK) mencapai porsi Rp 3,9 Triliun dan penyaluran pembiayaan mencapai Rp 3,1 Triliun. Pertumbuhannya sebesar 8% diketahui lebih tinggi hampir dua kali lipat dibanding rata-rata nasional yang hanya 4,5% (jogja.tribunnews.com, 2016). Jumlah bank syariah di DIY sebanyak 60 bank. Perinciannya adalah

47 Bank Umum Syariah (BUS) dan 13 Unit Usaha Syariah (UUS).

Perkembangan aset dan jumlah kantor yang cukup pesat merupakan kemajuan yang baik terhadap popularitas perbankan syariah di DIY memberikan peluang bagi para mahasiswa yang ingin menekuni dunia perbankan syariah. Beberapa mata kuliah di Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta didesain untuk membekali mahasiswa dengan pengetahuan mengenai dunia perbankan. Namun pembelajaran yang diajarkan kepada para mahasiswa di dalam kelas, belum cukup untuk menekuni dunia perbankan syariah dalam praktiknya. Maka diperlukan pengetahuan serta keterampilan terkait dengan operasional keuangan perbankan, khususnya perbankan syariah. Untuk menunjang hal tersebut, Fakultas Ekonomi UNY mendirikan perbankan syariah. Perbankan syariah yang disediakan Fakultas Ekonomi UNY, dapat dimanfaatkan para mahasiswa dalam pembelajaran secara nyata melalui simulasi praktik sistem operasional keuangan perbankan syariah.

Islamic Mini Bank (IMB) merupakan lembaga keuangan mahasiswa FE UNY yang dikelola oleh mahasiswa. *Islamic Mini Bank* (IMB)

merupakan satu-satunya lembaga keuangan di FE UNY dengan berbasis syariah dengan prinsip koperasi syariah. Produk yang ditawarkan kepada nasabah *Islamic Mini Bank* (IMB) berupa simpanan dan pembiayaan. Produk berupa simpanan terdapat empat jenis yaitu simpanan Mandiri, simpanan Cendekia, simpanan BRIGHT, dan simpanan Kurban Taqwa. Produk pembiayaan antara lain pembiayaan operasional pendidikan dan pembiayaan bagi pengusaha pemula mahasiswa, serta pembiayaan *Pilantrophy*.

Islamic Mini Bank (IMB) telah beroperasi hampir empat tahun, yang beroperasi untuk melayani jasa keuangan syariah bagi mahasiswa, dosen, dan karyawan di lingkungan Universitas Negeri Yogyakarta. Berbagai produk simpanan dan pembiayaan ditawarkan kepada nasabah. Sampai akhir April 2017, jumlah nasabah hanya sebesar 13% dari jumlah mahasiswa Fakultas Ekonomi. Selanjutnya pada April 2018 jumlah nasabah di IMB mengalami penurunan menjadi 12%. Antusiasme mahasiswa, dosen dan karyawan terhadap keberadaan *Islamic Mini Bank* (IMB) tampaknya kurang menggembirakan, hal ini dapat dilihat dari frekuensi peningkatan jumlah

nasabah dari tahun ke tahun yang masih tergolong rendah yang ditunjukkan dengan peningkatan nasabah tidak lebih dari 20%, jika dibandingkan dengan jumlah mahasiswa aktif Fakultas Ekonomi periode 2018 yang mencapai 2.214 orang. Perkembangan jumlah mahasiswa yang menjadi nasabah di *Islamic Mini Bank* (IMB) masih tergolong rendah, maka masih diperlukan sosialisasi yang luas tentang *Islamic Mini Bank* (IMB) agar layanan perbankan syariah yang ditawarkan oleh *Islamic Mini Bank* (IMB) dapat diketahui dan dinikmati oleh berbagai kalangan di lingkungan Universitas Negeri Yogyakarta.

Nasabah *Islamic Mini Bank* yang berjumlah dua ratus tujuh puluh empat mahasiswa pada tahun 2018. Hal ini menandakan bahwa partisipasi mahasiswa Universitas Negeri Yogyakarta khususnya Fakultas Ekonomi mengenai perbankan syariah masih rendah. Hal ini terlihat bahwa minat mahasiswa Fakultas Ekonomi untuk Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank* (IMB) juga masih rendah. Hal tersebut dipengaruhi dengan sebagian besar mahasiswa belum mengenal *Islamic Mini Bank* (IMB). Terkadang jika mereka ditanya mengenai *Islamic Mini Bank* (IMB) mereka menjawab

kurang mengetahui keberadaan *Islamic Mini Bank* (IMB) di Fakultas Ekonomi. Namun ada beberapa mahasiswa yang sudah mengenal *Islamic Mini Bank* (IMB) namun belum tertarik untuk menjadi nasabah. Hal tersebut mempengaruhi mahasiswa untuk menjadi nasabah *Islamic Mini Bank* (IMB).

Ilmu manajemen terdapat teori perilaku terencana yang meneliti tentang perilaku konsumen dalam melakukan suatu pembelian. Teori perilaku terencana (*Theory of Planned Behavior*) merupakan pengembangan dari teori tindakan yang beralasan, namun pada teori tersebut tidak mampu menjelaskan perilaku yang dimiliki seorang individu. Teori perilaku terencana memiliki 3 variabel independen berupa sikap, faktor sosial disebut norma subjektif, dan tingkat persepsi pengendalian perilaku. Tiga variabel independen tersebut dapat berpengaruh pada niat individu untuk melakukan perilaku (Ajzen, 1991).

Menurut Ariyanti (2014) Minat Menjadi Nasabah pada dasarnya dilatarbelakangi oleh kesukarelaan dan dapat pula dipengaruhi dari faktor-faktor yang lain. Minat menjadi nasabah dapat ditimbulkan dari dorongan dari dorongan keluarga ataupun lingkungan sekitar. Minat

Menjadi Nasabah juga dapat timbul karena pengetahuan yang dimiliki seorang individu terhadap suatu produk, ataupun rasa ingin mencoba produk tersebut. Minat itu sendiri merupakan gabungan dari kepercayaan dan sikap konsumen terhadap produk ataupun jasa.

Literasi keuangan dapat diartikan sebagai pengetahuan keuangan dengan tujuan mencapai kesejahteraan (Vincentius Andrew, 2014: 35). Pengetahuan mengenai keuangan terutama mengenai pengetahuan keuangan sangat penting dipelajari dikarenakan pengetahuan keuangan merupakan hal yang tidak terpisahkan dalam kehidupan. Pengetahuan mengenai keuangan merupakan dasar untuk melakukan suatu pengelolaan keuangan.

Terkait dengan Literasi Keuangan Syariah yang bersifat rasional, antusiasme terhadap perbankan syariah juga dihubungkan dengan aspek internal masing-masing individu. Dalam penelitian ini, peneliti berusaha melihat dari sisi religiusitas dari masing-masing individu. Religiusitas adalah suatu sikap atau kesadaran yang muncul yang didasarkan atas keyakinan atau kepercayaan yang ada pada diri seseorang yang mendorongnya untuk

bertingkah laku sesuai dengan kadar ketaatannya terhadap agama (Jalaluddin, 2010: 257). Selain tingkat literasi keuangan sebagai faktor mendasar dalam pengembangan perbankan syariah, terdapat juga faktor internal dari *Islamic Mini Bank* sendiri yaitu terkait Kualitas Layanan yang diberikan *Islamic Mini Bank* kepada para konsumen. Hal ini didukung oleh penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Bagja Sumantri (2014) yang berjudul “Pengaruh Kualitas Layanan dan Produk Pembiayaan terhadap Minat dan Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah di kota Yogyakarta”.

Berdasarkan uraian di atas, penulis tertarik melakukan penelitian lebih lanjut mengenai : “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas dan Kualitas Layanan terhadap Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank* Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta”.

METODE PENELITIAN

Jenis Penelitian

Penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kuantitatif yang bertujuan untuk menjelaskan suatu fenomena empiris yang disertai data statistik, karakteristik dan pola hubungan

antar variabel. Penelitian ini dilakukan untuk melihat hubungan sebab akibat antar variabel yang akan diteliti yaitu antara variabel dependen mengenai Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank*, dengan variabel independen berupa Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas dan Kualitas Layanan.

Waktu dan Tempat Penelitian

Penelitian ini akan dilaksanakan di Universitas Negeri Yogyakarta. Penelitian ini akan melibatkan mahasiswa SI Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta angkatan 2016-2018. Waktu pelaksanaan penelitian ini adalah Januari – April 2019.

Subjek Penelitian

Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi angkatan 2016, 2017, dan 2018 yang berjumlah 1.722 mahasiswa. Sampel penelitian berjumlah 290 mahasiswa.

Prosedur

Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuesioner (angket). Kuisoner merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan untuk mengumpulkan data dengan cara membagi seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawabnya (Sugiyono, 2011: 162). Kuesioner digunakan untuk memperoleh

data langsung dari responden dengan cara menjawab pertanyaan maupun pernyataan secara tertulis mengenai pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, dan Kualitas Layanan terhadap Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank*.

Data, Intrumen, dan Teknik Pengumpulan

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer. Teknik yang digunakan untuk mengumpulkan data yaitu menggunakan kuesioner. Instrumen yang digunakan dalam penelitian ini adalah berupa kuesioner. Penelitian menggunakan kuesioner yang bersifat tertutup dengan bentuk *rating scale*. Pengembangan instrumen ini mengambil dari kerangka teori yang disusun yang selanjutnya dijabarkan ke dalam indikator. Pengukuran angket dalam penelitian ini menggunakan skala *Likert* yang dimodifikasi menjadi 4 alternatif pilihan jawaban dan skala *Guttman* memiliki bobot jawaban dari 0 – 1.

Teknik Analisis Data

Uji validitas dan uji reliabilitas dalam penelitian ini dilakukan 40 responden. Dalam pengujian instrumen, penelitian ini menggunakan uji coba terpakai. Uji validitas menggunakan uji korelasi *Pearson Product Moment* dan uji reliabilitas menggunakan *Cronbach Alpha*.

Sedangkan hipotesis penelitian diolah menggunakan analisis regresi linier sederhana dan analisis regresi ganda b untuk mengetahui pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas dan Kualitas Layanan terhadap Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank* Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta.

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Uji Hipotesis

Uji Hipotesis Pertama

Hasil uji analisis regresi sederhana dapat dilihat pada tabel sebagai berikut:

Tabel 2. Ringkasan Hasil Uji Hipotesis Pertama ($X_1 - Y$)

Harga r		t_{hitung}	t_{tabel}	Koef	Kons
r_{x1y}	r^2_{x1y}				
0,123	0,015	2,107	1,65020	0,340	32,580

Sumber: Data primer diolah, 2019.

Berdasarkan Tabel 2 dapat diketahui bahwa koefisien korelasi X_1 terhadap Y menunjukkan nilai r_{x1y} sebesar 0,123. Koefisien korelasi tersebut bernilai positif sehingga dapat disimpulkan bahwa Literasi Keuangan Syariah memiliki hubungan yang positif dengan Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank*. Koefisien determinasi X_1 terhadap Y (r^2_{x1y}) sebesar 0,015. Nilai tersebut menunjukkan bahwa mempengaruhi Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank* sebesar 0,05%. Hal ini menunjukkan bahwa 99,85% dipengaruhi

oleh faktor atau variabel lain. Besarnya koefisien Literasi Keuangan Syariah (X_1) sebesar 0,340 dan bilangan konstanta sebesar 32,580 maka persamaan garis regresi dinyatakan dalam persamaan $Y = 32,580 + 0,340 X_1$.

Persamaan tersebut menunjukkan bahwa nilai koefisien X_1 sebesar 0,340 yang berarti apabila nilai Literasi Keuangan Syariah (X_1) meningkat 1 satuan maka nilai Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank* (Y) akan meningkat sebesar 0,340 satuan. Hasil uji t dan taraf signifikansi 5% diperoleh t_{hitung} sebesar 2,107 lebih besar dari t_{tabel} 1,65020, sehingga dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh positif Literasi Keuangan Syariah (X_1) terhadap Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank* Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta.

Uji Hipotesis Kedua

Hasil analisis regresi sederhana hipotesis kedua dapat dilihat pada tabel sebagai berikut:

Tabel 3. Ringkasan Hasil Uji Hipotesis Kedua ($X_2 - Y$)

Harga r		t_{hitung}	t_{tabel}	Koef	Kons
r_{x2y}	r^2_{x2y}				
0,263	0,069	4,623	1,65020	0,225	28,711

Sumber: Data primer diolah, 2019.

Berdasarkan Tabel 3 dapat diketahui bahwa koefisien korelasi X_1 terhadap Y menunjukkan nilai r_{x2y} sebesar 0,263.

Koefisien korelasi tersebut bernilai positif sehingga dapat disimpulkan bahwa Religiusitas memiliki hubungan yang positif dengan Minat Menjadi Nasabah *Islmic Mini Bank*. Koefisien determinasi X_1 terhadap Y ($r^2_{x_2y}$) sebesar 0,069. Nilai tersebut menunjukkan bahwa mempengaruhi Minat Menjadi Nasabah *Islmic Mini Bank* sebesar 0,69%. Hal ini menunjukkan bahwa 99,31% Minat Menjadi Nasabah *Islmic Mini Bank* dipengaruhi oleh faktor atau variabel lain. Besarnya koefisien Religiusitas (X_2) sebesar 0,225 dan bilangan konstanta sebesar 28,711 maka persamaan garis regresi dinyatakan dalam persamaan $Y = Y = 28,711 + 0,225X_2$.

Persamaan tersebut menunjukkan bahwa nilai koefisien X_2 sebesar 0,225 yang berarti apabila nilai Religiusitas (X_2) meningkat 1 satuan maka nilai Minat Menjadi Nasabah *Islmic Mini Bank* (Y) akan meningkat sebesar 0,225 satuan. Hasil uji t dan taraf signifikansi 5% diperoleh t_{hitung} sebesar 4,623 lebih besar dari t_{tabel} 1,65020, sehingga dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh positif.

Uji Hipotesis Ketiga

Hasil analisis regresi sederhana hipotesis ketiga sebagai berikut:

Tabel 4. Ringkasan Hasil Uji Hipotesis Ketiga (X_3 - Y)

Sumber: Data primer diolah, 2019.

Berdasarkan Tabel 4 dapat diketahui bahwa koefisien korelasi X_3 terhadap Y menunjukkan nilai r_{x_3y} sebesar 0,398. Koefisien korelasi tersebut bernilai positif sehingga dapat disimpulkan bahwa Kualitas Layanan memiliki hubungan yang positif dengan Minat Menjadi Nasabah *Islmic Mini Bank*. Koefisien determinasi X_3 terhadap Y ($r^2_{x_3y}$) sebesar 0,158. Nilai tersebut menunjukkan bahwa Kualitas Layanan mempengaruhi Minat Menjadi Nasabah *Islmic Mini Bank* sebesar 15,8%. Hal ini menunjukkan bahwa 84,2% Minat Menjadi Nasabah *Islmic Mini Bank* dipengaruhi oleh faktor atau variabel lain. Besarnya koefisien Kualitas Layanan (X_3) sebesar 0,158 dan bilangan konstanta sebesar 17,703 maka persamaan garis regresi dinyatakan dalam persamaan $Y = 17,703 + 0,503X_3$.

Persamaan tersebut menunjukkan bahwa nilai koefisien X_3 sebesar 0,503 yang berarti apabila nilai Kualitas Layanan (X_3) meningkat 1 satuan maka nilai Minat Menjadi Nasabah *Islmic Mini Bank* (Y) akan meningkat sebesar 0,503 satuan. Hasil uji t dan taraf signifikansi 5% diperoleh t_{hitung} sebesar 7,360 lebih besar dari t_{tabel} 1,65020, sehingga dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh positif Kualitas Layanan (X_3) terhadap Minat Menjadi

Harga R	F_{hitung}	F_{tabel}	Koef	Kons
R	R^2			
0,434	0,189	22,168	3,03	0,362 11,646

Nasabah *Islmic Mini Bank* Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta.

Uji Hipotesis Keempat

Hasil analisis regresi ganda sebagai berikut:

Tabel 5. Ringkasan Hasil Uji Hipotesis Keempat (X₁, X₂, X₃-Y)

Harga r	t _{hitung}	t _{tabel}	Koef	Kons
rx _{3y}	r ² x _{3y}			
0,398	0,158	7,360	1,65020	0,503 17,703

Sumber: Data primer diolah, 2019.

Berdasarkan Tabel 5 dapat diketahui bahwa koefisien korelasi (R_{y(1,2,3)}) sebesar 0,434. Koefisien korelasi tersebut bernilai positif sehingga dapat disimpulkan bahwa Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, dan Kualitas Layanan secara bersama-sama memiliki hubungan yang positif terhadap Minat Menjadi Nasabah *Islmic Mini Bank*. Koefisien determinasi X₁, X₂, dan X₃ terhadap Y (R²_{y(1,2,3)}) sebesar 0,189 yang berarti bahwa Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, dan Kualitas Layanan secara bersama-sama mempengaruhi Minat Menjadi Nasabah *Islmic Mini Bank* sebesar 18,9%. Hal ini menunjukkan bahwa 81,1% Minat Menjadi Nasabah *Islmic Mini Bank* dipengaruhi oleh faktor atau variabel lain. Besarnya koefisien Literasi Keuangan Syariah (X₁) sebesar 0,362, koefisien Religiusitas (X₂) sebesar 0,100, koefisien Kualitas Layanan (X₃) sebesar 0,451, dan bilangan konstanta sebesar 11,646, maka persamaan garis regresi dinyatakan dalam

persamaan $Y = 0,362 X_1 + 0,100X_2 + 0,451X_3 + 11,646$.

Persamaan tersebut menunjukkan bahwa nilai Literasi Keuangan Syariah (X₁) sebesar 0,362 artinya apabila X₁ meningkat 1 satuan maka Minat Menjadi Nasabah *Islmic Mini Bank* (Y) akan meningkat 0,362 dengan asumsi X₂ dan X₃ tetap. Nilai koefisien Religiusitas (X₂) sebesar 0,100 artinya apabila X₂ meningkat 1 satuan Minat Menjadi Nasabah *Islmic Mini Bank* (Y) akan meningkat 0,100 dengan asumsi X₁ dan X₃ tetap. Nilai koefisien Kualitas Layanan (X₃) sebesar 0,451 artinya apabila X₃ meningkat 1 satuan maka Minat Menjadi Nasabah *Islmic Mini Bank* (Y) akan meningkat sebesar 0,451 dengan asumsi X₁ dan X₂ tetap. Nilai F_{hitung} sebesar 22,168 > F_{tabel} sebesar 3,03, sehingga dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh positif Literasi Keuangan Sayariah (X₁), Religiusitas (X₂), dan Kualitas Layanan (X₃) secara bersama-sama terhadap Minat Menjadi Nasabah *Islmic Mini Bank* (Y).

Sumbangan Relatif dan Sumbangan Efektif

Berdasarkan hasil analisis regresi ganda dapat diketahui besarnya Sumbangan Relatif dan Sumbangan Efektif masing-masing variabel bebas sebagai berikut:

Tabel 6. Hasil Sumbangan Relatif dan Sumbangan Efektif

Nama Variabel Bebas	Sumbangan Relatif	Sumbangan Efektif
---------------------	-------------------	-------------------

Literasi Keuangan Syariah	8,60%	1,6%
Religiusitas	16,00%	3,1%
Kualitas Layanan	75,17%	14,2%
Total	100%	18,9%

Sumber: Data primer diolah, 2019.

Berdasarkan Tabel 6 dapat diketahui bahwa Literasi Keuangan Syariah memberikan Sumbangan Relatif sebesar 8,60%, Religiusitas sebesar 16,00% dan Kualitas Layanan memberikan sebesar 75,17%. Sumbangan Efektif yang diberikan oleh variabel Literasi Keuangan Syariah sebesar 1,6%, Religiusitas sebesar 3,1% dan Kualitas Layanan sebesar 14,2%. Total sumbangan efektif 18,9% yang berarti Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, dan Kualitas Layanan secara bersama-sama memberikan Sumbangan Efektif sebesar 18,9% terhadap Minat Menjadi Nasabah *Islmic Mini Bank* sedangkan 81,1% dari variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

Pembahasan

Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank* Fakultas Ekonomi

Hasil penelitian ini menunjukkan adanya pengaruh positif dan signifikan antara Literasi Keuangan Syariah terhadap Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank* yang ditunjukkan dengan nilai koefisien korelasi X_1 terhadap Y atau r_{x_1y} sebesar 0,123 dengan nilai signifikansi sebesar

0,015. Koefisien determinasi terhadap Y atau $r^2_{x_1y}$ menunjukkan nilai sebesar 0,015 yang berarti Literasi Keuangan Syariah memengaruhi terhadap Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank* (Y) sebesar 0,15% dan sisanya 99,85% dipengaruhi oleh faktor atau variabel lain. Pengujian hipotesis menggunakan uji t menunjukkan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($2,107 > 1,65020$) yang berarti hipotesis diterima dan Literasi Keuangan Syariah terbukti memiliki pengaruh terhadap Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank*.

Hasil dari penelitian ini adalah mendukung hasil penelitian yang dilakukan oleh Ika Fitri Herdianti dan Satria Utama yang berjudul “ Analisis Tingkat Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa serta Pengaruhnya terhadap Minat Mahasiswa Menjadi Nasabah pada Lembaga Keuangan Syariah” dan penelitian yang dilakukan oleh Farah Margareta dan Arief Pambudhi berjudul “ Tingkat Literasi Keuangan pada Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi”.

Berdasarkan hasil dan referensi penelitian di atas, dapat disimpulkan bahwa semakin baik/tinggi Literasi Keuangan Syariah (X_1) maka akan semakin tinggi pula Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank* (Y) Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta dan sebaliknya.

Pengaruh Religiusitas terhadap Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank* Fakultas Ekonomi

Hasil penelitian ini menunjukkan adanya pengaruh positif dan signifikan antara Religiusitas terhadap Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank* yang ditunjukkan dengan nilai koefisien korelasi X_2 terhadap Y atau r_{x_2y} sebesar 0,263 dengan nilai signifikansi sebesar 0,000. Koefisien determinasi terhadap Y atau $r^2_{x_1y}$ menunjukkan nilai sebesar 0,069 yang berarti Religiusitas memengaruhi terhadap Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank* (Y) sebesar 0,69% dan sisanya 99,31% dipengaruhi oleh faktor atau variabel lain. Pengujian hipotesis menggunakan uji t menunjukkan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($4,623 > 1,65020$) yang berarti hipotesis diterima dan Religiusitas terbukti memiliki pengaruh terhadap Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank*.

Hasil dari penelitian ini adalah mendukung hasil penelitian yang dilakukan oleh Nur Ismail Riskyono yang berjudul “Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Iklan, dan Literasi Keuangan terhadap Minat Menabung di Bank Syariah” yang menunjukkan bahwa variabel Religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat.

Berdasarkan hasil dan referensi penelitian di atas, dapat disimpulkan bahwa semakin baik/tinggi Religiusitas (X_2) maka

akan semakin tinggi pula Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank* (Y) Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta dan sebaliknya.

Pengaruh Kualitas Layanan terhadap Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank* Fakultas Ekonomi

Hasil penelitian ini menunjukkan adanya pengaruh positif dan signifikan antara Kualitas Layanan terhadap Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank* yang ditunjukkan dengan nilai koefisien korelasi X_3 terhadap Y atau r_{x_1y} sebesar 0,263 dengan nilai signifikansi sebesar 0,000. Koefisien determinasi terhadap Y atau $r^2_{x_3y}$ menunjukkan nilai sebesar 0,158 yang berarti Kualitas Layanan memengaruhi terhadap Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank* (Y) sebesar 15,8% dan sisanya 84,2% dipengaruhi oleh faktor atau variabel lain. Pengujian hipotesis menggunakan uji t menunjukkan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($7,360 > 1,65020$) yang berarti hipotesis diterima dan Kualitas Layanan terbukti memiliki pengaruh terhadap Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank*.

Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Bagja Sumantri (2014) yang berjudul “Pengaruh Kualitas Layanan dan Produk Pembiayaan terhadap Minat dan Keputusan menjadi Nasabah Bank Syariah di kota Yogyakarta” yang

menunjukkan bahwa variabel Kualitas Layanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat dan keputusan menjadi nasabah bank syariah di kota Yogyakarta.

Berdasarkan hasil dan referensi penelitian di atas, dapat disimpulkan bahwa semakin baik/tinggi Kualitas Layanan (X3) maka akan semakin tinggi pula Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank* (Y) Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta dan sebaliknya.

Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, dan Kualitas Layanan secara bersama-sama terhadap Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank* Fakultas Ekonomi

Hasil penelitian ini menunjukkan terdapat pengaruh positif dan signifikan Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, dan Kualitas Layanan secara bersama-sama berpengaruh terhadap Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank* yang ditunjukkan dengan nilai koefisien korelasi atau $R_{y(1,2,3)}$ menunjukkan nilai sebesar 0,434. Karena $R_{y(1,2,3)}$ tersebut bernilai positif maka dapat diketahui bahwa Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, dan Kualitas Layanan berpengaruh positif secara bersama-sama terhadap Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank*.

Nilai koefisien determinasi terhadap Y atau $R^2_{y(1,2,3)}$ menunjukkan nilai sebesar 0,189. Nilai tersebut menunjukkan bahwa

Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, dan Kualitas Layanan secara bersama-sama memengaruhi Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank* (Y) sebesar 18,9%. Hal ini menunjukkan bahwa 81,1% Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank* dipengaruhi oleh faktor atau variabel lain. Berdasarkan Uji F diperoleh F_{hitung} sebesar 14,064 pada taraf signifikansi 5% yang berarti nilai $F_{hitung} > F_{tabel}$ ($22,168 > 3,03$) sehingga, hipotesis keempat diterima.

Hal ini diperkuat dengan hasil perhitungan analisis regresi ganda bahwa Literasi Keuangan Syariah memberikan sumbangan relatif sebesar 8,60% Religiusitas sebesar 16,00% dan Kualitas Layanan sebesar 75,17%. Sumbangan efektif yang diberikan oleh variabel Literasi Keuangan Syariah sebesar 1,6%, Religiusitas sebesar 3,1% dan Kualitas Layanan sebesar 14,2%. Total sumbangan efektif 18,9% yang berarti Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, dan Kualitas Layanan secara bersama-sama memberikan sumbangan efektif sebesar 18,9% terhadap Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank* sedangkan 81,1% dari variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

SIMPULAN DAN SARAN

Simpulan

Berdasarkan pembahasan yang telah diuraikan sebelumnya, maka dapat ditarik kesimpulan, sebagai berikut:

- a. Terdapat pengaruh positif dan signifikan Literasi Keuangan Syariah terhadap Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank* Fakultas Ekonomi yang ditunjukkan dengan nilai $r_{x_1y} = 0,123$ dan $r^2_{x_1y} = 0,015$ yang berarti Literasi Keuangan Syariah memengaruhi Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank* (Y) sebesar 0,15% serta $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($2,107 > 1,65020$) pada taraf signifikansi 5%. Persamaan garis regresi $Y = 32,580 + 0,340 X_1$.
- b. Terdapat pengaruh positif dan signifikan Religiusitas terhadap Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank* Fakultas Ekonomi yang ditunjukkan dengan nilai $r_{x_2y} = 0,263$ dan $r^2_{x_2y} = 0,069$ yang berarti Religiusitas memengaruhi Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank* (Y) sebesar 0,69% serta $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($4,623 > 1,65020$) pada taraf signifikansi 5%. Persamaan garis regresi $Y = 28,711 + 0,225X_2$.
- c. Terdapat pengaruh positif dan signifikan Kualitas Layanan terhadap Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank* Fakultas Ekonomi yang ditunjukkan dengan nilai $r_{x_3y} = 0,398$ dan $r^2_{x_3y} = 0,158$ yang berarti Kualitas Layanan memengaruhi Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank* (Y) sebesar 15,8%

serta $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($7,360 > 1,65020$) pada taraf signifikansi 5%. Persamaan garis regresi $Y = 17,703 + 0,503X_3$.

- d. Terdapat pengaruh positif dan signifikan Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas dan Kualitas Layanan secara bersama-sama terhadap Minat menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank* Fakultas Ekonomi yang ditunjukkan dengan nilai $R_{y(1,2,3)} = 0,434$ dan $R^2_{y(1,2,3)} = 0,189$ yang berarti Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas dan Kualitas Layanan secara bersama-sama memengaruhi Minat menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank* (Y) sebesar 18,9% serta $F_{hitung} > F_{tabel}$ ($22,168 > 3,03$) pada taraf signifikansi 5% dan persamaan garis regresi $Y = 0,362 X_1 + 0,100X_2 + 0,451X_3 + 11,646$.

Saran

Berdasarkan kesimpulan yang telah diuraikan sebelumnya, peneliti dapat memberikan beberapa saran, sebagai berikut:

- a. Berdasarkan hasil penelitian Literasi Keuangan Syariah pada komponen Murabahah merupakan variabel yang mendapatkan nilai terendah. Oleh sebab itu perlu mengoptimalkan fungsi edukasi sehingga dapat memberikan pengetahuan dan pemahaman mengenai prinsip dan konsep perbankan syariah.

- b. Berdasarkan hasil penelitian Religiusitas pada komponen praktik ibadah merupakan variabel yang mendapatkan nilai terendah. Oleh sebab itu bagi Mahasiswa Fakultas Ekonomi perlunya meningkatkan kegiatan dalam praktik ibadah sehingga mahasiswa lebih nyaman dalam menjalankan praktik ibadah.
- c. Berdasarkan hasil penelitian Kualitas Layanan pada komponen *Islamic Mini Bank* FE UNY memiliki *e-service* yang dapat memudahkan nasabah melakukan transaksi dimanapun sedang berada merupakan variabel yang mendapatkan nilai terendah. Oleh sebab itu *Islamic Mini Bank* perlu mengoptimalkan fungsi *e-service* sehingga dapat memberikan Kualitas Layanan yang baik kepada para nasabah maupun calon nasabah *Islamic Mini Bank*.
- d. Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, dan Kualitas Layanan memiliki pengaruh yang positif dan signifikan. Diharapkan bagi peneliti selanjutnya dapat menggunakan variabel lain dalam meneliti faktor apa saja yang dapat mempengaruhi Minat Menjadi Nasabah *Islamic Mini Bank* Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta serta memperluas populasi penelitian menjadi mahasiswa

Universitas Negeri Yogyakarta secara keseluruhan.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Wahab, Muhib dan Rahman Shaleh, Abdul. (2004). *Psikologi Suatu Pengantar Dalam Perspektif Islam, Kencana*. Jakarta. Affairs 44 . (2): 296-312.
- Ajzen, Icek. (1991). *The Theory of Planned Behavior, Organizational Behavior and Human Decision Processes* 50, 179-211. Amherst: Academia Press. Inc.
- Aldy Rochmat, Purnomo. (2016). *Analisis Statistik Ekonomi dan Bisnis dengan SPSS*. Yogyakarta: Fadilatama.
- Ancok, D. & Suroso, F.N. (1995). *Psikologi Islami: Solusi Islam Atas Problem Problem Psikologi*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Arikunto, S. 2000. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*. Jakarta: Bank Indonesia. 2007. *Panduan Investasi Perbankan Syariah*. Direktorat Perbankan Syariah.
- Chen, H. & Volpe, R. P. *An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students*. Financial Services

- Review 7(2). (1998). *Dalam Menabung Di Bank Syariah*. Padang: Universitas Islam Negeri.
- Djamaluddin, A &, Suroso, F. N. (2011). *E Psikologi Islami*, Yogyakarta: Pustaka Pelajar.Erlangga.
- Huston, Sandra J. "Measuring financial literacy." *Journal of Consumer Affairs* (2010): 296-316.
- Khaerul Umam. (2013). *Manajemen Perbankan Syariah*. Bandung: CV Pustaka Setia
- Lovelock, C. (2017). *Manajemen Pemasaran Jasa*. Jakarta: Indeks.
- Lupiyodi, R dan Hamdani, A. 2009. *Manajemen Pemasaran Asa*. Jakarta: Salemba Empat. *Skripsi*. Universitas Tanjungpura.
- Muhson, Ali. (2015). *Teknik Analisis Kuantitatif*. Yogyakarta: Universitas Negeri Yogyakarta.
- Slameto. (2015). *Belajar dan faktor-faktor yang mempengaruhinya*. Cetakan Keenam. Jakarta: PT Rineka Cipta.
- Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian Pendidikan*. Bandung: CV Alfabeta.
- Thouless, H. R. (1995). *Pengantar Psikologi Islam*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Zain, Abdurrahman. (2017). *Pengaruh Pengetahuan Santri Tentang Perbankan Syariah Terhadap Minat Memilih Produk Bank Syariah Imam Bonjol Padang*. Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah.