

# **PENGARUH LITERASI PERBANKAN SYARIAH MASYARAKAT KECAMATAN MANDONGA KOTA KENDARI TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG DI BANK MUAMALAT KENDARI**

**Oky Darmawan**

Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kendari

## **ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui literasi perbankan syariah masyarakat kecamatan mandonga kota kendari berpengaruh terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat Kendari. Penelitian ini menggunakan data primer dan teknik pengumpulan data menggunakan angket dengan menyebarkan kepada 100 masyarakat Mandonga kota kendari. Pengujian data menggunakan uji validitas dan uji reliabilitas dengan tingkat signifikansi 5%. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif asosiatif dengan metode analisis data menggunakan model regresi linier sederhana dengan bantuan software IBM SPSS versi 25. Hasil dan pembahasan penelitian mengenai pengaruh literasi perbankan syariah masyarakat terhadap keputusan menabung pada perbankan syariah, maka dapat diambil kesimpulan bahwa variabel literasi perbankan syariah berpengaruh secara parsial terhadap keputusan menabung pada perbankan syariah. Hal ini dapat dibuktikan dengan  $t_{hitung} < t_{tabel}$  ( $0,765 < 1,984$ ) dan tingkat signifikan sebesar  $0,446 < 0,05$ .

**Kata Kunci** : Literasi Perbankan Syariah, Keputusan Menabung

## **ABSTRACT**

This study aims to determine the Islamic banking literacy of the people of Mandonga sub-district, Kendari city, which influences the decision to save at Bank Muamalat Kendari. This study uses primary data and data collection techniques using a questionnaire by distributing it to 100 people of Mandonga, Kendari City. Testing the data using validity and reliability tests with a significance level of 5%. This study uses an associative quantitative approach with data analysis methods using a simple linear regression model with the help of IBM SPSS version 25 software. The results and discussion of the study regarding the effect of public Islamic banking literacy on saving decisions in Islamic banking, it can be concluded that Islamic banking literacy variables have an effect partially on depository decisions in Islamic banking. This can be proven by  $t_{count} < t_{table}$  ( $0.765 < 1.984$ ) and a significant level of  $0.446 < 0.05$ .

**Keywords:** Islamic Banking Literacy, Saving Decision

## 1. Latar Belakang

Di Indonesia, saat ini banyak terdapat bank syariah yang sudah berkembang di masyarakat. Hal ini bertujuan untuk melayani konsumen muslim di Indonesia. Tetapi faktanya, penggunaan jasa atau produk perbankan syariah di Indonesia masih memiliki tingkat rasio yang rendah dibandingkan jumlah penduduk muslim yang ada. Hal ini diduga disebabkan karena minimnya keterlibatan konsumen di Indonesia, khususnya masyarakat yang beragama Islam mulai dari kalangan pejabat hingga masyarakat sipil terhadap produk atau jasa perbankan syariah yang ada.

Literasi Perbankan Syariah dapat didefinisikan sebagai pengetahuan, kepercayaan/keyakinan, dan sikap dalam membuat keputusan-keputusan berkaitan dengan berbagai aktivitas perbankan seseorang yang dalam hal ini spesifik perbankan syariah. Dengan kata lain yaitu pemahaman yang dimiliki oleh seseorang tentang perbankan syariah. Pengetahuan dan kesadaran tentang perbankan syariah ini penting karena tanpa adanya kedua hal tersebut maka mustahil seseorang akan melakukan kegiatan perbankannya dengan perbankan syariah. Bahkan seseorang yang sudah memahami atau mempunyai kesadaran tentang bank syariah pun belum menggunakan perbankan syariah (Rusmana & Ardianti, hal. 23).

Literasi Perbankan Syariah terhadap lembaga dan produk perbankan syariah masih sangat penting untuk terus ditingkatkan. Dengan tingginya indeks literasi perbankan syariah akan mendobrak pertumbuhan perekonomian suatu negara khususnya Indonesia karena mayoritas penduduknya adalah muslim. Suatu masyarakat yang memahami perbankan syariah dengan segala aspeknya meningkatkan kesejahteraan hidupnya yang

sejajar dengan meningkatnya pertumbuhan ekonomi suatu negara.

Konsep literasi perbankan syariah tidak lepas dari konsep dasar ekonomi Islam yaitu larangan riba (bunga), larangan gharar (ketidakpastian), dan larangan maysir (perjudian). Ekonomi Islam hadir sebagai alternatif bagi kaum muslim dalam pemenuhan kebutuhan keuangannya. Pengetahuan dan Pemahaman tentang produk bank syariah meliputi :

- a) jenis produk simpanan dan pembiayaan, jasa dan akad yang terdapat di bank syariah
- b) Pengetahuan tentang bagi hasil meliputi return yang diperoleh dari nisbah bagi hasil
- c) Kesyarifan meliputi kesesuaian produk-produk bank syariah dengan prinsip-prinsip ekonomi Islam.

Literasi perbankan syariah harus mengacu kepada syariah Islam, yaitu berdasarkan pada hukum Islam. Ada tiga kategori produk untuk muslim yakni halal, haram, dan *mushbooh*. Halal dalam bahasa Arab berarti diizinkan, bisa digunakan, dan sah menurut hukum. Kebalikan dari halal adalah haram yang berarti tidak diizinkan, tidak bisa digunakan, dan tidak sah menurut hukum sedangkan *mushbooh* (*syubha*, *shubhah*, dan *mashbuh*) berarti hitam putih, masih dipertanyakan, dan meragukan oleh karena itu sebaiknya dihindari.

Pengetahuan umum tentang perbankan syariah Pengetahuan merupakan suatu pembelajaran yang diperoleh seseorang dari sebuah pengalaman. Pengetahuan nasabah merupakan informasi yang disimpan oleh nasabah dalam benak ingatan. Pengetahuan adalah hasil penginderaan manusia yang diperoleh dari pengalaman hidupnya, yang menjadi acuan dalam pembentukan sikap seseorang. Pengetahuan dipengaruhi oleh beberapa

faktor seperti pengalaman, pendidikan, keyakinan, sosial, lingkungan dan sebagainya. Pengetahuan (Knowledge) adalah informasi yang diberikan kepada seseorang subjek mengenai kebenaran atau ketepatan reaksinya. Prinsip penting dari jenis belajar ini menyatakan bahwa mempelajari asosiasi bisa dipermudah dengan jalan memberikan kepada orang yang tengah belajar itu informasi mengenai kemajuannya, baik segera setelah ia membuat pilihan atau pada akhir satu seripilihannya.

Sedangkan Pemahaman adalah semua informasi yang dimiliki konsumen mengenai berbagai macam produk dan jasa serta pengetahuan lainnya yang terkait dengan produk dan jasa tersebut dan informasi yang berhubungan dengan fungsinya sebagai konsumen. Pengetahuan konsumen mempengaruhi keputusan konsumen melakukan pembelian atau penggunaan produk atau jasa. Semakin paham seorang konsumen terhadap produk dan jasa keuangan maka semakin mempermudah konsumen dalam memilih produk dan jasa yang tepat untuk kebutuhan kelancaran kegiatan lalu lintas pembayaran yang berguna untuk kelancaran usaha maupun kegiatan sehari-hari masyarakat.

Pemahaman masyarakat mengenai Bank Syariah dapat mempengaruhi sikap masyarakat tersebut terhadap produk-produk yang ditawarkan sehingga semakin baik pengetahuan masyarakat mengenai perbankan syariah maka akan mempengaruhi masyarakat menjadi nasabah. Sebaliknya, jika pengetahuan masyarakat terbatas terhadap perbankan syariah mengakibatkan persepsi yang kurang baik terhadap perbankan tersebut. Maka dari itu perbankan syariah harus lebih agresif memasarkan atau mengenalkan produknya. Pemahaman tentang perbankan

syariah akan membentuk keputusan masyarakat dalam memilih produk dan jasa keuangan syariah serta keyakinan masyarakat bahwa pilihannya akan membawa kesejahteraan. Seberapa tinggi tingkat pengetahuan masyarakat mengenai perbankan syariah dan produk yang mengikutinya maka akan semakin tinggi pula keputusan masyarakat untuk menggunakan produknya. Namun sebaliknya, jika pengetahuan masyarakat masih rendah mengenai perbankan syariah dan produknya akan menyebabkan pandangan yang kurang positif terhadap perbankan syariah.

Secara umum calon nasabah yang akan manabung tentu memilih bank yang dapat memberikan keuntungan kemudahan. Setiap nasabah akan memperhatikan dan mempertimbangkan faktor-faktor tertentu untuk memutuskan menabung. Selain itu nasabah juga memperhatikan kualitas pelayanan serta produk yang di tawarkan sehingga nasabah termotivasi untuk menggunakan. Nasabah akan mempertimbangkan faktor-faktor tersebut untuk mencari kepuasan dalam menyimpan danannya di bank. Karena bagaimanapun konsumen dalam perilakunya akan mencari kepuasan yang maksimal dalam memenuhi kebutuhannya. Untuk itu dari sisi bank syariah harus membaca peluang ini serta dapat segera mengidentifikasi kebutuhan dan keinginan konsumen.

Menabung merupakan cara untuk melatih seseorang untuk berhemat dengan mengelola keuangan secara baik demi menjamin terpenuhinya kebutuhan di masa yang mendatang. Menabung juga dapat memberi manfaat untuk negara dalam hal mendukung berkembangnya investasi yang akan menghasilkan pertumbuhan ekonomi negara. Jumlah kepemilikan tabungan masyarakat indonesia terbilang rendah

yang menunjukkan budaya menabung masyarakat Indonesia masih rendah. Secara umum, keputusan menabung di bank muamalat dipengaruhi oleh lingkungan dan individu serta strategi pemasaran dari pihak bank muamalat. Perilaku menabung secara berkala penting untuk dimiliki karena menabung memiliki fungsi untuk memenuhi kebutuhan di masa yang akan datang. Tanpa adanya tabungan, masyarakat akan mengalami kesulitan secara finansial pada kondisi tertentu. Dengan demikian masyarakat perlu memahami tentang pengelolaan perbankan yang memiliki tingkat literasi perbankan yang baik. Literasi perbankan merupakan kebutuhan yang mendasar yang penting untuk dimiliki setiap orang agar terhindar dari berbagai masalah finansial.

Berdasarkan Judul penelitian yang penulis sajikan "Pengaruh Literasi Perbankan Syariah Masyarakat Kecamatan Mandonga Kota Kendari Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Muamalat Kendari", Penulis berinisiatif untuk melakukan penelitian sesuai judul yang kemudian melihat realita masyarakat Kota Kendari khususnya di Kecamatan Mandonga masih banyak yang kurang pemahaman dalam aspek perbankan syariah khususnya di bank muamalat kendari, Maka dari itu sesuai latar belakang masalah yang penulis rangkai, Penulis menyusun tema penelitian dengan judul "Pengaruh Literasi Perbankan Syariah Masyarakat Kecamatan Mandonga Kota Kendari Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Muamalat Kendari".

## **2. Kajian Teori**

### **Literasi Perbankan Syariah**

(Oman dan Lilis: 2014: 23) Literasi perbankan syariah dapat diartikan sebagai kesadaran, pengetahuan, sikap dan perilaku dalam mengambil keputusan terkait

berbagai aktivitas perbankan seseorang, yang dalam hal ini khusus untuk perbankan syariah. Secara singkat dapat dikatakan bahwa pengetahuan yang dimiliki seseorang tentang perbankan syariah. Pengetahuan dan kesadaran tentang perbankan syariah menjadi penting karena tanpa kedua hal tersebut tidak mungkin seseorang dapat melakukan aktivitas perbankan dengan perbankan syariah. Bahkan seseorang yang sudah memahami atau mempunyai kesadaran tentang bank syariah pun belum tentu menunaikan kegiatan perbankan menggunakan perbankan syariah.

Teori Literasi Perbankan Syariah Menurut (Zara dan Irfan, 2015) Literasi Perbankan Syariah terbagi menjadi beberapa faktor yaitu :

- a. Faktor Pengetahuan Individu
- b. Faktor Sosial Ekonomi
- c. Faktor Promosi
- d. Faktor Pendidikan

### **Keputusan Menabung**

Menurut Ristiyanti Prasetijo (2004), Keputusan menabung merupakan pilihan tindakan dari dua atau lebih alternatif pilihan mengenai produk yang ditawarkan. Definisi operasional adalah skor yang diperoleh dari responden terkait dengan pilihan tindakan akhir dari berbagai alternatif pilihan yang dilakukan konsumen atas produk yang ditawarkan.

Teori Keputusan Menabung Menurut (Philip Kotler) Keputusan menabung terbagi menjadi beberapa faktor yaitu :

- a) Faktor Budaya
- b) Faktor sosial
- c) Faktor Pribadi
- d) Faktor Psikologis

## **3. Metodologi**

Penelitian ini tergolong penelitian deskriptif kuantitatif, populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah

masyarakat kecamatan mandonga sebanyak 40.582 jiwa. (kantor camat mandonga). Pengambilan sampel yang digunakan adalah Sampling Insidental/Accidental Sampling. Dengan menggunakan rumus slovin maka sampel dalam penelitian ini sebanyak 100 responden.

Kuesioner dalam penelitian ini berisi pernyataan untuk mengetahui pengaruh literasi perbankan syariah terhadap keputusan menabung di bank muamalat kendari. Analisis data dalam penelitian ini dilakukan dengan:

1. Uji validitas dan reliabilitas
2. Uji asumsi klasik
3. Regresi sederhana

#### 4. Hasil dan Pembahasan

##### Hasil Uji Validitas

Variabel	Aspek	Pernyataan	Rhitung	Rtabel	Kesimpulan
Literasi Perbankan Syariah (X)	Faktor Pengetahuan Individu	Pernyataan 1	0,775	0,196	Valid
		Pernyataan 2	0,765	0,196	Valid
	Faktor Sosial Ekonomi	Pernyataan 3	0,750	0,196	Valid
		Pernyataan 4	0,700	0,196	Valid
	Faktor Promosi	Pernyataan 5	0,679	0,196	Valid
		Pernyataan 6	0,679	0,196	Valid
	Faktor Pendidikan	Pernyataan 7	0,679	0,196	Valid
		Pernyataan 8	0,679	0,196	Valid
Keputusan Menabung (Y)	Faktor Budaya	Pernyataan 9	0,797	0,196	Valid
		Pernyataan 10	0,817	0,196	Valid
	Faktor Sosial	Pernyataan 11	0,769	0,196	Valid
		Pernyataan 12	0,717	0,196	Valid
	Faktor Pribadi	Pernyataan 13	0,645	0,196	Valid
		Pernyataan 14	0,507	0,196	Valid
	Faktor Psikologis	Pernyataan 15	0,579	0,196	Valid

##### Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	Cronbach's Alpha	Cut of Value	Keterangan
Literasi Perbankan Syariah (X)	0,876	0,60	Reliabel
Keputusan Menabung (Y)	0,829	0,60	Reliabel

##### Hasil Uji Normalitas



##### Hasil Uji Linearitas

			Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
keputusan menabung *	Between Groups	(Combined) Linearity	478.174	15	31.878	1.048	.417
		Deviation from Linearity	17.992	1	17.992	.591	.444
literasi perbankan syariah	Between Groups	Linearity	460.182	14	32.870	1.081	.387
	Within Groups		2555.136	84	30.418		
Total			3033.310	99			

Berdasarkan tabel di atas uji linearitas deviation from linearity sebesar  $0,387 > 0,005$  maka dapat disimpulkan bahwa terdapat hubungan yang linear antar literasi perbankan syariah dan keputusan menabung.

##### Uji Regresi Linear Sederhana

		Coefficients <sup>a</sup>				
Model		Unstandardized Coefficients B	Std. Error	Standardized Coefficients Beta	t	Sig.
1	(Constant)	27.513	2.491		11.044	.000
	X	.072	.095	.077	.765	.446

a. Dependent Variable: y

$$Y = 27,513 + 0,072 X + e$$

Berdasarkan model rumus di atas maka penjelasan mengenai hubungan antar variabel dependen dan variabel independen adalah sebagai berikut:

1. Konstanta (a) yang didapat adalah sebesar 27.513

2. Nilai koefisien literasi perbankan syariah (X) adalah sebesar 0,072 yang berarti jika literasi perbankan syariah mengalami kenaikan satu satuan akan menyebabkan keputusan menabung syariah meningkat sebesar 0,072 dengan asumsi variabel lain dianggap tetap. Hal tersebut juga menyatakan bahwa variabel literasi perbankan syariah berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung di bank muamalat kendari.

Hasil pengujian secara parsial menunjukkan bahwa literasi perbankan syariah berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung di bank muamalat kendari. Artinya semakin besar literasi perbankan syariah yang dimiliki oleh masyarakat dikecamatan mandonga maka akan semakin besar pula keputusan masyarakat dikecamatan mandonga menabung pada perbankan syariah. Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Dr. Husain Insawan M.Ag.(2020).

Oleh karena itu, literasi perbankan syariah menjadi sebuah pilar penting yang harus dimiliki oleh masyarakat, baik masyarakat dikecamatan mandonga maupun masyarakat lainnya, dengan tujuan supaya bisa mengelola keuangan individual dengan baik. Begitu juga dengan minat menabung, minat menabung terhadap perbankan syariah harus dimiliki juga oleh masyarakat, baik masyarakat dikecamatan mandonga kota kendari maupun masyarakat lainnya, supaya keuangan yang diperolehnya bisa lebih terjamin keamanannya dan juga menjadi suatu tindakan efektif terhadap keuangan yang dilakukan oleh masyarakat. Jika dilihat dari nilai koefisien determinasi (R<sup>2</sup>) yang dihasilkan dari hasil uji penelitian ini sebesar 13,5% maka tidak heran kalau faktor yang di ajukan dalam penelitian ini

memiliki pengaruh dan menjadi salah satu faktor yang sangat berpengaruh dalam keputusan menabung masyarakat pada perbankan syariah. Sedangkan sisanya 86,5% dipengaruhi oleh faktor variabel lain diluar model.

### Uji Koefisien Korelasi (R)

Correlations			
		literasi perbankan syariah	keputusan menabung
erasi perbankan syariah	Pearson Correlation	1	.077
	Sig. (2-tailed)		.446
	N	100	100
aputusan menabung	Pearson Correlation	.077	1
	Sig. (2-tailed)	.446	
	N	100	100

Berdasarkan tabel diatas, dapat diketahui bahwa pengujian secara Koefisien Korelasi dengan hasil nilai literasi perbankan syariah 0,077 dan nilai keputusan menabung 0.446 dengan nilai alpha yakni 0,05. Jadi nilai literasi perbankan syariah dan nilai keputusan menabung signifikan di karena nilainya lebih besar dari nilai alpa.

### Hasil Uji Koefisien Determinasi (R<sup>2</sup>)

Model Summary <sup>b</sup>				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.077 <sup>a</sup>	.006	-.004	5.547

<sup>a</sup>Predictors: (Constant), x

Dependent Variable: y

Berdasarkan Tabel di atas hasil perhitungan uji R<sup>2</sup> dapat diketahui bahwa koefisien determinasi (R<sup>2</sup>) yang diperoleh sebesar 0,77. Artinya, pengaruh yang diberikan oleh literasi perbankan syariah terhadap keputusan menabung syariah sebesar 13,5 % sedangkan 86,5% dipengaruhi oleh variabel lain diluar penelitian.

Hasil pengujian secara parsial menunjukkan bahwa literasi perbankan syariah berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung di bank muamalat kendari. Artinya semakin besar literasi perbankan syariah yang dimiliki oleh

masyarakat dikecamatan mandonga maka akan semakin besar pula keputusan masyarakat dikecamatan mandonga menabung pada perbankan syariah. Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Dr. Husain Insawan M.Ag.(2020).

Oleh karena itu, literasi perbankan syariah menjadi sebuah pilar penting yang harus dimiliki oleh masyarakat, baik masyarakat dikecamatan mandonga maupun masyarakat lainnya, dengan tujuan supaya bisa mengelola keuangan individual dengan baik. Begitu juga dengan minat menabung, minat menabung terhadap perbankan syariah harus dimiliki juga oleh masyarakat, baik masyarakat dikecamatan mandonga kota kendari maupun masyarakat lainnya, supaya keuangan yang diperolehnya bisa lebih terjamin keamanannya dan juga menjadi suatu tindakan efektif terhadap keuangan yang dilakukan oleh masyarakat. Jika dilihat dari nilai koefisien determinasi ( $R^2$ ) yang dihasilkan dari hasil uji penelitian ini sebesar 13,5% maka tidak heran kalau faktor yang di ajukan dalam penelitian ini memiliki pengaruh dan menjadi salah satu faktor yang sangat berpengaruh dalam keputusan menabung masyarakat pada perbankan syariah. Sedangkan sisanya 86,5% dipengaruhi oleh faktor variabel lain diluar model.

## 5. Kesimpulan

Berdasarkan hasil dan pembahasan penelitian mengenai pengaruh literasi perbankan syariah masyarakat terhadap keputusan menabung pada perbankan syariah, maka dapat diambil kesimpulan bahwa variabel literasi perbankan syariah berpengaruh secara parsial terhadap keputusan menabung pada perbankan syariah. Hal ini dapat dibuktikan dengan thitung < ttabel ( $0,765 < 1,984$ ) dan tingkat signifikan sebesar  $0,446 < 0,05$ . Jika dilihat

dari nilai koefisien determinasi ( $R^2$ ) yang dihasilkan dari hasil uji penelitian ini sebesar 13,5% maka tidak heran kalau faktor yang di ajukan dalam penelitian ini memiliki pengaruh dan menjadi salah satu faktor yang sangat berpengaruh dalam keputusan menabung masyarakat pada perbankan syariah. Sedangkan sisanya 86,5% dipengaruhi oleh faktor variabel lain diluar model.

Hasil pengujian secara parsial menunjukkan bahwa literasi perbankan syariah berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung di bank muamalat kendari. Artinya semakin besar literasi perbankan syariah yang dimiliki oleh masyarakat dikecamatan mandonga maka akan semakin besar pula keputusan masyarakat dikecamatan mandonga menabung pada perbankan syariah. Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Dr. Husain Insawan M.Ag.(2020)..

## 6. Saran

Dalam penelitian ini pastinya masih banyak terdapat kekurangan, baik keterbatasan data maupun keterbatasan waktu. Supaya dapat memperoleh hasil yang lebih maksimal dan lebih luas maka penulis menyarankan untuk lembaga perbankan syariah berdasarkan hasil penelitian ini perlu adanya dilakukan peningkatan sosialisasi kepada masyarakat di kecamatan mandonga kota kendari khususnya, masyarakat luar umumnya terkait literasi perbankan syariah agar memperoleh literasi yang luas atau tinggi pada masyarakat.

## Daftar Pustaka

- A.Djazuli dan Yadi Januari, Lembaga-lembaga Perekonomian Umat (Sebuah Pengenalan),(Jakarta: Rajawali Press, 2001), hal. 53
- Adiwarman A. Karim, Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan, (Jakarta:

- RajaGrafindo, 2004), hal. 98-99
- Ahmad Musthafa al-Marāghiy, Tafsīr al-Marāghiy, Jilid 5, (Beirut: Dār al-Fikr, 1394 H/1974 M), hlm. 38
- Alwahidin, Jufra, A., Mulu, B., & Mulu, B. (2023). A new economic perspective: Understanding the impact of digital financial inclusion on Indonesian households consumption. *Buletin Ekonomi Moneter dan Perbankan*, 26(2), 333–360.
- Arifah, Ninuk (2018). "Pengaruh Pengetahuan, Kepercayaan dan Sikap Anggota Terhadap Keputusan Menabung di BMT " Skripsi Fakultas ekonomi dan bisnis islam Institut agama islam negeri Surakarta 2018
- Aurefanda, V. (2019). Pengaruh pengetahuan mahasiswa tentang bank syariah terhadap minat menabung dibank syariah. Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh 2019.
- C.S.T Kamsil, dkk, Pokok-pokok Pengetahuan Hukum Dagang Indonesia,(Jakarta: Sinar Grafika, 2002), cet. Ke-1, hal. 311- 313
- Cahyanti, D.H (2018) "Analisis Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas Masyarakat Dan Keterjangkauan Akses Layanan Terhadap Penggunaan Jasa Perbankan Syariah". Skripsi Universitas Sunan Kalijaga Yogyakarta 2018.
- Dahlia, M. (2020). Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menggunakan Lembaga Keuangan Syariah (Studi Pada Dosen Universitas Islam Negeri Ar-Raniry). Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam negeri Ar-Raniry Banda Aceh 2020.
- Fadhil, M. (2019). Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja Terhadap Pendapatan Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah Pada Koperasi Syariah Mitra Niaga.Skripsi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam negeri Ar-Raniry Banda Aceh 2019.
- Fahmul Iltiham, M, (2017). Analisis penerapan sistem pengendalian internal terhadap keputusan persetujuan pembiayaan musyarakah di PT. BPR syariah jabal tsur pandaan. Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Yudharta Pasuruan OJS: <http://jurnal.yudharta.ac.id/v2/index.php/malia> Volume 8, Nomor 2, Juni 2017.
- Ghozali, Imam. (2012). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS. Yogyakarta: Universitas Diponegoro. Hailwood, DWAK 2007, 'Financial Literacy and its Role in Promoting a Sound Financial System "Reserve Bank Of New Zealand" Vol.70, No.2.
- Hambali, M. Y. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Masyarakat Sekitar Pondok Pesantren Di Kecamatan Cibitung Bekasi. Skripsi , 7.
- Imamul Arifin, Membuka Cakrawala Ekonomi, (Jakarta: Setia Purna Inves 2007), hal.14
- Ichwan, C. N. (2016). Studi Literasi Keuangan Pengelola Usaha Kecil Menengah Pada Wilayah Gerbangkertasusila. *Jurnal* , 3.
- Insawan, H., Rahman, M., & Anhusadar, L. O. (2020). Comparative analysis of syariah bank in indonesia. *International Journal of Advanced Science and Technology*, 29(4), 1457–1463.
- Insawan, H., Abdulahanaa, Karyono, O., & Farida, I. (2022). The COVID-19 pandemic and its impact on the yields of sharia stock business portfolio in Indonesia. *International Journal of Professional Business Review*, 7(6), e0941.
- Kamaruddin, Misbahuddin, Sarib, S., & Darlis, S. (2023). Cultural-based deviance on Islamic law; Zakat Tekke Wale' spending in Basala, Konawe, Southeast Sulawesi, Indonesia. *Al-Ihkam: Jurnal Hukum dan Pranata Sosial*, 18(2), 568–590.



- Maguni, W., Rum, J., Sofhian, & Hadi, M. (2023). Investigation of the effect of organizational ambidexterity and innovation capability on supply chain performance: An empirical study of Indonesian MSMEs. *Journal of Law and Sustainable Development*, 11(7), e01050.
- Muhdar, H. M., Maguni, W., Muhtar, M., Bakri, B., Rahma, S. T., & Junaedi, I. W. R. (2022). The impact of leadership and employee satisfaction on the performance of vocational college lecturers in the digital era. *Frontiers in Psychology*, 13, 895346.
- Nawas, K. A., Amir, A. M., Syariati, A., & Gunawan, F. (2023). Faking the Arabic imagination till we make it: Language and symbol representation in the Indonesian e-commerce. *Theory and Practice in Language Studies*, 13(4), 994–1005.

