

PENGARUH TINGKAT PENDAPATAN DAN TINGKAT
PENGETAHUAN KEUANGAN TERHADAP PEMILIHAN
LAYANAN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH
DI KOPERASI SERBA USAHA SYARIAH
AL MIZAN WLINGI BLITAR

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna
Memperoleh Gelar Sarjana dalam Keilmuan
Perbankan Syariah



Oleh:

Rahayu Putri Panggayoh
NIM. 1741143295

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
TULUNGAGUNG
JULI 2018

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul “Pengaruh Tingkat Pendapatan dan Tingkat Pengetahuan Keuangan terhadap Pemilihan Layanan Lembaga Keuangan Syariah di Koperasi Serba Usaha Syariah Al-Mizan Wlingi Blitar” yang ditulis oleh Rahayu Putri Panggayoh, NIM. 1741143295 ini telah diperiksa dan disetujui, serta layak diujikan.

Tulungagung, 13 Juli 2018

Pembimbing,

Sri Dwi Estiningrum, S.E.Ak., MM.
NIP. 19720908 200710 2 001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Muhammad Aqim Adlan, M.E.I.
NIP. 19740614 200801 1 008

PENGESAHAN PENGUJI

Skripsi dengan judul “Pengaruh Tingkat Pendapatan dan Tingkat Pengetahuan Keuangan terhadap Pemilihan Layanan Lembaga Keuangan Syariah di Koperasi Serba Usaha (KSU) Syariah Al-Mizan Wlingi Blitar” yang ditulis oleh Rahayu Putri Pangayoh, NIM. 1741143295 ini telah dipertahankan di depan dewan penguji pada Tanggal : 25 Juli 2018 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar sarjana dalam keilmuan Perbankan Syariah.

Dewan Penguji

Tanda Tangan

Ketua/Penguji:

Dr. Agus Sujianto, S.E., MM.

.....

NIP. 19710807 200501 1 003

Penguji Utama:

Dr. Qomarul Huda, M.Ag.

.....

NIP. 19730414 300312 1 003

Sekretaris/Penguji:

Sri Dwi Estiningrum, S.E.Ak., MM.

.....

NIP. 19720908 200710 2 001

Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Tulungagung

Dr. H. Dede Nurohman, M.Ag.
NIP. 19711218 200212 1 003

MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

“Allah tidak akan membebani kewajiban kepada seseorang, kecuali sesuai dengan kemampuannya”

(QS. Al-Baqarah: 286)¹

¹ Departemen Agama Republik Indonesia, *al-Qur'an dan Terjemahan*, (Jakarta: Syamil Cipta Media, 2011), hlm. 25.

PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat, taufiq, dan hidayahNya yang menyertaiku dalam menuntut ilmu hingga mampu menyelesaikan karya ilmiah ini. Dengan penuh kasih sayang kupersembahkan karya ini kepada:

Orang tuaku yang senantiasa memberikan segalanya dan selalu mendoakanku,
Bapak Bambang Supriyadi dan Ibu Sumini Widiawati
Adikku tercinta, Cahyaning Dwi Panggayuh dan Novia Ari Panghayo
Terima kasih sudah memberi semangat selama ini.

KATA PENGANTAR

Puji syukur Alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT. atas segala karunianya sehingga laporan penelitian ini dapat terselesaikan. Shalawat dan salam semoga senantiasa abadi tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. dan umatnya.

Sehubungan dengan selesaiannya penulisan skripsi ini maka penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag., selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
2. Bapak Dr. H. Dede Nurohman, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Ibu Dr. Hj. Nur Aini Latifah, SE., MM., selaku Wakil Dekan Bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Bapak Muhammad Aqim Adlan, M.E.I., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
5. Ibu Sri Dwi Estiningrum, S.E.Ak., MM., sebagai pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga penelitian dapat terselesaikan.
6. Segenap Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membimbing dan memberikan wawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan.
7. Bapak Moch. Isnan T.N., selaku pimpinan Koperasi Serba Usaha Syariah Al-Mizan Wlingi yang telah memberikan ijin melaksanakan penelitian.

DAFTAR ISI

Halaman Sampul Luar	i
Halaman Sampul Dalam	ii
Halaman Persetujuan	iii
Halaman Pengesahan	iv
Halaman Motto	v
Halaman Persembahan	vi
Kata Pengantar	vii
Daftar Isi	ix
Daftar Tabel	xiv
Daftar Gambar	xiv
Daftar Lampiran	xv
Ttransliterasi	xvi
Abstrak	xvii

BAB I : PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	9
C. Rumusan Masalah	9
D. Tujuan Penelitian	10
E. Manfaat Penelitian	10
F. Ruang Lingkup dan Keterbatasan Penelitian	12
G. Penegasan Istilah	12
H. Sistematika Skripsi	14

BAB II : LANDASAN TEORI

A. Teori Pendapatan	16
1. Pengertian Pendapatan	16
2. Jenis-jenis Pendapatan	17
3. Komponen-komponen Pendapatan	18
4. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Komponen Pendapatan	19
5. Landasan Hukum Syariah tentang Pendapatan	20

B.	Teori Pengetahuan	21
1.	Pengertian Pengetahuan	21
2.	Landasan Hukum Syariah tentang Pengetahuan	23
C.	Literasi Keuangan	24
D.	Layanan Keuangan Syariah	26
E.	Teori Perhitungan <i>Three Box Method</i>	30
F.	Hubungan Antar Variabel	32
1.	Hubungan Variabel Pendapatan dengan Pemilihan Layanan Keuangan Syariah	32
2.	Hubungan Variabel Pengetahuan dengan Pemilihan Layanan Keuangan Syariah	32
G.	Penelitian Terdahulu	33
H.	Kerangka Berfikir	38
I.	Hipotesis Penelitian	39

BAB III : MOTODE PENELITIAN

A.	Pendekatan dan Jenis Penelitian	41
1.	Pendekatan Penelitian	41
2.	Jenis Penelitian	43
B.	Sumber Data dan Data Penelitian	43
1.	Populasi Penelitian	43
2.	Sampel Penelitian	44
3.	Teknik Sampling	46
C.	Sumber Data, Variabel dan Skala Pengukuran	46
1.	Sumber Data	46
2.	Variabel	47
3.	Skala Pengukuran	49
D.	Teknik Pengumpulan Data	51
1.	Teknik Pengumpulan Data	51
2.	Instrumen Penelitian	53
E.	Teknik Analisis Data	57

BAB IV : HASIL PENELITIAN

A.	Gambaran Umum Objek Peneliti	63
1.	Sejarah Umum Berdirinya KSU Syariah Al Mizan Wlingi	63
2.	Profil KSU Syariah Al Mizan Wlingi	64
3.	Struktur Organisasi	65
4.	Visi dan Misi KSU Syariah Al Mizan	67
5.	Produk-produk KSU Syariah Al Mizan	67
B.	Deskripsi Karakteristik Responden	71
1.	Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	71
2.	Data Responden Berdasarkan Usia	72
3.	Data Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	73
4.	Data Responden Berdasarkan Pendapatan Per Bulan	74
5.	Deskriptif Jawaban Responden	75
C.	Hasil Penelitian	79
1.	Analisis dengan <i>Partial Least Square 3.0</i>	79
D.	Uji Hipotesis	85
1.	Pengujian H ₁	86
2.	Pengujian H ₂	86
3.	Pengujian H ₃	87

BAB V : PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN

A.	Deskripsi Karakteristik Responden	88
1.	Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	88
2.	Data Responden Berdasarkan Usia	89
3.	Data Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	91
4.	Data Responden Berdasarkan Pendapatan Per Bulan	91
B.	Uji Hipotesis	91
1.	Pengaruh Tingkat Pendapatan terhadap Pemilihan Layanan Keuangan Syariah	91
2.	Pengaruh Tingkat Pengetahuan terhadap Pemilihan Layanan Keuangan Syariah	94
3.	Besaran Masing-masing Pengaruh Tingkat Pendapatan dan	

Tingkat Pengetahuan Keuangan terhadap Pemilihan Layanan Keuangan Syariah	96
---	----

BAB VI : PENUTUP

A. Kesimpulan	98
B. Saran	99

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN