

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP  
PARTISIPASI TRANSAKSI DI PERBANKAN SYARIAH  
PADA PEDAGANG PASAR KLEWER SURAKARTA**

**SKRIPSI**



Disusun untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret

Diajukan oleh:

**Oki Rahayu Setiarini**

**F0313073**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS SEBELAS MARET  
SURAKARTA**

**2017**

## ABSTRAK

### PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PARTISIPASI TRANSAKSI DI PERBANKAN SYARIAH PADA PEDAGANG PASAR KLEWER SURAKARTA

Oki Rahayu Setiarini

F0313073

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap partisipasi transaksi di perbankan syariah. Literasi keuangan diproksikan dengan sikap keuangan, perilaku keuangan, dan pengetahuan keuangan syariah. Populasi dalam penelitian ini adalah pedagang di Pasar Klewer Surakarta dengan jumlah sampel sebanyak 101 orang pedagang. Teknik pengumpulan data dengan menggunakan kuesioner. Metode pengolahan data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda dengan aplikasi *Statistical Package for Social Sciences* (SPSS) versi 21.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel sikap keuangan tidak berpengaruh terhadap partisipasi transaksi pedagang di perbankan syariah. Sementara itu, variabel perilaku keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap partisipasi transaksi pedagang di perbankan syariah, sedangkan variabel pengetahuan keuangan syariah berpengaruh negatif terhadap partisipasi transaksi pedagang di perbankan syariah.

**Kata kunci:** sikap keuangan, perilaku keuangan, pengetahuan keuangan syariah, partisipasi

## **ABSTRACT**

### ***THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY ON TRANSACTION PARTICIPATION IN SHARIA BANKING ON TRADERS OF PASAR KLEWER SURAKARTA***

**Oki Rahayu Setiarini**

**F0313073**

*This study aims to analyze the influence of financial literacy on transaction participation in sharia banking. Financial literacy is represented by financial attitude, financial behavior, and sharia financial knowledge. The population in this study were sellers in Pasar Klewer Surakarta with a total sample of 101 traders. Technique of data collecting by using questionnaire. The methode of data processing is linear regression analysis by using Statistical Package for Social Sciences (SPSS) version 21.*

*The results of this study indicate that the financial attitude variables does not affect the transaction participation of sellers in sharia banking. Meanwhile, the financial behavior variables has a significant positive effect on the transaction participation of sellers in sharia banking, while the syariah financial knowledge variables negatively affect the transaction participation of sellers in sharia banking.*

***Keywords: financial attitude, financial behavior, sharia financial knowledge,  
participation***

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP  
PARTISIPASI TRANSAKSI DI PERBANKAN SYARIAH  
PADA PEDAGANG PASAR KLEWER**

**Skripsi**

Disusun oleh:

**Oki Rahayu Setiarini**

NIM: F0313073

Telah disetujui Pembimbing

Pada tanggal: 19 Juli 2017

Pembimbing,



**Dr. Falikhatun, M.Si., Ak.**

NIP 196811171994032002

Mengetahui:

Kepala Program Studi Akuntansi

**Drs. Santoso Tri Hananto, M.Si., Ak.**  
NIP 196909241994021001



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PARTISIPASI  
TRANSAKSI DI PERBANKAN SYARIAH PADA PEDAGANG PASAR  
KELWER SURAKARTA**

Disusun oleh:

**Oki Rahayu Setiarini**

NIM: F0313073

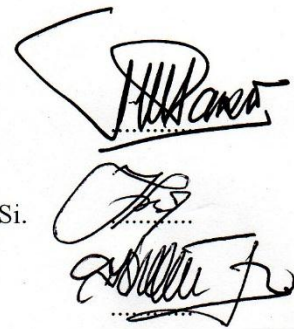
Telah disetujui dan disahkan oleh Tim Penguji

Pada tanggal: 26 Juli 2017

Ketua Tim Penguji : Drs. Yacob Suparno, M.Si., Ak.

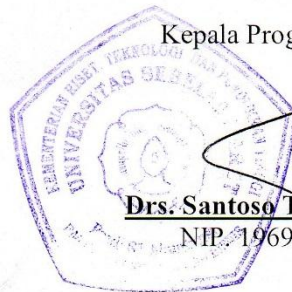
Penguji : Nasyiah Hasanah Purnomowati, S.E., M.Si.

Pembimbing : Dr. Falikhatun, M.Si., Ak.



Mengetahui:

Kepala Program Studi Akuntansi



**Drs. Santoso Tri Hananto, M.Si., Ak.**

NIP. 19690924 199402 1 001

## PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Oki Rahayu Setiarini

NIM : F0313073

Program Studi : Akuntansi

Konsentrasi : Akuntansi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi berjudul “**Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Partisipasi Transaksi di Perbankan Syariah pada Pedagang Pasar Klewer Surakarta**” ini adalah benar-benar karya saya sendiri. Hal-hal yang selain karya saya dalam skripsi ini diberi tanda sitasi dan ditunjukkan dalam daftar pustaka.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa pernyataan saya tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan skripsi dan gelar yang saya peroleh atas skripsi tersebut.

Surakarta, Juli 2017



**Oki Rahayu Setiarini**  
NIM. F0313073

## MOTO

وَمَا مِنْ دَابَّةٍ فِي الْأَرْضِ إِلَّا عَلَى اللَّهِ رِزْقُهَا وَيَعْلَمُ مُسْتَقَرَّهَا  
وَمُسْتَوْدَعَهَا كُلٌّ فِي كِتَابٍ مُبِينٍ

“Dan tidak ada suatu binatang melata pun di bumi melainkan Allah-lah yang memberi rezekinya, dan Dia mengetahui tempat berdiam binatang itu dan tempat penyimpanannya. Semuanya tertulis dalam Kitab yang nyata (Lauh Mahfuzh).”

(Q.S. Hud: 6)

إِنَّ اللَّهَ هُوَ الرَّزَّاقُ ذُو الْقُوَّةِ الْمَتِينُ

“Sesungguhnya Allah Dialah Maha Pemberi rezeki yang mempunyai Kekuatan lagi Sangat Kokoh.”

(Q.S. Adz-Dzariyat: 58)

...وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا...

“...Padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba...”

(Q.S. Al-Baqarah: 275)

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Alhamdulillahiladzi bi ni'matihi tatimmush shaalihaat.*

Segala puji hanya bagi Allah, yang dengan segala nikmat-Nya,  
segala kebaikan menjadi sempurna.

Kupersembahkan karya kecilku ini untuk:

- ♥ *my very best supporter*: Ibu dan Bapak tercinta, yang selalu menyebut namaku di setiap doa-doanya dan,
- ♥ dosen pembimbing skripsi tersayang: Dr. Falikhatun, M.Si., Ak., yang senantiasa membimbing, mengarahkan, dan memotivasi saya.



## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmaanirrahiim.*

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah Swt yang senantiasa melimpahkan nikmat, rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik. Shalawat dan salam semoga selalu tercurah kepada Nabi Muhammad Saw beserta keluarga dan para sahabatnya yang telah membawa umat Islam ke jalan yang diridhai Allah Swt.

Alhamdulillah berkat nikmat, rahmat, dan hidayah yang telah Allah Swt limpahkan, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Partisipasi Transaksi di Perbankan Syariah pada Pedagang Pasar Klewer Surakarta” ini dengan baik. Penulisan skripsi ini tidak akan selesai dengan baik tanpa bantuan dari berbagai pihak. Maka dari itu, penulis ucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini, di antaranya kepada:

1. Prof. Dr. H. Ravik Karsidi, M.S. selaku Rektor Universitas Sebelas Maret Surakarta,
2. Dr. Hunik Sri Runing Sawitri, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret,
3. Drs. Santoso Tri Hananto, M.Si., Ak. Selaku Kepala Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret,
4. Dr. Falikhatun, M.Si., Ak. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing, mengarahkan, memberikan motivasi, kritik, dan saran selama melakukan penelitian dan menyelesaikan penulisan skripsi ini,

5. Orang tuaku tercinta: Bapak Sutarjo dan Ibu Tugiyem, yang tanpa lelah memberikan doa, motivasi, dan dukungan,
6. Mbak dan mas tersayang: Mbak Wati dan Mas Narso, serta Mbak Dwi dan Kak Fazrin, yang senantiasa memberikan dukungan serta selalu mendoakan dan mengingatkan untuk segera menyelesaikan skripsi ini,
7. Teman seperjuangan bimbingan Bu Fali: Rindha, Intan, Suci, Tiara, Rika, dan Yoga yang senantiasa saling menyemangati dan membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini,
8. Keluarga besar Akuntansi UNS 2013, dan
9. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak bisa disebutkan satu per satu.

Semoga Allah Swt memberikan keberkahan dan hidayah-Nya, serta membalas semua kebaikan mereka yang telah banyak membantu penulis.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Hal tersebut disebabkan oleh keterbatasan yang dimiliki penulis dalam hal pengetahuan, kemampuan dan pengalaman. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk perbaikan selanjutnya. Semoga karya kecil ini dapat memberikan manfaat kepada pembaca pada umumnya, dan penulis pada khususnya. Aamiin.

Surakarta, 26 Juli 2017

Penulis,

Okie Rahayu Setiarini  
NIM. F0313073

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING SKRIPSI.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN TIM PENGUJI SKRIPSI.....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN MOTO.....</b>	<b>vii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar belakang Masalah .....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	16
1.3 Tujuan Penelitian.....	18
1.4 Manfaat Penelitian.....	19
1.5 Sistematika Penulisan Proposal.....	20
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS</b>	<b>22</b>
2.1 Tinjauan Pustaka .....	22
2.1.1 Perbankan Syariah.....	22
2.1.2 Literasi Keuangan Syariah .....	30
2.1.2.1 Sikap Keuangan.....	37
2.1.2.2 Perilaku Keuangan .....	39
2.1.2.3 Pengetahuan Keuangan Syariah .....	40
2.1.3 Partisipasi .....	43
2.1.4 Sejarah Pasar Klewer.....	44

2.2 Pengembangan Hipotesis .....	45
2.2.1 Sikap Keuangan dan Partisipasi .....	45
2.2.2 Perilaku Keuangan dan Partisipasi .....	46
2.2.3 Pengetahuan Keuangan Syariah dan Partisipasi.....	47
2.3 Rerangka Berpikir .....	48
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>49</b>
3.1 Desain Penelitian.....	49
3.2 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel.....	51
3.2.1 Populasi.....	51
3.2.2 Sampel.....	51
3.2.3 Teknik Pengambilan Sampel.....	52
3.3 Jenis dan Sumber Data .....	52
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	54
3.4.1 Sikap Keuangan .....	55
3.4.2 Perilaku Keuangan .....	56
3.4.3 Pengetahuan Keuangan Syariah.....	57
3.4.4 Partisipasi .....	58
3.5 Metode Pengumpulan Data.....	58
3.6 Metode Pengujian Instrumen .....	59
3.6.1 Uji Validitas .....	59
3.6.2 Uji Reliabilitas .....	60
3.7 Metode Analisis Data.....	61
3.8 Analisis Deskriptif .....	61
3.9 Uji Asumsi Klasik.....	62
3.9.1 Uji Normalitas Data .....	63
3.9.2 Uji Multikolonieritas.....	63
3.9.3 Uji Heteroskedastisitas.....	64
3.10 Pengujian Hipotesis .....	65
3.10.1 Uji Koefisien Determinasi .....	66
3.10.2 Uji Signifikansi Simultan.....	67

3.10.3 Uji Signifikansi Parameter Individual.....	67
<b>BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>69</b>
4.1 Deskripsi Pelaksanaan Penelitian.....	69
4.2 Karakteristik Profil Responden .....	70
4.3 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	72
4.4 Hasil Pengujian Instrumen Penelitian .....	81
4.4.1 Hasil Uji Validitas .....	81
4.4.2 Hasil Uji Reliabilitas.....	84
4.5 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	85
4.5.1 Hasil Uji Normalitas .....	85
4.5.2 Hasil Uji Multikolonieritas .....	87
4.5.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	88
4.6 Hasil Uji Hipotesis .....	92
4.6.1 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	92
4.6.2 Hasil Uji Signifikansi Simultan .....	93
4.6.3 Hasil Uji Signifikansi Parameter Individual.....	94
4.7 Pengujian Hipotesis dan Pembahasan .....	97
4.7.1 Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Partisipasi .....	98
4.7.2 Pengaruh Perilaku Keuangan terhadap Partisipasi .....	100
4.7.3 Pengaruh Pengetahuan Keuangan Syariah terhadap Partisipasi.....	101
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>104</b>
5.1 Simpulan.....	104
5.2 Implikasi.....	105
5.3 Keterbatasan .....	106
5.4 Saran .....	106
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>109</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 1.1</b> Hasil Survei Otoritas Jasa Keuangan .....	3
<b>Tabel 1.2</b> Jumlah Nasabah dan Rekening Bank Umum Syariah.....	5
<b>Tabel 1.3</b> Jumlah DPK, PYD, dan NPF Bank Umum Per Desember 2016 ....	6
<b>Tabel 2.1</b> Akad dan Produk Perbankan Syariah .....	23
<b>Tabel 2.2</b> Perbedaan Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional .....	26
<b>Tabel 2.3</b> Perbedaan Sistem Bunga dan Bagi Hasil .....	27
<b>Tabel 4.1</b> Karakteristik Responden .....	71
<b>Tabel 4.2</b> Hasil Statistik Deskriptif .....	72
<b>Tabel 4.3</b> Batasan Persepsi Tiap Variabel.....	74
<b>Tabel 4.4</b> Konversi Data Kuantitatif ke Kualitatif .....	75
<b>Tabel 4.5</b> Frekuensi Jawaban Variabel Sikap Keuangan .....	76
<b>Tabel 4.6</b> Frekuensi Jawaban Variabel Perilaku Keuangan .....	76
<b>Tabel 4.7</b> Frekuensi Jawaban Variabel Pengetahuan Keuangan Syariah.....	77
<b>Tabel 4.8</b> Frekuensi Jawaban Variabel Partisipasi .....	78
<b>Tabel 4.9</b> Hasil Uji Validitas Variabel Sikap Keuangan.....	81
<b>Tabel 4.10</b> Hasil Uji Validitas Variabel Perilaku Keuangan.....	82
<b>Tabel 4.11</b> Hasil Uji Validitas Variabel Pengetahuan Keuangan Syariah .....	83
<b>Tabel 4.12</b> Hasil Uji Validitas Variabel Partisipasi .....	84
<b>Tabel 4.13</b> Hasil Uji Reliabilitas .....	84
<b>Tabel 4.14</b> Hasil Uji Normalitas.....	87
<b>Tabel 4.15</b> Hasil Uji Multikolonieritas.....	88
<b>Tabel 4.16</b> Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	90
<b>Tabel 4.16.1</b> Hasil Uji Heteroskedastisitas setelah Transformasi Logaritma .	91
<b>Tabel 4.17</b> Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	92
<b>Tabel 4.18</b> Hasil Uji Signifikansi Simultan.....	94
<b>Tabel 4.19</b> Hasil Uji Signifikansi Parameter Individual .....	95

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2.1</b> Perbedaan Operasi Bank Syariah dan Bank Konvensional .....	29
<b>Gambar 2.2</b> Model 1 .....	35
<b>Gambar 2.3</b> Model 2 .....	36
<b>Gambar 2.4</b> Model 3 .....	36
<b>Gambar 2.5</b> Kerangka Pemikiran .....	48
<b>Gambar 4.1</b> Grafik Hasil Uji Normalitas.....	86
<b>Gambar 4.2</b> Grafik Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	89

## DAFTAR LAMPIRAN

<b>Lampiran 1:</b> Kuesioner Penelitian Uji Coba .....
<b>Lampiran 2:</b> Tabel Jawaban Uji Coba Kuesioner .....
<b>Lampiran 3:</b> Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Uji Coba Kuesioner .....
<b>Lampiran 4:</b> Kuesioner Penelitian.....
<b>Lampiran 5:</b> Tabel Jawaban Kuesioner.....
<b>Lampiran 6:</b> Hasil Olah Data .....
<b>Lampiran 7:</b> Dokumentasi.....