

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, BAGI
HASIL, RELIGIUSITAS, LOKASI TERHADAP MINAT
MENJADI NASABAH BANK SYARIAH DENGAN
TRUST SEBAGAI VARIABEL INTERVENING
(Studi Masyarakat Kabupaten Grobogan)**



TESIS

**Diajukan untuk Memenuhi Syarat
Memperoleh Gelar Magister (S.2)
dalam Bidang Ekonomi Syariah (ES)**

Oleh:

MUKHAMAD GHOZINUL ASROR

NIM. 226010004

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
PASCASARJANA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS
TAHUN 2024**

NOTA PERSETUJUAN PEMBIMBING

Tesis dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Bagi Hasil, Religiusitas, Lokasi Terhadap Minat Menjadi Nasabah Dengan *Trust* Sebagai Variabel Intervening (Studi Masyarakat Kabupaten Grobogan)”** karya dari **Mukhamad Ghozinul Asror NIM. 226010004, Konsentrasi Manajemen Keuangan Syariah (MKS), Program Studi Ekonomi Syariah (ES), Pascasarjana IAIN Kudus**, ini telah diperiksa dan disetujui oleh pembimbing untuk diajukan ke Majelis Sidang Munaqosyah Tesis.

Kudus, 17 Mei 2024

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Dr. Ahmad Supriyadi, S.Ag., M.Hum.
NIP. 197507202003121003

Dr. H. Kuntarno Noor Aflah, M.A.
NID. 197307231004042016



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS
PASCASARJANA**

Jl. Conge Ngembalrejo Kotak Pos 51 Kudus 59322
Telp. (0291) 432677 Fax.
441613, 438818 Email: pascasarjana@iainkudus.ac.id; Website:
<https://pascasarjana.iainkudus.ac.id>

LEMBAR PENGESAHAN

Nama : Mukhamad Ghozinul Asror
NIM : 226010004
Prodi : Ekonomi Syariah
Konsentrasi : Manajemen Keuangan Syariah
Judul Tesis : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Bagi Hasil, Religiusitas, Lokasi Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah Dengan *Trust* Sebagai Variabel Intervening (Studi Masyarakat Kabupaten Grobogan)

Telah dimunaqosahkan oleh Tim Penguji Tesis Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kudus pada tanggal :

10 Juni 2024

Selanjutnya dapat diterima dan disahkan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister Ekonomi (M.E.)

Kudus, 20 Juni 2024

1. Prof. H. Wahibur Rokhman, S.E., M.Si., Ph.D. Ketua Sidang/
NIP. 19731028002121002 Penguji I
2. Dr. Bayu Tri Cahya, S.E., M.Si. Penguji II
NIP. 198503212011011011
3. Dr. Ahmad Supriyadi, S.Ag., M.Hum. Penguji III/
NIP. 197507202003121003 Pembimbing I
4. Dr. H. Kuntarno Noor Aflah, M.A. Pembimbing II
NID. 197307231004042016
5. Dr. Abdul Fattah, M.Si. Sekretaris
NIP. 198903182020121013 Sidang



Mengetahui,
Direktur Pascasarjana IAIN Kudus

Prof. Dr. M. Nur Ghulron, S.Ag., M.Si.

NIP. 197811012005011002

PERNYATAAN KEASLIAN TESIS

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : **Mukhamad Ghozinul Asror**

NIM : **226010004**

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis ini benar-benar karya saya sendiri, bukan plagiasi dari karya tulis orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat atau temuan penelitian orang lain yang terdapat dalam tesis ini dikutip atau dirujuk sesuai kode etik penulisan karya ilmiah. Apabila di kemudian hari ternyata dalam tesis ini terbukti terdapat unsur-unsur plagiasi, maka saya bersedia untuk diproses sesuai peraturan yang berlaku.

Kudus, 17 Mei 2024

Yang Menyatakan,



Mukhamad Ghozinul Asror

NIM: 226010004

MOTTO

يَتَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ
تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ

رَحِيمًا

Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu; sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu. (Q.S. An-Nisa: 29)¹

وَمَا خَلَقْتُ الْجِنَّ وَالْإِنْسَ إِلَّا لِيَعْبُدُونِ

Dan aku tidak menciptakan jin dan manusia melainkan supaya mereka mengabdikan kepada-Ku. (Q.S. Az Zariyat: 56)²

¹ Departemen Agama RI, *Al-Quran Dan Terjemahnya* (Jakarta: Cahaya Qur'an, 2011). 83

² Departemen Agama RI, *Al-Quran Dan Terjemahnya*, 523

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan kata Alhamdulillah kepada Allah SWT yang telah memberikan segala nikmat baik nikmat kesehatan, nikmat kekuatan dan nikmat kemudahan serta nikmat apapun yang telah penulis butuhkan sampai akhir hayat nanti. Sholawat dan salam kepada Nabi tercinta kita Nabi Muhammad SAW, semoga kita diakui sebagai umatnya dan mendapatkan syafaat di hari akhir nanti. Aminn. Dengan selesainya tesis yang sederhana ini, saya persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua saya, Bapak Khumaidi dan Ibu Rukini yang telah memberikan dukungan doa, harta, dan semangat dalam segala hal. Sampai sekarang ini, saya belum bisa membalas kebaikan-kebaikan beliau mulai dari saya dilahirkan sampai saya bisa hidup sekarang. Namun setidaknya doaku akan selalu terpanjatkan kepada beliau disetiap saat hingga akhir hayat. Dan tidak lupa kepada adikku tersayang Naimatul Khoiriyah yang juga telah memberikan doa dan semangat dalam proses penyusunan tesis sampai selesai.
2. Guru-guru saya yang telah memberikan pengajaran, pengarahan bahkan pengalamannya. Karya tulis ilmiah ini jauh dari kata sempurna sehingga saran dan masukan dari guru-gurusangat diharapkan.
3. Kepada Bapak Dr. Ahmad Supriyadi, S.Ag., M.Hum. selaku pembimbing 1 dan Bapak Dr. Kuntarno Noor Aflah, M.A. selaku pembimbing 2 yang telah membimbing, mengarahkan, memberi masukan dan saran dengan sabar dalam menyelesaikan tesis yang baik ini.
4. Semua teman-teman saya baik mulai dari teman saya lahir sampai teman pada saat ini dan kepada pembaca-pembaca karya tulis ilmiah ini saya ucapkan banyak terima kasih. Wabil khusus teman-teman Pascasarjana IAIN Kudus Prodi Ekonomi Syariah A Angkatan 2022 yang telah memberika semangat dan motivasi terhadap penyelesaian tesis ini.
5. Terakhir, ucapan terima kasih kepada diriku sendiri yang telah mampu bertahan sampai sejauh ini. Tentu dan tidak bukan lagi sebab pertolongan dari Allah SWT yang Maha Kuasa lagi Maha Penyayang kepada hamba-hambanya.

PEDOMAN TRANSLITERASI

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia, tanggal 22 Januari 1988, No. 158/1987 dan 0543.b/U/1987

1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab, yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda secara bersama-sama. Berikut ini adalah daftar huruf Arab dan transliterasinya.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Şa	Ş	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥa	Ĥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Ža	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Şad	Ş	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	Ẓ	Zet (dengan titik dibawah)

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ع	'Ain	'	Apostrof terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qof	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (')

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

- a. Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	<i>Fathah</i>	A	A
إ	<i>Kasrah</i>	I	I
أ	<i>Ḍammah</i>	U	U

- b. Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
أِي	<i>Fathah dan ya</i>	Ai	A dan I
أُو	<i>Fathah dan</i>	Au	A dan U

Contoh:

رَبَّنَا : *robbanâ* نَزَّلَ : *nazzala* أَلْبِرُّ : *al-birru* الْحَجُّ : *al-hajju*

Jika huruf *ى* bertasydid di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf kasrah (*يَ*) maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* (*î*).

Contoh:

عَلِيٌّ : '*Ali*' (bukan '*Aliyy* atau '*Aly*') عَرَبِيٌّ : '*Arabî*' (bukan '*Arabiyy* atau '*Araby*')

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf (alif lam ma'rifah). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, al-, baik ketika ia diikuti oleh huruf syamsiah maupun huruf qamariah. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-). Contohnya:

السَّمْسُ : *al-syamsu* (bukan *asy-syamsu*) الزَّلْزَلَةُ : *al-zalzalâh*
(bukan *az-zalzalâh*)

الْفَلْسَفَةُ : *al-falsafah* الْبِلَادُ : *al-bilâdu*

7. Hamzah

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (') hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila hamzah terletak di awal ata, ia tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab ia berupa alif. Contohnya:

تَأْمُرُونَ : *ta'murûna* النَّوْعُ : *al-nau'* شَيْءٌ : *syai'un*

8. Penulisan Kata Arab yang Lazim digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari pembendaharaan bahasa Indonesia, atau sudah ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya kata Al-Qur'an, Sunnah, khusus dan umum. Namun, bila kata tersebut menjadi

bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka mereka harus ditransliterasi secara utuh.

9. *Lafz al-Jalâlah*

Kata “Allah” yang didahului partikel seperti huruf jar dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *mudâf ilaih*, ditransliterasikan tanpa huruf hamzah.

10. Huruf Kapital

Sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital, dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan bahasa Indonesia yang berlaku (EYD). Huruf kapital, misalnya digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Bila nama diri didahului oleh kata sandang (al-), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.



KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah mencurahkan rahmat, taufiq dan hidayahnya kepada kita semua, sehingga atas karunia-NYA penulis dapat menyelesaikan tugas akhir tesis dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Bagi Hasil, Religiusitas, Lokasi Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah Dengan *Trust* Sebagai Variabel Intervening (Studi Masyarakat Kabupaten Grobogan)”**. Sholawat serta salam selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga dan para sahabatnya, semoga kita semua mendapatkan syafa'atnya di yaumul akhir nanti. Amin.

Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister (S2) dalam Fakultas Pascasarjana dengan Program Studi Ekonomi Syariah pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kudus. Penulis menyadari bahwa setiap proses penyusunan, pengumpulan data, penganalisisan data, sampai yang terakhir penyimpulan hasil tidak terlepas dari bantuan, masukan, saran, dorongan, serta bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih kepada:

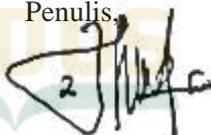
1. Prof. Dr. H. Abdurrohman Kasdi, Lc, M.Si. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kudus
2. Prof. Dr. Nur Ghufron, S.Ag, M.Si. selaku Direktur Pascasarjana IAIN Kudus yang telah memberikan persetujuan atas terselesainya tesis ini
3. Dr. Bayu Tri Cahya, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Pascasarjana IAIN Kudus
4. Dr. Ahmad Supriyadi, S.Ag., M.Hum. selaku pembimbing 1 dan Bapak Dr. Kuntarno Noor Aflah, M.A. selaku pembimbing 2 yang telah memberikan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan, serta memberikan saran dan pengarahan dalam pengusunan tesis ini.
5. Dr. Nur Said, M.A., M.Ag., selaku Kepala Perpustakaan IAIN Kudus beserta staf perpustakaan yang telah memberikan izin dan layanan perpustakaan yang diperlukan sebagai bahan pendukung referensi dalam penyusunan tesis ini.

6. Seluruh Dosen dan Staff IAIN Kudus khususnya Fakultas Pascasarjana yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama perkuliahan berlangsung.
7. Bapak, Ibu, dan Adek tersayang yang secara langsung dan tidak langsung telah memberikan dukungan berupa moril dan materiel selama masa perkuliahan berlangsung hingga terselesaikannya penyusunan tesis ini.
8. Seluruh pegawai Bank Syariah dan Masyarakat Grobogan yang telah memberikan informasi, dukungan, doa serta partisipasinya selama penyusunan tesis ini.
9. Seluruh teman-teman ku yang telah memberikan support semangat terutama teman seperjuangan Prodi Ekonomi Syariah Pascasarjana IAIN Kudus kelas A angkatan 2022.
10. Teman-teman dipondok yang telah memberikan doa-doa terbaik dalam proses pengerjaan sampai akhir jadinya skripsi ini.

Akhir kata, penulis hanya bisa mengucapkan terimakasih dan semoga Allah SWT memberikan balasan yang berlipat ganda atas semua bentuk kebaikan yang telah diberikan kepada penulis. Kritik dan saran yang membangun selalu penulis harapkan sebagai bahan perbaikan dalam menyusun karya tulis berikutnya. Semoga dengan terselesaikannya tesis ini dapat memberikan manfaat bagi penulis dan juga bagi pembaca. Amin.

Kudus, 17 Mei 2024

Penulis,



Mukhamad Ghozinul Asror