



# **PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERSEPSI MENGENAI QANUN TERHADAP PERILAKU MENABUNG MASYARAKAT ACEH**

**FAKHRINA FADHLI**



**DEPARTEMEN ILMU KELUARGA DAN KONSUMEN  
FAKULTAS EKOLOGI MANUSIA  
INSTITUT PERTANIAN BOGOR  
BOGOR  
2021**

- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
  2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



@Hak cipta milik IPB University

IPB University



IPB University  
— Bogor Indonesia —

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



## PERNYATAAN MENGENAI SKRIPSI DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan dan Persepsi Mengenai Qanun Terhadap Perilaku Menabung Masyarakat Aceh” adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apa pun kepada perguruan tinggi mana pun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam Daftar Pustaka di bagian akhir skripsi ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Institut Pertanian Bogor.

Bogor, Juli 2021

Fakhrina Fadhli  
I24170045

## ABSTRAK

FAKHRINA FADHLI. Pengaruh Literasi Keuangan dan Persepsi Mengenai Qanun Terhadap Perilaku Menabung Masyarakat Aceh. Dibimbing oleh IRNI RAHMAYANI JOHAN.

Sejak diberlakukannya Qanun Nomor 11 Tahun 2018, seluruh bank konvensional di Provinsi Aceh telah dikonversi menjadi bank syariah, sehingga masyarakat perlu beradaptasi dengan beberapa perubahan pada transaksi perbankan, termasuk menabung. Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan dan persepsi akan qanun terhadap perilaku menabung masyarakat Aceh. Kuesioner disebarakan secara *online* kepada 217 responden dengan kriteria pendidikan terakhir minimal SMA atau sederajat, memiliki rekening tabungan di Bank, dan berdomisili di Banda Aceh atau Aceh Besar. Wawancara juga dilakukan untuk beberapa item pertanyaan. Hasil penelitian menunjukkan tingkat literasi keuangan responden berada pada kategori *well literate*, persepsi terkait qanun berada pada tingkat sedang, dan perilaku menabung masih rendah. Terdapat hubungan yang positif signifikan antara dimensi sikap keuangan, perilaku keuangan, dan persepsi mengenai qanun terhadap perilaku menabung. Hasil analisis uji regresi menunjukkan bahwa perilaku keuangan dan persepsi mengenai qanun berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku menabung.

Kata kunci: Literasi keuangan, perilaku menabung, persepsi, qanun

## ABSTRACT

FAKHRINA FADHLI. The Influence of Financial Literacy and Perception of Qanun toward Saving Behavior Acehnese People. Supervised by IRNI RAHMAYANI JOHAN.

Since the enactment of Qanun Number 11 of 2018, all conventional banks in Aceh Province have to convert into sharia banks, so customer need to adapt with several changes in banking transactions, including saving. The purpose of this study was to analyze the effect of financial literacy and perceptions of Qanun on saving behavior among Acehnese people. Questionnaires were distributed online to 217 respondents with the criteria for having a minimum education of high school or equivalent, having a savings account at a bank, and domiciled in Banda Aceh or Aceh Besar. Interviews were also conducted for several question items. The results showed that the respondents' level of financial literacy were categorized as well literate, while perceptions of qanun were at moderate level, and saving behavior was poor. The results also showed a positive significant relationship between financial attitude, financial behavior, and perceptions of qanun on saving behavior. Moreover, the results of the regression test found that financial behavior and perception of qanun also a positive significant driver of saving behavior.

*Keywords:* Financial literacy, perception, qanun, saving behavior



© Hak Cipta milik IPB, tahun 2021<sup>1</sup>  
Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

*Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan atau menyebutkan sumbernya. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik, atau tinjauan suatu masalah, dan pengutipan tersebut tidak merugikan kepentingan IPB.*

*Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apa pun tanpa izin IPB.*

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



# **PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERSEPSI MENGENAI QANUN TERHADAP PERILAKU MENABUNG MASYARAKAT ACEH**

**FAKHRINA FADHLI**

Skripsi  
sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar  
Sarjana Sains  
pada  
Departemen Ilmu Keluarga dan Konsumen

**DEPARTEMEN ILMU KELUARGA DAN KONSUMEN  
FAKULTAS EKOLOGI MANUSIA  
INSTITUT PERTANIAN BOGOR  
BOGOR  
2021**

- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
  2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



@Hak cipta milik IPB University

IPB University

Tim Penguji pada Ujian Skripsi:

1. Dr. Megawati Simanjuntak, S.P., M.Si.
2. Risdha Rizkillah, S.Si., M.Si.



IPB University  
— Bogor Indonesia —

- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
  2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

Perpustakaan IPB University



@Hak cipta milik IPB University

IPB University



IPB University  
— Bogor Indonesia —

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan dan Persepsi Mengenai Qanun Terhadap Perilaku Menabung Masyarakat Aceh

Nama : Fakhri Fadhli

NIM : 124170045

@Hak cipta milik IPB University

Pembimbing:

Dr. Irni Rahmayani Johan, S.P, M.M.

Disetujui oleh:



Diketahui oleh:



Ketua Program Studi:

Dr. Tin Herawati, SP, M.Si

19720428 200604 2 007

Tanggal Ujian:  
12 Juli 2021

Tanggal Lulus: 02 AUG 2021

## PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah Subhanahu Wa ta'ala atas segala karunia-Nya, sehingga karya ilmiah yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan dan Persepsi Mengenai Qanun Terhadap Perilaku Menabung Masyarakat Aceh” ini berhasil diselesaikan. Penulis sampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Dr. Irni Rahmayani Johan, S.P., M.M. selaku dosen pembimbing dan pembimbing akademik yang telah memberikan waktu, dorongan, motivasi dan saran yang sangat membantu penulis terkait akademik, non akademik dan penulisan karya ilmiah ini sehingga berjalan dengan lancar.
2. Dr. Megawati Simanjuntak, S.P., M.Si dan Risda Rizkillah, S.Si., M.Si. selaku dosen penguji sidang skripsi atas saran masukan yang sangat bermanfaat terhadap peningkatan kualitas skripsi ini.
3. Ir. Moh. Djemdjem Djamaludin, M.Sc. selaku pemandu seminar hasil yang telah meluangkan waktu dan memberikan saran berharga untuk perbaikan skripsi ini, serta terima kasih kepada pembahas seminar hasil penelitian yaitu Enggi Lestari Rezki dan Indah Sukmawati atas masukan serta bantuannya dalam memperlancar jalannya seminar.
4. Responden penelitian atas waktu yang diberikan untuk pengisian kuesioner dan wawancara terkait topik ini.
5. Kedua orang tua tersayang, yaitu ayah Dr. Fadhlullah, S.H., M.S. dan ummi Jurmiati, S.Pd.I. serta kakak Fithri Fadhli, abang Firdaus Fadhli dan adik Fathin Fadhli, keponakan Azzahra Jannatul Qalbi dan Muhammad Fathul Qalbi serta keluarga besar yang telah memberikan segala doa, dukungan, kasih sayang, serta memotivasi penulis.
6. Kerabat terdekat yang senantiasa menemani dan meluangkan waktunya Enggi Lestari Rezki, Siti Rain Jannah, Tiara Maghfirah, Yuni Azrima, Ken Wellas Lumbantobing, dan Ridhoni Khoirul Anam.
7. Teman-teman seperbimbingan Gista, Yulisa, Yasmin, Ika, dan Rifka yang saling membantu dalam proses penulisan skripsi.
8. Teman-teman penyiar radio kampus Agri FM, organisasi mahasiswa daerah Ikatan Mahasiswa Tanah Rencong Bogor, kamar 329 asrama A3 PPKU, serta Ilmu Keluarga dan Konsumen angkatan 54 atas kebersamaan dan kenangan yang diberikan selama empat tahun terakhir.
9. Teman-teman Avengers, geng Lari, GJC, dan Ratio yang telah membantu penulis dalam menyebarkan kuesioner penelitian.
10. Seluruh pihak yang belum disebutkan, namun telah memberikan banyak dukungan, bantuan, saran, dan kontribusi dalam proses penulisan skripsi.

Semoga karya ilmiah ini bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan dan bagi kemajuan ilmu pengetahuan.

Bogor, Juli 2021

*Fakhrina Fadhli*



## DAFTAR ISI

|  |    |
|--|----|
| ABSTRAK                                  | ii |
| ABSTRACT                                 | ii |
| DAFTAR TABEL                             | x  |
| DAFTAR GAMBAR                            | x  |
| DAFTAR LAMPIRAN                          | x  |
| I PENDAHULUAN                            | 1  |
| 1.1 Latar Belakang                       | 1  |
| 1.2 Rumusan Masalah                      | 2  |
| 1.3 Tujuan                               | 3  |
| 1.4 Manfaat                              | 4  |
| II TINJAUAN PUSTAKA                      | 5  |
| 2.1 Literasi Keuangan                    | 5  |
| 2.2 Persepsi                             | 6  |
| 2.3 Perilaku Menabung                    | 7  |
| 2.4 Qanun                                | 8  |
| III KERANGKA PEMIKIRAN                   | 10 |
| IV METODE                                | 12 |
| 4.1 Desain, Lokasi, dan Waktu Penelitian | 12 |
| 4.2 Jumlah dan Cara Penarikan Contoh     | 12 |
| 4.3 Pengukuran Variabel                  | 12 |
| 4.4 Pengolahan dan Analisis Data         | 14 |
| 4.5 Definisi Operasional                 | 16 |
| V HASIL DAN PEMBAHASAN                   | 17 |
| 5.1 Hasil                                | 17 |
| 5.2 Pembahasan                           | 26 |
| VI SIMPULAN DAN SARAN                    | 29 |
| 6.1 Simpulan                             | 29 |
| 6.2 Saran                                | 29 |
| VII DAFTAR PUSTAKA                       | 31 |
| LAMPIRAN                                 | 37 |
| RIWAYAT HIDUP                            | 43 |

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang  
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.  
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



## DAFTAR TABEL

|   |  |    |
|---|--|----|
| 1 | Variabel, skala data, dan keterangan data  | 13 |
| 2 | Sebaran responden berdasarkan jenis kelamin, usia, agama, asal daerah, pendidikan terakhir, dan pekerjaan          | 17 |
| 3 | Sebaran responden berdasarkan tingkat literasi keuangan  | 18 |
| 4 | Sebaran responden berdasarkan indeks pengetahuan, sikap, dan perilaku keuangan                                     | 19 |
| 5 | Sebaran responden berdasarkan persepsi mengenai qanun  | 20 |
| 6 | Sebaran responden berdasarkan perilaku menabung  | 22 |
| 7 | Sebaran responden berdasarkan alokasi uang yang ditabung dan kepemilikan rekening tabungan di bank                 | 22 |
| 8 | Nilai koefisien korelasi antara karakteristik responden, literasi keuangan, persepsi qanun serta perilaku menabung | 24 |
| 9 | Hasil analisis regresi karakteristik responden, literasi keuangan, dan persepsi qanun terhadap perilaku menabung   | 25 |

## DAFTAR GAMBAR

|    |                            |    |
|----|----------------------------|----|
| 10 | Diagram kerangka pemikiran | 11 |
|----|----------------------------|----|

## DAFTAR LAMPIRAN

|    |   |    |
|----|---|----|
| 11 | Lampiran 1 Sebaran jawaban responden berdasarkan pengetahuan keuangan   | 38 |
| 12 | Lampiran 2 Sebaran jawaban responden berdasarkan sikap keuangan   | 38 |
| 13 | Lampiran 3 Sebaran jawaban responden berdasarkan perilaku keuangan  | 39 |
| 14 | Lampiran 4 Sebaran jawaban responden berdasarkan persepsi mengenai qanun  | 39 |
| 15 | Lampiran 5 Sebaran jawaban responden berdasarkan perilaku menabung  | 40 |
| 16 | Lampiran 6 Sebaran jawaban responden berdasarkan alokasi persentase menabung  | 40 |
| 17 | Lampiran 7 Sebaran karakteristik responden yang memiliki rekening di bank syariah   | 41 |
| 18 | Lampiran 8 Nilai koefisien korelasi antara karakteristik responden, literasi keuangan, persepsi mengenai qanun, dan perilaku menabung | 42 |