

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN  
PENDAPATAN TERHADAP MINAT INVESTASI DENGAN  
RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL MODERATING  
(Studi Pada Aparatur Sipil Negara Kementerian Agama Provinsi  
Kepulauan Bangka Belitung)**



**TESIS MAGISTER**

**Dibuat guna memenuhi salah satu persyaratan  
untuk memperoleh gelar Magister Ekonomi (M.E)**

**Oleh:**

**NOPA TULHASANAH**

**NIM: 248102006**

**PROGRAM MAGISTER EKONOMI SYARIAH  
PROGRAM PASCASARJANA  
IAIN SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK  
BANGKA BELITUNG**

**2026**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**  
**SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG**  
**PROGRAM PASCASARJANA**

Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat Kab Bangka Prov. Kepulauan Bangka Belitung 33173

E-mail : [humas@iainsasbabel.ac.id](mailto:humas@iainsasbabel.ac.id), [pasca.sasbabel@gmail.com](mailto:pasca.sasbabel@gmail.com)

Website: [www.iainsasbabel.ac.id](http://www.iainsasbabel.ac.id), <https://pasca.iainbabel.ac.id>

---

**SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIARISME**

Nomor: 34/In.40/PPS/TL.03/06/2026

Direktur Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung menerangkan bahwa mahasiswa dengan identitas berikut:

**Nama** : **Nopa Tulhasanah**

**NIM** : **248102006**

**Program** : **Magister (S2)**

**Program Studi** : **Ekonomi Syariah**

**Judul Tesis** : **Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Pendapatan terhadap Minat Investasi dengan Religiusitas sebagai Variabel Moderating (Studi pada Aparatur Sipil Negara Kementerian Agama Provinsi Kepulauan Bangka Belitung)**

Dinyatakan sudah memenuhi syarat batas maksimal plagiasi 25 % yaitu sebesar 6 % pada tesis yang disusunnya.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Bangka, 9 Juni 2026

Direktur,



Prof. Dr. Irawan, M.S.I.

NIP. 197205272005011006

## PERNYATAAN KEASLIAN TESIS

Saya yang betanda tangan di bawah ini:

Nama : Nopa Tulhasanah  
NIM : 248102006  
Program Studi : Magister Ekonomi Syariah  
Judul Tesis : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Pendapatan Terhadap Minat Investasi dengan Religiusitas sebagai variabel Moderating (Studi Pada Aparatur Sipil Negara Kementerian Agama Provinsi Kepulauan Bangka Belitung)

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa Tesis yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Pendapatan Terhadap Minat Investasi dengan Religiusitas sebagai variabel Moderating (Studi Pada Aparatur Sipil Negara Kementerian Agama Provinsi Kepulauan Bangka Belitung)” adalah hasil karya saya sendiri. Ide / Gagasan orang lain yang ada dalam karya ini saya sebutkan sumber pengambilannya. Apabila di kemudian hari terdapat hasil plagiarisme maka saya bersedia menerima sanksi yang ditetapkan dan sanggup mengembalikan gelar ijazah yang saya peroleh sebagaimana peraturan yang berlaku.

Bangka, 05 Juni 2026

Yang membuat pernyataan,



**Nopa Tulhasanah**



**KEMENTERIAN AGAMA RI  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG  
PROGRAM PASCASARJANA**

Alamat : Jl. Raya Petaling KM 13 Kecamatan Mendo Barat Kab. Bangka 33171  
Telp. (0717)9100899, Fax. (0717)9100899  
Email : pasca.sasbabel@gmail.com

**PERSETUJUAN TESIS**

Tesis yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Pendapatan Terhadap Minat Investasi dengan Religiusitas sebagai variabel Moderating (Studi Pada Aparatur Sipil Negara Kementerian Agama Provinsi Kepulauan Bangka Belitung)”** ditulis oleh Nopa Tulhasanah NIM 248102006 telah melalui pembimbingan sebagaimana ditetapkan Program Pascasarjana IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik sehingga layak diajukan untuk ujian Tesis.

**Nama**

**Tanggal**

**Tandatangan**

**Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I**  
Pembimbing I

08/06/2026

**Dr. H. Ahmad Fadholi, M.S.I**  
Pembimbing II

05/06/2026



**KEMENTERIAN AGAMA RI  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG  
PROGRAM PASCASARJANA**

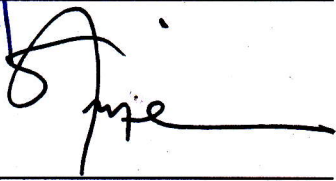
Alamat : Jl. Raya Petaling KM 13 Kecamatan Mendo Barat Kab. Bangka 33171

**PENGESAHAN MAJELIS PENGUJI UJIAN TESIS**

Yang bertandatangan di bawah ini menyatakan menyetujui tesis saudara:

Nama : Nopa Tulhasanah  
NIM : 248102006  
Program : Magister Ekonomi Syariah  
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Pendapatan Terhadap Minat Investasi dengan Religiusitas sebagai variabel Moderating (Studi Pada Aparatur Sipil Negara Kementerian Agama Provinsi Kepulauan Bangka Belitung)

telah diujikan pada: hari Kamis tanggal 11 Juni 2026 dan dinyatakan LULUS dalam Ujian Tesis Program Magister.

| Nama                                                   | Tanggal           | Tandatangan                                                                           |
|--------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| <u>Dr. Indah Kusuma Dewi, M.Pd.I</u><br>Ketua/ Penguji | <u>25/06/2026</u> |  |
| <u>Dr. H. Iskandar, M.Hum</u><br>Penguji I             | <u>25/6/2026</u>  |  |
| <u>Dr. Wulpiah, M.Ag</u><br>Penguji II                 | <u>25/6/2026</u>  |  |



## MOTTO

*"Dan bahwa manusia hanya memperoleh apa yang telah diusahakannya."*  
(QS. An-Najm: 39)

"Investasi yang paling bernilai adalah ketika keuntungan dunia berjalan seiring dengan keberkahan akhirat."

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah, dengan segala kerendahan hati dan rasa syukur kepada Allah Swt., karya sederhana ini kupersembahkan kepada orang-orang tercinta yang menjadi alasan di balik setiap perjuangan, doa, dan langkah yang kutempuh.

### **Untuk Bapak tercinta, Busaman, dan Mamak tercinta, Mariam.**

yang senantiasa menjadi sumber kekuatan, kasih sayang, inspirasi, serta motivasi dalam setiap langkah kehidupan. Terima kasih atas segala pengorbanan, kerja keras, nasihat, dukungan, dan doa yang tidak pernah terputus untuk keberhasilan penulis. Tiada kata yang mampu menggambarkan besarnya cinta dan jasa yang telah diberikan. Semoga Allah Swt. senantiasa melimpahkan kesehatan, kebahagiaan, dan keberkahan kepada Ayah dan Ibu.

### **Adik-adikku tersayang, Mahrus Romansah dan Mokavi Makki,**

yang selalu memberikan semangat, dukungan, dan kebahagiaan dalam perjalanan menyelesaikan studi ini. Semoga kalian senantiasa diberikan kemudahan dalam meraih cita-cita, menjadi pribadi yang bermanfaat, serta memperoleh kesuksesan dunia dan akhirat.

### **Untuk para dosen,**

Terima kasih atas ilmu, bimbingan, nasihat, dan keteladanan yang telah diberikan. Semoga setiap ilmu yang diajarkan menjadi amal jariyah yang terus mengalir pahalanya dan menjadi cahaya yang menerangi kehidupan dunia dan akhirat.

### **Untuk sahabat dan teman-teman seperjuangan,**

Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan ini. Terima kasih atas kebersamaan, bantuan, motivasi, dan kenangan yang telah terukir selama menempuh pendidikan. Semoga persaudaraan dan silaturahmi ini tetap terjaga dalam kebaikan.

### **Untuk almamater tercinta, Program Studi Magister Ekonomi Syariah IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.**

Terima kasih telah menjadi tempat bertumbuh, belajar, dan menempa diri hingga mencapai tahap ini.

Akhirnya, karya ini kupersembahkan sebagai bentuk rasa syukur atas setiap proses, perjuangan, air mata, doa, dan harapan yang mengiringi perjalanan panjang ini. Semoga setiap langkah yang telah dilalui menjadi jalan menuju keberkahan, kemanfaatan ilmu, dan ridha Allah Swt.

## ABSTRAK

Minat investasi syariah pada Aparatur Sipil Negara (ASN) Kementerian Agama Provinsi Kepulauan Bangka Belitung masih belum optimal. Kondisi tersebut dipengaruhi oleh keterbatasan literasi keuangan syariah, prioritas kebutuhan hidup, serta kemampuan pendapatan yang berbeda-beda sehingga ASN belum optimal dalam memahami dan melakukan investasi syariah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah dan pendapatan terhadap minat investasi pada Aparatur Sipil Negara (ASN) Kementerian Agama Provinsi Kepulauan Bangka Belitung dengan religiusitas sebagai variabel moderating.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian asosiatif. Populasi penelitian adalah ASN Kementerian Agama Provinsi Kepulauan Bangka Belitung yang berjumlah 180 orang, dengan sampel sebanyak 64 responden yang ditentukan menggunakan rumus Slovin dan teknik *simple random sampling*. Pengumpulan data dilakukan melalui kuesioner menggunakan skala *Likert*. Teknik analisis data menggunakan bantuan *IBM SPSS Statistics 23* yang meliputi uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, analisis regresi linear berganda, dan regresi moderasi untuk menguji peran religiusitas sebagai variabel *moderating*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah dan pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat investasi ASN. Literasi keuangan syariah memiliki nilai signifikansi sebesar 0,000 dan pendapatan sebesar 0,006, yang berarti kedua variabel mampu meningkatkan minat investasi syariah. Namun, religiusitas tidak mampu memoderasi hubungan antara literasi keuangan syariah maupun pendapatan terhadap minat investasi karena nilai signifikansi interaksi masing-masing lebih besar dari 0,05. Penelitian ini menyimpulkan bahwa minat investasi ASN lebih dipengaruhi oleh faktor pengetahuan dan kemampuan ekonomi dibandingkan tingkat religiusitas sebagai variabel moderasi.

**Kata Kunci:** Literasi Keuangan Syariah, Pendapatan, Minat Investasi, Religiusitas, ASN.

## ABSTRACT

The interest in Sharia investment among Civil Servants (ASN) at the Ministry of Religious Affairs of the Bangka Belitung Islands Province is still not optimal. This condition is influenced by limited Sharia financial literacy, the priority of daily living needs, and varying income levels, causing ASN employees to have limited understanding and participation in Sharia investment activities. This study aims to analyze the influence of Sharia financial literacy and income on investment interest among Civil Servants (ASN) at the Ministry of Religious Affairs of the Bangka Belitung Islands Province, with religiosity serving as a moderating variable.

This research employed a quantitative approach using an associative research design. The population consisted of 180 ASN employees of the Ministry of Religious Affairs of the Bangka Belitung Islands Province, with a sample of 64 respondents determined using the Slovin formula and simple random sampling technique. Data were collected through questionnaires using a Likert scale. Data analysis techniques were conducted using IBM SPSS Statistics 23, including validity tests, reliability tests, classical assumption tests, multiple linear regression analysis, and moderation regression analysis to examine the role of religiosity as a moderating variable.

The results showed that Sharia financial literacy and income had a positive and significant effect on ASN investment interest. Sharia financial literacy had a significance value of 0.000 and income had a significance value of 0.006, indicating that both variables were able to increase interest in Sharia investment. However, religiosity was unable to moderate the relationship between Sharia financial literacy and income on investment interest because the significance values of each interaction were greater than 0.05. This study concludes that ASN investment interest is more influenced by knowledge and economic capability factors than by the level of religiosity as a moderating variable.

**Keywords:** *Sharia Financial Literacy, Income, Investment Interest, Religiosity, Civil Servants (ASN).*

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur kehadiran Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat, taufik, hidayah, dan inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Pendapatan terhadap Minat Investasi dengan Religiusitas sebagai Variabel Moderating (Studi pada Aparatur Sipil Negara Kementerian Agama Provinsi Kepulauan Bangka Belitung)”. Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada junjungan Nabi Muhammad SAW., keluarga, sahabat, dan seluruh pengikut beliau hingga akhir zaman.

Tesis ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister Ekonomi pada Program Studi Magister Ekonomi Syariah, Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Dalam proses penyusunan tesis ini, penulis menyadari bahwa keberhasilan yang dicapai tidak terlepas dari bantuan, dukungan, bimbingan, serta doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat dan ketulusan hati, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Janawi, M.Ag., selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
2. Bapak Prof. Irawan, M.S.I., selaku Direktur Program Magister Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
3. Ibu Dr. Wulpiah, M.Ag., selaku Ketua Program Studi Magister Ekonomi Syariah yang telah memberikan arahan dan dukungan selama masa studi.

4. Bapak Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I. selaku Pembimbing I dan Bapak Dr. H. Ahmad Fadholi, M.S.I. selaku Pembimbing II yang telah dengan penuh kesabaran memberikan bimbingan, arahan, kritik, saran, serta motivasi selama proses penyusunan tesis ini.
5. Seluruh dosen dan tenaga kependidikan Program Studi Magister Ekonomi Syariah yang telah memberikan ilmu pengetahuan, pengalaman, dan pelayanan akademik kepada penulis selama menempuh pendidikan.
6. Kepala Kantor Wilayah Kementerian Agama Provinsi Kepulauan Bangka Belitung beserta seluruh Aparatur Sipil Negara yang telah memberikan izin, bantuan, dan kesediaannya menjadi responden dalam penelitian ini.
7. Kedua orang tua tercinta yang senantiasa memberikan kasih sayang, dukungan, pengorbanan, serta doa yang tiada henti untuk keberhasilan penulis.
8. Keluarga besar, sahabat, dan teman-teman seperjuangan Program Magister Ekonomi Syariah yang selalu memberikan semangat, motivasi, serta dukungan selama proses penyelesaian studi.
9. Semua pihak yang telah membantu dan berkontribusi dalam penyusunan tesis ini, baik secara langsung maupun tidak langsung, yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa tesis ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi penyempurnaan karya ilmiah ini. Penulis berharap tesis ini dapat memberikan manfaat, baik secara teoritis maupun praktis, khususnya dalam pengembangan kajian ekonomi syariah terkait literasi keuangan syariah, pendapatan, religiusitas, dan minat investasi.

Akhirnya, semoga segala bantuan, dukungan, dan kebaikan yang telah diberikan kepada penulis memperoleh balasan terbaik dari Allah Swt. Aamiin.

Bangka Barat, 5 Juni 2026

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized, cursive letters that appear to be 'N' and 'T'.

Nopa Tulhasanah

## DAFTAR ISI

|                                                            |             |
|------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>HALAMAN JUDUL .....</b>                                 | <b>i</b>    |
| <b>SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI.....</b>                | <b>ii</b>   |
| <b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TESIS .....</b>             | <b>iii</b>  |
| <b>LEMBAR PERSETUJUAN TESIS OLEH PEMBIMBING .....</b>      | <b>iv</b>   |
| <b>LEMBAR PENGESAHAN MAJELIS PENGUJI UJIAN TESIS .....</b> | <b>v</b>    |
| <b>MOTTO .....</b>                                         | <b>vi</b>   |
| <b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>                           | <b>vii</b>  |
| <b>ABSTRAK .....</b>                                       | <b>viii</b> |
| <b>ABSTRACT .....</b>                                      | <b>ix</b>   |
| <b>KATA PENGANTAR .....</b>                                | <b>x</b>    |
| <b>DAFTAR ISI .....</b>                                    | <b>xiii</b> |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                                  | <b>xv</b>   |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                                  | <b>xvi</b>  |
| <b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>                             | <b>1</b>    |
| A. Latar Belakang Masalah.....                             | 1           |
| B. Identifikasi dan Pembatasan Masalah .....               | 9           |
| 1. Identifikasi Masalah .....                              | 9           |
| 2. Pembatasan Masalah .....                                | 10          |
| C. Rumusan Masalah .....                                   | 11          |
| D. Tujuan Penelitian .....                                 | 11          |
| E. Manfaat Penelitian .....                                | 12          |
| F. Sistematika Penulisan .....                             | 13          |
| <b>BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN LANDASAN TEORI .....</b>      | <b>15</b>   |
| A. Hasil Penelitian Terdahulu .....                        | 15          |
| B. Landasan Teori .....                                    | 25          |
| 1. Theory of Planned Behavior .....                        | 25          |
| 2. Minat Investasi .....                                   | 26          |
| 3. Literasi Keuangan Syariah .....                         | 31          |
| 4. Pendapatan .....                                        | 37          |

|                                                     |            |
|-----------------------------------------------------|------------|
| 5. Religiusitas .....                               | 39         |
| C. Kerangka Penelitian.....                         | 42         |
| D. Hipotesis Penelitian.....                        | 45         |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>              | <b>46</b>  |
| A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....            | 46         |
| B. Tempat dan Waktu Penelitian .....                | 46         |
| C. Populasi, Sampel, dan Teknik Sampling .....      | 47         |
| D. Definisi Operasional Variabel .....              | 48         |
| E. Instrumen Penelitian dan Skala Pengukuran .....  | 50         |
| F. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data.....     | 51         |
| 1. Sumber Data .....                                | 51         |
| 2. Teknik Pengumpulan Data.....                     | 52         |
| G. Uji Keabsahan Instrumen .....                    | 53         |
| 1. Uji Validitas .....                              | 53         |
| 2. Uji Reliabilitas .....                           | 54         |
| H. Teknik Analisis Data .....                       | 54         |
| I. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....             | 58         |
| J. Uji Hipotesis .....                              | 59         |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b> | <b>61</b>  |
| A. Deskripsi Data .....                             | 61         |
| B. Pengujian Prasyarat Analisis .....               | 75         |
| C. Analisis Regresi.....                            | 82         |
| D. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....            | 85         |
| E. Pengujian Hipotesis .....                        | 86         |
| F. Pembahasan Hasil Penelitian .....                | 91         |
| <b>BAB V PENUTUP .....</b>                          | <b>99</b>  |
| A. Kesimpulan .....                                 | 99         |
| B. Saran .....                                      | 101        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                         | <b>103</b> |

## DAFTAR GAMBAR

|                                                                            |    |
|----------------------------------------------------------------------------|----|
| Gambar I.1 Pertumbuhan Investor di Indonesia .....                         | 4  |
| Gambar II.1 Kerangka Penelitian .....                                      | 45 |
| Gambar IV.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....        | 64 |
| Gambar IV.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....                 | 65 |
| Gambar IV.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Status Perkawinan .....    | 66 |
| Gambar IV.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Bekerja .....         | 67 |
| Gambar IV.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan .....           | 68 |
| Gambar IV.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Pengalaman Investasi ..... | 69 |

## DAFTAR TABEL

|                                                                                       |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel I.1 Pertumbuhan Investor di Indonesia .....                                     | 2  |
| Tabel III.1 Kisi-Kisi Instrumen Penelitian .....                                      | 50 |
| Tabel. IV.1. Total Capaian Responden Variabel Literasi Keuangan Syariah<br>(X1) ..... | 71 |
| Tabel. IV.2. Total Capaian Responden Variabel Pendapatan (X2) .....                   | 72 |
| Tabel. IV.3. Total Capaian Responden Variabel Minat Investasi (Y) .....               | 73 |
| Tabel. IV.4. Total Capaian Responden Variabel Religiusitas (Z) .....                  | 74 |
| Tabel IV.5 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan Syariah<br>(X1).....        | 76 |
| Tabel IV.5 Hasil Uji Validitas Variabel Pendapatan (X2).....                          | 76 |
| Tabel IV.5 Hasil Uji Validitas Variabel Minat Investasi (Y).....                      | 77 |
| Tabel IV.5 Hasil Uji Validitas Variabel Religiusitas (Z).....                         | 77 |
| Tabel IV.6 Hasil Uji Reliabilitas .....                                               | 78 |
| Tabel IV.7 Hasil Uji Normalitas .....                                                 | 79 |
| Tabel IV.8 Hasil Uji Multikolinearitas .....                                          | 80 |
| Tabel IV.9 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....                                        | 82 |
| Tabel IV.10 Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....                                   | 83 |
| Tabel IV.11 Hasil Uji Regresi Moderasi (MRA) .....                                    | 84 |
| Tabel IV.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....                                     | 85 |
| Tabel IV.13 Hasil Uji t (Parsial) .....                                               | 87 |
| Tabel IV.14 Hasil Uji F (Simultan) .....                                              | 88 |
| Tabel IV.15 Hasil Pengujian Uji Regresi Moderasi .....                                | 89 |