

**PENGARUH RELIGIUSITAS, LITERASI KEUANGAN  
SYARIAH DAN KUALITAS PELAYANAN TERHADAP  
KEPUTUSAN MENABUNG DI BANK SYARIAH  
(Studi Atas Mahasiswa Fakultas Ekonomi  
Perguruan Tinggi di Pekalongan)**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

**DITYA EKA SAPTRIA**

**NIM 4118259**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
2024**

**PENGARUH RELIGIUSITAS, LITERASI KEUANGAN  
SYARIAH DAN KUALITAS PELAYANAN TERHADAP  
KEPUTUSAN MENABUNG DI BANK SYARIAH  
(Studi Atas Mahasiswa Jurusan Ekonomi Syariah  
Perguruan Tinggi di Pekalongan)**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

**DITYA EKA SAPTRIA**

**NIM 4118259**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
2024**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Ditya Eka Saptria

NIM : 4118259

Judul Skripsi : **Pengaruh Religiusitas, Literasi Keuangan Syariah Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah (Studi Atas Mahasiswa Fakultas Ekonomi Perguruan Tinggi di Pekalongan)**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Comal, 15 Juni 2024  
Yang Menyatakan



**DITYA EKA SAPTRIA**  
**NIM. 4118259**

## NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Ditya Eka Saptria

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.q. Ketua Program Studi Ekonomi Syariah

### PEKALONGAN

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudara/i:

Nama : **Ditya Eka Saptria**

NIM : **4118259**

Judul Skripsi : **Pengaruh Religiositas, Literasi Keuangan Syariah, dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah (Studi atas Mahasiswa Fakultas Ekonomi Perguruan Tinggi di Pekalongan)**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana estinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

Pekalongan, 14 Juni 2024

Pembimbing,



**Agus Arwani M.Ag.**

NIP. 19760807 201412 1 002



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jl. Pahlawan No.52 Kajen Kab. Pekalongan, [www.febi.uingusdur.ac.id](http://www.febi.uingusdur.ac.id)

**PENGESAHAN**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan Skripsi saudari:

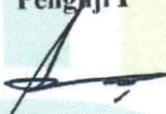
Nama : **Ditya Eka Saptria**  
NIM : **4118259**  
Judul : **Pengaruh Religiusitas, Literasi Keuangan Syariah Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah (Studi Atas Mahasiswa Fakultas Ekonomi Perguruan Tinggi di Pekalongan)**

Telah diujikan pada hari senin, 08 Juli 2024 dan dinyatakan **LULUS**, serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Dewan Penguji,

Penguji I

Penguji II

  
**Ahmad Rosyid, SE., M.Si. Akt**  
**NIP. 19790331 200604 1 003**

  
**Ria Anisatus Sholihah, SE., MSA**  
**NIP. 19870630 201801 2 001**

Pekalongan, 23 Juli 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

  
**Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H.**  
**NIP. 19750220 199903 2 001**

## MOTTO

قطعك تقطعه لم ان كالسيف الوقت

“Waktu itu seperti pedang, jika engkau tidak menggunakan dengan baik, ia akan memotongmu”

(Al-Mahfudzot)

*"Ketahuilah bahwa kemenangan bersama kesabaran, kelapangan bersama kesempitan, dan kesulitan bersama kemudahan."*

(HR Tirmidzi)

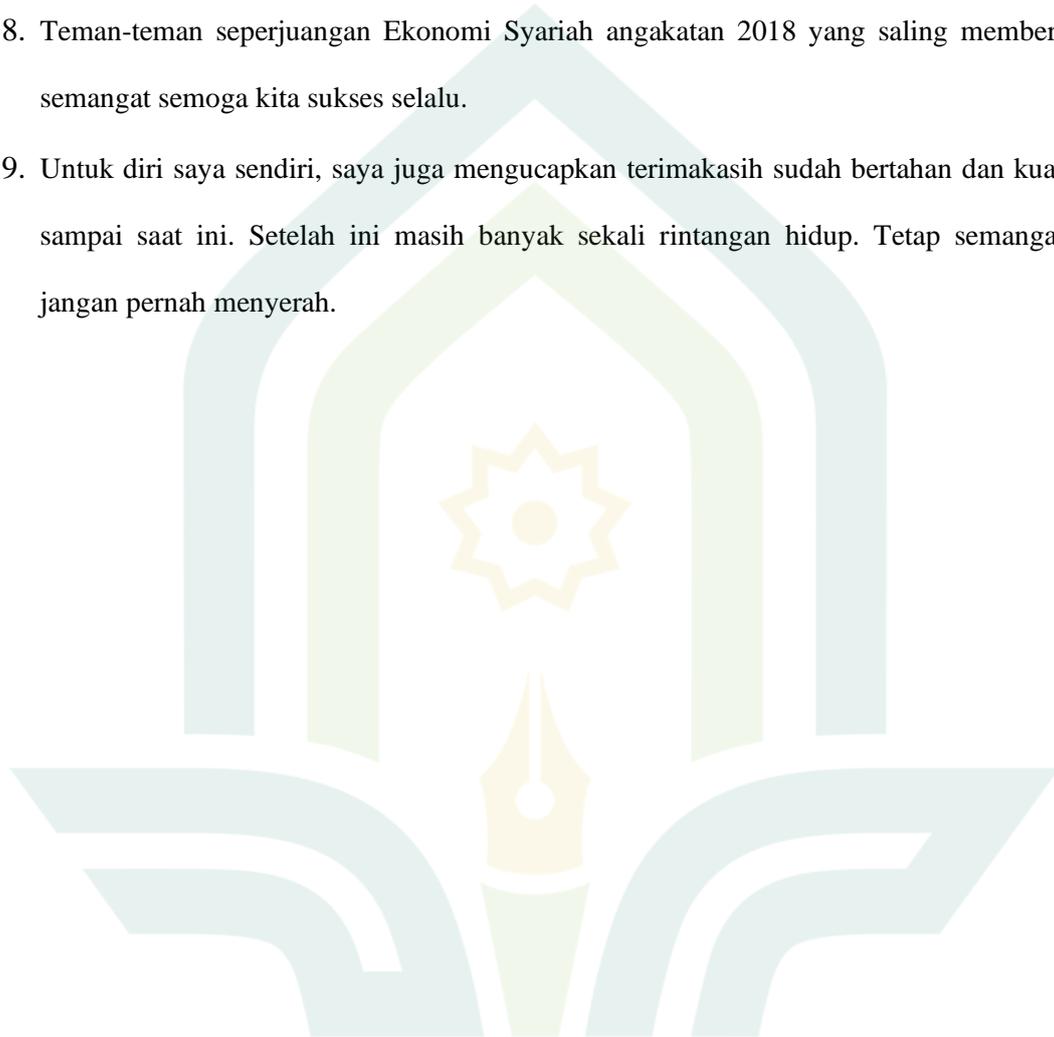


## PERSEMBAHAN

Puji Syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan material maupun non material dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan Skripsi ini:

1. Kedua orang tua saya yang saya cintai, Ibu Sutriyah dan Bapak Saptono Hadi. Terimakasih atas segala kasih sayang, kesabaran dan ketulusan yang luar biasa serta dukungannya dan membiayakan sekolah sampai sarjana yang telah diberikan dan do'a yang tiada hentinya untuk saya.
2. Suami saya Nabil Abadi yang selalu memberikan semangat sekaligus menemani dan dukungan mulai dari proses hingga penulisan skripsi ini sehingga dapat menyelesaikan tepat waktu.
3. Adik Saya Dinda Nur Assyifa Terimakasih telah memberikan dukungan
4. Dosen Pembimbing saya, Bapak Agus Arwani, M.Ag. Terima kasih telah menyediakan waktu, tenaga, kesabaran dan pikiran serta memberikan saya arahan dalam penyusunan Skripsi ini hingga lulus.
5. Dosen Wali saya Bapak Muh.Izza M.S.I. Terimakasih telah mengarahkan dan membimbing saya Menyusun Skripsi sehingga dapat di Acc oleh jurusan.

6. Almamater saya Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang sangat saya banggakan. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan saya menuntut ilmu.
7. Terimakasih juga kepada perguruan tinggi Pekalongan (Unikal, Staikap, ITSNU, UMPP) yang telah membantu dalam proses penyusunan Skripsi.
8. Teman-teman seperjuangan Ekonomi Syariah angkatan 2018 yang saling memberi semangat semoga kita sukses selalu.
9. Untuk diri saya sendiri, saya juga mengucapkan terimakasih sudah bertahan dan kuat sampai saat ini. Setelah ini masih banyak sekali rintangan hidup. Tetap semangat jangan pernah menyerah.



## ABSTRAK

**Ditya Eka Saptria, 2024, Pengaruh religiositas, literasi keuangan syariah, dan kualitas pelayanan terhadap keputusan menabung di bank syariah (studi atas mahasiswa fakultas ekonomi perguruan tinggi Pekalongan), Agus Arwani M.Ag**

Pemahaman tentang religiositas, pengetahuan keuangan syariah dan kualitas pelayanan adalah tiga aspek yang bisa mempengaruhi seseorang dalam mengambil keputusan yang tepat dalam menabung. Melalui pemahaman religiositas yang tinggi dan literasi keuangan syariah yang baik serta menganalisa kualitas pelayanan diharapkan bisa menjadi mahasiswa yang berkualitas untuk kemajuan bangsa. Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh religiositas, literasi keuangan syariah, dan kualitas pelayanan terhadap keputusan menabung di bank syariah yang dilakukan mahasiswa jurusan ekonomi perguruan tinggi Pekalongan.

Penelitian ini menggunakan jenis *Field research* dengan pendekatan kuantitatif. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer yang didapatkan langsung dari jawaban responden pada kuesioner penelitian yang dibagikan kepada 93 responden mahasiswa jurusan ekonomi syariah di perguruan tinggi Pekalongan, peneliti melakukan penyebaran kuesioner penelitian ini secara offline yaitu dengan cara membagikan kertas kuesioner kepada responden secara langsung. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan metode analisis data uji regresi linier berganda.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa religiositas berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung di bank syariah, literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung di bank syariah, kemudian kualitas pelayanan juga memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung di bank syariah. Adapun Ketika diuji secara bersama-sama menunjukkan hasil variabel independent religiositas, literasi keuangan syariah, dan kualitas pelayanan berpengaruh terhadap keputusan menabung di bank syariah walaupun hanya dapat menjelaskan 49,1% sedangkan sisanya sebesar 50,9% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak termasuk dalam penelitian ini.

Kata kunci : Religiositas, Literasi Keuangan Syariah, Kualitas Pelayanan

## ABSTRACT

**Ditya Eka Saptria, 2024. The influence of religiosity, sharia financial literacy, and service quality on the decision to save at sharia banks (study of economics students at Pekalongan University. Agus Arwani M.Ag**

Understanding religiosity, knowledge of sharia finance and service quality are three aspects that can influence a person in making the right decision in saving. Through a high understanding of religiosity and good sharia financial literacy as well as analyzing service quality, it is hoped that they can become quality students for the progress of the nation. This research was conducted with the aim of finding out the influence of religiosity, sharia financial literacy, and service quality on the decision to save at a sharia bank made by students majoring in economics at Pekalongan University.

This research uses field research with a quantitative approach. The data used in this research is primary data obtained directly from respondents' answers to the research questionnaire which was distributed to 93 respondents, students majoring in Sharia Economics at Pekalongan College. The researcher distributed this research questionnaire offline, namely by distributing paper questionnaires to respondents directly. . The sampling technique uses purposive sampling. This research uses a multiple linear regression test data analysis method.

The results of this research show that religiosity has a positive and significant effect on the decision to save at a sharia bank, sharia financial literacy has a positive and significant effect on the decision to save at a sharia bank, then service quality also has a positive and significant influence on the decision to save at a sharia bank. Meanwhile, when tested together, the results show that the independent variables religiosity, sharia financial literacy, and service quality influence the decision to save at sharia banks, although they can only explain 49.1% while the remaining 50.9% is influenced by other variables not included in this research.

**Keywords:** Religiosity, Sharia Financial Literacy, Service Quality

## KATA PENGANTAR

*Assalammualaikum Wr.wb*

Puji Syukur Kehadirat Allah SWT, karena atas berkat dan Rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini. Penulisan Skripsi ini dengan judul “Pengaruh Religiositas, Literasi Keuangan Syariah, dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah (Studi Atas Mahasiswa Jurusan Ekonomi Syariah Perguruan Tinggi Pekalongan”. Penulisan skripsi ini dilakukan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) Jurusan Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

Saya menyadari bahwa tanpa dukungan, bimbingan, bantuan, serta doa dari berbagai pihak, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M,Ag. Selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. Ibu Dr. Hj. Sinta Dewi Rismawati, S.H, M.H selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak Dr. H. Tamamudin, M. M selaaku Wakil Dekan 1 Bidang Akademik dan Kelembagaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Bapak Muhammad Aris Safi'I M. E.I selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Ibu Happy Sista Devy, M. M selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
6. Bapak Agus Arwani, M.Ag selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
7. Bapak Muh.Izza, M. S.I selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA) yang selalu memberikan arahan serta semangat sepanjang perkuliahan.

8. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Bapak dan Ibu Dosen UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
9. Orang tua dan keluarga yang telah memberikan dukungan material dan moral.
10. Suami yang telah menemani dan memberikan penyemangat dari awal kuliah sampai penyusunan skripsi.

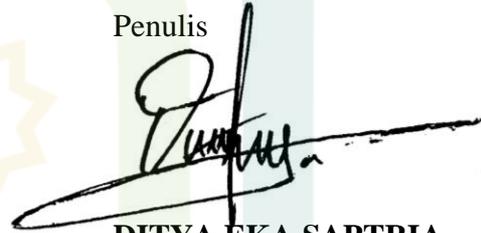
Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, mengingat keterbatasan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun untuk menyempurnakan skripsi ini.

Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca maupun pihak yang berkepentingan.

*Wassalamualaikum Wr.Wb*

Comal, 15 Juni 2024

Penulis

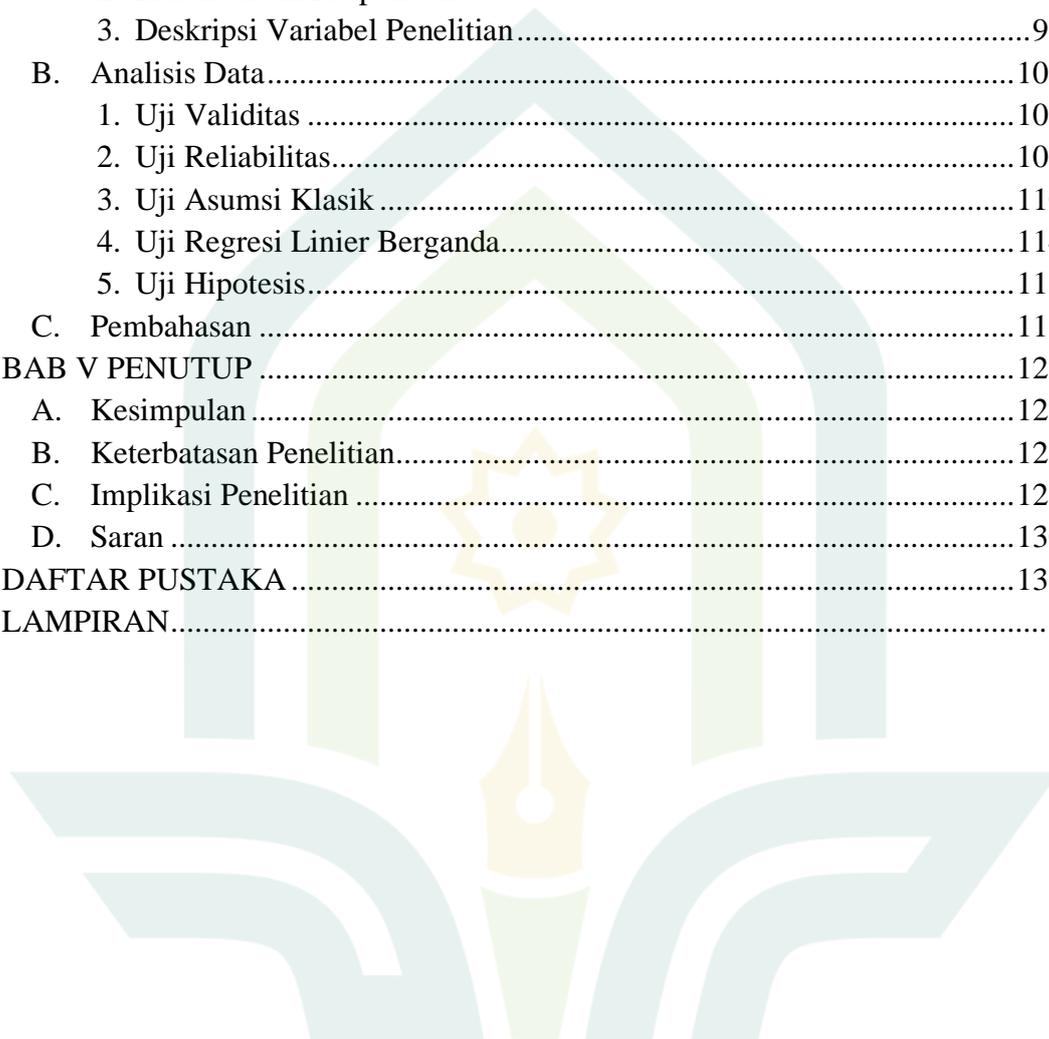


**DITYA EKA SAPTRIA**  
**NIM. 4118259**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA .....	iii
NOTA PEMBIMBING .....	iii
PENGESAHAN .....	iv
MOTTO .....	v
PERSEMBAHAN .....	vi
ABSTRAK .....	viii
ABSTRACT .....	ix
KATA PENGANTAR .....	x
DAFTAR ISI .....	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI .....	xiv
DAFTAR TABEL .....	xviii
DAFTAR GAMBAR .....	xx
DAFTAR LAMPIRAN .....	xxi
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	18
C. Pembatasan Masalah .....	19
D. Tujuan Penelitian .....	19
E. Manfaat Penelitian .....	19
F. Sistematika Pembahasan .....	21
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>23</b>
A. Landasan Teori .....	23
1. Perilaku Berencana ( <i>Theory of planned behavior</i> ) .....	23
2. Bank Syariah .....	25
3. Keputusan Menabung .....	31
4. Religiositas .....	36
5. Literasi keuangan syariah .....	41
6. Kualitas pelayanan .....	48
B. Telaah Pustaka .....	51
C. Kerangka Berpikir .....	61
D. Hipotesis .....	63
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>70</b>
A. Jenis Penelitian .....	70
B. Pendekatan Penelitian .....	70
C. Populasi dan Sampel Penelitian .....	71
1. Populasi .....	71
2. Sampel .....	71

D. Variabel Peneliiian.....	73
E. Sumber Data .....	77
F. Teknik Pengumpulan Data.....	78
G. Metode Analisis Data.....	79
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>87</b>
A. Deskripsi Data.....	87
1. Gambaran Objek Penelitian.....	87
2. Karakteristik Responden .....	89
3. Deskripsi Variabel Penelitian.....	92
B. Analisis Data.....	106
1. Uji Validitas .....	106
2. Uji Reliabilitas.....	109
3. Uji Asumsi Klasik .....	110
4. Uji Regresi Linier Berganda.....	114
5. Uji Hipotesis.....	116
C. Pembahasan .....	119
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>128</b>
A. Kesimpulan .....	128
B. Keterbatasan Penelitian.....	129
C. Implikasi Penelitian .....	129
D. Saran .....	130
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>132</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>I</b>



## PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

### 1. Konsonan

Fonemkonsonan Bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab di lambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian di lambangkan dengan tanda ,dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus.

Dibawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf Latin :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De

ذ	Zal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	Ain	’	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	’	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## 2. Vokal

Vokal Tunggal	Vokal Rangkap	Vokal Panjang
اَ = a		أَ = ā
إِ = i	أَيَّ = ai	إِيَّ = ī
أُ = u	أَوْ = au	أُوَّ = ū

## 3. Ta Marbutah

*Ta marbutah* hidup dilambangkan dengan /t/. Contoh:

مرآة جميلة      ditulis      *mar'atun jamīlah*

*Ta marbutah* mati dilambangkan dengan /h/. Contoh:

فاطمة      ditulis      *fāṭimah*

## 4. Syaddad (tasydid, geminasi)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syaddad* tersebut. Contoh:

ربنا      ditulis      *rabbānā*

البر      ditulis      *al-birr*

## 5. Kata sandang (artikel)

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsiyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu. Contoh:

الشمس      ditulis      *asy-syamsu*

الرجل      ditulis      *ar-rajulu*

السيدة            ditulis            *as-sayyidah*

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qamariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang. Contoh:

القمر            ditulis            *al-qamar*

البدیع            ditulis            *al-badī'*

الجلال            ditulis            *al-jalāl*

## 6. Huruf hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostof (^/). Contoh:

أمرت            ditulis            *umirtu*

شيء            ditulis            *syai`un*

## DAFTAR TABEL

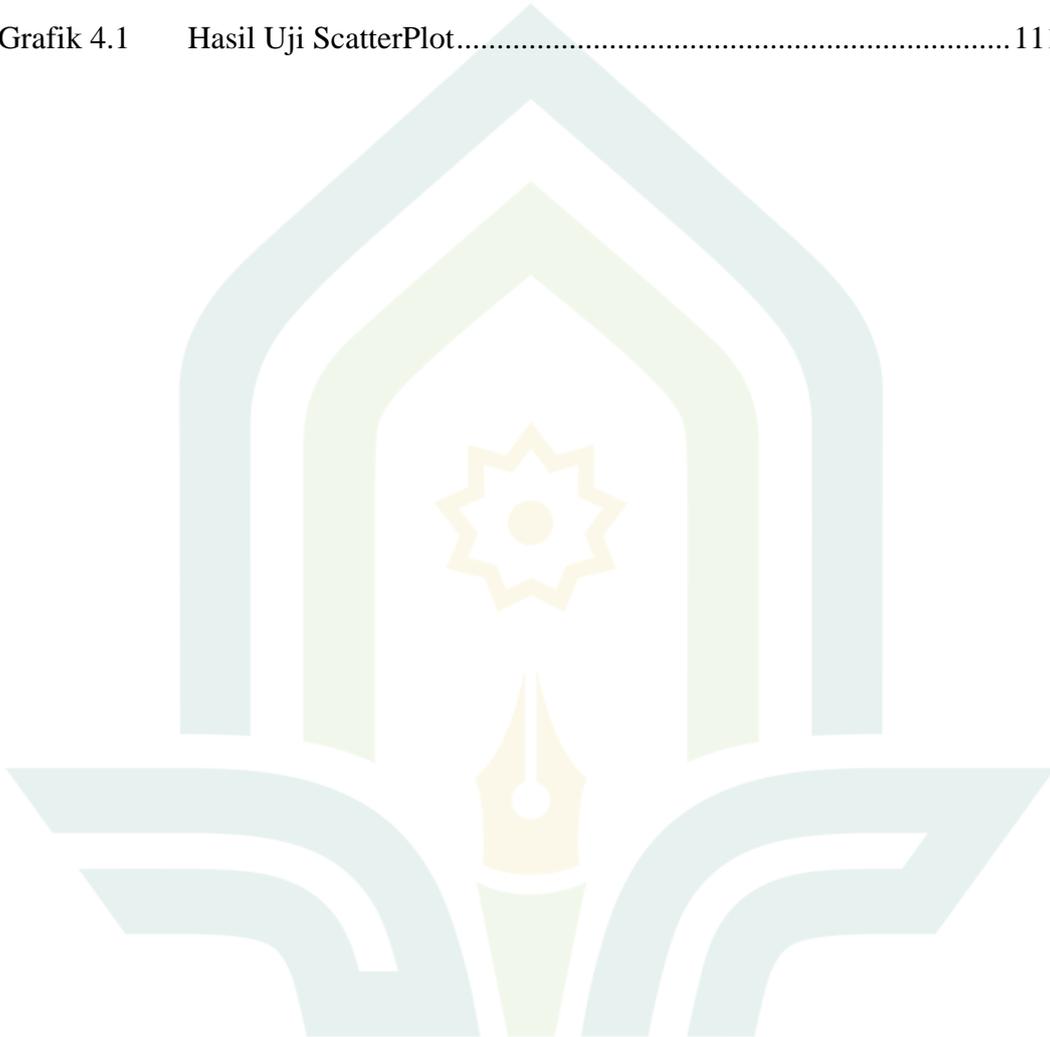
Tabel 1.1	Perkembangan Perbankan Syariah .....	4
Tabel 1.2	Data Keuangan Bank Syariah di Kota Pekalongan.....	7
Tabel 1.3	Data Mahasiswa Jurusan Ekonomi Pada Perguruan Tinggi di Pekalongan .....	16
Tabel 2.1	Telaah Pustaka.....	52
Tabel 3.1	Daftar Populasi Penelitian di 5 Perguruan Tinggi Mahasiswa Fakultas Ekonomi.....	73
Tabel 3.2	Definisi Operasional Variabel.....	74
Tabel 3.3	Teknik Pemberian Skor pada Skala .....	78
Tabel 4.1	Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin .....	90
Tabel 4.2	Karakteristik Responden berdasarkan Usia.....	90
Tabel 4.3	Karakteristik Responden berdasarkan Semester .....	91
Tabel 4.4	Karakteristik Responden Pendapatan Perbulan.....	92
Tabel 4.5	Tanggapan Responden Terhadap X1 .....	93
Tabel 4.6	Tanggapan Responden Terhadap X2 .....	97
Tabel 4.7	Tanggapan Responden Terhadap X3 .....	100
Tabel 4.8	Tanggapan Responden Terhadap Y .....	104
Tabel 4.9	Hasil Analisis Uji Validitas Variabel Religiositas .....	107
Tabel 4.10	Hasil Analisis Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan Syariah.....	107
Tabel 4.11	Hasil Analisis Uji Validitas Variabel kualitas Pelayanan .....	108
Tabel 4.12	Hasil Analisis Uji Validitas Variabel Kepuasan Menabung di Bank Syariah .....	108
Tabel 4.13	Hasil Uji Reliabilitas Pada Setiap Variabel.....	109
Tabel 4.14	Hasil Uji <i>Kolmogorov-Smirnov</i> .....	110
Tabel 4.15	Hasil Uji Glejser.....	112
Tabel 4.16	Hasil Uji Multikolinearitas.....	113
Tabel 4.17	Hasil Uji Linearitas .....	114
Tabel 4.18	Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	114
Tabel 4.19	Hasil Uji T (Parsial) .....	116

Tabel 4.20	Uji Simultan (Uji F) .....	126
Tabel 4.21	Uji Koefisien Determinasi.....	118



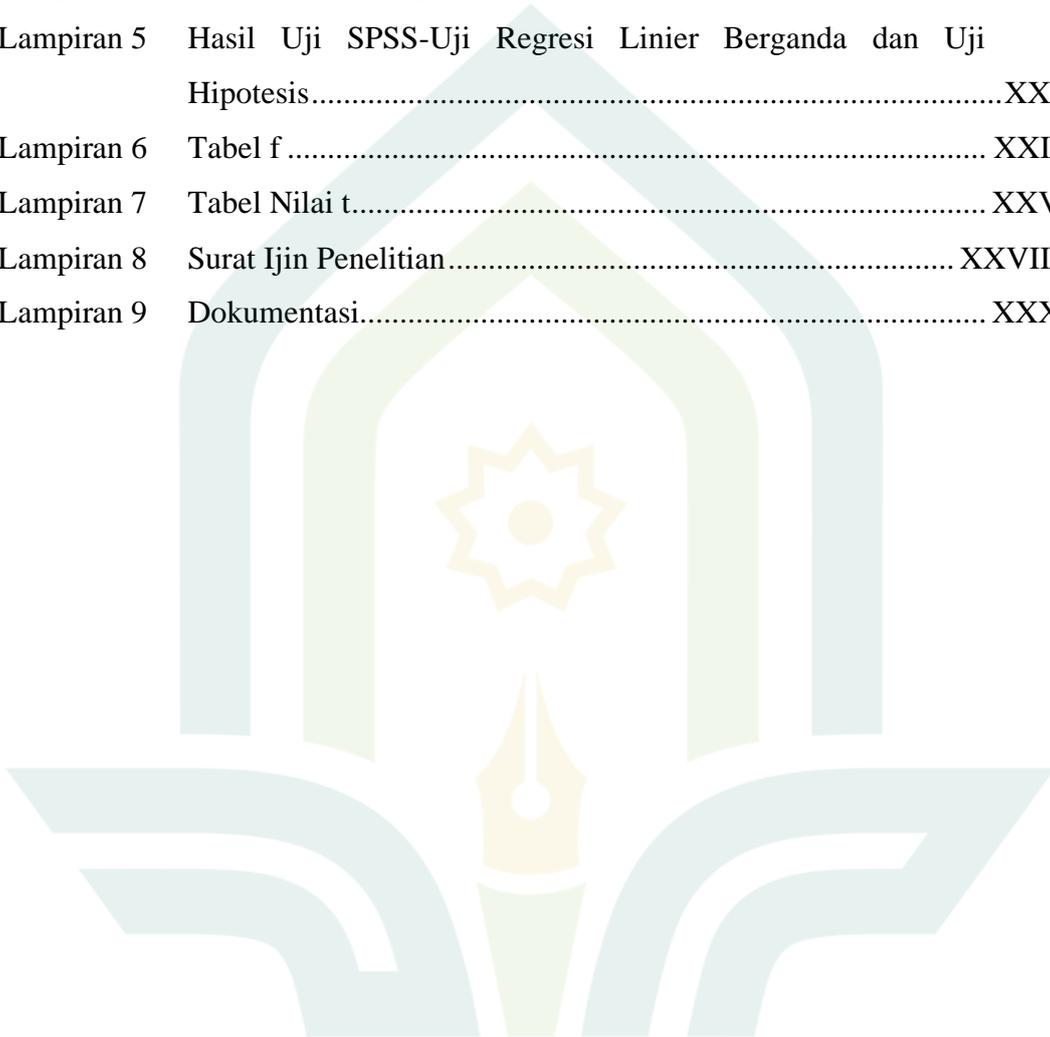
**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.1	10 Negara dengan Populasi Muslim Terbesar Dunia menurut RISSC.....	2
Gambar 2.1	Kerangka Berpikir.....	65
Gambar 3.1	Grafik Penolakan dan Penerimaan Uji Signifikan (Uji t).....	84
Gambar 3.2	Grafik Daerah Penerimaan Uji F dan Penolakan Ho.....	86
Grafik 4.1	Hasil Uji ScatterPlot.....	111



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Kuisisioner Penelitian .....	I
Lampiran 2	Data Premier Dari Observasi Langsung Diolah dengan Ms. Excel .....	VIII
Lampiran 3	Hasil Uji SPSS-Uji Kualitas Data .....	XVII
Lampiran 4	Hasil Uji SPSS-Uji Asumsi Klasik .....	XX
Lampiran 5	Hasil Uji SPSS-Uji Regresi Linier Berganda dan Uji Hipotesis.....	XXI
Lampiran 6	Tabel f .....	XXII
Lampiran 7	Tabel Nilai t.....	XXV
Lampiran 8	Surat Ijin Penelitian.....	XXVIII
Lampiran 9	Dokumentasi.....	XXX



# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Masalah

Perbankan syariah ialah salah satu jenis lembaga keuangan yang mana didalamnya memiliki kegiatan usaha yang dijalankan berdasarkan prinsip syariah. Kehadiran dari perbankan syariah ini mampu menjadi suatu alternatif atas jasa perbankan yang dapat menghindarkan dari kegiatan yang sifatnya spekulatif ketika melakukan transaksi keuangan, mementingkan sebuah keadilan pada saat terjadinya transaksi, beretika dalam kegiatan investasi, mengedepankan sebuah kebersamaan dan rasa persaudaraan sewaktu memproduksi (Mulyaningtyas, 2020).

Antonio dan Perwataatmadja membedakan menjadi dua pengertian, yaitu bank Islam dan bank yang beroperasi dengan prinsip syariah Islam. Bank Islam adalah bank yang beroperasi sesuai dengan prinsip-prinsip syariah Islam dan bank yang tata cara beroperasinya mengacu kepada ketentuan-ketentuan Al-Qur'an dan Hadits. Sementara bank yang beroperasi sesuai prinsip syariah Islam adalah bank yang mengikuti ketentuan-ketentuan syariah Islam, khususnya yang menyangkut tata cara bermuamalat secara Islam. Lebih lanjut, dalam tata cara bermuamalat itu dijauhi praktek-praktek yang dikhawatirkan mengandung unsur-unsur riba untuk diisi dengan

kegiatan-kegiatan investasi atas dasar bagi hasil pembiayaan perdagangan.

Bank syariah secara umum dapat diartikan lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan layanan penyimpanan, pembiayaan dan jasa lalu lintas pembayaran. Bank syariah merupakan bank yang beroperasi sesuai dengan prinsip-prinsip syariah Islam, mengacu kepada ketentuan yang ada dalam Al-Quran dan Hadits. Dengan demikian perbankan syariah harus dapat menghindari kegiatan-kegiatan yang mengandung unsur riba dan segala hal yang bertentangan dengan syariah Islam. Adapun perbedaan pokok antara bank syariah dengan bank konvensional terdiri dari beberapa hal. Perbedaan utama adalah bank syariah tidak melaksanakan sistem bunga dalam seluruh aktivitasnya, sedangkan bank konvensional menggunakan sistem bunga. Hal ini memiliki implikasi yang sangat dalam dan berpengaruh pada aspek operasional dan produk yang dikembangkan oleh bank syariah, (Agusti, 2021)

Awal berdirinya bank Islam, banyak pengamat perbankan yang meragukan akan eksistensi bank Islam nantinya. Di tengah-tengah bank konvensional, yang berbasis dengan sistem bunga, yang sedang menanjak dan menjadi pilar ekonomi Indonesia, bank Islam mencoba memberikan jawaban atas keraguan yang banyak timbul. Jawaban itu mulai menemukan titik jelas pada tahun 1997, di mana

Indonesia mengalami krisis ekonomi yang cukup memprihatinkan, yang dimulai dengan krisis moneter yang berakibat sangat signifikan atas terpuruknya pertumbuhan ekonomi Indonesia (Arwani, 2015)

Dapat dilihat dari data keuangan syariah di Kota Pekalongan yakni:

**Tabel 1.2**  
**Data Keuangan Bank Syariah di Kota Pekalongan**

Indikator	Jumlah Keuangan Syariah	Jumlah Lembaga Keuangan Syariah
Perbankan Syariah	1. Bank Syariah Indonesia (BSI) KC Pekalongan	2
	2. Bank Sinarmas Syariah	1
	3. BTPN Syariah	2
	4. Bank Jateng Syariah	1
	5. Bank BPR Pekalongan	3

*Sumber : Persada Pekalongan, 2023, 10/10/23. 13.20 WIB*

Dari data keuangan syariah kota Pekalongan di atas, menurut bapak HA Afzan Arslan Djunaid Walikota Pekalongan menunjukkan bahwa bank syariah di Pekalongan sudah sangat meningkat. Saelany nilai sangat cepat seiring dengan visi Pemerintah Kota Pekalongan dalam mewujudkan Kota Pekalongan yang lebih sejatera, lebih mandiri, dan lebih berbudaya berlandaskan nilai-nilai religiusitas, serta dengan melihat kultur masyarakat Kota Pekalongan yang potensi pasar syariahnya tinggi (jateng.kemenag.go.id, 11/10/23, 13.20 WIB).

Bank umum syariah di Kota Pekalongan memiliki asset 20,45, pembiayaan 915, DPK 1,890, FDR 48,41% (OJK 2023, 26/12/2023, 17:16 WIB)

Perbankan syariah diharapkan mampu menjaga kestabilan perekonomian Indonesia. Dengan berlandaskan Al-Qur'an dan Sunnah diharapkan dapat memenuhi kebutuhan masyarakat pada penggunaan jasa kelayanan keuangan Islam. Namun hal ini dapat menimbulkan persaingan yang ketat antar bank syariah dan bank konvensional. Persaingan utama bank syariah adalah bank konvensional, karena perbankan konvensional telah memiliki persepsi tersendiri di benak masyarakat umum, informasi, pengetahuan dan pendekatan bank konvensional telah berhasil memenhi pemikiran masyarakat umum dalam memenuhi kebutuhannya.

Religiositas mahasiswa merupakan salah satu yang mempengaruhi keputusan mahasiswa menjadi nasabah. Mahasiswa dapat menjadi nasabah Bank Syariah, itu berarti tindakan yang sesuai dengan ajaran Islam dan juga menguntungkan (Fauzi A. &., 2020). Sedangkan menurut (Hasanah, 2019) religiositas ialah perwujudan sistem kepercayaan yang telah dianut dengan cara menghayati nilai-nilai yang ada dalam agama tersebut secara substansi hingga akhirnya sikap dan perilaku dapat menentukan suatu keputusan atas plihan-pilihan yang ada. Religiusitas juga

diduga memiliki pengaruh terhadap keputusan menabung di bank syariah.

Faktor agama menjadi faktor lain yang mendorong seseorang untuk menggunakan jasa lembaga keuangan syariah. Dalam penelitian PPKP LEMLIT Universitas Diponegoro menunjukkan bahwa faktor agama menjadi motivasi terpenting dalam mendorong pemilihan terhadap penggunaan jasa bank syariah. Agama merupakan landasan hukum atau norma yang mengikat kepada pemeluknya untuk menjalankan setiap pemerintah dan semua larangan-Nya. Seluruh aktivitas yang dilakukan oleh pemeluk suatu agama telah diatur sebaik-baiknya untuk mencapai kebahagiaan di dunia dan di akhirat kelak.

Hal ini diperkuat dari penelitian terdahulu yang dilakukan oleh didalam penelitian Nadya Maulina, dkk (Nadya Maulina Robyani, 2022) terdapat religiusitas berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung di bank syariah. Sedangkan dalam penelitian yang dilakukan Mufti Hasan A. dan Rifa (Alfani Rifa, 2022), religiusitas berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung di bank syariah.

Perilaku menabung secara berkala penting untuk dimiliki karena menabung memiliki fungsi untuk memenuhi kebutuhan di yang akan datang. Tanpa adanya tabungan, para generasi milenial terutama para mahasiswa akan mengalami kesulitan secara finansial

pada kondisi tertentu. Maka dari itu para generasi saat ini perlu memahami tentang pengelolaan keuangan atau biasa disebut dengan melek tabungan atau memiliki tingkat literasi keuangan yang baik. Literasi keuangan merupakan kebutuhan yang mendasar yang penting untuk dimiliki setiap orang agar terhindar dari berbagai masalah finansial. Literasi keuangan memiliki ikatan dengan kehidupan manusia yang mana literasi keuangan merupakan dasar pengambilan keputusan oleh individu dalam mengelola keuangan. Literasi keuangan yang baik dapat menciptakan perencanaan keuangan yang baik pula. Dan sebaliknya.

Di dalam penelitian (Cindy Claudia Thohari., 2021) Literasi keuangan merupakan pengetahuan yang dimiliki setiap individu seputar keuangan dan kemampuan mengelolanya yang bertujuan untuk mengadakan keputusan keuangan yang efektif (Margaretha, 2015). Menurut (Nasihah, 2019) literasi keuangan memiliki peran yang berpengaruh pada perilaku keuangan. Sehingga aspek tersebut sangat penting diperlukan baik dalam ekonomi, keuangan dan lingkungan untuk menentukan sebuah keputusan keuangan yang tepat. Pentingnya literasi keuangan bagi kalangan mahasiswa/i agar dapat mengelola keuangannya secara cerdas serta dapat meningkatkan pengetahuan dan wawasan dalam produk dan jasa keuangan. Sehingga, ketika mahasiswa/i tersebut sudah mulai melakukan investasi, tidak akan terjadi kesalahan dalam menentukan tempat

untuk berinvestasi sehingga tidak akan terjadi penipuan dalam investasi yang tidak jelas.

Dalam penelitian terdahulu mengenai tingkat literasi masyarakat, Cindy Claudia Thohaari., Luqman Hakim menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah ( $X_2$ ) berpengaruh terhadap keputusan menabung di bank syariah dengan memperoleh koefisien jalur sebesar 0.108. Hasil koefisien jalur tersebut memiliki nilai yang positif. Nilai positif tersebut memberikan penjelasan bahwasannya meningkatnya literasi keuangan syariah akan mempengaruhi mahasiswa dalam mempertimbangkan pengambilan keputusan menabung di bank syariah. Hasil dari p-value sebesar  $0.055 \leq 0.10$  yang menunjukkan bahwa hasil kurang signifikan. Oleh karena itu dapat ditarik kesimpulan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif terhadap keputusan menabung di bank syariah maka hipotesis  $H_2$  diterima. Hasil penelitian tersebut berbanding terbalik dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh (Hakim M. A., 2020) yang memiliki kesimpulan bahwasannya literasi keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap keputusan membuka rekening di bank syariah untuk menabung.

Kualitas layanan merupakan ukuran penilaian menyeluruh atas tingkat suatu pelayanan yang baik, kualitas layanan (*service quality*) sebagai hasil persepsi dari hasil perbandingan antara harapan pelanggan dengan kinerja aktual pelayanan. Kualitas produk yang

bermutu juga dapat menciptakan keputusan nasabah untuk memilih menggunakan suatu produk di bank syariah. Perusahaan yang mampu bersaing dalam pasar adalah perusahaan yang dapat menyediakan produk atau jasa yang berkualitas, sehingga perusahaan dituntut untuk terus meningkatkan kualitas pelayanan dan kualitas produknya. Perusahaan menyadari pentingnya kualitas pelayanan dalam aktivitas penjualan produk-produk dan jasa yang ditawarkan. Banyak sekali pelayanan yang kurang memuaskan yang diakibatkan karena kurangnya saran-saran dari nasabah. Hal ini mengakibatkan perusahaan akan kehilangan nasabahnya. Jumlah pelanggan sangat besar pengaruhnya terhadap perusahaan yang bergerak dalam bidang penjualan jasa, karena bagi perusahaan jasa, pelanggan merupakan sumber pemasukan. Semakin banyak pelanggan perusahaan, maka akan semakin besar pemasukan yang didapatkan. Pelayanan jasa yang baik di dalam suatu perusahaan, akan menciptakan rasa tertarik nasabah sehingga memutuskan menggunakan suatu produk atau jasa perbankan (Lupiyoadi R. d., 2011)

Penelitian yang dilakukan oleh Irham (2020) dan Mayasari (2019) menyatakan bahwa kualitas pelayanan berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah menabung di bank syariah sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Maisur et all (2020)

menyatakan bahwa kualitas pelayanan berpengaruh tidak signifikan terhadap keputusan nasabah menabung di bank syariah.

Keputusan adalah pemilihan di antara alternatif-alternatif yang mengandung tiga pengertian, yaitu ada pilihan atas dasar logika/pertimbangan, ada beberapa alternatif yang harus dipilih salah satu yang terbaik dan ada tujuan yang ingin dicapai. (Kotler, 2002). Pengertian keputusan menabung sama dengan pengertian keputusan pembelian yaitu merupakan hasil dari berbagai pilihan untuk menemukan solusi dan menilai pilihan-pilihan yang ada secara sistematis dan obyektif disertai dengan melihat keuntungan dan kerugiannya (Drummond, 2011)

Nasabah akan mengambil keputusan untuk menggunakan produk tabungan tertentu jika mereka mendapat pelayanan yang sesuai dengan ekspektasi. Bila jasa yang dinikmati oleh nasabah jauh dari yang diharapkan, maka kemungkinan nasabah meninggalkan atau beralih dari pemberi jasa semakin besar. Selain itu nasabah jauh dari yang diharapkan, maka kemungkinan nasabah meninggalkan atau beralih dari pemberi jasa semakin besar.

Menabung merupakan cara untuk melatih seseorang untuk berhemat dengan mengelola keuangan secara baik demi menjamin terpenuhinya kebutuhan di masa yang mendatang. Menabung juga dapat memberikan manfaat untuk negara dalam hal mendukung berkembangnya investasi yang akan menghasilkan pertumbuhan

ekonomi negara. Menurut (Widowaati, 2018 ) aktivitas menabung di suatu bank merupakan implementasi dari sebuah keputusan penggunaan (pembelian) jasa penyimpanan yang ditawarkan oleh pihak bank. Secara umum keputusan para nasabah untuk menabung bergantung pada produk tabungannya tersebut sesuai atau tidak dengan kebutuhan mereka saat ini. Selain itu para nasabah ini mempertimbangkan banyak hal seperti kemudahan bertransaksi, konsultasi permasalahan, pegawai yang ramah serta keuntungan lainnya yang akan mereka dapatkan. Bergerak dari hal tersebut maka pihak bank syariah dapat melakukan berbagai strategi untuk meningkatkan pangsa pasarnya dan salah satu caranya yaitu dengan memberikan sebuah pelayanan yang cepat, tepat dan ramah. Sehingga dengan hal tersebut mampu membuat nasabah merasa nyaman dan integritas dari pihak bank syariah di mata nasabah menjadi lebih baik. Selain itu dalam sistemnya bank syariah mengimplementasikan prinsip-prinsip syariah islam sehingga mampu menjadi salah satu daya tarik nasabah untuk menentukan suatu keputusan. Pengambilan keputusan yang dilakukan oleh nasabah cenderung dipengaruhi oleh perilaku konsumsinya dan juga tren yang sedang di minati saat ini. Dengan kondisi zaman yang semakin maju dan diiringi dengan semakin menjamurnya lembaga keuangan yang juga menawarkan jasa penyimpanan dan pengelolaan dana seperti yang dimiliki oleh bank syariah hal ini berdampak pada

persaingan yang sangat ketat sehingga diperlukannya suatu usaha yang besar untuk menarik para nasabah menggunakan jasa dari bank syariah.

Peran SDM mahasiswa muslim Indonesia dalam membangun eskalasi gerakan ekonomi Islam dirasa sangatlah penting. Keunggulan mereka dalam penguasaan teknologi dan informasi akan menjadi nilai tambah terhadap upaya penyebarluasan tentang sistem ekonomi dan keuangan syariah nantinya haruslah menasar minat nasabah baik milenial maupun Gen-Z untuk menabung pada perbankan syariah.

Dalam penelitian ini menggunakan Mahasiswa fakultas Ekonomi Perguruan Tinggi di Pekalongan sebagai subjek dan objek penelitian. Subjek dan objek tersebut sangat penting dan memegang peran penting dalam penelitian ini karena berperan sebagai sasaran penelitian yang akan diteliti. sehingga dapat dikatakan bahwa Mahasiswa fakultas Ekonomi Perguruan Tinggi di Pekalongan merupakan sumber data dari penelitian ini atau narasumber dalam penelitian ini. Dipilihnya Mahasiswa Fakultas Ekonomi Perguruan Tinggi di Pekalongan karena mahasiswa tersebut dalam proses perkuliahannya mendapatkan materi terkait ekonomi Syariah yang mana berkaitan dengan topik penelitian ini. selain itu, para mahasiswa tersebut juga mendapatkan pengalaman

praktik dunia perbankan Syariah yang mana dapat membantu dalam penelitian ini.

**Tabel 1.3**  
**Data Mahasiswa Fakultas Ekonomi Pada Perguruan Tinggi di Pekalongan**

No	Perguruan Tinggi	Ekonomi				Jumlah
		2023	2022	2021	2020	
1	UIN Kh. Abdurrahman Wahid	1.161 Mahasiswa/i	1.133 Mahasiswa/i	1.274 Mahasiswa/i	1.082 Mahasiswa/i	4.650 Mahasiswa/i
2	UNIKAL	757 Mahasiswa/i	705 Mahasiswa/i	744 Mahasiswa/i	743 Mahasiswa/i	2.949 Mahasiswa/i
3	Institut Teknologi dan Sains Nahdlatul Ulama Pekalongan	168 Mahasiswa/i	185 Mahasiswa/i	195 Mahasiswa/i	130 Mahasiswa/i	678 Mahasiswa/i
4	Universitas Muhammadiyah Pekajangan Pekalongan	140 Mahasiswa/i	140 Mahasiswa/i	132 Mahasiswa/i	143 Mahasiswa/i	555 Mahasiswa/i
5	STAI Ki Ageng	131 Mahasiswa/i	128 Mahasiswa/i	105 Mahasiswa/i	113 Mahasiswa/i	404 Mahasiswa/i

Sumber : PDDikti, 2024 , 10/04/24. 13.20 WIB

Dari data mahasiswa Fakultas Ekonomi di Perguruan Tinggi Pekalongan tersebut paling banyak yaitu Mahasiswa/i di Universitas Pekalongan (UNIKAL) tahun 2020-2021 meningkat 50% dari tahun sebelumnya, lalu pada tahun 2020-2021 meningkat 20% dari tahun sebelumnya maka total mahasiswa/i di tahun 2019-2021 yaitu 6267 mahasiswa/i, UIN Kh.Abdurrahman Wahid tahun 2019-2020 meningkat 45% dari tahun sebelumnya, lalu pada tahun 2020-2021

meningkat 40% dari tahun sebelumnya maka total mahasiswa/i di tahun 2021-2019 yaitu 3230 mahasiswa/i, ITSNU tahun 2019-2020 meningkat 25% dari tahun sebelumnya, lalu pada tahun 2020-2021 meningkat 30% dari tahun sebelumnya maka total mahasiswa/i di tahun 2021-2019 yaitu 368 mahasiswa/i, UMPP tahun 2019-2020 meningkat 25% dari tahun sebelumnya, lalu pada tahun 2020-2021 menurun 5% dari tahun sebelumnya maka total mahasiswa/i di tahun 2021-2019 yaitu 306 mahasiswa/i, STAI Ki Ageng tahun 2019-2020 meningkat 35% dari tahun sebelumnya, lalu pada tahun 2020-2021 meningkat 30% dari tahun sebelumnya maka total mahasiswa/i di tahun 2019-2021 yaitu 404 mahasiswa/i. Pada tahun 2022 peneliti belum mendapatkan akses terbaru di PDDikti. Subjek dan objek tersebut sangat penting dan memegang peran penting dalam penelitian ini karena berperan sebagai sasaran penelitian di penelitian ini. sehingga dapat dikatakan bahwa Mahasiswa Fakultas Ekonomi Perguruan Tinggi di Pekalongan merupakan sumber data dari penelitian ini atau narasumber dalam penelitian ini. Dipilihnya Mahasiswa Fakultas Ekonomi Perguruan Tinggi di Pekalongan karena mahasiswa tersebut dalam proses perkuliahannya mendapatkan materi terkait ekonomi Syariah yang mana berkaitan dengan topik penelitian ini. selain itu, para mahasiswa tersebut juga mendapatkan pengalaman praktik dunia perbankan Syariah yang mana dapat membantu dalam penelitian ini.

Nasabah saat ini juga akan menjadi sangat kritis dalam memilih suatu produk/jasa. Apalagi dengan adanya persaingan global yang memudahkan mahasiswa dalam mengakses berbagai informasi tentang siapa yang terbaik, kreatif, efektif. Terkait hal tersebut Subarjo dalam antonio (2012) menyatakan bahwa kendala yang muncul sehubungan dengan pengembangan perbankan syariah yaitu kurangnya pemahaman masyarakat yang belum tepat terhadap kegiatan operasional bank syariah, peraturan perbankan yang berlaku belum sepenuhnya mengakomodasikan operasional bank syariah, jaringan kantor bank syariah yang belum luas, dan sumber daya manusia yang memiliki keahlian dalam bank syariah masih sedikit. Tingkat keyakinan atau religiusitas dapat digunakan sebagai faktor yang dapat meningkatkan keputusan nasabah. Beberapa ahli ekonomi syariah telah membuat kesimpulan menarik berkaitan dengan hubungan antara perilaku ekonomi (*economic behavior*) dan tingkat keyakinan/keimanan masyarakat. Perilaku ekonomi sangat ditentukan oleh tingkat keimanan seseorang atau masyarakat. Perilaku ini kemudian membentuk kecenderungan literasi keuangan syariah dan kualitas pelayanan. Perspektif tersebut juga berpengaruh terhadap perilaku menabung.

Pemerintah melalui Kemenag mengajak Perguruan Tinggi Keagamaan Islam (PTKI), baik negeri (PTKIN) maupun swasta (PTKIS), untuk bekerja sama di sektor keuangan dengan bank

syariah. Pekerjaan yang dilakukan sekarang untuk mendirikan bank halal juga dapat digunakan untuk menggunakan sumbangan untuk tujuan yang lebih besar. Yaqut Cholil Qoumas, Menteri Agama, menilai guru tinggi adalah kelompok otonom. Ini mengacu pada atasan yang mengawasi operasi sehari-hari, termasuk transfer uang. Lebih lanjut Menteri Agama menjelaskan bahwa hal itu benar adanya. kerjasama tersebut dinilai memiliki manfaat bagi setiap orang dan setiap organisasi. Bank syariah mampu menangani aset bernilai tinggi, termasuk pembiayaan. Selain itu, perguruan tinggi juga dapat memperoleh dari uang yang disimpan di bank Islam. Berikut ini yang dinyatakan benar: tunjangan kerja, pembayaran gaji karyawan, biaya mahasiswa atau SPP, dan pembiayaan. Infrastruktur di perguruan tinggi bisa memanfaatkan bank syariah. Rupanya pernyataan Menteri Agama itu disambut baik oleh salah satu Direktur Utama Bank Syariah, Agus Sudiato yang merupakan Diterktur Utama Bank Syariah Mandiri, mangatakan bahwa ajakan pembayaran PTKIN dan PTKIS lewat bank syariah di Indonesia saat ini masih besar yakni pangsa pasar masih 5%, padahal Indonesia memliki populasi muslim terbsar di dunia.

Maka dari itu perilaku menabung secara berkala penting untuk dimiliki karena menabung memiliki fungsi untuk memenuhi kebutuhan di yang akan datang. Tanpa adanya tabungan, para mahasiswa/i perguruan tinggi akan mengalami kesulitan secara

finansial pada kondisi tertentu. Dengan demikian para generasi milenial perlu memahami tentang pengelolaan keuangan atau bisa disebut dengan melek tentang keuangan atau memiliki tingkat literasi keuangan yang baik.

Terdapat fenomena gap atau kasus yang berkaitan dengan topik penelitian yang dipilih oleh penulis. Fenomena gap tersebut diteliti oleh (Rachmatulloh D. P., 2020) dengan judul penelitian “Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, dan Kualitas Layanan Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah (Studi Pada Generasi Milenial Di Indonesia)”. Fenomena tersebut membahas mengenai agen utama dalam mendorong peningkatan kepemilikan Tabungan karena rata-rata mereka adalah kaum terdidik yang ilmunya dapat dipraktekkan melalui sebuah Tindakan. Pengetahuan yang diperoleh melalui Lembaga-lembaga terkait termasuk sekolah maupun perguruan tinggi memiliki sarana pendukung dalam penyelenggaraan pembelajaran yang dapat dimanfaatkan untuk mengaplikasikan dalam penggunaan jasa perbankan yang berupa Tabungan. Perkembangan ini dapat memacu untuk para generasi milenial mengelola keuangan dengan sangat baik termasuk juga mahasiswa Pekalongan. Dengan faktor religiusitas, literasi keuangan syariah, dan kualitas pelayanan dimungkinkan menjadi faktor yang mempengaruhi mahasiswa Pekalongan untuk menabung di bank syariah.

Berdasarkan fenomena tersebut, dapat diketahui jika peran perguruan tinggi, khususnya Jurusan Ekonomi sangat penting dalam memberikan literasi pengetahuan terkait perbankan Syariah yang mana dapat diaplikasikan dalam dunia perbankan syariah secara baik dan benar. Pemberian materi tersebut juga akan membantu mempermudah mahasiswa untuk mengenal lebih baik terkait perbankan Syariah.

Dalam penelitian ini menggunakan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Perguruan Tinggi di Pekalongan sebagai subjek dan objek penelitian. Subjek dan objek tersebut sangat penting dan memegang peran penting dalam penelitian ini karena berperan sebagai sasaran penelitian di penelitian ini. sehingga dapat dikatakan bahwa Mahasiswa Fakultas Ekonomi & Ekonomi Syariah Perguruan Tinggi di Pekalongan merupakan sumber data dari penelitian ini atau narasumber dalam penelitian ini. Dipilihnya Mahasiswa Fakultas Ekonomi & Ekonomi Syariah Perguruan Tinggi di Pekalongan karena mahasiswa tersebut dalam proses perkuliahannya mendapatkan materi terkait ekonomi Syariah yang mana berkaitan dengan topik penelitian ini. selain itu, para mahasiswa tersebut juga mendapatkan pengalaman praktik dunia perbankan Syariah yang mana dapat membantu dalam penelitian ini.

Berdasarkan latar belakang masalah yang sudah diuraikan, peneliti tertarik untuk mengkaji lebih dalam atau menindak lanjuti

penelitian sebelumnya mengenai pengaruh religiusitas, literasi keuangan syariah dan kualitas pelayanan terhadap keputusan menabung di bank syariah Studi atas Mahasiswa Fakultas Ekonomi Perguruan Tinggi di Pekalongan. Sehingga peneliti mengambil judul **“Pengaruh Religiositas, Literasi Keuangan Syariah Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah (Studi Atas Mahasiswa Fakultas Ekonomi Perguruan Tinggi Di Pekalongan)**

#### **B. Rumusan Masalah**

Latar belakang di atas, memunculkan masalah yang harus di selesaikan. Masalah penelitian yang diajukan dengan ketiga indikator variabel yaitu, religiusitas, literasi keuangan syariah, kualitas pelayanan terhadap keputusan menabung di bank syariah.

Oleh karena itu, rumusan masalah antara lain :

1. Apakah religiusitas berpengaruh terhadap keputusan menabung di bank syariah ?
2. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap keputusan menabung di bank syariah ?
3. Apakah kualitas pelayanan berpengaruh terhadap keputusan menabung di bank syariah ?
4. Apakah religiusitas, literasi keuangan syariah dan kualitas pelayanan berpengaruh secara simultan terhadap keputusan menabung di bank syariah ?

### **C. Pembatasan Masalah**

Berdasarkan rumusan masalah di atas maka, penelitian ini mempunyai pembatasan masalah yaitu :

1. Ruang lingkup penelitian ini hanya mahasiswa fakultas ekonomi perguruan tinggi Pekalongan yang menabung di bank syariah.
2. Mengingat banyaknya produk pembiayaan di bank syariah, maka peneliti lebih memfokuskan diri pada produk tabungan syariah.

### **D. Tujuan Penelitian**

Adapun dari rumusan masalah yang ada dalam penelitian ini diharapkan dapat memberikan beberapa tujuan diantaranya:

1. Menganalisis pengaruh religiositas secara signifikan terhadap keputusan menabung di bank syariah.
2. Menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah secara signifikan terhadap keputusan menabung di bank syariah.
3. Menganalisis pengaruh kualitas pelayanan secara signifikan terhadap keputusan menabung di bank syariah.
4. Menganalisis pengaruh secara simultan religiositas, literasi keuangan syariah, dan kualitas pelayanan terhadap keputusan menabung di bank syariah.

### **E. Manfaat Penelitian**

Adapun dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

## 1. Manfaat Teoritis

- a. Menambah ilmu pengetahuan di bidang perbankan syariah mengenai analisis pengaruh religiositas, literasi keuangan syariah, dan kualitas pelayanan di bank syariah oleh perguruan tinggi di Pekalongan.
- b. Memberikan informasi yang berguna bagi semua pihak yang terkait dan berkepentingan, serta hasil dari penelitian ini sebagai referensi atau acuan untuk melakukan penelitian lebih lanjut.

## 2. Manfaat Praktis

### a. Bagi Penulis

Bagi penulis diharapkan mampu menambah pengetahuan dan wawasan dalam bidang ekonomi serta lembaga keuangan syariah, yakni khususnya perbankan syariah. Hal ini juga diharapkan dapat menjadi ajang ilmiah untuk mengaplikasikan berbagai teori yang diperoleh di bangku kuliah.

### b. Bagi Masyarakat

Menjadi masukan yang positif bagi masyarakat terkait keputusan menabung di bank syariah sehingga menambah pengetahuan yang luas mengenai lembaga keuangan syariah yang ada di Indonesia. sehingga masyarakat memiliki gambaran tentang bagaimana kondisi perbankan syariah yang dapat

memberikan kualitas produk yang baik dan menguntungkan bagi mereka.

c. Bagi Perbankan Syariah

Diharapkan dapat menjadi saran untuk bank syariah tentang religiusitas, literasi keuangan syariah yang dapat mempengaruhi produk bank syariah.

d. Bagi Akademik

Diharapkan dengan dilaksanakan penelitian ini dapat menjadi referensi bagi Mahasiswa FEBI khususnya mahasiswa jurusan Ekonomi Syariah UIN KH.Abdurrahman Wahid.

## **F. Sistematika Pembahasan**

Pembahasan yang sistematis dihasilkan dengan penulis menyusun sistematis penulisan sedemikian rupa supaya dapat menunjukkan hasil penelitian yang baik dan mudah dipahami dengan sistematis sebagai berikut:

**BAB I PENDAHULUAN.** Bab ini berkaitan latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian. Bagian ini mempunyai manfaat untuk menyampaikan paduan terhadap masalah-masalah yang diuraikan.

**BAB II LANDASAN TEORI.** Bab ini berusaha membahas teori yang digunakan dalam penulisan skripsi serta adanya kerangka berpikir. Teori yang dibahas dalam skripsi mengenai teori minat menabung, religiusitas,

literasi keuangan syariah, kualitas pelayanan. Hal ini, berkaitan dengan tema yang penelitian ini. kemudian telaah pustaka berisikan penelitian-penelitian terdahulu yang digunakan untuk penelitian terdahulu yang digunakan untuk referensi penelitian.

**BAB III METODE PENELITIAN.** Pada bab III ini berisikan metode penelitian, yang terdiri dari jenis penelitian, pendekatan penelitian, subjek penelitian, sumber data, teknik pengumpulan data, serta analisis data yang digunakan.

**BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.** Dalam bab ini berkaitan dengan hasil penelitian dan pembahasan. Hasil penelitian ini terdiri dari analisis pengaruh religiositas terhadap keputusan menabung di bank syariah, pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan menabung di bank syariah, pengaruh kualitas pelayanan terhadap keputusan mahasiswa jurusan ekonomi menabung di bank syariah.

**BAB V PENUTUP.** Bab ini merupakan bab sisi akhir dan seluruh pembahasan penelitian yang kemudian ditarik Kesimpulan, keterbatasan penelitian, implikasi secara teoritis dan praktis, serta saran pada penelitian.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan dengan judul “Pengaruh Religiositas, Literasi Keuangan Syariah, dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus Atas Mahasiswa Jurusan Ekonomi Perguruan Tinggi Pekalongan)” penulis dapat menyimpulkan :

1. Secara parsial variable religiositas (X1) terhadap keputusan menabung di bank syariah memiliki pengaruh dibuktikan dengan hasil data menunjukkan nilai signifikansi sebesar  $0.000 < 0.05$ . Sehingga dapat diperoleh Kesimpulan bahwa semakin tinggi tingkat religiositas mahasiswa Pekalongan maka akan sangat berpengaruh terhadap Keputusan menabung di bank syariah.
2. Secara parsial variabel literasi keuangan syariah (X2) terhadap keputusan menabung di bank syariah memiliki pengaruh dibuktikan dengan hasil data menunjukkan nilai signifikansi sebesar  $0.000 < 0.05$ . Sehingga dapat diperoleh Kesimpulan bahwa semakin tinggi tingkat literasi keuangan syariah mahasiswa Pekalongan maka akan sangat berpengaruh terhadap Keputusan menabung di bank syariah.
3. Secara parsial variable kualitas pelayanan (X3) terhadap Keputusan menabung di bank syariah memiliki pengaruh dibuktikan dengan hasil data yang membuktikan nilai signifikansi sebesar  $0.003 < 0.05$  variabel tersebut memiliki kontribusi yang kuat hal ini menegaskan pentingnya

mempertimbangkan variabel tersebut dalam strategi menabung di bank syariah.

4. Semua variabel yakni religiositas, literasi keuangan syariah, dan kualitas pelayanan berpengaruh secara simultan terhadap keputusan mahasiswa Pekalongan menabung di bank syariah dibuktikan dengan nilai signifikansi sebesar  $0.000 < 0.05$ .

#### **B. Keterbatasan Penelitian**

Penelitian ini tentunya memiliki banyak keterbatasan antara lain sebagai berikut :

1. Variabel independent dalam penelitian ini hanya terdiri dari religiositas, literasi keuangan syariah, dan kualitas pelayanan untuk melihat pengaruhnya yang hanya dilakukan pada mahasiswa jurusan ekonomi pada perguruan tinggi Pekalongan, sedangkan banyak variabel lain yang tidak diteliti pada penelitian ini. Contohnya : promosi, persepsi mahasiswa, motivasi, tingkat bagi hasil.
2. Pengumpulan data dalam penelitian ini hanya dilakukan dengan menggunakan kuesioner, namun akan lebih baik jika dilakukan lagi dengan metode wawancara sebagai data pendukung, sehingga hasil penelitian ini dapat ditingkatkan lebih lanjut.

#### **C. Implikasi Penelitian**

Mengacu pada hasil penelitian yang telah dilakukan, maka implikasinya ialah:

### 1. Implikasi Teoritis

Adanya temuan pada hasil penelitian yang memperlihatkan bahwa religiositas mahasiswa berpengaruh terhadap keputusan menabung di bank syariah. Hal ini membuktikan bahwa religiositas mempunyai pengaruh positif bagi setiap individu dalam proses pengambilan keputusan yang sesuai dengan kitab suci Al-Qur'an dan hadist yang bermanfaat bagi para mahasiswa supaya makin yakin untuk menabung di bank syariah. Literasi keuangan syariah memberikan pengaruh positif signifikan. Hal ini membuktikan semakin tinggi Tingkat literasi keuangan syariah seseorang, maka mahasiswa perguruan tinggi Pekalongan juga semakin tinggi menabung di bank syariah.

### 2. Implikasi Praktis

Mengacu pada hasil penelitian yang memperlihatkan berpengaruhnya religiositas dan literasi keuangan syariah pada keputusan menabung di bank syariah diharapkan dapat menjadi pertimbangan bagi bank syariah untuk lebih meningkatkan performanya.

## **D. Saran**

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, berikut adalah beberapa saran untuk peneliti selanjutnya yang ingin melakukan penelitian terkait dengan topik yang sama :

### 1. Bagi Pengelola Bank Syariah

Diharapkan pihak Perusahaan mampu untuk mempertahankan layanan yang diberikan kepada para nasabah. Yaitu dengan

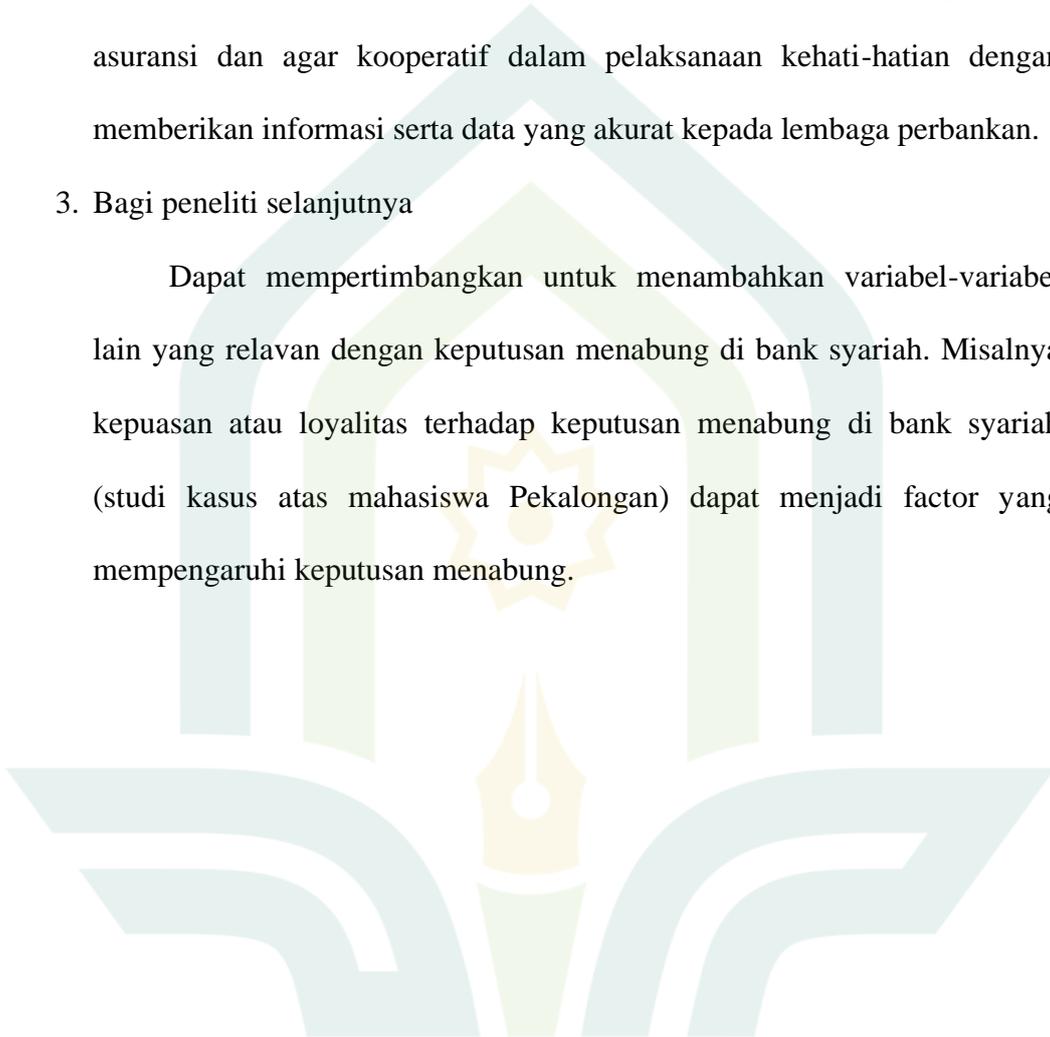
memperhatikan keluhan-keluhan yang diajukan oleh para nasabah untuk selanjutnya diperbaiki performa yang dibutuhkan.

## 2. Bagi Nasabah Bank Syariah

Bagi mahasiswa atau nasabah yang beragama Islam yang melakukan transaksi di bank syariah lebih teleti dalam memiliki Tabungan atau asuransi dan agar kooperatif dalam pelaksanaan kehati-hatian dengan memberikan informasi serta data yang akurat kepada lembaga perbankan.

## 3. Bagi peneliti selanjutnya

Dapat mempertimbangkan untuk menambahkan variabel-variabel lain yang relavan dengan keputusan menabung di bank syariah. Misalnya kepuasan atau loyalitas terhadap keputusan menabung di bank syariah (studi kasus atas mahasiswa Pekalongan) dapat menjadi factor yang mempengaruhi keputusan menabung.



## DAFTAR PUSTAKA

- Agusti, H. (2021, April ). Teori Bank Syariah. *JPS Jurnal Perbankan Syariah*, Vol.2.
- Agustin. (2012). *Literacy Kuangan PAda Mahasiswa Konsentrasi Manajemen Keuangan STIE Perbanas Surabaya* . STIE Perbanas Surabaya: Skripsi .
- Akbar, I. Z. (2020). *Bank dan Lemabaga KEuangan* .
- Alfani Rifa. (2022, Mei). Pengaruh Religiusitas Mahasiswa Universitas Islam Riau Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah. *Islamic Banking and Finance*, 5 Nomer 1.
- Aloysius Rangga Aditya Nalendra, Y. R. (2012). *Statistka Seri Dasar Dengan SPSS*. Bandung: CV. Media Sains Indonesia.
- Ancok, D dan Suroso F.N. (2020). *Psikologi Islami Solusi Islam Atas ProblemProblem Psikologi*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar .
- Ancok, D. &. (2020). Solusi atas Problem-Problem Psikologi. *Psikologi Islam*.
- Ansori, M. (2015 ). *Panduan Analisis Manual Peneliiian Kuantitatif. STIT Muhammadiyah Ngawi* .
- Anwar Maarif Fatah, S. (2016). PEengaruh Promosi dan Kualitas pelayanan terhadap keputusan menabung pada produk tabungan bank syariah mandiri (BSM) Pt. Bank Syariah mAndiri Kantor Cabang Soekarno Hatta Malang. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB, Vol.9 No.1* .
- Arga, A. F. (2021). Peluang Dan Tantangan Merger Bank Syariah Milik Negara Di Indonesia Pada Masa Pandemi Covid-19. *9(1)*, 1-18.
- Arwani, A. (2015, Mei). Pengaruh Sikap Mahasiswa Muslim Terhadap Minat Pada Bank Syariah. *Jurnal Penelitian, Vol. 12 (NO. 1)*, 1-23.
- Aulia Nuradyta, D. C. (2023). Pengaruh Literasi KEuangan Syariah, Religiusitas, dan Kualitas Layanan Terhadap Minat Menjadi Nasabah Islamic Mini Bank Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta . *Student Journals*.
- Bustari Muchtar, R. R. (2016). *bank dan lembaga keuangan lain* .
- Chirmsardani. (2021).
- Cindy Claudia Thohari., L. H. (2021). Peran Religiusitas sebagai variabel moderating Pembelajaran perbankan syariah, literasi keuangan syariah, product knowledge terhadap keputusan menabung di bank syariah. *jurnal pendidikan akutansi (JPAK)*, Vol. 9 No. 1 .

- Damayanti. (2020).
- Doni, M. F. (2019). Pengaruh Kualitas Pelayanan Website Akademik Terhadap Minat Kuliah di AKBP Padang . *Jurnal Pundi* , Vol. 03(No. 03).
- Drummond. (2011).
- Fathurrohman, A. (2019). *pengaruh religiusitas terhadap keputusan menabung di bank syariah* . jakarta: skripsi.
- Fauzi, A. &. (2020). Pengaruh Religiusitas Dan Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Terhadap Minat Menjadi Nasabah Di Bank Syariah. *Economic Education Analysis Journal*, 473-486.
- Fitriyah, A. (2023). *Pengaruh religiusitas, pengetahuan, dan islamic branding terhadap keputusan nasabah menabung melalui kepercayaan di BPRS Bhakti Sumekar Cabang Madya Jember*. Jember : Tesis .
- Ghozali Maski . (2010). Analisis keputusan nasabah menabung: pendekatan komponen dan model logistik studi pada Bank Syariah di Malang. *Journal of Indonesia Applied Economics*, Vol 4, 46.
- Ghozali, Imam.2016. Aplikasi Analisis Multivariete Dengan Program SPSS 23. Edisi Kedelapan, Badan Penerbit Universitas Diponegoro, Semarang
- Glock, C. ,, & Stark. (1988). *Agama: dalam Analisa,; Interpretasi Sosiologis*. Jakarta : Rajawali.
- Glok, C., & Stark. (1969). *Religion and society intension*. California : Rand Mc Nally Company.
- Gusti, A. d. (2019, juli-desember ). Pengaruh Consumer Knowledge, Brand Image, Religiusitas, Dan Lokasi Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Pada Bank Syariah. (h.-a. hp/LQ/article/view/336, Ed.) *Jurnal Liquidity* 8, 113.
- Hakim, M. A. (2020). *Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Membuka Rekening Bank Syariah (Studi pada mahasiswa Islam kota Malang)*. Malang: skripsi.
- Hasanah, F. (2019). analisis tingkat religiusitas, pengetahuan, kualitas produk dan kualitas pelayanan terhadap preferensi menabung mahasiswa universitas muhammadiyah Palembang pada bank syariah. *jurnal UM Palembang*, Vol. 4 No. 2 .
- Hesti Mayasari, N. E. (2017). pengaruh motivasi dan kualitas pelyaan terhadap keputusan menabung di bank sinarmas syariah padang. *jurnal manajemen dan kewirausahaan*, Vol. 8 No.2.

- Hilmi Musyaffa, M. i. (2022). Pengaruh religiusitas, kualitas layanan, dan promosi terhadap minat menabung di bank syariah. *Perbanaz Journal of Islamic Economics & Business, Vol.2*, 174-176.
- Indana A., A. R. (2023, Januari ). Pengaruh kualitas Pelayanan dan Bagi Hasil Terhadap Keputusan Menabung Pada Nasabah Di Bank Syariah Indonesia Cabang Rogojampi . *Jurnal Perbankan Syariah Darussalam, Vol. 3 / No.1* (ISSN : 2775-6084 (online)), hal. 61-73.
- Irwan Suryawan, J. S. (2023). Pengaruh Kualitas Produk, Kualitas PELayanan, dan Nilai Syariah Terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah (Studi pada Himpunan Mahasiswa Bima kota Samarinda. *Jurnal Ekonomi Syariah Mulawarman, Vol 2* (E-Issn: 2962-858X).
- Iwan Suryawan, J. S. (2023). Pengaruh Kualitas Produk, Kualitas Pelayanan, dan Nilai Syariah Terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah (studi pada Himpunan Mahasiswa Bima Kota Samarinda). *JESM : Jurnal Ekonomi Syariah Mulawarman, Vol. 2 NO. 1* .
- Jannah, M. (22). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Kepercayaan Mahasiswa Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (studi pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Syarif Hidayatullah Jakarta)*. Jakarta: Skripsi .
- Januar, A. (2016). Keputusan Nasabah Menabung di Perbankan Syariah. *Jurnal Ilmiah*.
- (Kbbi), K. B. (2024, Juni 03). <https://kbbi.web.id/religiositas.html>.
- Kasmir. (2012). *Manajemen Perbankan* (Cet. 11 ed.). jakarta: Rajawali Pers.
- Kemenag, Q. (n.d.). *Al-Baqarah* : 276.
- Khairunnisa, G. &. (2021). Pengaruh Islamic Branding Dan Perilaku Religius Terhadap Keputusan Nasabah Pada Bsm Palu. *Jurnal Ilmu Manajemen Universitas Tadulako*, <https://doi.org/10.22487/jimut.v7i3.240>, 225-236.
- Kotler, P. (2001). *Analisis, perencanaan dan implementasi dan kontrol*. Jakarta: Erlangga.
- Kurniawan, D. E. (2013). Analisis penerimaan Nasabah Terhadap Layanan Mobile Banking dengan menggunakan Pendekatan Techbology Acceptance Model dan Theory Of Reasoned Action. *Jurnal Manajemen Pemasaran, 1(1)*, 1-13.
- Lestari, N. (2020). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Dalam Perspektif Ekonomi Islam (studi*

pada mahasiswa FEBI UIN Raden Intan Lampung Angkatan 2017) .  
Lampung: Skripsi.

- Lupiyoadi, R. d. (2011). *Manajemen Pemasaran*. Jakarta: Salemba Empat.
- M.Quraish, S. &. (2002). *Tafsir Al Mishbah: pesan, kesan dan keserasian Al-Quran*. Jakarta: Lentera Hati.
- Machali, I. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Yogyakarta: prodi MPIUIN Sunan Kalijaga.
- Margaretha, F. &. (2015). Tingkat Literasi KEuangan Pada Mahasiswa S-1 FAkultas Ekonomi. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan, Vol.1*, 76-85.
- Maski, G. (2010). Analisis Keputusan Nasabah Menabung: Pendekatan Komponen Dan Model Logistik Studi Pada Bank Syariah Di Malang. *Journal of Indonesia Applied Economics, vol. 4 No.1* .
- Mufidah, F. S. (2018). pengaruh volume perdagangan saham, tingkat inflasi, suku bunga, kurs, tax rate terhadap indeks harga saham gabungan (IHSG). *Jurnal Riset manajemen prodi manajemen*, 46-59.
- muhammad ikbal falevy, s. p. (2022). pengaruh literasi kkeuangan syariah, religiusitas dan persepsi mahasiswa jabodetabek terhadap keputusan menggunakan layanan perbankan syariah. *An-Nisbah Jurnal Perbankan Syariah, Vol. 3 No.1* .
- Mu'in, A. (2016). *Studi Analisis Religiusitas Mahasiswa FE UNY Yang Menabung Di Bank Syariah*. Yogyakarta: Skripsi.
- Mulyaningtyas, I. F. (2020). Pengaruh Pengetahuan Tentang Bank Syariah dan Literasi KEuangan TERhadap Minat Menabung Siswa pada BANK Syariah Di KELas XI IPS MAN 2 Kota Malang. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan, 8(1)*, 53.
- Nadya M., R. A. (2022). Pengaruh Religiusitas, PELayanan, dan Promosi terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah. *Journal Of Comprehensive Islamic Studiees, Vol 1 No 2* .
- Nasihah, D. &. (2019). Pengaruh Pembelajaran Akutansi KEuangan, Literasi KEuangan dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku KEuangan MAhasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Pendidikan Akutansi (JPAK), Vol. 6*.
- Ninda Dwi Wahyuni, R. (2021 , Desember). Pengaruh Pembelajaran Perbankan Syariah, Kualitas Layanan, Dan Fasilitas Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah. *EKLEKTIK : Jurnal Pendidikan Ekonomi dan Kewirausahaan, Vol. 4 No. .*

OJK. (2023, Maret). Statistik Perbankan Syariah.

Parastika, T. H. (2021). Pengaruh religiusitas dan pengetahuan terhadap keputusan menabung di bank syariah dengan minat sebagai variabel intervening. *jurnal intelektualitas : keislaman, sosial, dan sains, Vol. 10* .

Prayudyanto et al. (2021).

Purbayati, R. F. (2020). Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah dan Kepercayaan Masyarakat Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah. *Jurnal Manajemen Perbankan Syariah* , hal. 148.

Rachmatulloh, D. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas dan Kualitas Pelayanan terhadap Keputusan menabung di bank syariah: Studi pada generasi milenial di indonesia .

Rachmatulloh, D. P. (2020). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menabung Di Bank SYariah (Studi Pada Generasi Milenial Di Indonesia)*. MAlang : Skripsi .

Radjab, E. &. (2017). *Metodologi Penelitian Bisnis, Lembaga Perpustakaan dan Penerbitan Universitas Muhammadiyah Makasar*. Makasar.

Ramadhani, H. M. (2021). Pengaruh literasi keuangan syariah dan kualitas pelayanan terhadap keputusan menjadi nasabah bank. *business management, economic, and accounting national seminar,, vol 2 (1) (689-704)*.

Raudhah Furnawati, R. F. (2022, Oktober-Desember ). Pengaruh pendapatan, Religiusitas dan Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah Kabupaten Bungo. *Jurnal Paradigma Ekonomika, Vol.17 No.4*.

RI, Departemen Agama. (2018). *Al-Quran Hafalan Mudah, Terjemahan dan Tajwid Wrna*. Bandung: Cordoba.

Rifa, M. H. (2022). pengaruh religiusitas mahasiswa universitas Riau terhadap keputusan menabung di bank syariah. (e.-I. 2621-7465, Ed.) *Jurnal Tabarru : Islamic Banking and Finance*.

Risnawatti, R. (2021, Januari-Juni ). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan MENabung Di Bank Syariah Indonesia (studi kasus pada ibu-ibu milenial di kabupaten Bone). *Al-Iqtishad : Jurnal Ekonomi, Vol. 13 No. 1*. Retrieved from <https://jurnal.iain-bone.ac.id/index.php/aliqtishad>

- Sriwahyuni, E. (2019). *Pengaruh Lokasi Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Di Bank Syariah (Studi Pada Bank BRI Syariah KCP Ngawi)*. Ponorogo: skripsi.
- Sugiyono. (2017). metode penelitian kuantitatif, kualitatif, kombinasi dan R&D. In CV. Bandung: Alfabeta.
- Suhadah. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Di Bank Syariah .
- Sungadi. (2020). Pengaruh Religiusitas terhadap Kematngan Karier Pustakawan Kajian Empiris pada PEndidikan Tinggi Keagamaan Islam di Daerah Istimewa Yogyakarta. *Jurnal Perpustakaan, Vol. 11 No.1*(ISSN 2715-274x ), 15-34. Retrieved from [journal.uui.ac.id/unilib](http://journal.uui.ac.id/unilib)
- Suton, D. W. (2024, April 1). Pengaruh kualitas pelayanan islami, atribut produk dan religiusitas terhadap keputusan dan loyalitas nasabah pada bank syariah indonesia cabang kodus. (E.-I. 2654-332X, Ed.) *Jurnal Baabu Al-Ilmi Ekonomi dan Perbankan Syariah, Vol. 9 No.1* . Retrieved from <https://ejournal.upbatam.ac.id>
- Sutrisno, Y. (2002). *Financial Attitudes and Spending Habits di Kalangan Mahasiswa Ditinjau dai JEnis Kelamin* . Universitas Kristen Satya Wacana: Skripsi .
- Syaparuddin, D. (2017). *ilmu ekonomi mikro islam : peduli masalah Vs. Tidak Peduli Masalah* (Cet.1 ed.). Yogyakarta .
- Syauqi, A. R. (2023). Pengaruh Persepsi Masyarakat dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menabung Pada Bank Syariah Indonesia Cabang Jakarta Selatan .
- Taufik. (2021). Hipotesis Penelitian Kuantitatif. *Jurnal Ilmu Administrasi, 3*(2), 96-102.
- Teuku Syifa Fadrizha Nanda, A. R. (2020). Tingkat Literasi Keuangan Syariah : Studi Pada Masyarakat Kota Banda Aceh. *JIHBIZ : Global Journal of Islamic Banking and Finance, Vol.1 No.2*.
- Thohari, C. C. (2021). peran religiusitas sebagai variabel moderating pembelajaran perbankan syariah, literasi keuangan syariah, product knowledge terhadap keputusan menabung di Bank Syariah. *Jurnal pendidikan akutansi (JPAK), Vol.9*.
- Titin hartini. (2021). Pengaruh Religiusitas dan Pengetahuan terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah dengan Minat Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Intelektualita: Keislaman, Sosial, dan Sains, Vol. 10* , 183.

- Umam, H. S. (2013). *Manajemen Pemasaran Bank Syariah* (Cet. 1 ed.). Bandung: CV Pustaka Setia.
- Widowaati, A. S. (2018 ). Pengaruh Pengetahuan Produk TABungan, Reputasi BAnk, dan Persepsi Nasabah Mengenai Suku Bunga Simpanan Terhadap Keputusan Menabung Nasabah. *Barometer Riset Akutansi dan MANajemen*.
- Wijanarko, A. &. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Islamic Branding dan Religiusitas terhadap keputusan Mahasiswa dalam Memilih Layanan Keuangan Sayriah. *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam, Vol. 3 (1)* (689-704).
- Wijoyo, H. &. (2020). *pengaruh Sekolah Minggu Buddha (SMB) Terhadap Perkembangan Fisik-Motorik Peserta Didik di SMB Sariputta Buddist Studies Pekanbaru*. Pekanbaru: Jurnal Maitreyawira.
- Winda & Sofyan, A. S. (2022). Pengaruh pengetahuan religiusitas kualitas pelayanan dan promosi terhadap minat menabung masyarakat di bank syariah indonesia KCP Sidrap. *Jurnal Ekonomi Islam, Vol. 1*, hal 17-44.
- Yuliawati, L. D. (2022). *Pengaruh Religiusitas, literasi keuangan ssyariah, dan pengetahuan terhadap minat menabung mahasiswa di bank syariah indonesia*. Surakarta: Skripsi Universitas Islam Raden Mas Said Surakarta