

**PENGARUH RELIGUSITAS, LITERASI KEUANGAN
SYARIAH, INKLUSI KEUANGAN SYARIAH DAN
PENGETAHUAN PRODUK TERHADAP MINAT
MAHASISWA EKONOMI SYARIAH IAIN PEKALONGAN
MENABUNG DI BANK SYARIAH**

SKRIPSI

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



Oleh :

BAROKAH

NIM : 2013316010

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN 2022**

**PENGARUH RELIGUSITAS, LITERASI KEUANGAN
SYARIAH, INKLUSI KEUANGAN SYARIAH DAN
PENGETAHUAN PRODUK TERHADAP MINAT
MAHASISWA EKONOMI SYARIAH IAIN PEKALONGAN
MENABUNG DI BANK SYARIAH**

SKRIPSI

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



Oleh :

BAROKAH

NIM : 2013316010

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN 2022**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Barokah

NIM : 2013316010

Judul Skripsi : **Pengaruh Religiusitas, Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan Syariah dan Pengetahuan Produk terhadap Minat Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan Menabung di Bank Syariah.**

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini merupakan benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya..

Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 16 Maret 2022

Yang Menyatakan,



Barokah

NOTA PEMBIMBING

Nurfani Arisnawati, M.M

Jl. Nanas No. 365 Binagriya RT/RW 01/02, Kelurahan Pringrejo, Kecamatan
Pekalongan Barat

Lamp : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah skripsi Sdri. Barokah

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.q. Ketua Jurusan Ekonomi Syariah

PEKALONGAN

Assalamu'alaikum, Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya
kirirkan naskah Skripsi Saudari :

Nama : Barokah

NIM : 2013316010

Judul Skripsi : **Pengaruh Religiusitas, Literasi Keuangan Syariah, Inklusi
Keuangan Syariah dan Pengetahuan Produk Terhadap Minat Mahasiswa
Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan Menabung di Bank Syariah.**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk segera dimunaqosahkan.

Demikian nota pembimbimng ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum. Wr. Wb.

Pekalongan, 14 Maret 2021

Pembimbing



Nur Fani Arisnawati, SE. Sy., M.M.

NIDN. 2019018801



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jl. Pahlawan No. 52 Rowolaku, Kajen Pekalongan,
www.febi.iainpekalongan.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri
Pekalongan mengesahkan Skripsi Saudara/i:

Nama : **Barokah**

NIM : **2013316010**

Judul Skripsi : **Pengaruh Religiusitas, Literasi Keuangan Syariah,
Inklusi Keuangan Syariah dan Pengetahuan Produk
Terhadap Minat Mahasiswa Ekonomi Syariah IAIN
Pekalongan Menabung Di Bank Syariah.**

Telah diujikan pada 1 April 2022 dan dinyatakan **LULUS** serta
diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dewan Penguji,

Penguji 1

Drajat Stiawan, M.Si.
NIP. 19830118 201503 1 001

Penguji 2

Farida Rohmah, S.Pd., M.Sc.
NIP. 19880106 201908 2 002

Pekalongan, 12 April 2022
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



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

ABSTRAK

BAROKAH. Pengaruh Religiusitas, Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan Syariah, dan Pengetahuan Produk terhadap Minat Mahasiswa Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan Menabung di Bank Syariah

Beberapa waktu terakhir perkembangan bank syariah mengalami kenaikan. Hal ini dapat dilihat dari prosentase market share perbankan syariah yang terus mengalami pertumbuhan yang positif. Hal ini menandakan bahwa masyarakat sudah mulai berminat untuk menggunakan produk-produk dan jasa seperti produk tabungan bank syariah. Ada beberapa faktor yang mempengaruhi seseorang memilih untuk menabung di bank syariah dan sudah banyak yang meneliti mengenai faktor-faktor tersebut. Namun, dalam penelitian ini, peneliti mengambil empat variabel yang mempengaruhi minat menabung di bank syariah yaitu religiusitas, literasi keuangan syariah, inklusi keuangan syariah dan pengetahuan produk.

Jenis penelitian yang diambil dalam penelitian ini yaitu penelitian lapangan dengan pendekatan penelitian kuantitatif. Dalam penelitian ini, populasi yang diambil yaitu mahasiswa ekonomi syariah IAIN Pekalongan tahun angkatan 2016 dengan sampel sebanyak 107 responden dan teknik pengambilan sampel yang digunakan yaitu probability sampling dengan jenis simple random sampling. Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan teknik pengambilan data yaitu kuesioner dan dokumentasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa berdasarkan uji t bahwa variabel religiusitas tidak memiliki pengaruh terhadap minat mahasiswa menabung di bank syariah. Hal ini dapat dilihat dari nilai signifikan sebesar $0,378 > 0,05$ dan nilai t_{hitung} sebesar 0,885 kurang dari nilai t_{tabel} 1,983. Variabel literasi keuangan syariah tidak memiliki pengaruh terhadap minat mahasiswa menabung di bank syariah. Hal ini dapat dilihat dari nilai signifikan sebesar $0,767 > 0,05$ dan nilai t_{hitung} sebesar 0,297 kurang dari nilai t_{tabel} 1,983. Variabel inklusi keuangan syariah tidak memiliki pengaruh terhadap minat mahasiswa menabung di bank syariah. Hal ini dapat dilihat dari nilai signifikan sebesar $0,455 > 0,05$ dan nilai t_{hitung} sebesar 0,750 kurang dari nilai t_{tabel} 1,983. Variabel pengetahuan produk memiliki pengaruh yang signifikan dan positif terhadap minat menabung di bank syariah. Hal ini dapat dilihat dari nilai signifikan sebesar $0,000 < 0,005$ dan nilai t_{hitung} sebesar 4,652 kurang dari nilai t_{tabel} 1,983. Berdasarkan uji F menunjukkan bahwa variabel religiusitas, literasi keuangan syariah, inklusi keuangan syariah dan pengetahuan produk secara simultan berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah. Hal ini dapat dilihat dari nilai signifikan sebesar $0,000 < 0,05$ dan nilai F_{hitung} 24,789 lebih besar dari nilai F_{tabel} 2,46. Berdasarkan uji koefisiensi determinasi (R^2), diketahui bahwa nilai R^2 sebesar 0,493. Hal ini menunjukkan bahwa pengaruh keempat variabel bebas secara simultan terhadap variabel terikat sebesar 49,3%.

Kata kunci : Religiusitas, Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan Syariah, Pengetahuan Produk dan Minat Menabung.

ABSTRACT

BAROKAH. The Influence of Religiosity, Islamic Financial Literacy, Islamic Financial Inclusion, and Product Knowledge on Saving Interests of Islamic Economics Students IAIN Pekalongan at Islamic Banks

In recent times, the development of Islamic banks has increased. This can be seen from the percentage of Islamic banking market share which continues to experience positive growth. This indicates that the public has begun to be interested in using products and services such as sharia bank savings products. There are several factors that influence a person choosing to save in an Islamic bank and many have researched on these factors. However, in this study, researchers took four variables that influence the interest in saving in Islamic banks, namely religiosity, Islamic financial literacy, Islamic financial inclusion and product knowledge.

The type of research taken in this research is field research with a quantitative research approach. In this study, the population taken by the researcher was Islamic economics students at IAIN Pekalongan in the class of 2016 with a sample of 107 respondents and the sampling technique used was probability sampling with the type of simple random sampling. In this study, researchers used data collection techniques, namely questionnaires and documentation.

The results showed that based on the t test that the religiosity variable had no effect on student interest in saving in Islamic banks. This can be seen from the significant value of $0.378 > 0.05$ and the t_{count} value of 0.885 which is less than the t_{table} value of 1.983. The Islamic financial literacy variable has no effect on student interest in saving in Islamic banks. This can be seen from the significant value of $0.767 > 0.05$ and the t_{count} value of 0.297 which is less than the t_{table} value of 1.983. The Islamic financial inclusion variable has no effect on student interest in saving in Islamic banks. This can be seen from the significant value of $0.455 > 0.05$ and the t_{count} value of 0.750 which is less than the t_{table} value of 1.983. The product knowledge variable has a significant and positive effect on interest in saving in Islamic banks. This can be seen from the significant value of $0.000 < 0.005$ and the t_{count} value of 4.652 which is less than the t_{table} value of 1.985. Based on the F test, it shows that the variables of religiosity, Islamic financial literacy, Islamic financial inclusion and product knowledge simultaneously affect the interest in saving in Islamic banks. This can be seen from the significant value of $0.000 < 0.05$ and the F_{count} value of 24.789 which is greater than the F_{table} value of 2.46. Based on the determination coefficient test (R^2), it is known that the value of R^2 is 0.493. This shows that the influence of the four independent variables simultaneously on the dependent variable is 49.3%.

Keywords: Religiosity, Islamic Financial Literacy, Islamic Financial Inclusion, Product Knowledge and Saving Interest.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, inayah dan karunia-Nya, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Tak lupa shalawat dan salam tetap tercurahkan kepada junjungan kita Rasulullah Nabi Muhammad SAW, keluarga dan sahabat Beliau. Semoga kelak di hari kiamat mendapatkan syafaat dari Rasulullah SAW.

Tujuan penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan studi serta dalam rangka memperoleh gelar sarjana ekonomi syariah Institut Agama Islam Negeri Pekalongan.

Terselesaikannya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan banyak pihak, sehingga pada kesempatan ini saya dengan kerendahan hati dan penuh dengan rasa hormat menghaturkan terima kasih untuk semua pihak yang telah memberikan bantuan moril maupun materiil baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi ini sehingga skripsi ini dapat diselesaikan. Penyampaian rasa terima kasih akan penulis sampaikan kepada :

1. Bapak Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag selaku rektor IAIN Pekalongan.
2. Ibu Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, SH. MH selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Pekalongan.
3. Bapak Muhtar Ali Ahmadi, S.Ag selaku kepala subbagian akademik, kemahasiswaan dan alumni Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Pekalongan.
4. Bapak Muhammad Aris Safi'i, M.E.I selaku ketua jurusan ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Intitut Agama Islam Negeri Pekalongan.

5. Ibu Happy Sista Devy, M.M selaku sekretaris jurusan ekonomi syariah Fakultas Eonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
6. Ibu Dr. Hj. Susminingsih, M.Ag selaku dosen penasehat akademik yang telah memberikan motivasi dan semangat sehingga saya dapat menyelesaikan studi di Intitut Agama Islam Negeri Pekalongan.
7. Ibu Nurfani Arisnawati, M.M selaku dosen pembimbing yang meluangkan waktu dan tenaga membimbing saya dan mempunyai peran besar dalam penyusunan skripsi ini.
8. Segenap dosen dan staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
9. Mahasiswa Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan angkatan tahun 2016 yang telah meluangkan waktu dan tenaganya mengisi kuesinoner.
10. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral.
11. Sahabat dan teman yang selalu setia menemani, mendengarkan, memberi bantuan dan arahan sehingga saya dapat menyelesaikan perkuliahan ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini. Akhir kata saya mengucapkan terima kasih kepada semua pihak. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua dan menjadi pedoman bagi pendidikan.

Pekalongan, 12 Maret 2022



Barokah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	ix
TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Sistematika Pembahasan.....	9
BAB II LANDASAN TEORI.....	11
A. Landasan Teori	11
1. Minat Menabung	11
2. Bank Syariah	13
a. Perkembangan Bank Syariah di Indonesia	13
b. Pengertian Bank Syariah.....	17
c. Akad-akad dalam Bank Syariah	20
3. Religiusitas	25
4. Literasi Keuangan Syariah	28
5. Inklusi Keuangan Syariah.....	33

6. Pengetahuan Produk	34
B. Telaah Pustaka	37
C. Kerangka Berfikir	47
D. Hipotesis Penelitian	48
BAB III METODE PENELITIAN	50
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	50
B. Setting Penelitian	50
C. Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	50
1. Populasi	50
2. Sampel	51
3. Teknik Pengumpulan Sampel	51
D. Variabel Penelitian	54
E. Definisi Operasional Variabel	55
F. Jenis dan Sumber Data	57
G. Teknik Pengumpulan Data	57
H. Metode Analisis Data	58
1. Uji Instrumen	58
a. Uji Validitas	58
b. Uji Reliabilitas	59
2. Uji Asumsi Klasik	60
a. Uji Multikolonieritas	63
b. Uji Heteroskedastistas	61
c. Uji Autokorelasi	62
d. Uji Normalitas	62
e. Uji Linieritas	63
3. Analisis Regresi Berganda	63
4. Uji Hipotesis	64
a. Uji t (Parsial)	64
b. Uji F (Simultan)	65
c. Uji Koefisien Determinasi	65

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	67
A. Profil Prodi Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan	67
1. IAIN Pekalongan	67
2. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	70
3. Program Studi Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan	71
B. Deskripsi Data	73
C. Analisis Data.....	75
1. Identifikasi Responden	75
2. Analisa Data	79
D. Pembahasan	99
BAB V PENUTUP	104
A. Kesimpulan.....	104
B. Saran	104
DAFTAR PUSTAKA	106
LAMPIRAN	
1. Lampiran 1	I
2. Lampiran 2.....	II
3. Lampiran 3	III
4. Lampiran 4.....	XI
5. Lampiran 5.....	XXV
6. Lampiran 6.....	XXXVI

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

Fonem-fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi 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	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka danha
د	Dal	D	De

ذ	Zal	Z	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	Ghain	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
أ = a		آ = ā
إ = i	أَي = ai	إِي = ī
أ = u	أُو = au	أُو = ū

3. *Ta Marbutah*

Ta marbutah hidup dilambangkan dengan /t/

Contoh:

مرأة جميلة ditulis *mar'atun jamīlah*

Ta marbutah mati dilambangkan dengan /h/

Contoh:

فاطمة ditulis *fātimah*

4. *Syaddad (tasydid, geminasi)*

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

Contoh:

ربنا ditulis *rabbānā*

البر ditulis *al-barr*

5. *Kata sandang (artikel)*

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

Contoh:

الشمس ditulis *asy-syamsu*

الرجل ditulis *ar-rojulu*

السيدة ditulis *as-sayyidinah*

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qomariyah” ditransliterasikan dengan bunyinya, yaitu bunyi /I/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

القمر	ditulis	<i>al-qamar</i>
البديع	ditulis	<i>al-badi'</i>
الجلال	ditulis	<i>al-jalāl</i>

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 apostrof (^/).

Contoh:

أمرت	ditulis	<i>umirtu</i>
شيء	ditulis	<i>syai'un</i>

DAFTAR TABEL

- Tabel 4.1 : Karakteristik Responden Menurut Jenis Kelamin, 76
- Tabel 4.2 : Karakteristik Responden Berdasarkan Usia, 76
- Tabel 4.3 : Karakteristik Responden Menurut IPK, 77
- Tabel 4.4 : Karakteristik Responden Menurut Tempat Tinggal, 77
- Tabel 4.5 : Karakteristik Responden Menurut Uang Saku perbulan, 78
- Tabel 4.6 : Karakteristik Responden Menurut Sumber Pendapatan, 78
- Tabel 4.7 : Hasil Uji Validitas Religiusitas (X1), 80
- Tabel 4.8 : Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan Syariah (X2), 80
- Tabel 4.9 : Hasil Uji Validitas Inklusi Keuangan Syariah (X3), 81
- Tabel 4.10 : Hasil Uji Validitas Pengetahuan Produk (X4), 81
- Tabel 4.11 : Hasil Uji Validitas Minat Menabung di Bank Syariah (Y), 82
- Tabel 4.12 : Hasil Uji Relibialitas, 83
- Tabel 4.13 : Hasil Uji Multikolonieritas, 85
- Tabel 4.14 : Hasil uji heteroskedastistas, 86
- Tabel 4.15 : Hasil Uji Autokorelasi,87
- Tabel 4.16 : Hasil Uji Normalitas, 89
- Tabel 4.17 : Hasil Uji Linieritas, 90
- Tabel 4.18 : Hasil Uji Linieritas, 91
- Tabel 4.19 : Hasil Uji Linierita, 91
- Tabel 4.20 : Hasil Uji Linierita, 92
- Tabel 4.21 : Analisis Regresi Berganda, 93
- Tabel 4.22 : Hasil Uji t, 95
- Tabel 4.23 : Hasil Uji F, 97
- Tabel 4.24 : Hasil Koefisien Determinas, 98

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Kerangka Berpikir, 48

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian Dari Lokasi, I

Lampiran 2 : kuesioner penelitian, II

Lampiran 3 : Angket Kuesioner, III

Lampiran 4 : Hasil Penelitian, XI

Lampiran 5 : Data Mentah Hasil Penelitian, XXV

Lampiran 6 : Daftar Riwayat Hidup, XXXVI

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perkembangan perbankan syariah beberapa tahun terakhir menunjukkan perkembangan yang positif. Perkembangan tersebut ditandai beberapa aspek seperti aset, pembiayaan yang disalurkan (PYD) dan juga dana pihak ketiga (DPK) yang mengalami kenaikan positif. Pada zaman sekarang, dimana akses internet yang memadai serta teknologi yang semakin canggih, perkembangan dan pertumbuhan bank syariah dapat diketahui oleh masyarakat luas. Hal tersebut dapat dilakukan oleh masyarakat luas dengan melihat snapshot perbankan syariah yang dipublikasikan dalam website otoritas jasa keuangan. Dalam snapshot tersebut menjelaskan tentang pangsa pasar (*market share*) sektor lembaga keuangan syariah khususnya perbankan syariah. Beberapa tahun terakhir pangsa pasar perbankan syariah terus mengalami kenaikan, walaupun persentasenya masih kalah jauh dengan perbankan konvensional.

Berikut ini gambaran persentase *market share* perbankan syariah dari tahun 2017 sampai tahun 2021. Pada tahun 2017 persentase *market share* perbankan syariah mencapai 5,78% (Otoritas Jasa Keuangan, 2018). Pada tahun 2018 persentasenya mencapai 5,96% (Otoritas Jasa Keuangan, 2019a). Pada tahun 2019 persentase *market share* mengalami penurunan sehingga persentasenya sebesar 5,95% (Otoritas Jasa Keuangan, 2019). Dengan terus mengalami perbaikan, berinovasi dan meningkatkan kinerja bank syariah, pada tahun 2020 persentase *market share* perbankan syariah mengalami

kenaikan yang cukup signifikan yaitu mencapai 6,51% (Otoritas Jasa Keuangan, 2021) dan pada tahun 2021, prosentase pangsa pasar perbankan syariah mencapai 6,52%. Dalam prosentase *market share* perbankan syariah yang dijelaskan di atas, menjelaskan bahwa sudah ada beberapa masyarakat yang mengetahui keberadaan perbankan syariah dan menggunakan produk-produk yang ditawarkan oleh perbankan syariah.

Dalam snapshot perbankan syariah, terdapat tiga indikator utama yaitu Bank Umum Syariah atau Bank Syariah (BUS), Unit Usaha Syariah (UUS) dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). Dari ketiga indikator utama tersebut, indikator bank umum syariah atau dikenal dengan bank syariah yang paling tinggi prosentasenya. Hal ini menandakan bahwa sudah banyak masyarakat luas yang mengetahui keberadaan bank syariah dan menggunakan produk-produk bank syariah.

Dalam jurnal yang ditulis oleh Puji dan Hakim (2021) dijelaskan bahwa dalam bank syariah ada dua jenis produk yaitu pembiayaan dan dana pihak ketiga (Puji & Hakim, 2021). Dalam snapshot perbankan syariah tersebut juga dijelaskan mengenai seberapa banyak nasabah yang menggunakan produk-produk bank syariah atau prosentase setiap jenis produk dari bank syariah. Dari kedua jenis produk yang ditawarkan bank syariah, produk dana pihak ketiga (DPK) yang paling tinggi prosentasenya. Dalam prosentase dana pihak ketiga, ada tiga instrumen yang digunakan yaitu giro, tabungan dan deposito. Melihat dari prosentase setiap instrumen dana pihak ketiga, prosentase deposito yang paling tinggi diantara kedua instrumen lainnya yaitu

tabungan dan giro. Padahal produk tabungan merupakan produk dari bank syariah yang sudah banyak dikenal dan diketahui oleh masyarakat luas. Hal tersebut yang menjadi pertanyaan apa yang mempengaruhi seseorang agar berminat untuk menabung di bank syariah.

Seseorang yang menabung di bank syariah menurut Maghfiroh (2018) adalah cara seseorang yang beragama islam (muslim) menjalankan perintah agama dalam hal transaksi perbankan, dimana di bank syariah sistem yang digunakan yaitu sistem bagi hasil. Dalam jurnal tersebut juga dijelaskan mengenai kenapa masyarakat tertarik menyimpan dananya (menabung) pada bank syariah. Tujuan tersebut yaitu untuk mendapatkan timbal balik yang seimbang antara nasabah dan pihak bank (Maghfiroh, 2018).

Sudah banyak penelitian yang membahas mengenai beberapa hal yang mempengaruhi seseorang memilih menggunakan produk bank syariah berupa tabungan atau dengan kata lain yang mempengaruhi seseorang menabung di bank syariah. Seperti, menurut Putri Dyah Wardani dan Susanti (2019), seseorang berminat menabung di bank syariah karena dipengaruhi beberapa hal yaitu kontrol diri, religiusitas, literasi keuangan dan inklusi keuangan (Wardani, 2019). Dalam jurnal yang ditulis oleh Murtawadi Awaludin (2018), seseorang memilih menabung di bank syariah karena dipengaruhi dua motif yang berkaitan dengan ekonomi, antara lain: Motif rasional yang berkaitan dengan keuntungan yang bisa didapat dari sistem bagi hasil dan motif emosional berkaitan dengan keyakinan (agama) seperti larangan riba. Penjelasan tersebut mengutip dari penelitian sebelumnya yang dilakukan

Muti'ah (2015) (Awaluddin, 2018). Menurut Raihana dan Aulia (2020) yang mempengaruhi seseorang menabung di bank syariah yaitu lokasi, lingkungan sosial dan religiusitas (Raihana & Aulia, 2020).

Menurut Handida dan Sholeh (2019) seorang muslim dalam mengambil keputusan untuk menggunakan produk perbankan syariah dipengaruhi oleh tingkat pengetahuan, kualitas layanan serta tingkat literasi keuangan syariah (Handida & Sholeh, 2019). Menurut Meidisa dan Susanti (2019) minat menabung seseorang dipengaruhi oleh pengetahuan produk. Menurutnya semakin tinggi pengetahuan produk, maka semakin tinggi pula minat seseorang untuk menabung (Meidisa & Susanti, 2019).

Dalam jurnal yang ditulis oleh Wardani (2019) mengutip dari Jamaludin (2013), religiusitas adalah dorongan dari diri pribadi seseorang untuk melakukan sesuatu yang seseuai agama yang dianutnya. Maksudnya, agama didalamnya mengandung peraturan yang menjadi dasar seseorang berperilaku maupun bersikap atau dikatakan juga agama sebagai penentu seseorang melakukan suatu kegiatan seperti melakukan kegiatan ekonomi seperti memanfaatkan produk tabungan bank syariah atau berinvestasi (Wardani, 2019). Dalam jurnal yang ditulis oleh Sari dan Anwar (2018) bahwa masyarakat memilih menabung di bank syariah karena mereka masih peduli dengan isu-isu yang berhubungan dengan agama dan juga agar terhindar dari riba. Penjelasan tersebut mengutip dari hasil penelitian Astogini (2011) (Sari & Anwar, 2018). Dari penjelasan tersebut bisa menjelaskan

bahwa religiusitas bisa menjadi salah satu faktor penentu seseorang beralih menabung di bank syariah.

Aspek selanjutnya yang dipilih oleh peneliti yaitu literasi keuangan syariah. Literasi keuangan syariah menurut hakim (2020) yang mengutip pendapat rahim, dkk yaitu kemampuan yang dimiliki seseorang yang menggabungkan antara pengetahuan mengenai keuangan, keahlian serta sikap perilaku untuk mengelola keuangan pribadinya agar sesuai dengan agama islam (hakim, 2020.). Peningkatan pemahaman literasi keuangan dikalangan mahasiswa sangatlah penting agar mahasiswa mempunyai kecakapan dalam pengelolaan keuangan, sehingga menjadi mahasiswa yang siap secara finansialnya serta satu hal yang paling penting yaitu menjadi seorang pribadi mandiri dan bertanggung jawab dengan semua pilihannya dan risiko yang dihadapinya (Herawati, 2017a). Dari penjelasan tersebut menjelaskan bahwa literasi keuangan syariah sangat penting agar seseorang mengetahui produk apa dari sektor keuangan syariah yang sesuai dengan kebutuhan dan keinginan agar keuangan pribadinya dapat dikelola dengan baik dan sesuai dengan prinsip syariah. Tidak hanya literasi keuangan syariah penting dan bisa mempengaruhi minat seseorang menabung di bank syariah, inklusi keuangan syariah dan pengetahuan produk juga. Seseorang akan tertarik untuk menabung di bank syariah karena akses layanan bank syariah yang mudah dijangkau, aman, cepat dan sesuai dengan kebutuhan dan keinginannya dan juga melindungi penggunanya (S. Soetiono & Setiawan, 2018). Tidak hanya akses layanannya yang baik saja, akan tetapi pemahaman

seseorang mengenai produk atau jasa bank syariah juga penting sehingga membuat seseorang mempunyai kepercayaan menggunakan produk maupun jasa dari bank syariah seperti menabung di bank syariah. (Tamboto & Pangemanan, 2019).

Dalam penyusunan proposal skripsi ini, penulis membuat sesuai dengan aturan yang berlaku dan untuk memperkuat penelitian yang sedang dilakukan, penulis mengambil beberapa rujukan dari penelitian yang terdahulu. Seperti dalam pembahasan tentang religiusitas, penulis mengambil referensi dari jurnal yang ditulis oleh Sari dan Anwar (2018) dan Maghfiroh (2018), dan penjelasan tentang literasi keuangan syariah jurnal yang ditulis Murtiadi Awaludin (2018) yang dijadikan referensinya. Jurnal yang ditulis oleh Wardani dan Susanti (2019), Meidisa dan Susanti (2019), Handida dan Sholeh (2019) yang digunakan oleh peneliti sebagai referensi untuk penjelasan tentang religiusitas, literasi keuangan syariah dan inklusi keuangan syariah dan pengetahuan produk serta jurnal-jurnal yang lainnya.

Dari penjelasan yang sudah disampaikan dan berdasarkan penelitian-penelitian sebelumnya, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan mengambil judul penelitian “**Pengaruh Religiusitas, Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan Syariah, dan Pengetahuan Produk Terhadap Minat Mahasiswa Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan Menabung di Bank Syariah**” dengan objek penelitiannya mahasiswa dan mahasiswi ekonomi syariah tahun angkatan 2016.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang sudah dijelaskan di atas, maka peneliti mengambil rumusan masalah, sebagai berikut :

1. Apakah religiusitas berpengaruh terhadap minat mahasiswa menabung di bank syariah ?
2. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap minat mahasiswa menabung di bank syariah ?
3. Apakah inklusi keuangan syariah berpengaruh terhadap minat mahasiswa menabung di bank syariah ?
4. Apakah pengetahuan produk berpengaruh terhadap minat mahasiswa menabung di bank syariah ?
5. Apakah religiusitas, literasi keuangan syariah, inklusi keuangan syariah, dan pengetahuan produk secara bersama-sama berpengaruh terhadap minat mahasiswa menabung di bank syariah ?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang diambil oleh peneliti, maka tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui religiusitas berpengaruh terhadap minat mahasiswa menabung di bank syariah.
2. Untuk mengetahui literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap minat mahasiswa menabung di bank syariah.
3. Untuk mengetahui inklusi keuangan syariah berpengaruh terhadap minat mahasiswa menabung di bank syariah.

4. Untuk mengetahui pengetahuan produk berpengaruh terhadap minat mahasiswa menabung di bank syariah.
5. Untuk mengetahui religiusitas, literasi keuangan syariah, inklusi keuangan syariah dan pengetahuan produk secara bersama-sama berpengaruh terhadap minat mahasiswa menabung di bank syariah.

D. Manfaat Penelitian

Dari permasalahan yang sudah dijelaskan di atas, maka peneliti berharap agar penelitian ini memiliki nilai lebih dan manfaat baik untuk penulis maupun untuk pembaca adalah sebagai berikut :

1. Secara Teoritis

Untuk mengembangkan keilmuan yang diperoleh selama mengikuti pembelajaran perkuliahan serta peneliti berharap dari hasil penelitian ini dapat dijadikan sebagai referensi untuk mahasiswa IAIN Pekalongan khususnya mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis islam untuk penelitian selanjutnya dan dapat menambah pengetahuan dan pemahaman tentang religiusitas, literasi keuangan syariah, inklusi keuangan syariah, pengetahuan produk dan minat seseorang menggunakan produk tabungan bank syariah.

2. Secara Praktis

Penyusunan skripsi ini dilakukan sebagai pemenuhan tugas akhir sebagai mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis islam IAIN Pekalongan dalam rangka meraih gelar sarjana strata 1 (S1) ekonomi syariah. Dari hasil penelitian ini bisa dijadikan sebagai bahan masukan maupun

evaluasi bagi pihak-pihak yang bersangkutan untuk meningkatkan kinerja bank syariah dalam hal pengelolaan maupun pelayanan terhadap nasabah sehingga pertumbuhan dan perkembangan bank syariah dapat berjalan dengan baik serta banyak masyarakat luas yang beralih menggunakan produk tabungan bank syariah.

E. Sistematika Pembahasan

Untuk memperoleh hasil penelitian yang baik dan mudah dipahami oleh pembaca, maka penulis menyusun sistematika penulisan proposal skripsi sedemikian rupa. Sistematika tersebut mencakup, antara lain :

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini berisi tentang uraian tentang latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini menjelaskan tentang beberapa pokok yang terkait dengan tinjauan teoritis mengenai objek penelitian. Bab ini terdiri dari pembahasan teori yang menjelaskan tentang minat menabung, bank syariah, religiusitas, literasi keuangan syariah, inklusi keuangan syariah, dan pengetahuan produk. Tidak hanya itu, dalam bab ini juga menjelaskan tentang telaah pustaka, kerangka berfikir dan hipotesa penelitian.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini menjelaskan tentang metode penelitian. Metode penelitian merupakan cara yang dilaksanakan oleh peneliti untuk mengumpulkan, mengklarifikasi, dan menganalisis fakta yang ada di tempat penelitian dengan menggunakan

ukuran-ukuran dalam pengetahuan, hal ini dilakukan untuk menemukan kebenaran.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Membahas mengenai profil umum prodi ekonomi syariah IAIN Pekalongan sebagai objek penelitian serta pembahasan penelitian mengenai pengaruh religiusitas, literasi keuangan syariah, inklusi keuangan syariah dan pengetahuan produk terhadap minat mahasiswa menabung di bank syariah.

BAB V PENUTUP

Bab ini berisi kesimpulan dan saran yang diberikan penulis terhadap topik penelitian. Dari saran-saran yang diberikan dapat digunakan sebagai masukan kepada pihak atau subjek yang bersangkutan.

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Berdasarkan analisis data dan pembahasan yang telah dijelaskan diatas, maka disimpulkan beberapa hal berikut:

1. Variabel religiusitas (X1) secara parsial tidak berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah (Y).
2. Variabel literasi keuangan syariah (X2) secara parsial tidak berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah (Y).
3. Variabel inklusi keuangan syariah (X3) secara parsial tidak berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah (Y).
4. Variabel pengetahuan produk (X4) secara parsial berpengaruh signifikan dan bersifat positif terhadap minat menabung di bank syariah (Y).
5. Variabel religiusitas, literasi keuangan syariah, inklusi keuangan syariah dan pengetahuan produk secara simultan berpengaruh signifikan terhadap minat menabung di bank syariah.

B. Saran

Berikut ini saran yang ingin penulis sampaikan terkait dengan penelitian ini antara lain: Penelitian ini masih jauh dari kata sempurna dan maksimal. Oleh karena itu, peneliti harapkan untuk penelitian selanjutnya untuk bisa memberikan hasil yang lebih baik lagi hasil penelitian yang membahas mengenai faktor yang mempengaruhi minat seseorang menabung di bank syariah. Hal tersebut dapat dilakukan dengan menambahkan atau

menggunakan variabel lainnya atau menambahkan indikator dalam setiap variabelnya agar pembahasannya lebih mendalam lagi. Tentunya dalam menentukan indikator untuk setiap variabel harus didasarkan pada riset terdahulu. Dari hasil penelitian tersebut dapat memberikan pengetahuan dan membuka wawasan agar setiap individu dapat mengelola keuangan pribadinya lebih baik lagi dan lebih memahami mengenai lembaga keuangan syariah, khususnya perbankan syariah.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, M. A., Wahab, S. N. A. A., Sabar, S., & Abu, F. (2017a). "Factors determining Islamic financial literacy among undergraduates". *Journal of Emerging Economies and Islamic Research*, 5(2), 67.
- Ancok, D., & Nashori Suroso, F. (2008). "Psikologi Islam: Solusi Islam atas Problem-Problem Psikologi". (cetakan VII). Pustaka Pelajar.
- Antara, P. M., Musa, R., & Hassan, F. (2017a). "Conceptualisation and Operationalisation of Islamic Financial Literacy Scale". 10.
- Aprinthsari, M. N. (2020). "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Lingkungan Sosial Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi". 8.
- Awaluddin, M. (2018). "Penguatan Peran Perguruan Tinggi Islam Dalam Mendorong Pengembangan Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia". *Jurnal Iqtisaduna*, 4(2), 238. <https://doi.org/10.24252/iqtisaduna.v4i2.6970>
- Dahlan, A. (2012). "Bank Syariah: Teoritik, Praktik, Kritik" (Cetakan 1). Teras.
- Dewayani, S. (2020). "Menghidupkan Literasi di Ruang Kelas". (Cetakan 4). PT. Kanisius (Anggota IKAPI).
- Faridho, M. A. (2018). "Sharia Economics Edugame (SEE): Alternatif Pengembangan Pemahaman Literasi Keuangan Syariah". *Jurnal Studi Agama dan Masyarakat*, 14(1), 64. <https://doi.org/10.23971/jsam.v14i1.808>
- Faridho, M. A., Rini, D. W. S., & Purwaningsih, A. E. (2018). "Sharia Economics Edugame (SEE): Alternatif Pengembangan Pemahaman Literasi Keuangan Syariah". *Jurnal Studi Agama dan Masyarakat*, 14(1), 64. <https://doi.org/10.23971/jsam.v14i1.808>
- Ghofur, A. (2017). "Pengantar Ekonomi Syariah: Konsep Dasar, Paradigma, Perkembangan Ekonomi Syariah". (Cetakan 1). PT.Raja Grafindo Persada.
- Ghofur Anshori, A. (2007). "Perbankan Syariah di Indonesia". (Cetakan 1). Gadjah Mada University Press.
- Ghozali, Imam. (2018). "Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25". (Cetakan IX). Badan Penerbit-UNDIP.
- Hamzah, A. (2019). "Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Syariah Di Kalangan Tenaga Pendidik Kabupaten Kuningan". 7(2), 14.

- Handida, R. D., & Sholeh, M. (2019). "*Pengaruh Tingkat Pengetahuan, Kualitas Layanan, Dan Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pengambilan Keputusan Masyarakat Muslim Menggunakan Produk Perbankan Syariah Di Daerah Istimewa Yogyakarta*". *Jurnal Ekonomi dan Pendidikan*, 15(2), 84–90. <https://doi.org/10.21831/jep.v15i2.23743>
- Herawati, N. T. (2017a). "*Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Serta Faktor-Faktor yang Mempengaruhinya*". 7.
- Ikit. (2018). "*Manajemen Dana Bank Syariah*". Gava Media.
- Ismail. (2011). "*Perbankan Syariah*".(cetakan 1). Kencana.
- Kartika, C., Yusuf, Y., Hidayat, F., Krinala, E., Fauzi, S. N., Sari, A. P., Firmansyah, E., & Wahyudi, W. (2020). "*Pengaruh Religiusitas, Trust, Corporate Image, Dan Sistem Bagi Hasil Terhadap Minat Nasabah Menabung Dan Loyalitas Di Bank Syariah Mandiri Di Surabaya*". *Develop*, 4(2), 53. <https://doi.org/10.25139/dev.v4i2.2803>
- Kartikowati, E., & Zubaedi. (2016). "*Psikologi Agama dan Psikologi Islam "sebuah komparasi"*".(cetakan 1). Prenadamedia Group.
- Luthfiani, R. A., & Sari, R. C. (2019). "*The Effect Of Religiosity, The Level Of Income, And The Level Of Islamic Financial Literacy Toward The Interest Of Student To Become Customers In Sharia Financial Institution*". *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 8(1), 109–121. <https://doi.org/10.21831/nominal.v8i1.24503>
- Maghfiroh, S. (2018a). "*Pengaruh Religiusitas, Pendapatan, Dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Pada Santri Pesantren Mahasiswi Darush Shalihat*". 7, 10.
- Maghfur, Rismawati, S. D., Sugeng Salehudin, M., Sam'ani, Rohayana, A. D., Sofiani, T., Tamamudin, Jaeni, M., Zuhri, A., Susminingsih, Haryati, T. A., Muyassaroh, A., & Rahayu, Y. S. (2021). "*Buku Pedoman Pendidikan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan*".(Cetakan pertama). Scient Publishing.
- Mamang Sangadji, E., & Sopiah. (2010). "*Metodologi Penelitian-Pendekatan Praktis dalam Penelitian*".(cetakan 1). Andi.
- Meidisa, C., & Susanti, F. (2019). "*Pengaruh Preferensi Dan Pengetahuan Produk Terhadap Minat Menabung Masyarakat Pada Bank Nagari Unit Layanan Syariah Cabang Pasar Raya Padang*" [Preprint]. INA-Rxiv. <https://doi.org/10.31227/osf.io/bf7cr>

- Mumammad Richo Rianto & Tutiek Yoganingsih. (2020). "Pengaruh Religiusitas, Pengaruh Sosial Dan Dukungan Pemerintah Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Mandiri - Bekasi". *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Manajemen*, 16(2), 76–83. <https://doi.org/10.31599/jiam.v16i2.405>
- Nandavita, A. Y. (2018). "Literasi Informasi Mahasiswa Perbankan Syariah Pada Perguruan Tinggi Agama Islam Negeri Di Lampung Terhadap Produk Keuangan Syariah". 01(02), 14.
- Nawi, F. A. M., Daud, W. M. N. W., Ghazali, P. L., Yazid, A. S., & Shamsuddin, Z. (2018). "Islamic Financial Literacy: A Conceptualization and Proposed Measurement. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*", 8(12), Pages 629-641. <https://doi.org/10.6007/IJARBS/v8-i12/5061>
- Noor, Juliansyah. (2011). "Metode Penelitian Skripsi, Tesis, Disertasi dan Karya Ilmiah". Kencana Prenadamedia Group, Jakarta.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2018). *Snapshot Perbankan Syariah Indonesia 2017*. <https://www.ojk.go.id>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2019a). *Snapshot Perbankan Syariah Indonesia Desember 2018*. <https://www.ojk.go.id>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2019b). *Snapshot Perbankan Syariah Indonesia Juni 2019*. <https://www.ojk.go.id>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2021). *Snapshot Perbankan Syariah Desember 2020*. <https://www.ojk.go.id>
- Puji, P. S., & Hakim, L. (2021). "Peran Gender sebagai Variabel Moderating Pembelajaran Perbankan Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menabung Bank Syariah". 12.
- Pulungan, D. R. (2018). "Minat Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMSU Dalam Menggunakan Lembaga Keuangan Syariah". 1(2), 14.
- Puspitasari, S., Mahri, A. J. W., & Utami, S. A. (2020). "Indeks Inklusi Keuangan Syariah di Indonesia. *Amwaluna: Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah*", 4(1). <https://doi.org/10.29313/amwaluna.v4i1.5094>
- Rahim, S. H. A., Rashid, R. A., & Hamed, A. B. (2016). "Islamic Financial Literacy and its Determinants among University Students: An Exploratory Factor Analysis". 6, 4.

- Raihana, S., & Aulia, R. (2020). "Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Lokasi, Dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung Di Bank Aceh Syariah Cabang Jeuram (Studi Pada Masyarakat Kecamatan Seunagan Kabupaten Nagan Raya)". *JIH BIZ :Global Journal of Islamic Banking and Finance.*, 2(2), 110. <https://doi.org/10.22373/jihbiz.v2i2.8643>
- S. Soetiono, K., & Setiawan, C. (2018). "Literasi dan Inklusi Keuangan Indonesia".(cetakan 1). PT.Raja Grafindo Persada.
- Sari, F. N., & Anwar, M. K. (2018). "Pengaruh Tingkat Religiusitas Santri Pondok Pesantren Darussalam Kediri Terhadap Minat Menabung Di Perbankan Syariah". 1, 12.
- Soemitra, A. (2009). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Kencana.
- Siregar, Syofian. (2013). "Metode Penelitian Kuantitatif : Dilengkapi Perbandingan Perhitungan Manual dan SPSS". Kencana. Jakarta
- Sumarwan, Ujang. (2003). *Perilaku Konsumen*. Bogor : PT. Ghalia Indonesia.
- Sugiyono. (2008). "Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D".(Cetakan ke 4). Alfabeta.
- Sujarweni, V. W. (2018). "Metodologi Penelitian Bisnis dan Ekonomi Pendekatan Kuantitatif". Pustaka Baru Prees.
- Tamboto, F. C., & Pangemanan, S. S. (2019). "The Influence Of Product Knowledge And Product Involvement Toward Purchase Decision Of Nissan Cars Customers". 10.
- Vristiyana, V. M. (2019). "Pengaruh Religiusitas Dan Pengetahuan Produk Halal Terhadap Penilaian Produk Halal Dan Minat Pembelian Produk Halal (Studi Kasus Pada Industri Makanan)". *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 20(1), 85. <https://doi.org/10.30659/ekobis.20.1.85-100>
- Wardani, P. D. (2019). "Pengaruh Kontrol Diri, Religiusitas, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Menabung Di Bank Syariah Mahasiswa Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya". 07, 8.
- Yushita, A. N. (2017). "Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi". *Nominal, Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen*, 6(1). <https://doi.org/10.21831/nominal.v6i1.14330>
- Zakaria, L. D., Afifudin, & Mawardi, M. C. (2020). "Pengaruh Religiusitas, Fasilitas Layanan, Literasi Keuangan Dan Bagi Hasil Terhadap Minat Mahasiswa Untuk Menabung Di Bank Syariah". 09(11), 18.