PERAN LITERASI KEUANGAN, PERSEPSI, DAN RELIGIOSITAS DALAM MENINGKATKAN MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH PADA MASYARAKAT KECAMATAN KARANGANYAR

SKRIPSI

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

Oleh:

NANDA DESTY AYU

NIM. 4221152

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN

2025

PERAN LITERASI KEUANGAN, PERSEPSI, DAN RELIGIOSITAS DALAM MENINGKATKAN MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH PADA MASYARAKAT KECAMATAN KARANGANYAR

SKRIPSI

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

Oleh:

NANDA DESTY AYU

NIM. 4221152

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN

2025

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	:	Nanda Desty Ayu
NIM	:	4221152
Judul Skripsi	:	Peran Literasi Keuangan, Persepsi, Dan Religiositas Dalam Meningkatkan Minat Menabung Di Bank Syariah Pada Masyarakat Kecamatan Karanganyar

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.

Pekalongan, 28 April 2025

Yang Menyatakan,

Nanda Desty Ayu

NOTA PEMBIMBING

Lamp. : 2 (dua) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi Sdr. Nanda Desty Ayu
Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
c.q. Ketua Program Studi Perbankan Syariah
PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr. Wb.
Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudari:

Nama	:	**Nanda Desty Ayu**
NIM	:	**4221152**
Judul Skripsi	:	**Peran Literasi Keuangan, Persepsi, Dan Religiositas Dalam Meningkatkan Minat Menabung Di Bank Syariah Pada Masyarakat Kecamatan Karanganyar**

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

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 28 April 2025
Pembimbing

Ali Amin Isfandiar, M.Ag.
NIP. 197408122005011002

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Alamat: Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, www.febi.uingusdur.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudari:

Nama	:	**Nanda Desty Ayu**
NIM	:	**4221152**
Judul Skripsi	:	**Peran Literasi Keuangan, Persepsi, Dan Religiositas Dalam Meningkatkan Minat Menabung Di Bank Syariah Pada Masyarakat Kecamatan Karanganyar**
Dosen Pembimbing	:	**Ali Amin Isfandiar, M.Ag.**

Telah diujikan pada 5 Juni 2025 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,

Penguji I	Penguji II
Muhammad Aris Safi'i, M.E.I.	**Husni Awali, M.M.**
NIP. 198510122015031004	NIP. 198909292019031016

Pekalongan, 13 Juni 2025
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M. Ag.
NIP. 197806162003121003

MOTTO

"Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya"

(QS. Al-Baqarah : 286)

"If you never bleed, you never gonna grow"

-Taylor Swift-

PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat 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 meteril maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisa Skripsi ini:

1. Tuhan yang Maha Esa, karena hanya atas izin dan karunia-Nya maka skripsi ini dapat dibuat dan selesai pada waktunya. Puji syukur yang tak terhingga pada Tuhan penguasa alam yang telah meridhoi dan mengabulkan segala doa.
2. Untuk kedua orang tua tercinta, terkasih, dan tersayang, Ibu Hayuningsih dan Bapak Dwi Maryono. Terima kasih selalu berjuang dan mengusahakan yang terbaik untuk anak keduamu ini. Bu, Pak, terima kasih atas doa hebat yang selalu kalian panjatkan untuk penulis. Semoga ibu dan bapak sehat selalu dan selalu dalam lndungan Allah SWT, dan selalu ada dalam setiap episode kehidupan penulis. Penulis meminta maaf belum bisa memberikan yang terbaik dan penulis berharap suatu saat nanti ibu dan bapak bisa bangga dengan anak keduanya ini.
3. Almamater saya Program Studi Perbankan Syariahh, Fakultas Ekonomi

dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan

4. Dosen pembimbing, Bapak H. Ali Amin Isfandiar, M.Ag., yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta kepercayaan selama penyusunan skripsi, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih telah membimbing dengan penuh kesabaran dan selalu mendukung.
5. Kepada kakak saya, Tiara S Perdana, S.H., terima kasih telah menjadi salah satu sumber motivasi, memberi dukungan, dan meyakinkan jika saya mampu menyelesaikan studi ini. Adik saya, Ratunov Hayuningbuwono, yang selalu memberikan semangat dan hiburan, seperti lagu Nina – Feast, saya harap kamu tumbuh lebih baik dari saya.
6. Kepada nenek Rochatin, bude Slamet Uripah, dan segenap keluarga. Terima kasih karena telah memberikan doa dan kasih sayang yang tulus, juga memberi semangat dan dukungan.
7. Sahabat-sahabat penulis sejak SD, Risalatun Nabila, Eka Setti Setyaningsih, dan Min Amrina Rosada. Terima kasih sudah setia mendengarkan curahan hati penulis, selalu ada disaat penulis membutuhkan bantuan, memberikan motivasi dan menghibur penulis disaat putus asa.
8. Teman seperjuangan, Rizki Amanda Putri. Terima kasih sudah selalu ada dan menemani penulis selama di perkuliahan, dan saling memberikan motivasi serta tak pernah henti untuk saling menyemangati. Semoga kesuksesan menyertai kita dan persahabatan kita tidak berakhir meskipun era kuliah sudah selesai.

9. *Last but not least*, kepada perempuan sederhana dengan impian yang tinggi namun seringkali sulit ditebak isi pikiran dan hati, yaitu diri saya sendiri, Nanda Desty Ayu. Anak perempuan yang keras kepala dan mudah menangis. Terima kasih untuk segala perjuangan, selalu semangat, tetap bertahan dan bisa melawan ego serta *mood* yang tidak tentu selama proses perkuliahan hingga skripsi ini selesai. Meskipun terkadang harapanmu tak sesuai dengan apa yang semesta berikan, tetaplah belajar menerima dan mensyukuri apa yang telah kamu dapatkan. Mari rayakan pencapaianmu, sekecil apapun itu. Jangan lelah untuk terus berusaha, ya!

ABSTRAK

NANDA DESTY AYU. Peran Literasi Keuangan, Persepsi, Dan Religiositas Dalam Meningkatkan Minat Menabung Di Bank Syariah Pada Masyarakat Kabupaten Pekalongan

Perbankan merupakan lembaga di bidang keuangan dan berperan menjadi penggerak dalam sistem perekonomian di sebuah negara, seperti di Indonesia. Perbankan di Indonesia juga terus berkembang, ditandai adanya berbagai lembaga perbankan syariah yang bermunculan. Perkembangan perbankan syariah ini semestinya menjadi solusi keuangan yang sesuai dengan nilai-nilai Islam, terutama di wilayah dengan mayoritas penduduk muslim seperti di Kecamatan Karanganyar. Sebagai daerah dengan mayoritas penduduk muslim, seharusnya aktivitas yang dilakukan juga sudah sesuai dengan prinsip Islam. Meskipun di Kecamatan Karanganyar mayoritas penduduknya muslim, namun belum banyak yang memanfaatkan layanan bank syariah, misalnya untuk menabung. Beberapa faktor yang melatarbelakangi adalah rendahnya tingkat literasi keuangan, minimnya persepsi masyarakat tentang bank syariah, serta tingkat religiositas mereka yang kurang tinggi. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, persepsi, serta religiositas terhadap minat menabung di bank syariah pada masyarakat Kabupaten Pekalongan khusunya di Kecamatan Karanganyar.

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Adapun teknik pengumpulan data dilakukan dengan angket (kuesioner). Populasi dalam penelitian ini adalah masyarakat muslim di Kabupaten Pekalongan khususnya di Kecamatan Karanganyar yang belum memiliki rekening bank syariah. Teknik pengambilan sampel menggunakan *Purposive Sampling* dan diperoleh hasil sebanyak 100 responden dengan rumus *Lemeshow*. Data yang diperoleh dianalisis menggunakan uji validitas dan uji reliabilitas, uji asumsi klasik, uji regresi linear berganda uji hipotesis, dan uji koefisien determinasi dengan bantuan SPSS 26.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial variabel literasi keuangan (X_1), persepsi (X_2) dan religiositas (X_3) berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah (Y). Adapun secara simultan, semua variabel yang diteliti berpengaruh secara signifikan terhadap minat menabung di bank syariah (Y) pada masyarakat Kecamatan Karanganyar. Nilai koefisien determinasi (R^2) yang dihasilkan dari uji regresi linear sebesar 0,540. Hal ini menunjukkan bahwa kemampuan variabel independen dalam menjelaskan variabel dependennya sebesar 54% dan sisanya 46% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dibahas dalam penelitian ini.

Kata kunci: Literasi Keuangan, Persepsi, Religiositas, Minat Menabung

ABSTRACT

NANDA DESTY AYU. The Role of Financial Literacy, Perceptions, and Religiosity in Increasing Interest in Saving at Islamic Banks in Pekalongan Regency Communities.

Banking is a financial institution that plays a pivotal role in driving a country's economic system, including in Indonesia. The banking sector in Indonesia continues to grow, as evidenced by the emergence of various Islamic banking institutions. The development of Islamic banking is expected to provide financial solutions that align with Islamic values, particularly in regions with a predominantly Muslim population, such as Karanganyar District. As an area with a Muslim-majority population, the activities conducted within the community are ideally expected to conform to Islamic principles. Although in Karanganyar Subdistrict the majority of the population is Muslim, not many have utilized Islamic bank services, for example to save money. Some of the factors behind this are the low level of financial literacy, the lack of public perception of Islamic banks, and their lack of religiosity. The purpose of this study is to determine the effect of financial literacy, perceptions, and religiosity on interest in saving at Islamic banks in Pekalongan Regency communities, especially in Karanganyar District.

This research is quantitative research. The data collection technique was carried out by questionnaire. The population in this study were Muslim communities in Pekalongan Regency, especially in Karanganyar District, who did not have an Islamic bank account. The sampling technique used Purposive Sampling and obtained results as many as 100 respondents with the Lemeshow formula. The data obtained were analyzed using validity and reliability tests, classical assumption tests, multiple linear regression tests, hypothesis tests, and coefficient of determination tests with the help of SPSS 26.

The results of this study indicate that partially the variables of financial literacy (X1), perception (X2) and religiosity (X3) have a positive and significant effect on interest in saving at Islamic banks (Y). As for simultaneously, all the variables studied have a significant effect on interest in saving at Islamic banks (Y) in the Karanganyar District community. The coefficient of determination (R2) resulting from the linear regression test is 0.540. This shows that the ability of the independent variables to explain the dependent variable is 54% and the remaining 46% is explained by other variables not discussed in this study.

Keywords: Financial Literacy, Perception, Religiosity, Saving Interest

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat dan karunia-Nya atas terselesaikannya skripsi ini sebagai pemenuhan syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari bahwa pelaksanaan dan penulisan skripsi ini dapat diselesaikan berkat doa, bimbingan, dukungan, dan bantuan dari berbagai pihak. Melalui kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zenal Mustakim, M.Ag., selaku Rektor Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan;
2. Bapak Dr. H. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan;
3. Bapak Dr. Kuat Ismanto, M.Ag., selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan;
4. Bapak Drajat Stiawan, M.Si., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan;
5. Ibu Ulfa Kurniasih, M.Hum., selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan;

6. Bapak H. Ali Amin Isfandiar, M.Ag., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan penulis hingga mampu menyelesaikan skripsi ini;
7. Bapak Rohmad Abidin, M. Kom., selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA) yang telah membimbing selama masa perkuliahan;
8. Kepala Camat Kecamatan Karanganyar, Bapak Budi Rahmulyo, S.E., beserta jajaranya yang telah mengijinkan peneliti melakukan penelitian dan membantu dalam proses memperoleh data yang dibutuhkan penulis;
9. Kedua orang tua tercinta, kakak, dan adik, serta segenap keluarga yang selalu memberikan doa, semangat, perhatian, cinta dan kasih sayang, serta dukungan moril maupun materil hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini;
10. Semua pihak yang terlibat dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Akhir kata, semoga Allah SWT membalas segala kebaikan kepada semua pihak yang telah membantu. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, sehingga penulis sangat mengharapkan dan mengucapkan banyak terima kasih atas kritik dan saran demi kesempurnaan skripsi ini.

Pekalongan, 28 April 2025

Nanda Desty Ayu
NIM.4221152

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ii
NOTA PEMBIMBING iii
PENGESAHAN iv
MOTTO v
ABSTRAK ix
ABSTRACT x
KATA PENGANTAR xi
DAFTAR ISI xiii
PEDOMAN TRANSLITERASI xv
DAFTAR TABEL xxiii
DAFTAR GAMBAR xxiv
DAFTAR LAMPIRAN xxv
BAB I PENDAHULUAN 1
A. Latar Belakang 1
B. Rumusan Masalah 6
C. Tujuan Penelitian 7
D. Manfaat Penelitian 7
E. Sistematika Pembahasan 8
BAB II LANDASAN TEORI 11
A. Landasan Teori 11
B. Kerangka Berpikir 25
C. Telaah Pustaka 27
D. Hipotesis 32
BAB III METODE PENELITIAN 35
A. Jenis Penelitan 35
B. Pendekatan Penelitan 35
C. Setting Penelitian 36
D. Populasi dan Sampel 36
E. Variabel Penelitian 38

F. Sumber Data 40
G. Teknik Pengumpulan Data 40
H. Metode Analisis Data 41
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN 48
A. Gambaran Umum Objek Penelitian 48
B. Karakteristik Responden 49
1. Umur 49
2. Jenis kelamin 50
3. Pekerjaan 50
4. Alamat tempat tinggal 51
5. Status non-nasabah bank syariah 52
C. Hasil Analisis Data 52
1. Analisis Deskriptif 52
2. Metode Suksesif Interval (MSI) 53
3. Uji Instrumen 53
4. Uji Asumsi Klasik 55
5. Uji Regresi Linear Berganda 58
6. Uji Hipotesis 59
D. Pembahasan 62
BAB V PENUTUP 69
A. Simpulan 69
B. Keterbatasan Penelitian 69
C. Implikasi Penelitian 70
DAFTAR PUSTAKA 72
LAMPIRAN I

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi dimaksudakan sebagai pengalih hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

A. Konsonan

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṡa	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	kadan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẑal	Z	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	esdan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)

ع	‘ain	‘	komaterbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
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
ى	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia yang terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

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

Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
◌َ	Fathah	A	A
◌ِ	Kasrah	I	I
◌ُ	Dhammah	U	U

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya sebagai berikut:

Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
... يْ	Fathah dan ya	Ai	a dan i
... وْ	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa'ala
- ذُكِرَ żukira
- يَذْهَبُ yażhabu
- سُئِلَ su'ila
- كَيْفَ kaifa
- هَوْلَ haula

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang llabangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagi berikut:

Tabel Transliterasi *Maddah*

Harakat dan huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
... اَ... يَ	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
... يِ	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis dibawah
... وُ	Dhammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā

- قِيلَ qĭla

D. Ta'marbuṭah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua:

1. Ta'marbutah hidup

   Ta'marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrahdan dammah, transliterasinya adalah "t".

2. Ta'marbutah mati

   Ta'marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

3. Kalau pada kata terakhir dengan ta'marbutah diikuti oleh kata yang menggunkan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta'marbutah itu ditransliterasikan dengan ha(h).

   Contoh:

   رَوضَة الأَطفَال - rauḍah al-aṭfāl
   -- rauḍatulaṭfāl

   المَدِيْنَة المُنَوَّرَة - al-Madĭnah al Munawwarah
   -- al-Madĭnatul Munawwarah

   طَلْحَة - talḥah

E. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tasydid, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddahitu.

Contoh:

- رَبَّنَا rabbanā
- نَزَّلَ nazzala
- الْبِرَّ al-birr
- الْحَجُّ al-hajj

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qamariyah.

1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

   Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditranslite-rasikan dengan bunyinya, yaitu huruf /1/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

   Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditranslite-rasikan sesuai aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya. Baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- السَّيِّدُ as-sayyidu
- الشَّمْسُ as-syamsu

- الْقَلَمُ al-qalamu
- الْبَدِيعُ al-badĭ’u
- الْجَلَالُ al-jalālu

G. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu terletak diawal kata, isi dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُونَ ta'khużūna
- النَّوْعُ an-nau’
- شَيْءٌ syai’un
- إِنَّ inna
- أُمِرْتُ umirtu
- أَكَلَ akala

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi’il, isim maupun harf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

وَإِنَّ ٱللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ ٱلرَّٰزِقِينَ Wainnallāhalahuwakhairar-rāziqĭn
Wainnallāhalahuwakhairrāziqĭn

وَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ	Wa auf al-kaila wa-almĭzān Wa auf al-kaila wal mĭzān
إِبْرَاهِيمُ ٱلْخَلِيلُ	Ibrāhĭm al-Khalĭl Ibrāhĭmul-Khalĭl
بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا	Bismillāhimajrehāwamursahā
وَلِلَّهِ عَلَى النَّاسِ حِجُّ الْبَيْتِ مَنِ ٱسْتَطَاعَ إِلَيْهِ سَبِيلًا	Walillāhi ‘alan-nāsi hijju al-baiti manistaṭā’a ilaihi sabĭla Walillāhi ‘alan-nāsi hijjul-baiti manistaṭā’a ilaihi sabĭlā

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaanhuruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: Huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri terebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Contoh:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ	Wa mā Muhammadun illā rasl
إِنَّ أَوَّلَ بيْتٍ وُضِعَ لِلنَّاسِ لَلَّذِى بِبَكَّةَ مُبَارَكاً	Inna awwalabaitin wuḍi’ alinnāsilallażĭ bibakkatamubārakan
شَهْرُ رَمَضَانَ الَّذِى أُنْزِلَ فِيْهِ الْقُرْانُ	Syahru Ramaḍān al-lażĭ unzila fĭh al-Qur’ānu Syahru Ramaḍān al-lażĭ unzila fĭhil Qur’ānu
وَلَقَدْ رَاهُ بِلِ ُأفُقِ الْمُبِيْ ِ	Walaqadra’āhubil-ufuq al-mubĭn

Walaqadra'āhubil-ufuqil-mubĭn

الْحَمْدُ لِله رَبِّ الْعَالَمِيْنِ Alhamdulillāhirabbil al-'ālamĭn

Alhamdulillāhirabbilil 'ālamĭn

Penggunaan huruf awal capital hanyauntuk Allah bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau tulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf capital tidak digunakan.

Contoh:

نَصْ ر مِّنَ اِلله وَفتْ ح قَرِيْ ب Naṣrunminallāhiwafathunqarĭb

لِله الَأمْرُ جَمِيْعاً Lillāhi al-amrujamĭ'an

Lillāhil-amrujamĭ'an

وَاَللهه بِكُلِّ شَيْئٍ عَلِيْ م Wallāhabikullisyai'in 'alĭm

J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu di sertai dengan pedoman Tajwid.

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Telaah Pustaka 27
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel 39
Tabel 3. 2 Skala Likert 41
Tabel 4. 1 Responden Berdasarkan Umur 49
Tabel 4. 2 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin 50
Tabel 4. 3 Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan 50
Tabel 4. 4 Responden Berdasarkan Alamat Tempat Tinggalnya 51
Tabel 4. 5 Responden Berdasarkan Status Non-Nasabah Bank Syariah 52
Tabel 4. 6 Hasil Uji Statistik Deskriptif 52
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas 54
Tabel 4. 8 Hasil Uji Reliabilitas 55
Tabel 4. 9 Hasil Uji Normalitas 55
Tabel 4. 10 Hasil Uji Multiklinearitas 56
Tabel 4. 11 Hasil Uji Heteroskedastisitas 57
Tabel 4. 12 Hasil Uji Regresi Linear Berganda 58
Tabel 4. 13 Hasil Uji T 59
Tabel 4. 14 Hasil Uji F 60
Tabel 4. 15 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R2) 61

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Pra-Riset Jenis Bank Yang Digunakan Masyarakat 2
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir 25
Gambar 4. 1 *Scatterplot Regression* 57

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian I
Lampiran 2 Data Karakteristik Responden V
Lampiran 3 Tabulasi Data VIII
Lampiran 4 Hasil MSI Jawaban Responden XII
Lampiran 5 Output Hasil Uji SPSS XVI
Lampiran 6 Tabel r XIX
Lampiran 7 Tabel t XX
Lampiran 8 Tabel F XXII
Lampiran 9 Surat Pengantar Penelitian XXIV
Lampiran 10 Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian XXV
Lampiran 11 Dokumentasi XXVI
Lampiran 12 Daftar Riwayat Hidup Penulis XXVIII

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perbankan adalah lembaga di bidang keuangan dan berperan menjadi penggerak dalam sistem perekonomian di sebuah negara, seperti di Indonesia (Firdausy, 2019). Lembaga perbankan merupakan lembaga yang bertugas sebagai penyalur dana kepada masyarakat, membantu perekonomian rakyat, serta sebagai sistem pembayaran (Ambarwati & Nasrullah, 2023). Dalam menjalankan tugasnya, perbankan di Indonesia diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan yang saling bekerja sama untuk membentuk komitmen terhadap pelaksanaan kebijakan untuk menjaga stabilitas perekonomian Indonesia (Soedibyo, 2017).

Perbankan di Indonesia terbagi dua kategori, konvensional serta syariah. Sistem pada perbankan konvesional tentunya memakai sistem bunga yang tentunya diharamkan dalam prinsip syariah. Sedangkan sistem yang digunakan pada perbankan syariah berdasarkan pada prinsip keadilan, kemaslahatan, universalisme, yang tentunya tidak berunsur riba, gharar, maysir, zalim, dan objek yang haram (Wijaya et al., 2023).

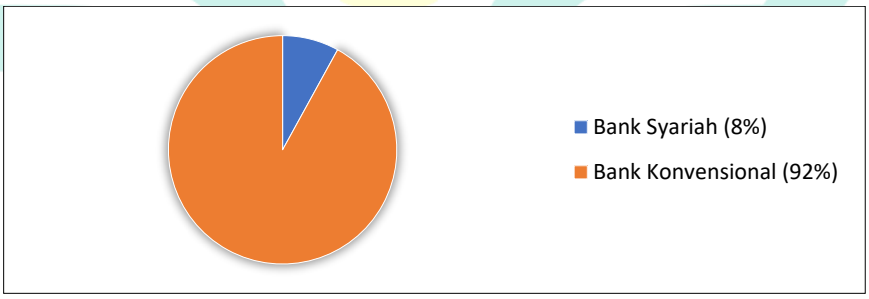
Perbankan di Indonesia juga terus berkembang seiring berjalannya waktu. Hal ini ditandai adanya berbagai lembaga perbankan syariah yang bermunculan serta disahkannya Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008

tentang Perbankan Syariah yang menjadi dasar aturan serta pengembangan perbankan syariah di Indonesia (OJK, 2008).

Sebagai daerah dengan mayoritas penduduk muslim, seharusnya aktivitas yang dilakukan juga sudah sesuai dengan prinsip Islam. Masyarakat bisa menerapkan nilai-nilai Islam pada kegiatan ekonominya dengan beberapa cara seperti jual beli, melakukan pinjam meminjam dengan akad yang sah, investasi sesuai prinsip Islam, dan memilih produk dari lembaga keuangan syariah untuk menghindari riba, karena semua aktivitasnya harus sesuai dengan syariat Islam (CIES FEB UB, 2020).

Meskipun mayoritas penduduk di Kabupaten Pekalongan memeluk agama Islam, namun menurut pengamatan peneliti masih yang belum memakai layanan perbankan syariah dan lebih memilih produk dari bank konvensional, khusunya di Kecamatan Karanganyar. Kecamatan Karanganyar adalah salah satu diantara 19 kecamatan yang terdapat di Kabupaten Pekalongan (BPS, 2024).

Gambar 1. 1
Pra-Riset Jenis Bank Yang Digunakan Masyarakat



Sumber: Data Pra-Riset Peneliti

Peneliti memilih masyarakat Kecamatan Karanganyar karena dari pra-riset yang telah dilakukan mayoritas memiliki bank konvensional meskipun muslim. Hasil pra-riset menunjukkan bahwa dari 50 orang, 92% menggunakan bank konvensional. Kondisi ini mencerminkan bahwa ketertarikan masyarakat pada bank syariah masih tergolong rendah. Penelitian Sormin (2023) memperkuat adanya fenomena ini, yang memaparkan hasil bahwa jumlah masyarakat yang memakai bank konvensional lebih besar, sementara pengguna bank syariah lebih sedikit.

Menurut penelitian Purnomo (2021), penyebab rendahnya minat menabung masyarakat yaitu minimnya pengetahuan dan tingkat religiositas mereka, serta persepsi masyarakat terhadap lembaga keuangan syariah. Berbeda dengan penelitian Robin (2021), bahwa faktor yang memengaruhi perilaku dalam menabung adalah literasi keuangan, arahan orang tua, serta pengaruh teman (Robin & Djanuarko, 2021).

Salah satu penyebab rendahnya minat menabung adalah minimnya literasi keuangan masyarakat. Literasi keuangan sendiri mencakup pengetahuan, keyakinan, juga keterampilan untuk memengaruhi pengambilan keputusan juga pengelolaan keuangan yang bertujuan memperoleh kemakmuran pada ekonomi masyarakat (OJK, 2020). Ada riset terdahulu yang memaparkan hasil jika literasi keuangan mampu meningkatkan minat seseorang agar menabung di bank syariah (Nurrohmah, 2020; Robin, 2021). Namun, hasil riset Hakim (2020) memaparkan jika literasi keuangan tidak dapat memengaruhi keputusan

membuat tabungan di bank syariah (Hakim, 2020). Maka dapat dipahami jika pemahaman tentang literasi keuangan pada masyarakat tidak selalu dapat memengaruhi keputusan untuk membuka tabungan di bank syariah.

Selain literasi keuangan, persepsi masyarakat terhadap bank syariah juga menjadi faktor penyebab munculnya minat menabung pada masyarakat. Persepsi merupakan proses untuk mengidentifikasi objek dengan bantuan pancaindra, yang mana faktor utama yang memicu terbentuknya sebuah persepsi adalah minat (Novitri et al., 2023). Minat dapat memengaruhi individu dalam mempersepsikan suatu objek, sehingga persepsi yang dihasilkan dapat berbeda-beda meskipun objeknya sama (Y. B. Cahyono, 2016). Banyaknya perbedaan pandangan masyarakat mengenai bank syariah bisa dikarenakan minimnya pemahaman tentang bank syariah, serta bisa berpotensi memengaruhi minat dalamm menggunakan produk bank syariah. Sependapat dengan hasil riset terdahulu, memaparkan jika persepsi seseorang bisa memengaruhi keputusan membuka tabungan di bank syariah (Novitri et al., 2023; Supiani et al., 2021). Namun menurut penelitian Isnaini (2016), persepsi justru tidak terlalu memengaruhi keputusan membuka tabungan di bank syariah pada masyarakat (Isnaini, 2016).

Religiositas juga merupakan faktor penyebab timbulnya minat menabung di bank syariah. Beberapa hasil riset, menetapkan hasil jika religiositas bisa memengaruhi minat seseorang dalam membuat tabungan di bank syariah (Mujaddid & Nugroho, 2019; Raihana & Aulia, 2020; Santi et

al., 2023). Religiositas adalah kondisi dalam diri manusia yang mendorongnya agar bertindak sesuai kepercayaan mereka (Rahmawati, 2016). Menurut penelitian Fajar (2022), religiositas mampu memengaruhi minat seseorang untuk menabung. Sedangkan Musyaffa & Iqbal (2022) memaparkan hasil risetnya bahwa religiositas seorang muslim tak memengaruhi minat untuk membuat tabungan di bank syariah.

Meskipun pada riset ini hampir sama dengan riset oleh Usman & Zulfison (2024), namun terdapat perbedaan yang terletak pada objek penelitiannya. Objek dari penelitian terdahulu merupakan mahasiswa STIE Indonesia Banking School sedangkan pada penelitian ini yaitu masyarakat di Kecamatan Karanganyar, Kabupaten Pekalongan.

Alasan dipilihnya variabel bebas berupa literasi keuangan, persepsi, dan religiositas didasarkan pada dugaan bahwa ketiga variabel tersebut memiliki kontribusi dalam membentuk minat individu untuk menabung. Asumsi ini juga diperkuat oleh temuan dari Usman & Zulfison (2024), hasilnya menyatakan jika variabel tersebut dapat memengaruhi minat menabung. Selain itu, peneliti melihat inkonsistensi hasil dari berbagai penelitian terdahulu dengan variabel yang hampir sama, di mana penelitian tertentu berpengaruh serta yang lainnya tidak. Dengan demikian, peneliti akan mengkaji lebih lanjut tentang fenomena tersebut dengan melaksanakan suatu penelitian dengan judul "**Peran Literasi Keuangan, Persepsi, Dan Religiositas Dalam Meningkatkan Minat Menabung Di Bank Syariah Pada Masyarakat Kecamatan Karanganyar**".

B. Rumusan Masalah

Meskipun mayoritas penduduknya muslim, namun di Kecamatan Karanganyar belum banyak yang memanfaatkan layanan bank syariah, misalnya untuk menabung. Beberapa faktor yang melatarbelakangi adalah rendahnya tingkat literasi keuangan, minimnya persepsi masyarakat tentang bank syariah, serta tingkat religiositas mereka yang kurang tinggi. Penelitian ini memiliki inkonsistensi hasil penelitian pada penelitian terdahulu tentang ketiga faktor tersebut.

Akibat dari banyaknya muslim serta minimnya masyarakat yang membuat tabungan di bank syariah, maka masalah penelitian yang diajukan yakni tentang bagaimana ketiga faktor seperti literasi keuangan, persepsi, serta religiositas mampu memengaruhi minat menabung.

Peneliti menetapkan rumusan masalah seperti:

1. Apakah literasi keuangan secara parsial berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah pada masyarakat Kecamatan Karanganyar?
2. Apakah persepsi secara parsial berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah pada masyarakat Kecamatan Karanganyar?
3. Apakah religiositas secara parsial berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah pada masyarakat Kecamatan Karanganyar?
4. Apakah literasi keuangan, persepsi, serta religiositas berpengaruh secara simultan berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah pada masyarakat Kecamatan Karanganyar?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian antara lain:

1. Menjelaskan bahwa literasi keuangan mampu meningkatkan minat menabung di bank syariah pada masyarakat Kecamatan Karanganyar.
2. Menjelaskan bahwa persepsi mampu meningkatkan minat menabung di bank syariah pada masyarakat Kecamatan Karanganyar.
3. Menjelaskan bahwa religiositas mampu meningkatkan minat menabung di bank syariah pada masyarakat Kecamatan Karanganyar.
4. Menjelaskan bahwa literasi keuangan, persepsi, religiositas secara simultan mampu meningkatkan minat menabung di bank syariah pada masyarakat Kecamatan Karanganyar.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

   Menjadi acuan dalam pengembangan ilmu ekonomi, terutama pada bidang perbankan syariah. Dengan fokus penelitian mengenai peran literasi keuangan, persepsi, serta religiositas dalam meningkatkan minat menabung di bank syariah.

2. Manfaat Praktis

   Riset yang dilakukan mengamati minat individu yang seringkali lebih memilih bank konvensional dibanding syariah, yang pada akhirnya berdampak pada rendahnya minat individu dalam menggunakan layanan perbankan syariah. Oleh karena itu, riset ini diharapkan bisa memberikan kontribusi informasi untuk beberapa pihak terkait, seperti:

a. Bagi lembaga bank syariah

Dapat menjadi suatu masukan dan juga saran untuk memperbaiki serta meningkatkan kualitas bank syariah. Dengan begitu, bank syariah tidak hanya memenuhi kebutuhan nasabah, namun juga berperan aktif dalam meningkatkan kesadaran masyarakat mengenai pentingnya menabung di bank syariah. Harapannya, hal ini mampu mendorong tumbuhnya kesadaran individu untuk turut serta memanfaatkan layanan perbankan syariah, terutama dalam hal menabung.

b. Bagi masyarakat

Ditujukan untuk meningkatkan pemahaman masyarakat, khususnya umat muslim yang belum memanfaatkan perbankan syariah. Dengan pengetahuan yang diperoleh, diharapkan masyarakat akan semakin termotivasi dan mempunyai minat yang tinggi untuk menabung, terutama pada lembaga keuangan syariah.

E. Sistematika Penulisan

Riset ini disusun dalam lima bagian utama seperti pendahuluan, kajian pustaka, metode, analisis data, serta penutup. Tiap-tiap bagian saling berkaitan dalam membentuk keseluruhan struktur pembahasan.

Bab I berisi deskripsi umum mengenai variabel penelitian yang meliputi peran literasi keuangan, persepsi, serta religiositas dalam meningkatkan minat menabung di bank syariah, mencakup latar belakang, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika penulisan.

Bab II memuat dasar-dasar teori yang mendukung riset ini, dengan *Theory of Planned Behavior* (TPB) sebagai landasan utama. Bab ini menguraikan secara mendalam mengenai konsep teori tersebut serta kaitannya dengan fokus penelitian yang dilakukan. Selain itu, akan dibahas juga mengenai definisi dari masing-masing variabel yang meliputi minat menabung, literasi keuangan, persepsi, dan religiositas lengkap dengan indikator-indikatornya. Selain itu, juga berisi tentang kerangka berpikir, telaah pustaka, serta hipotesis.

Bab III berisi metode yang diterapkan dalam pelaksanaan riset ini. Di dalamnya dijelaskan jenis, pendekatan, dan setting penelitian, populasi serta sampel yang diteliti, variabel-variabel yang digunakan, definisi operasional, sumber dan teknik pengumpulan data, hingga cara menganalisisnya.

Bab IV menyajikan hasil analisis serta pembahasan. Di dalamnya terdapat uraian mengenai deskripsi data, proses pengujian, hasil analisis, serta interpretasi dari temuan penelitian. Hasil analisis data yang didapat akan diuraikan dan dijelaskan terkait dengan hubungan antar variabel dengan pengujian hipotesis melalui pengujian data yang telah dilaksanakan.

Bab V yakni bagian penutup yang menyajikan hasil dan kesimpulan, memuat keterbatasan serta implikasinya bagi pihak terkait. Selain itu, bab ini juga dilengkapi dengan sumber referensi yang digunakan dalam penulisan skripsi dan lampiran sebagai pendukung.

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Merujuk pada hasil analisis data, uji hipotesis, serta pembahasan, maka dapat diambil kesimpulan:

1. Literasi keuangan (X_1) berpengaruh positif signifikan terhadap minat menabung di bank syariah (Y) pada masyarakat di Kecamatan Karanganyar.
2. Persepsi (X_2) berpengaruh positif signifikan terhadap minat menabung di bank syariah (Y) pada masyarakat di Kecamatan Karanganyar.
3. Religiositas (X_3) berpengaruh positif signifikan terhadap minat menabung di bank syariah (Y) pada masyarakat di Kecamatan Karanganyar.
4. Literasi keuangan (X_1), persepsi (X_2) serta religiositas (X_3) secara simultan berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah (Y) pada masyarakat di Kecamatan Karanganyar.

B. Keterbatasan Penelitian

Meskipun riset ini telah dilakukan sesuai kaidah ilmiah, masih terdapat beberapa keterbatasan yang mungkin dapat memengaruhi temuan dalam penelitian ini, seperti:

1. Riset ini hanya berfokus pada 3 (tiga) variabel bebas saja yaitu literasi keuangan (X_1), persepsi (X_2) dan religiositas (X_3), padahal masih

terdapat banyak faktor yang juga berpotensi memengaruhi minat untuk menabung di bank syariah.

2. Sampel pada riset ini hanya 100 responden, sehingga memiliki keterbatasan dalam menggambarkan keadaan yang sesungguhnya. Selain itu, data yang diperoleh dari kuesioner terkadang tidak sepenuhnya mencerminkan kondisi atau situasi yang nyata. Hal ini dikarenakan adanya perbedaan pemikiran ataupun anggapan dari pemahaman yang berbeda dari setiap responden.

C. Implikasi Penelitian

1. Implikasi teoritis

   Diharapkan bisa menjadi rujukan dalam memperkaya wawasan, terutama pada perbankan syariah yang berkaitan dengan berbagai faktor yang memengaruhi minat masyarakat untuk menabung. Dengan memperhatikan variabel-variabel pada penelitian ini terbukti berpengaruh dan signifikan, diharapkan minat menabung di bank syariah pada masyyarakat dapat terus meningkat. Peningkatan ini nantinya diharapkan turut mendorong pertumbuhan industri perbankan syariah sekaligus memperkuat stabilitas ekonomi yang berbasis prinsip-prinsip Islam.

2. Implikasi praktis

   Penelitian ini memberikan manfaat bagi berbagai instansi, khususnya lembaga keuangan syariah, yang berperan dalam

meningkatkan kesadaran serta minat masyarakat terhadap penggunaan layanan perbankan syariah, khususnya dalam aktivitas menabung. Berdasarkan variabel-variabel yang terbukti berpengaruh dalam riset ini, peluang untuk mendorong minat di bank syariah pada seseorang bisa terealisasi dengan baik. Di samping itu, temuan ini dapat dijadikan acuan oleh pihak bank syariah dalam menyusun langkah-langkah edukatif serta menentukan pendekatan yang lebih tepat dalam menarik perhatian masyarakat terhadap layanan keuangan yang berlandaskan prinsip syariah

DAFTAR PUSTAKA

Aeni, M. N., & Mubarok, M. S. (2023). *Pengaruh Tingkat Religiositas,Pendapatan Dan Konsumsi Terhadap Minat Menabung Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Intervening Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Di Kabupaten Pemalang*. http://opac.uingusdur.ac.id/perpus/index.php?p=show_detail&id=1014748&keywords=mila+nurul+aeni

Agustin, D., & Ma'shum, M. K. (2021). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Persepsi Dan Fasilitas Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah (Studi Pada Pengusaha Batik Di Kecamatan Wiradesa Pekalongan*. http://opac.uingusdur.ac.id/perpus/index.php?p=show_detail&id=1005042&keywords=2013316006

Ajzen, I. (2015). Consumer attitudes and behavior : The theory of planned behavior applied to food consumption decisions. *Rivista Di Economia Agraria*, *January 2015*, 121–138. https://doi.org/10.13128/REA-18003

Amalia, A. (2024). *Pengaruh Pembiayaan Konsume, Margin Murabahah, Dan Debt To Equity Ratio Terhadap Multifinance Tbk Periode 20166-2023*. *19*(5), 1–23. http://etheses.uingusdur.ac.id/9094/2/4117083_Full Text.pdf

Ambarwati, & Nasrullah, M. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah , Motivasi, Dan Citra Perusahaan Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Dengan Religiositas Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Mahasiswa Perbankan Syahria Uin K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan*. http://opac.uingusdur.ac.id/perpus/index.php?p=show_detail&id=1014773&keywords=ambarwati

Andika, I., & Khoiriawati, N. (2023). Pengaruh Persepsi Masyarakat, Lokasi, dan Religiusitas terhadap Minat menjadi Nasabah di Bank Syariah (Studi Kasus Masyarakat Desa Moyoketen Kecamatan Boyolangu Kabupaten Tulungagung). *EKSISBANK: Ekonomi Syariah Dan Bisnis Perbankan*, *7*(2), 295–311. https://doi.org/10.37726/ee.v7i2.872

Apriana, E. (2021). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Desa Koto Taluk menabung di Bank Syariah Teluk Kuantan Kabupaten Kuantan Singingi. *Juhanperak*, *2*(2), 434–445.

Az-zahra, K. N., Andriana, I., & Thamrin, K. M. H. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah dalam Perspektif Syariah : Studi pada Mahasiswa S1 FE Universitas Sriwijaya. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, *5*(4), 1801–1809. https://doi.org/10.47467/alkharaj.v5i4.1995

Azizah, R. N. (2024). Pengaruh Persepsi, Pengetahuan Dan Pekerjaan Terhadap Minat Menabung Masyarakat Desa Sogo Kecamatan Balerejo Madiun Di Bank Syariah. *Skripsi IAIN Ponorogo*.

BPS. (2024). *Kecamatan Karanganyar Dalam Angka 2024*. Badan Pusat Statistik Kabupaten Pekalongan. https://pekalongankab.bps.go.id/id/publication/2024/09/26/2f2424db4d45235c42b85985/kecamatan-karanganyar-dalam-angka-2024.html

Cahyono, H., Amin, N. M. F., Tarjono, T., & Mardiansyah, A. (2021). Pengaruh Persepsi dan Religiusitas Santri Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus Di Pondok Pesantren Tarbiyatul Banin Kelurahan Kaliwadas Kecamatan Sumber Kabupaten Cirebon). *Ecobankers : Journal of Economy and Banking*, *2*(2), 80. https://doi.org/10.47453/ecobankers.v2i2.480

Cahyono, Y. B. (2016). Persepsi Tentang Metode Service Learning, Konsep Diri dan Perilaku Prososial Mahasiswa. In *Persona:Jurnal Psikologi Indonesia* (Vol. 5, Issue 02). https://doi.org/10.30996/persona.v5i02.727

CIES FEB UB, D. P. R. (2020). *Apakah Ekonomi Islam cocok diterapkan di Indonesia?* http://cies.feb.ub.ac.id/apakah-ekonomi-islam-cocok-diterapkan-di-indonesia-2/

Darmisah, P., & Saiin, S. (2021). Pengaruh Religiositas terhadap Minat Mahasiswa Menabung di Bank Syariah. *AL-Muqayyad*, *4*(1), 25–35. https://doi.org/10.46963/jam.v4i1.339

Fadillah, H. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Tingkat Kepercayaan, Religiusitas Dan Kualitas Layanan Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Indonesia. *Skripsi UIN Syarif Hidayatullah Jakarta*.

Faizah, I. N. (2024). Pengaruh Motivasi Kerja, Komunikasi Kerja, Dan Kepuasan Karyawan Terhadap Produktivitas Pekerja (Studi Kasus UMKM Industri Konveksi Desa Pucung, Kecamatan Tirto, Kabupaten Pekalongan). *Skripsi UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan*. http://etheses.uingusdur.ac.id/10959/2/4120162_FULL TEXT.pdf

Fajar Sodik, M. Akrom Hidayat, Rikhadatun Abir Al Farda, & Raida Nadia Syahita. (2022). Analisis Pengaruh Pengetahuan Produk dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah. *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, *4*(2), 123–143. https://doi.org/10.24239/jipsya.v4i2.132.123-143

Ferryanda, D., & Rosyid, A. (2023). *Pengaruh Persepsi Manfaat Kemudahan Dan Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet (Studi Kasus Pengunjung Kafe Teman Cerita Wonopringgo Pekalongan)*. http://opac.uingusdur.ac.id/perpus/index.php?p=show_detail&id=1012024&keywords=ferryanda

Firdausy, C. N. (2019). Pengaruh Persepsi Masyarakat Pedesaan Dan Perkotaan Tentang Perbankan Syariah Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank SYariah Di Kabupaten Pati (Studi Kasus Masyarakat Kecamatan Gabus dan Kecamatan Pati). *Skripsi UIN Walisongo Semarang*, *1505036034*. https://eprints.walisongo.ac.id/id/eprint/12659/1/skripsi_1505036034_choirun nada firdausy.pdf

Hakim, M. A. R. (2020). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Membuka Rekening Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Islam Kota Malang). *Jurnal Ilmiah*, *8*, 1–12.

Irsyad, R., Effendi, P., & Almaududi, M. I. (2024). Pengaruh Religiusitas dan Persepsi Masyarakat terhadap Minat Menabung di Bank Syariah. *Maslahah: Jurnal Manajemen Dan Ekonomi Syariah*, *2*(1), 63–72. https://doi.org/doi.org/10.59059/maslahah.v2i1.1078

Isnaini, N. L. (2016). Pengaruh Persepsi, Sikap dan Perspektif Pengambilan Keputusan Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Pada Bank Syariah (Studi Kasus pada Pegawai IAIN Salatiga). *Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (Iain) Salatiga*, *21311048*, 1–137.

Mahira, R., Badina, T., & Najib, M. A. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Religiositas, Promosi, Dan Persepsi Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Jurusan Ekonomi Syariah Di Universitas Kota Serang). *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, *9*(204), 3541–3554.

Merliana, Y. (2024). Pengaruh Citra Merek, Persepsi masyarakat, Lokasi Bank, Literasi Keuangan Syariah, Dan Motivasi Terhadap Minat Karyawan PT. Indonesia Chemi-Con Menabung Di Bank Syariah Indonesia (BSI). *Skripsi UIN Syarif Hidayatullah Jakarta*. https://repository.uinjkt.ac.id/dspace/handle/123456789/80946

Mujaddid, F., & Nugroho, P. T. A. (2019). Pengaruh pengetahuan, reputasi, lingkungan dan religiusitas terhadap minat pelajar Sekolah Menengah Kejuruan prodi perbankan Syariah dalam menabung di bank Syariah. *Jurnal Ekonomi Islam*, *10*(1), 14–37.

Musyaffa, H., & Iqbal, M. (2022). Pengaruh Religiusitas, Kualitas Layanan, dan Promosi Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah. *Perbanas Journal of Islamic Economics and Business*, *2*(2), 167. https://doi.org/10.56174/pjieb.v2i2.61

Nabilah, F. R. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Religiositas Terhadap Minat Mahasiswa Menabung Di Bank Syariah (Studi Mahasiswa FAI UMSU). *Aghniya Jurnal Ekonomi Islam*, *6*(1), 36–54. https://jurnal.umsu.ac.id/index.php/aghniya/article/view/20781

Nabyla, T., & Izza, M. (2022). *Pengaruh Media Promosi, Pengetahuan Dan Image Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus Pegawai Negeri Sipil Pemda Kota Pekalongan)*. http://opac.uingusdur.ac.id/perpus/index.php?p=show_detail&id=1011058&keywords=4218001

Nadya Maulina Robyani, Ritonga, A. H., & Mubyarto, N. (2023). Pengaruh Religiusitas, Pelayanan, dan Promosi terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah. *Journal of Comprehensive Islamic Studies*, *1*(2), 391–426. https://doi.org/10.56436/jocis.v1i2.91

Ningsih, S., & Dukalang, H. H. (2019). Penerapan Metode Suksesif Interval pada Analsis Regresi Linier Berganda. *Jambura Journal of Mathematics*, *1*(1), 43–53. https://doi.org/10.34312/jjom.v1i1.1742

Novitri, Y., Thahirah, K. A., & Fernanda, D. (2023). Pengaruh Persepsi Dan Pengetahuan Tentang Perbankan Syariah Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Dharma Andalas*, *25*(2), 536–547. https://doi.org/10.47233/jebd.v25i2.988

Nur Adi Chandrawan. (2024). Pengaruh Kualitas Pelayanan Dengan Model Pakserv Terhadap Kepuasan Nasabah Di BPRS Bina Amanah Satria KC Bumiayu. *Skripsi UIN Prof. KH. Saifuddin Zuhri Purwokerto*. https://repository.uinsaizu.ac.id/24163/1/nur adi chandrawan_pengaruh kualitas pelayanan dengan model pakserv terhadap kepuasan nasabah di bprs bina amanah satria kc bumiayu.pdf

Nurholisah, S., Dewy, R. M. C., & Permana, R. (2024). Pengaruh Persepsi Dan Religiositas Masyarakat Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah. *I-Best: Islamic Banking & Economic Law Studies*, *3*(21), 146–159.

Nurrohmah, R. F., & Purbayati, R. (2020). Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah dan Kepercayaan Masyarakat terhadap Minat Menabung di Bank Syariah. *Jurnal Maps (Manajemen Perbankan Syariah)*, *3*(2), 140–153. https://doi.org/10.32627/maps.v3i2.135

OJK, O. J. K. (2008). *Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah*. https://ojk.go.id/id/kanal/syariah/regulasi/undang-undang/Pages/undang-undang-nomor-21-tahun-2008-tentang-perbankan-syariah-2.aspx#:~:text=Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah,-16 Juli 2008&text=Mengatur tentang tata cara dan,serta

OJK, O. J. K. (2020). *Literasi Keuangan*. https://ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/literasi-keuangan.aspx#:~:text=Literasi Keuangan adalah pengetahuan%2C keterampilan,untuk mencapai kesejahteraan keuangan masyarakat.

Ortega, Daniel, A. A. (2017). Pengaruh Media Promosi Perbankan Syariah Terhadap. *Jurnal Ekonomi Syariah Volume*, *5*(1), 87–98.

Purnomo, S. D., Cahyo, H., & Mukharomah, S. A. (2021). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Menabung di Bank Syariah pada Masyarakat Kabupaten Banyumas. *J-MAS (Jurnal Manajemen Dan Sains)*, *6*(2), 343. https://doi.org/10.33087/jmas.v6i2.273

Putri, D. S. E., & Rosyada, M. (2023). *Pengaruh Tingkat Pendapatan, Invasi Produk dan Tingkat Bagi Hasil Terhadap Minat Menabung Masyarakat di KSPPS Anugerah Cabang Randongkal Kabupaten Pemalang (Studi Kasus Masyarakat Kecamatan Randudongkal Kabupaten Pemalang)*. http://opac.uingusdur.ac.id/perpus/index.php?p=show_detail&id=1014747&keywords=4219100

Qumalasari, I. (2021). *Pengaruh Persepsi Dan Pengetahuan Terhadap Minat Menabung Di Bsi Kcp Ponorogo Cokroaminoto Dengan Pendekatan Partial Least Square (Pls): Vol. VOL 2*. http://etheses.iainponorogo.ac.id/id/eprint/13284

Rahmawati, H. K. (2016). Kegiatan Religiusitas Masyarakat Marginal di Argopuro. *Jurnal Community Development*, *1*(2), 35–52. https://scholar.google.co.id/scholar?hl=id&as_sdt=0%2C5&q=Kegiatan+Religiusitas+Masyarakat+Marginal+di+Argopuro&btnG=

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). *JIHBIZ :Global Journal of Islamic Banking and Finance.*, *2*(2), 110. https://doi.org/10.22373/jihbiz.v2i2.8643

Robin, R., & Djanuarko, D. (2021). Faktor yang Mempengaruhi Minat dan Perilaku Menabung Pada Masyarakat Kota Batam. *Jurnal Dimensi*, *10*(1), 112–126. https://doi.org/10.33373/dms.v10i1.2763

Rudini, R. (2017). Peranan Statistika Dalam Penelitian Sosial Kuantitatif. *Jurnal SAINTEKOM*, *6*(2), 53. https://doi.org/10.33020/saintekom.v6i2.13

Santi, Toni Endaryono, B., Prasetyo, A., & Abdilah Kurniawan, L. (2023). Pengaruh Religiusitas Dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Indonesia (BSI) Pada Mahasiswa Ekonomi Syariah (IAI Nasional Laa Roiba Bogor). *Jurnal GICI Jurnal Keuangan Dan Bisnis*, *15*(2), 113–119. https://doi.org/10.58890/jkb.v15i2.192

Sari, D. I., & Afandy, J. (2024). Minat Menabung di Bank Syariah Ditinjau dari Literasi Keuangan Syariah, Pendapatan dan Religiositas. *JIEI; Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, *10*(03), 2428–2437.

Sari, D. N. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Pengetahuan Dan Persepsi terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia di Bandar Lampung). *Skripsi UIN Raden Intan Lampung*.

Sarwono, J. (2019). Mengubah Data Ordinal Ke Data Interval dengan Metode Suksesif Interval (MSI). *Statistik Terapan Aplikasi Untuk Riset Skripsi, Tesis Dan Disertasi, Menggunakan SPSS, AMOS Dan Excel*, 250–259. http://www.jonathansarwono.info/teori_spss/msi.pdf

Savitri, A. S. N., & Darmawan. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Lokasi, serta Religiusitas Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah. *EKOMA : Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi*, *3*(3), 1669–1679.

Septiana, E. (2020). Pengaruh Financial Knowledge, Persepsi, Religiositas Dan Disposible Income Di Bank Syariah (Studi Pada Pelaku UMKM Di Kecamatan Terbanggi Besar Lampung Tengah). *Perbankan Syariah*.

SNKI, S. N. K. I. (2018). *Literasi Keuangan*. https://snki.go.id/literasi-keuangan/

Soedibyo, A. A. (2017). Kedudukan Bank Indonesia Dan Otoritas Jasa Keuangan Berdasarkan Perundang – Undangan Terhadap Produk Perbankan. *Lex Journal: Kajian Hukum & Keadilan*, *1*(2). https://doi.org/10.25139/lex.v1i2.557

Solikin, I. (2018). Implementasi Penggunaan Smartphone Android untuk Control PC (Personal Computer). *Jurnal Informatika: Jurnal Pengembangan IT (JPIT), Vol.03, No.02, Mei 2018*, *03*(02), 249–252.

Sormin, S. K., Ardiasnsyah, M. V., & Darda, M. bin. (2023). Kurangnya Nasabah Di Bank Syariah Dibandingkan Bank Konvensional. *Karimah Tauhid*, *2*(4), 1080–1086.

Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D* (20th ed.). Alfabeta.

Supiani, S., Rahmat, F., & Budiman, F. (2021). Pengaruh Budaya dan Persepsi Masyarakat terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah. *Al-Bank: Journal of Islamic Banking and Finance*, *1*(1), 49. https://doi.org/10.31958/ab.v1i1.2618

Syaifullah, I. A., & Priyatno, P. D. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Brand Image, dan Religiusitas terhadap Minat Menabung Masyarakat Jabodetabek Pada Bank Syariah. *Syi`ar Iqtishadi : Journal of Islamic Economics, Finance and Banking*, *6*(1), 55. https://doi.org/10.35448/jiec.v6i1.13910

Tirtha Syaputra, Dwisari, I., & Galingging, N. H. (2024). Analisis Pengaruh Tingkat Disposable Income, Tingkat Religiusitas Terhadap Minat Menabung

Di Bank Syari'ah Berbasis Digital. *Jurnal Manajemen & Bisnis Jayakarta*, *6*(01), 163–180. https://doi.org/10.53825/jmbjayakarta.v6i01.289

Tresnawati, R., & Fikri, M. K. (2022). *Analisis Pengaruh Pendidikan, Faktor Sosial, Sosialisasi, Dan Religiositas Terhadap Pengetahuan Masyarakat Tentang Bank Syariah (Studi Pada Masyarakat Desa Clapar, Kecamatan Subah Kabupaten Batang)*. http://opac.uingusdur.ac.id/perpus/index.php?p=show_detail&id=1010916&keywords=rina+tresnawati

Ulfa, R. (2021). Variabel Penelitian Dalam Pendidikan. *Jurnal Pendidikan Dan Keislaman*, *1(1)*, 342–351. https://doi.org/10.32550/teknodik.v0i0.554

Ulfah. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Jurnal Manajemen, Akuntandi Dan Pendidikan (JAMAPEDIK)*, *1*(3), 233–240. https://doi.org/10.59971/jamapedik.v1i2.53

Usman, M. R. T., & Zulfison. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Dan Persepsi Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah Pada Mahasiswa STIE Indonesia Banking School. *Journal of Accounting, Management, and Islamic Economics, Vol. 02, No. 01, Juni 2024: 327-340*, 327–340. https://journal.ibs.ac.id/index.php/jamie/article/view/530

Wijaya, F., Addiarrahman, A., & Ridho, M. T. (2023). Pengaruh Kualitas Pelayanan, Promosi Dan Lokasi Terhadap Minat Masyarakat Menabung Di Bank Syariah Indonesia (BSI) (Studi Pada Masyarakat Kecamatan Merlung). *Jurnal Hukum Ekonomi Syariah*, *5*(1), 1–16. https://ejurnalqarnain.stisnq.ac.id

Yam, J. H., & Taufik, R. (2021). Hipotesis Penelitian Kuantitatif. *Perspektif : Jurnal Ilmu Administrasi*, *3*(2), 96–102. https://doi.org/10.33592/perspektif.v3i2.1540

Zakiyah, & Wahab, A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Attitude, Lokasi Dan Religiositas Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus Pada Masyarakat Desa Sirap Juai Kab. Balangan). *Wahana Islamika: Jurnal Studi Keislaman*, 124–144. https://doi.org/10.61136/wye1jc11