

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, KEPERCAYAAN, DAN
LAYANAN MOBILE BANKING TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG
DI BANK SYARIAH INDONESIA MELALUI MINAT SEBAGAI
VARIABEL INTERVENING (STUDI KASUS MAHASISWA PERGURUAN
TINGGI DI PEKALONGAN)**

SKRIPSI

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



Oleh :

NAGITA SHINTA RAMADANTI

4221043

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2025**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH,
KEPERCAYAAN, DAN LAYANAN MOBILE BANKING
TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG DI BANK SYARIAH
INDONESIA MELALUI MINAT SEBAGAI VARIABEL
INTERVENING (STUDI KASUS MAHASISWA PERGURUAN
TINGGI DI PEKALONGAN)**

SKRIPSI

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



Oleh :

NAGITA SHINTA RAMADANTI

4221043

**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 : Nagita Shinta Ramadanti

Nim : 4221043

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Kepercayaan, dan Layanan Mobile Banking Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah Indonesia Melalui Minat Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Mahasiswa Perguruan Tinggi Di Pekalongan)

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

Pekalongan, 20 Juni 2025

Yang Menyatakan,



Nagita Shinta Ramadanti

NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (dua eksemplar)

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Nagita Shinta Ramadanti

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
c.q. Ketua Program Studi Perbankan Syariah
PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr.Wb

Setelah memberikan arahan dan perbaikan sepenuhnya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi saudara;

Nama : Nagita Shinta Ramadanti

NIM : 4221043

Judul Skripsi : **Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Kepercayaan, dan Layanan Mobile Banking Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah Indonesia Melalui Minat Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Mahasiswa Perguruan Tinggi Di Pekalongan)**

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

Wassalamualaikum Wr.Wb

Pekalongan, 20 Juni 2025

Pembimbing



Dr. Mansur Chadi Mursid, M.M

NIP. 198205272011011005

PENGESAHAN



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 saudara:

Nama : **Nagita Shinta Ramadanti**
NIM : **4221043**
Judul Skripsi : **Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Kepercayaan Dan Layanan Mobile Banking Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah Indonesia Melalui Minat Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Mahasiswa Perguruan Tinggi Di Pekalongan)**

Dosen Pembimbing : **Dr. Mansur Chadi Mursid, M.M.**

Telah diujikan pada hari Kamis, tanggal 10 Juli 2025 dan dinyatakan **LULUS** serta di terima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji

Penguji I

Penguji II

Happy Sista Devy, M.M.
NIP. 199310142018012003

Nur Fani Arisnawati, M.M.
NIP. 198801192023212022

Pekalongan, 14 Juli 2025

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H. AM. Khalidz Ma'Shum, M.Ag.
NIP. 197806162003121003

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya. Dia mendapat (pahala) dari (kebijakan) yang dikerjakan dan mendapat (siksa) dari (kejahatan) yang diperbuatnya”

(Q.S Al-Baqarah : 286)

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah : 5)

“Barang siapa menempuh jalan untuk mencari ilmu, Allah akan memudahkan baginya jalan menuju surga.”

(HR. Bukhari dan Muslim)

“Semua jatuh bangunmu hal yang biasa, angan dan pertanyaan waktu yang menjawabnya, berikan tenggat waktu bersedih lah secukupnya, rayakan perasaanmu sebagai manusia.”

(Mata Air-Hindia)

“Hidup bukan saling mendahului, bermimpilah sendiri-sendiri”

(Baskara Putra)

“Orang lain ga akan bisa paham *struggle* dan masa sulit nya kita, yang mereka ingin tahu hanya bagian *success stories*. Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun gak ada yang tepuk tangan. Kelak diri kita dimasa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini,tetep berjuang ya!”

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 di Universitas Islam Negeri KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan Skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan materil 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 penulisan Skripsi ini:

1. Kepada kedua orang tua tercinta support system terbaik, pintu surgaku Ibu Puji Lesmiyati dan cinta pertamaku ayah Tatang Yulianto, terimakasih selalu berjuang dalam mengupayakan yang terbaik dan memberikan segalanya untuk kehidupan penulis. Mungkin ucapan terima kasih tidak cukup untuk menggambarkan perjuangan kalian untuk mewujudkan cita-cita anakmu ini. Namun saya tetap ingin berterima kasih atas cinta, doa, apresiasi dan dukungan yang tiada henti atas segala pencapaian anak perempuan pertaamamu ini. Beliau adalah inspirasi dan motivasi terbesar dalam penyusunan skripsi ini, hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana. Semoga karya ini menjadi bukti kecil dari segala usaha beliau.
2. Kepada adik tersayang, Arafly Putra Maulana. Terima kasih sudah selalu ada dan menemani dalam proses penulisan menempuh pendidikan selama ini, terima kasih atas semangat dan dukungannya kepada penulis. Tumbuhlah menjadi versi paling hebat, adikku.
3. Teristimewa kepada keluarga besar peneliti, khususnya Kakek Marsono dan Alm. Nenek Rochatin, Tante Wati, Om Luki, Om Wiwin, Bude Sri,

Mas Bayu, Mbah uti, Mbah kakong, Mas Ipan. Dengan tulus dan penuh rasa syukur peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada kalian yang senantiasa memberikan motivasi, semangat dan dukungan yang tiada hentinya.

4. Teruntuk bestie bestie ku Nurul, Lulu, Ica, yang selalu menemani, memberi motivasi dan semangat dari penulis SMA hingga saat ini. Terima kasih sudah menjadi sahabat yang baik dan tidak pernah meninggalkan penulis sendirian sekaligus menjadi tempat curhat dan keluh kesah penulis sampai saat ini.
5. Teruntuk Alifia, Maulida, Dina sahabat yang kebersamai selama kuliah dan proses penulisan tugas akhir ini. Terima kasih sudah menjadi partner bertumbuh di segala kondisi yang terkadang tidak terduga, menjadi pendengar yang baik untuk penulis serta menjadi orang yang selalu memberi semangat dan meyakinkan penulis bahwa segala masalah yang dihadapi selama proses skripsi akan berakhir.
6. Teruntuk jompo slay Nela, Elsa, Sabina, Naufi, Sa'diyah, Ana sahabat penulis yang senantiasa memberikan saran, dukungan dan motivasi dalam kebaikan, kebersamai dari awal kuliah sampe detik ini. Terima kasih sudah berjuang bersama sekaligus menjadi partner hiling keriwahan perkuliahan selama ini.
7. Teruntuk seseorang yang tidak bisa penulis sebutkan namanya, yang selalu menjadi support system penulis pada hari yang tidak mudah selama proses perjalanan skripsi ini. Terima kasih atas dukungan, semangat, dan kebahagiaan yang diberikan kepada penulis. Terima kasih selalu meluangkan waktu, mendengarkan keluh kesah, selalu ada dalam suka maupun duka dalam proses penyusunan skripsi ini, terima kasih telah menjadi sosok yang baik dan menjadi bagian perjalanan hidup penulis sampai di titik ini.
8. Terima kasih kepada teman teman seperjuangan Perbankan Syariah 2021, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

9. Terima kasih kepada Almater penulis Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.
10. Terima kasih Kepada Dosen Pembimbing Skripsi Bpk Mansur Chadi Mursid, M.M., yang dengan sabar membimbing, mengarahkan, dan memberikan ilmu yang berharga dalam proses penyusunan penelitian ini, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
11. Terima kasih kepada Dosen Pembimbing Akademik Bpk Ali Amin Isfandiar, M.Ag., yang telah menjadi pembimbing dan motivator, selama perjalanan akademik penulis.
12. Seluruh dosen Program Studi Perbankan Syariah UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah memberikan ilmu ilmu selama penulis mengemban pendidikan di program Perbankan Syariah.
13. Dan semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, terima kasih atas doa, bantuan serta dukungan yang diberikan kepada penulis.
14. *Last but not leastt* diri saya sendiri Nagita Shinta Ramadanti terima kasih telah turut hadir di dunia ini, telah berjuang, bertahan sejauh ini dan terus berjalan melewati segala tantangan yang semesta hadirkan. Terima kasih karena tetap berani menjadi dirimu sendiri. Aku bangga atas setiap langkah kecil yang aku ambil, atas semua pencapaian yang mungkin tak selalu dirayakan orang lain. Walaupun terkadang harapanmu tidak sesuai dengan apa yang semesta berikan, tetaplah belajar menerima dan mensyukuri apapun yang kamu dapatkan. Jangan pernah lelah untuk tetap berusaha, berbahagialah dimanapun kamu berada. Rayakan apapun dalam dirimu dan jadikan dirimu bersinar dimanapun tempatmu bertumpu. Aku berdoa semoga langkah kaki kecilku selalu diperkuat, dikelilingi oleh orang orang yang hebat, serta mimpimu satu persatu akan terwujud.

ABSTRAK

Nagita Shinta Ramadanti. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Kepercayaan, dan Layanan Mobile Banking Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah Indonesia Melalui Minat Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Mahasiswa Perguruan Tinggi Di Pekalongan)

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah, kepercayaan, dan layanan *mobile banking* terhadap keputusan menabung di Bank Syariah Indonesia, dengan minat sebagai variabel *intervening*. Latar belakang penelitian ini adalah masih belum optimalnya keputusan masyarakat, termasuk mahasiswa dalam memilih lembaga keuangan syariah sebagai tempat untuk menabung. Studi ini berfokus pada mahasiswa perguruan tinggi di Pekalongan, mengingat potensi dalam segmen ini yang belum sepenuhnya tereduksi atau terpengaruh oleh keunggulan perbankan syariah. Masalah yang diidentifikasi meliputi rendahnya literasi keuangan syariah, kurangnya kepercayaan terhadap sistem perbankan syariah, dan keterbatasan pemanfaatan layanan digital di kalangan mahasiswa

Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif, dengan pengumpulan data melalui kuesioner yang disebarakan kepada 100 responden mahasiswa perguruan tinggi di Pekalongan menggunakan teknik *simple random sampling*. Analisis data dilakukan dengan metode PLS-SEM SmartPLS versi 4.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah, kepercayaan, dan layanan *mobile banking* secara positif dan signifikan memengaruhi keputusan menabung. Literasi keuangan syariah dan kepercayaan tidak berpengaruh signifikan terhadap minat, namun layanan *mobile banking* berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat. Variabel minat memediasi hubungan antara literasi keuangan syariah, kepercayaan, dan layanan *mobile banking* terhadap keputusan menabung di Bank Syariah Indonesia.

Kata kunci : literasi keuangan syariah, kepercayaan, layanan mobile banking, minat, dan keputusan menabung.

ABSTRACT

Nagita Shinta Ramadanti. The Influence of Sharia Financial Literacy, Trust, and Mobile Banking Services on Saving Decisions at Bank Syariah Indonesia Through Interest as an Intervening Variable (Case Study of University Students in Pekalongan)

This study aims to analyze the influence of Islamic financial literacy, trust, and mobile banking services on savings decisions at Bank Syariah Indonesia, with interest as an intervening variable. The background of this research is that the community's decision, including students, is still not optimal in choosing Islamic financial institutions as a place to save. This study focuses on university students in Pekalongan, considering the potential in this segment that has not been fully educated or affected by the advantages of Islamic banking. The problems identified include low Islamic financial literacy, lack of trust in the Islamic banking system, and limited use of digital services among students

The research method used was quantitative, with data collection through a questionnaire distributed to 100 respondents of university students in Pekalongan using a simple random sampling technique. Data analysis was carried out using the PLS-SEM SmartPLS version 4 method.

The results of this study show that Islamic financial literacy, trust, and mobile banking services positively and significantly affect savings decisions. Islamic financial literacy and trust do not have a significant effect on interest, but mobile banking services have a positive and significant effect on interest. The interest variable mediated the relationship between Islamic financial literacy, trust, and mobile banking services on the decision to save at Bank Syariah Indonesia.

Keywords: Islamic financial literacy, trust, mobile banking services, interests, and savings decisions.



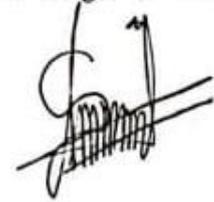
KATA PENGANTAR

Puji Syukur saya sampaikan kepada Allah SWT. Karena atas berkat dan Rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya sampaikan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Zaenal Mustaqim, M.Ag., selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Dr. H. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag., selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Dr. Kwat Ismanto, M.Ag., selaku Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Drajat Stiawan, M.Si., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Ulfa Kurniasih, M.Hum., selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
6. Ali Amin Isfandiari, M.Ag., selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA) Penulis.
7. Dr. Mansur Chadi Mursid, M.M., selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang telah bersedia mengarahkan dan membimbing penulis selama penyusunan skripsi ini.
8. Segenap dosen dan staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
9. Orang tua dan keluarga penulis yang telah memberikan bantuan dukungan baik material dan moral.
10. Sahabat-sahabat yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, penulis berharap Allah SWT membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembang Ilmu.

Pekalongan 20 Juni 2025



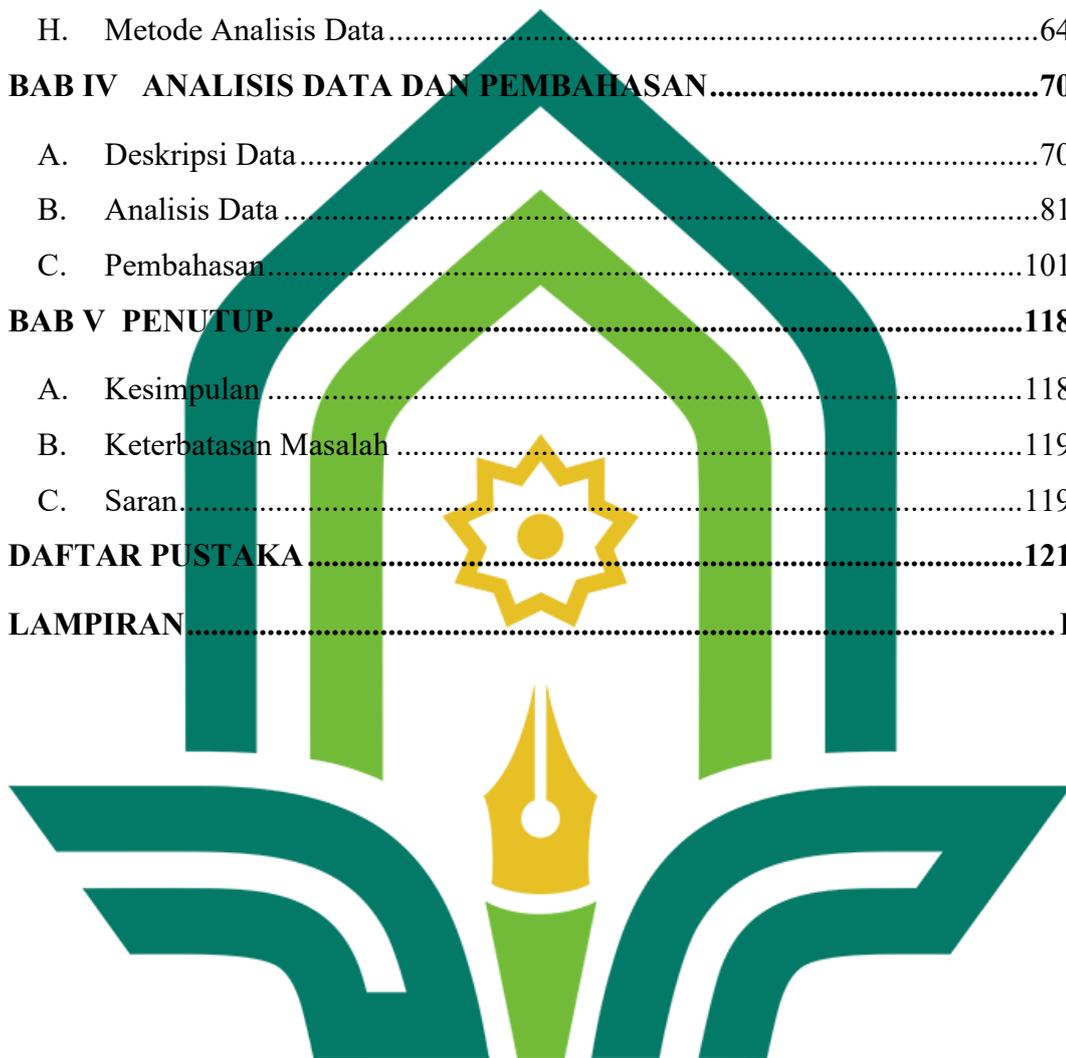
Nagita Shinta Ramadanti



DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA.....	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
TRANSLITERASI.....	xv
DAFTAR TABEL	xxii
DAFTAR GAMBAR.....	xxiii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan	10
D. Manfaat	11
BAB II LANDASAN TEORI	13
A. Landasan Teori.....	13
B. Telaah Pustaka	24
C. Kerangka Berfikir.....	46
D. Hipotesis.....	47
BAB III METODE PENELITIAN	55
A. Jenis Penelitian.....	55

B.	Pendekatan Penelitian	55
C.	Setting Penelitian	55
D.	Populasi Dan Sampel Penelitian	56
E.	Variabel Penelitian	58
F.	Sumber Data.....	63
G.	Teknik Pengumpulan Data.....	63
H.	Metode Analisis Data.....	64
BAB IV	ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	70
A.	Deskripsi Data.....	70
B.	Analisis Data.....	81
C.	Pembahasan.....	101
BAB V	PENUTUP.....	118
A.	Kesimpulan.....	118
B.	Keterbatasan Masalah.....	119
C.	Saran.....	119
DAFTAR PUSTAKA	121
LAMPIRAN	I



TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan skripsi ini berlandaskan pada hasil Keputusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan No. 0543b/U/1987. Transliterasi dimaksudkan 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.

1. Konsonan

Fonemkonsonan Bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab di lambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus. Dibawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf Latin:

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

ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	Ain	ʿ	koma terbalik (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	ʾ	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. 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 harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda Vokal	Nama	Huruf Latin	Nama
..... َ	Fattah	A	A
..... ِ	Kasrah	I	I
..... ُ	Dammah	U	U

2) Vokal Rangkap

Vokal rangkap dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, yaitu:

Tanda Vokal	Nama	Huruf Latin	Nama
... ِ يَ ...	Fattah dan ya	Ai	a dan i
... ِ وُ ...	Fattah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

كَتَبَ

فَعَلَ

سُئِلَ

ditulis

ditulis

ditulis

Kataba

Fa'la

Su'ila

3. Maddah

Maddah atau vocal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Tanda Vokal	Nama	Huruf Latin	Nama
....أ....	Fattah dan alif atau ya	A	a dan garis di atas
....ى	Kasrah dan ya	I	i dan garis di atas
....وُ	Hamzah dan wau	U	u dan garis di atas

Contoh:

قَالَ

ditulis

Qāla

رَمَى

ditulis

Ramā

قِيلَ

ditulis

Qīla

4. Ta'marbutah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua:

1. Ta'marbutah hidup

Ta'marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah dan 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 menggunakan kata sandang al serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta'marbutah itu ditransliterasikan dengan ha(h).

5. 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 syaddah itu.

Contoh:

رَبَّنَا

ditulis

Rabbanā

الْبِرِّ

ditulis

al-birr

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال namun dalam transliterasi ini kata sandang itu di bedakan 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 ditransliterasikan dengan bunyinya, yaitu huruf /l/ 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 ditransliterasikan sesuai aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

- 3) Baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

القَمَرِ

ditulis

al-qamar

البَدِيعِ

ditulis

al-badi'

7. 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:

أَمْرٌ	ditulis	<i>Umirtu</i>
شَيْءٌ	ditulis	<i>syai`un</i>

8. 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:

وَإِلَّاهَ لُحَيْرُ الرَّازِقِينَ	ditulis	<i>Wainnallāhalahuwakhairar-rāziqîn</i>
إِبْرَاهِيمَ الْخَلِيلِ	ditulis	<i>Ibrāhîm al-Khalîl</i>

9. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf 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 tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ ditulis Wa mā Muhammadun illā rasl

Penggunaan huruf awal capital hanya untuk 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:

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا Ditulis Lillāhi al-amrujami'an

10. 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.	24
Tabel 3. 1 Populasi Penelitian.....	56
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel.....	60
Tabel 3. 3 Skala Pengukuran.....	64
Tabel 4. 1 Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	71
Tabel 4. 2 Deskripsi Responden Berdasarkan Usia	72
Tabel 4. 3 Deskripsi Berdasarkan Asal Perguruan Tinggi.....	73
Tabel 4. 4 Deskripsi Berdasarkan Jurusan/Program Studi.....	73
Tabel 4. 5 Deskripsi Status Pendidikan	75
Tabel 4. 6 Deskripsi Tentang Kepemilikan Rekening Bank Syariah Indonesia	76
Tabel 4. 7 Deskripsi Tentang Menggunakan Aplikasi Layanan Mobile Banking Bank Syariah Indonesia.....	77
Tabel 4. 8 Jawaban Responden Variabel Literasi Keuangan Syariah.....	78
Tabel 4. 9 Jawaban Responden Berdasarkan Variabel Kepercayaan	78
Tabel 4. 10 Jawaban Responden Berdasarkan Variabel Layanan Mobile Banking	79
Tabel 4. 11 Jawaban Responden Berdasarkan Variabel Keputusan Menabung	80
Tabel 4. 12 Jawaban Responden Berdasarkan Variabel Minat.....	80
Tabel 4. 13 Nilai outer loading	82
Tabel 4. 14 Hasil Nilai AVE.....	84
Tabel 4. 15 Nilai cross loading	85
Tabel 4. 16 Fornell-Larcker Criterio.....	87
Tabel 4. 17 Composite Realibility	89
Tabel 4. 18 Hasil R-square.....	90
Tabel 4. 19 Hasil Uji F-square	91
Tabel 4. 20 Hasil Uji GoF.....	93
Tabel 4. 21 Hasil Uji Path Coefficients Bootsraping direct effect.....	94
Tabel 4. 22 Specific Indirect Effects.....	99

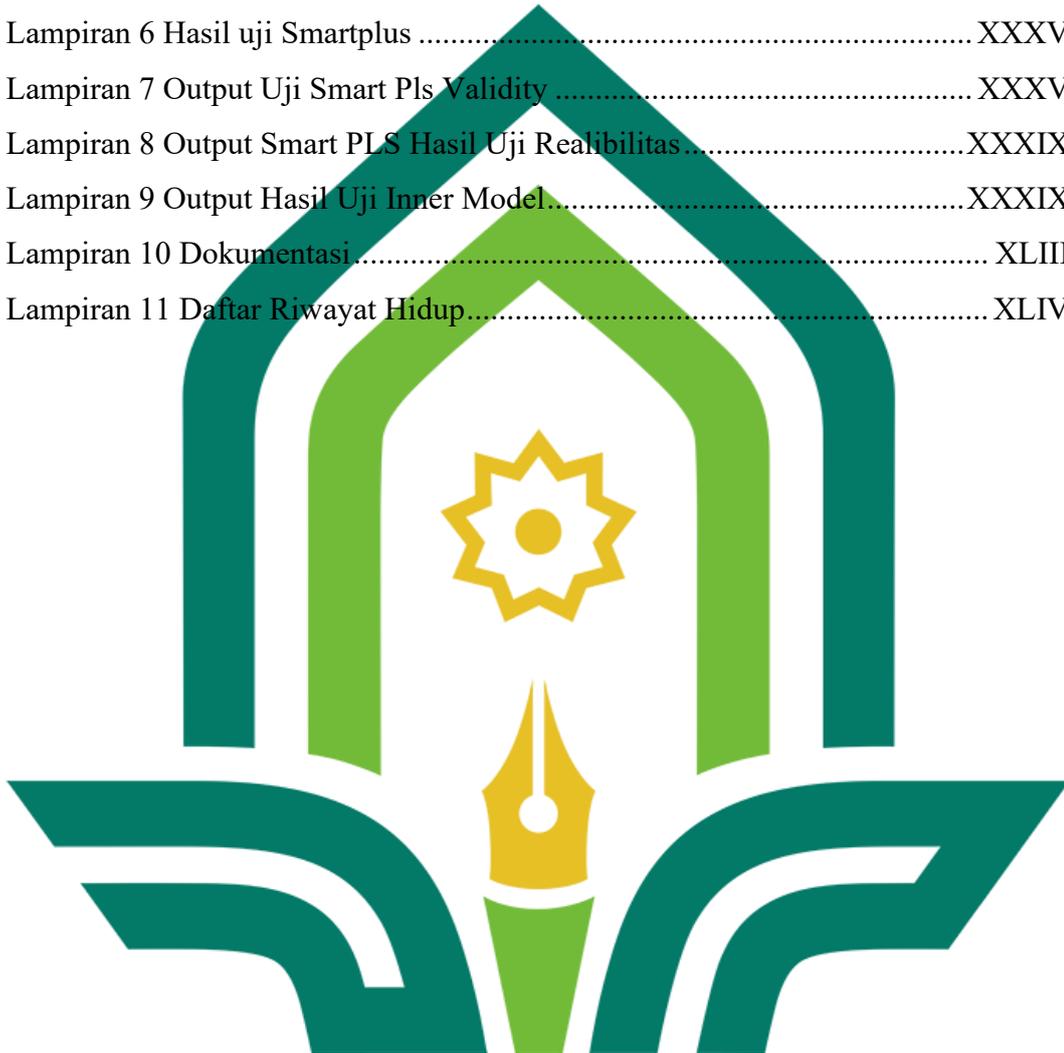
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berfikir.....46



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian.....	I
Lampiran 2 Izin Penelitian	XI
Lampiran 3 Sudah Melakukan Penelitian	XIV
Lampiran 4 : Identitas Responden.....	XV
Lampiran 5 Jawaban Responden.....	XXII
Lampiran 6 Hasil uji Smartplus	XXXV
Lampiran 7 Output Uji Smart Pls Validity	XXXV
Lampiran 8 Output Smart PLS Hasil Uji Realibilitas	XXXIX
Lampiran 9 Output Hasil Uji Inner Model.....	XXXIX
Lampiran 10 Dokumentasi.....	XLIII
Lampiran 11 Daftar Riwayat Hidup.....	XLIV



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Saat ini, bank syariah telah hadir di berbagai daerah, namun keputusan masyarakat dalam memilih untuk menyimpan dana mereka di lembaga keuangan syariah masih tergolong belum optimal. Bank Syariah beroperasi sebagai institusi keuangan yang melaksanakan kegiatan komersial berdasarkan hukum syariat islam. Keberadaan bank syariah menawarkan alternatif dalam layanan perbankan yang menghindari transaksi spekulatif, mengutamakan keadilan dalam bertransaksi, serta melakukan investasi yang mengedepankan privasi dan moralitas, sambil menekankan rasa kebersamaan dan persaudaraan (Mulyaningtyas et al., 2020). Perkembangan layanan yang diterapkan oleh bank syariah di Indonesia cukup sangat cepat perkembangannya, dimana dalam daftar “*World’s Most Trustworthy Companies 2024*” yang dirilis oleh *Newsweek*, Bank Syariah Indonesia (BSI) meraih pengakuan di sektor perbankan. BSI menempati posisi ke-30 dari 66 bank global, sejajar dengan bank-bank besar Indonesia seperti BCA, Bank Mandiri, dan BRI.” (<https://www.bankbsi.co.id>, 2024). Capaian ini tentu didukung oleh masyarakat Indonesia dengan jumlah populasi penduduk muslim terbesar yaitu sejumlah 245.973.915 juta jiwa atau 87,08% (Santika, 2024) sehingga, BSI bisa dengan mudah meraihnya posisi tersebut.

Bank Syariah Indonesia sebagai lembaga keuangan syariah terbesar di indonesia telah menyediakan berbagai produk dan layanan untuk menarik minat

masyarakat, termasuk kalangan mahasiswa. Di Pekalongan sendiri terdapat perguruan tinggi negeri dan perguruan tinggi swasta. Pada perguruan tinggi negeri swasta biasanya tidak ada mata kuliah tentang perbankan syariah/keuangan syariah/ekonomi syariah. Selain itu transaksi administrasi keuangan di perguruan tinggi swasta ataupun negeri dilakukan pada layanan bank umum (konvensional) bukan di bank syariah misalnya pembayaran UKT. Hal ini menjadi tanda bahwa meskipun mahasiswa merupakan segmen yang potensial, belum sepenuhnya teredukasi atau terpengaruh oleh nilai-nilai dan keunggulan perbankan syariah. Beberapa dugaan penyebabnya adalah rendahnya literasi keuangan syariah di kalangan mahasiswa, kurangnya kepercayaan terhadap sistem perbankan syariah, serta pemanfaatan layanan digital seperti mobile banking masih terbatas. Selain itu, perkembangan teknologi juga menjadi faktor penting (Ningrum, 2022).

Berdasarkan riset yang diperoleh dari Bank Indonesia menjelaskan bahwa masyarakat cenderung rasional dalam memilih lembaga keuangan, di mana masyarakat akan membandingkan berapa potensi pendapatan melalui keuntungan pendapatan bank konvensional serta pendapatan dari sistem bagi hasil dalam bank syariah. Berdasarkan riset jumlah rekening pada perbankan syariah yaitu sebanyak 40,5 juta rekening selain itu jumlah rekening pada bank konvensional sebanyak 310 juta rekening, hal tersebut bermakna jumlah penabung di bank syariah relatif kecil dibandingkan bank konvensional. Perkara tersebut diakibatkan kurangnya tingkat pemahaman masyarakat terhadap literasi keuangan syariah (Aini, 2023). Sebuah strategi untuk mendorong

peningkatan pengguna jasa tabungan di perbankan syariah, diperlukan upaya untuk meningkatkan pemahaman dan memperluas pengetahuan masyarakat mengenai produk tabungan syariah. Nasabah cenderung lebih tertarik apabila mereka memiliki persepsi yang positif, sementara persepsi negatif dapat memberikan dampak buruk. Untuk menciptakan persepsi positif dan meningkatkan minat nasabah, bank syariah perlu menarik perhatian nasabah dengan penawaran produk yang menarik sehingga mereka tertarik untuk bertransaksi (Permadi, 2019).

Prospektif kemajuan perbankan Syariah diantisipasi menghadapi banyak tantangan dan peluang yang memerlukan pertimbangan menyeluruh oleh para pemangku kepentingan di sektor keuangan. Tantangan utama yang diidentifikasi adalah kekurangan literasi keuangan syariah di kalangan masyarakat umum ataupun mahasiswa. Meskipun minat terhadap perbankan syariah meningkat, sebagian besar individu tetap tidak memiliki pemahaman mengenai prinsip-prinsip dasar perbankan syariah dan keuntungan yang terkait. Akibatnya, upaya yang bertujuan untuk meningkatkan literasi keuangan syariah melalui program pendidikan dan penjangkauan sosial sangat penting dalam mengurangi tantangan ini (Umida et al., 2024).

Menurut (Rachmatullah & Puradi, 2020) dijelaskan bahwa literasi keuangan syariah menunjukkan korelasi yang signifikan dengan kapasitas seseorang dalam menerapkan pengetahuan keuangan, kompetensi, dan disposisi dalam pengelolaan keuangan mereka yang efektif, sehingga selaras dengan prinsip-prinsip yang ditentukan dalam ajaran Islam.

Pada tahun 2024, OJK melaporkan bahwa hasil SNLIK menunjukkan tingkat pemahaman masyarakat Indonesia terhadap keuangan secara umum sebesar 65,43%, sedangkan tingkat pemahaman terhadap keuangan syariah hanya 39,11% (OJK, 2024). Berdasarkan data yang tersedia, di Indonesia tingkat literasi keuangan mengenai keuangan Islam masih sangat terbatas. Maka dari itu, program edukasi dan peningkatan pemahaman masyarakat tentang pentingnya pengelolaan keuangan yang berlandaskan syariah (Nurul Habibi Lubis, 2021). Dengan meningkatnya pemahaman literasi keuangan syariah yang lebih baik di masyarakat akan mempengaruhi keputusan mereka saat melakukan transaksi pada perbankan syariah.

Keputusan nasabah adalah proses pemilihan produk yang dipengaruhi oleh kesadaran kebutuhan dan pertimbangan berbagai faktor seperti harga, kualitas, dan reputasi produk. Pemasar memiliki peran penting untuk mempengaruhi keputusan konsumen melalui informasi yang jelas dan strategi yang tepat, sehingga membantu konsumen merasa yakin untuk membeli. Keputusan ini merupakan hasil dari pengaruh berbagai faktor yang dikelola dengan baik oleh pemasar (Lutfia, 2020).

Kepercayaan merupakan faktor krusial dalam aktivitas bisnis simpan-pinjam, karena tanpa adanya kepercayaan, nasabah cenderung enggan untuk melakukan transaksi keuangan. Kepercayaan berperan dalam meningkatkan daya tarik nasabah untuk berinvestasi atau menyimpan dana di suatu bank. Sebelum mengambil keputusan untuk menabung, nasabah perlu memiliki keyakinan terhadap kredibilitas dan integritas bank tersebut. Hal ini disebabkan

oleh sifat kepercayaan yang merefleksikan keyakinan individu terhadap pemenuhan harapan serta jaminan bahwa institusi keuangan yang dipilih dapat diandalkan (Masfufah, 2024). Kepercayaan dapat diartikan sebagai kesiapan individu untuk bergantung pada pihak lain dalam suatu kerja sama yang diyakini memiliki kredibilitas. Dalam konteks industri, kepercayaan dalam hubungan kerja sama mengacu pada keyakinan bahwa mitra bisnis akan menjalankan tindakan yang mengarah pada manfaat tertentu serta menghindari perilaku yang dapat merugikan. Kepercayaan juga dapat diartikan sebagai ekspektasi konsumen terhadap penyedia jasa yang dianggap dapat diandalkan. Beberapa aspek utama yang terkandung dalam konsep kepercayaan mencakup keyakinan dan harapan terhadap kualitas serta kompetensi lembaga yang bersangkutan. Kepercayaan ini muncul sebagai konsekuensi dari kredibilitas dan kualitas lembaga yang tercermin dalam beragam karakteristik, seperti konsistensi, integritas, keadilan, serta tanggung jawab dalam menjalankan operasionalnya (Alawiyah & Mochlasin, 2021).

Selain meningkatkan kepercayaan masyarakat termasuk mahasiswa, Bank Syariah Indonesia juga perlu memperhatikan mengenai perkembangan teknologi informasi dengan menciptakan pelayanan transaksi, yaitu aplikasi mobile banking. Tujuan dari dihadirkan layanan ini untuk membantu nasabah dalam meningkatkan efisiensi, efektivitas, dan produktivitas masyarakat khususnya diperkotaan yang aktivitasnya sangat padat. Selain mempermudah dalam transaksi, mobile banking juga dijamin aman kerahasiannya, sehingga

ketika bank sudah menyediakan layanan mobile banking dapat mempengaruhi nasabah untuk mengambil keputusan menabung (Wicaksono, 2021).

Dalam *research gap* studi ini, pastinya memiliki acuan pada studi sebelumnya. *Research gap* sebelumnya berdasarkan riset yang dilakukan oleh Ida Lafilatul Fitri, dengan mengemukakan bahwa literasi keuangan syariah secara positif dan signifikan mempengaruhi keputusan menabung (Fitri, 2024). Tetapi, temuan tersebut tidak didukung oleh hasil penelitian Farah Nur Aini, karena berdasarkan uji empiris yang dilakukan, tidak ada korelasi atau pengaruh antara literasi keuangan syariah dengan keputusan untuk menabung (Aini, 2023). Kemudian hasil riset yang dilakukan oleh Mega Usvita menunjukkan kepercayaan memegang peran positif dan signifikan dalam memengaruhi keputusan menabung (Usvita, 2021). Namun, temuan tersebut tidak selaras dalam penelitian Maslihatul Masfufah, yang menyatakan bahwa kepercayaan tidak terdapat pengaruh langsung pada keputusan menabung (Masfufah, 2024). Sumber yang terakhir, peneliti mengambil dari studi menurut (Saputra Eko, 2023) dalam risetnya mengatakan bila *layanan mobile banking* berpengaruh positif signifikan pada keputusan menabung. Pada penelitian yang lain menurut (Ramadhan, 2022) dalam penelitiannya bahwa *Layanan mobile banking* berpengaruh negatif signifikan terhadap keputusan.

Dari sudut pandang literasi keuangan syariah, kepercayaan, dan layanan mobile banking penelitian terhadap pilihan untuk menjadi nasabah bank syariah mengungkapkan hasil yang berbeda, sebagaimana dibuktikan oleh studi yang dirujuk sebelumnya. Akibatnya, ada kebutuhan untuk penelitian empiris yang

lebih komprehensif mengenai berbagai aspek yang berperan dalam menentukan keputusan guna membuat rekening dengan lembaga perbankan syariah. Penelitian ini menggunakan variabel intervening dengan minat konsumen untuk membedakan dari upaya penelitian sebelumnya. Variabel khusus ini digunakan untuk memeriksa sejauh mana minat konsumen memediasi pengaruh literasi keuangan syariah, kepercayaan, dan layanan mobile banking pada pengambilan keputusan konsumen, sehingga menjelaskan keterkaitan di antara tiga faktor tersebut.

Berdasarkan penjelasan tersebut, dapat digunakan sebagai referensi dasar dalam meneliti apakah pemahaman literasi keuangan syariah, kepercayaan, dan layanan mobile banking berpengaruh terhadap keputusan menabung mahasiswa perguruan tinggi Pekalongan di Bank Syariah Indonesia melalui minat sebagai subjek yang diteliti peneliti. Perguruan tinggi yang nantinya akan saya teliti sebagai lokasi penelitian yaitu UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan, Universitas Pekalongan, dan Universitas Muhammadiyah Pekajangan Pekalongan. Pemilihan perguruan tinggi di Pekalongan sebagai lokasi penelitian ini didasari oleh beberapa alasan relevansi. Pertama, meskipun keuangan syariah berkembang, literasi keuangan syariah di wilayah perguruan tinggi Pekalongan masih bervariasi. Hal ini terlihat dari perbedaan pemahaman, mulai dari mahasiswa yang memiliki pengetahuan tinggi mengenai prinsip dan produk keuangan syariah hingga mahasiswa yang belum mengenal konsep dasar keuangan syariah secara utuh. Selain itu dipengaruhi oleh faktor latar belakang pendidikan, jurusan kuliah, pengalaman menggunakan produk

syariah, serta paparan terhadap edukasi keuangan syariah sehingga menarik untuk dianalisis pengaruhnya terhadap keputusan menabung. Kedua, Bank Syariah Indonesia memiliki peran utama di daerah ini, menjadikan kepercayaan masyarakat terhadap bank penting untuk diteliti. Ketiga, layanan mobile banking bagi mahasiswa sebagai kelompok yang aktif menggunakan teknologi finansial menjadikan lokasi ini strategis untuk mengkaji pengaruh layanan mobile banking terhadap minat dan keputusan menabung. Keempat, penelitian ini juga mengeksplorasi minat sebagai variabel intervening yang memperjelas hubungan antara literasi keuangan syariah, kepercayaan dan layanan mobile banking terhadap keputusan menabung. Maka demikian, Pekalongan dipilih karena relevansinya dalam menyajikan pemahaman yang menyeluruh mengenai berbagai aspek yang memengaruhi keputusan menabung di bank syariah, serta potensi kontribusinya terhadap pengembangan strategi perbankan syariah di daerah tersebut.

Dari uraian sebelumnya, dapat ditarik kesimpulan bahwa masih terdapat kesenjangan dalam penelitian, Maka dari itu, diperlukan penelitian yang lebih komprehensif, sehingga mendorong peneliti untuk memilih judul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Kepercayaan, Dan Layanan Mobile Banking Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah Indonesia Melalui Minat Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Mahasiswa Perguruan Tinggi di Pekalongan)”**.

B. Rumusan Masalah

Dari pemaparan bagian latar belakang, maka penelitian ini akan fokus pada masalah-masalah berikut:

1. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap keputusan menabung di Bank Syariah Indonesia?
2. Apakah kepercayaan berpengaruh terhadap keputusan menabung di Bank Syariah Indonesia?
3. Apakah layanan mobile banking berpengaruh terhadap keputusan menabung di Bank Syariah Indonesia?
4. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap minat menabung di Bank Syariah Indonesia?
5. Apakah kepercayaan berpengaruh terhadap minat menabung di Bank Syariah Indonesia?
6. Apakah layanan mobile banking berpengaruh terhadap minat menabung di Bank Syariah Indonesia?
7. Apakah minat berpengaruh terhadap keputusan menabung di Bank Syariah Indonesia?
8. Apakah minat memediasi pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan menabung di Bank Syariah Indonesia?
9. Apakah minat memediasi pengaruh kepercayaan terhadap keputusan menabung di Bank Syariah Indonesia?
10. Apakah minat memediasi pengaruh layanan mobile banking terhadap keputusan menabung di Bank Syariah Indonesia?

C. Tujuan

Berdasarkan penjelasan di atas maka tujuan penelitian adalah sebagai berikut:

1. Untuk memahami dan menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan menabung di Bank Syariah Indonesia.
2. Untuk memahami dan menganalisis pengaruh kepercayaan terhadap keputusan menabung di Bank Syariah Indonesia.
3. Untuk memahami dan menganalisis pengaruh layanan mobile banking terhadap keputusan menabung di Bank Syariah Indonesia.
4. Untuk memahami dan menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat menabung di Bank Syariah Indonesia.
5. Untuk memahami dan menganalisis pengaruh kepercayaan terhadap minat menabung di Bank Syariah Indonesia.
6. Untuk memahami dan menganalisis pengaruh layanan mobile banking terhadap minat menabung di Bank Syariah Indonesia.
7. Untuk memahami dan menganalisis pengaruh minat terhadap keputusan menabung di Bank Syariah Indonesia.
8. Untuk memahami dan menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan menabung di Bank Syariah Indonesia melalui minat.
9. Untuk memahami dan menganalisis pengaruh kepercayaan terhadap keputusan menabung di Bank Syariah Indonesia melalui minat.
10. Untuk memahami dan menganalisis pengaruh layanan mobile banking terhadap keputusan menabung di Bank Syariah Indonesia melalui minat.

D. Manfaat

Penelitian ini bertujuan untuk memberikan keuntungan sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Riset ini diharapkan bisa memberikan partisipasi keilmuan dengan menambah pengetahuan dan memperluas pemahaman tentang bagaimana literasi keuangan syariah, tingkat kepercayaan, dan layanan mobile banking memengaruhi keputusan mahasiswa dalam menabung, baik secara umum maupun dalam konteks yang lebih spesifik.

2. Manfaat Praktisi

a. Bagi peneliti

Melalui studi ini, semoga bisa meningkatkan pengetahuan, wawasan, serta pengalaman dalam memahami sejauh mana pengaruh variabel terhadap keputusan menabung di perbankan syariah dengan minat variabel intervening.

b. Bagi Perbankan Syariah

Riset ini diharapkan mampu menjadi sumber informasi yang berguna sebagai pertimbangan dan referensi empiris bagi Bank Syariah Indonesia dalam mengevaluasi dan merumuskan keputusan strategis untuk meningkatkan minat serta keputusan nasabah dalam menabung. Berdasarkan hasil penelitian ini, perbankan syariah dapat menentukan langkah-langkah strategis yang tepat untuk mendorong nasabahnya menabung. Dengan demikian, proses analisis dapat berlangsung secara lebih optimal dan terstruktur.

c. Bagi akademisi

Studi ini dapat menjadi dasar yang kuat bagi riset selanjutnya yang tertarik membahas pengaruh literasi keuangan syariah, religiusitas, dan kepercayaan terhadap keputusan menabung di perbankan syariah, dengan minat menabung sebagai variabel intervening.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil uji dan pembahasan yang telah dipaparkan pada bab sebelumnya, maka peneliti menarik kesimpulan sebagai berikut :

1. Literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung
2. Kepercayaan memiliki berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung
3. Layanan mobile banking berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung.
4. Literasi keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap minat.
5. Kepercayaan tidak berpengaruh terhadap minat.
6. Layanan mobile banking berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat.
7. Minat berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung.
8. Minat memediasi secara positif pada hubungan antara literasi keuangan syariah terhadap keputusan menabung.
9. Kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan melalui minat terhadap keputusan menabung.
10. Layanan mobile banking berpengaruh positif dan signifikan melalui minat terhadap keputusan menabung.

B. Keterbatasan Masalah

Dalam penelitian ini terdapat beberapa keterbatasan yang memungkinkan berdampak pada hasil penelitian dan diharapkan dapat menjadi bahan evaluasi untuk penelitian berikutnya, antara lain:

1. Penelitian ini hanya diperuntukkan pada mahasiswa yang berkuliah di kampus UIN. K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan, Universitas Pekalongan, dan Universitas Muhammadiyah Pekajangan Pekalongan. Sehingga belum dapat menggeneralisasikan di universitas lainnya.
2. Penelitian ini masih menggunakan beberapa variabel dengan jumlah yang terbatas yaitu variabel literasi keuangan syariah, kepercayaan, dan layanan mobile banking. Ini mengindikasikan bahwa masih terdapat pengaruh variabel lain yang dapat mempengaruhi keputusan menabung.

C. Saran

1. Saran untuk penelitian selanjutnya

Penelitian mendatang diharapkan dapat memperluas cakupan sampel dengan tidak hanya berfokus pada mahasiswa, tetapi juga melibatkan segmen masyarakat yang lebih beragam di Pekalongan, seperti karyawan swasta atau pelaku UMKM, guna mendapatkan gambaran yang lebih komprehensif mengenai fenomena ini. Disarankan pula untuk mengimplementasikan metode campuran (kuantitatif dan kualitatif), melalui wawancara mendalam atau *focus group discussion*, untuk menggali motivasi dan persepsi responden secara lebih detail. Selain itu, penambahan variabel independen lain yang relevan, seperti pengaruh promosi, reputasi

bank, atau faktor sosial-budaya, dapat memberikan wawasan tambahan yang lebih kaya.

2. Bagi lembaga keuangan syariah

Bank Syariah Indonesia dapat memanfaatkan temuan ini untuk merancang strategi pemasaran yang lebih efektif, dengan fokus pada peningkatan literasi keuangan syariah nasabah, pembangunan kepercayaan melalui transparansi, dan inovasi berkelanjutan pada fitur serta keamanan layanan *mobile banking* untuk menarik minat dan mendorong keputusan menabung.



DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Malik, ahmad syahrizal, A. (2021). The effect of promotion, knowledge and trust on interest in saving at Bank Syariah Indonesia KCP Singkut in Pelawan Jaya village community. *Jurnal Margin*, 1(1), 36122.
- Abdussamad, J., Sopingi, I., Setiawan, B., & Sibua, N. (2020). Metode Penelitian kuantitatif, kualitatif, dan mixed methode. In *Journal GEEJ* (Vol. 7, Issue 2).
- Aini, F. N. (2023). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Tingkat Pendapatan Dan Layanan Mobile Banking Terhadap Keputusan Masyarakat Untuk Menabung Pada Bank Syariah Dengan Minat Sebagai Variabel Intervening (Studi Pada Masyarakat Kabupaten Boyolali). *Skripsi. Salatiga: Fakultas Ekwonomi Dan Bisnis Islam Uin Salatiga*, Viii(I), 1–19.
- Alawiyah, T., & Mochlasin, M. (2021). Peran Kepercayaan Dalam Memoderasi Pengaruh Sales Promotion, Advertisig Dan Religiusitas Terhadap Keputusan Menbung. *Jurnal Hukum Dan Pembangunan Ekonomi*, 9(2), 257. <https://doi.org/10.20961/hpe.v9i2.54638>
- Anas, A., & Abidin, Z. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan, Kualitas Layanan Dan Tingkat Kepercayaan Pada Perbankan Syariah Di Provinsi Sulawesi Selatan*. 3(1), 1–14.
- Aprilia, T., & Indriani, R. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Fasilitas, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Bagi Masyarakat Pedesaan Nganjuk*. 7, 48–59.
- Fadillah, I. D. Y. (2019). Pengaruh Pengetahuan Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Di Bank Bri Syariah Kc Madiun. *Sustainability (Switzerland)*, 11(1), 1–14. [Http://Scioteca.Caf.Com/Bitstream/Handle/123456789/1091/RED2017-Eng-8ene.Pdf?Sequence=12&Isallowed=Y%0Ahttp://Dx.Doi.Org/10.1016/J.Regsciurbeco.2008.06.005%0Ahttps://Www.Researchgate.Net/Publication/305320484_Sistem_Pembetulan_Terpusat_Strategi_Melestari](http://Scioteca.Caf.Com/Bitstream/Handle/123456789/1091/RED2017-Eng-8ene.Pdf?Sequence=12&Isallowed=Y%0Ahttp://Dx.Doi.Org/10.1016/J.Regsciurbeco.2008.06.005%0Ahttps://Www.Researchgate.Net/Publication/305320484_Sistem_Pembetulan_Terpusat_Strategi_Melestari)
- Fitri, L. I. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Persepsi Nasabah, Dan Lingkungan Sosial Terhadap Keputusan Menabung Nasabah Di Bank Syariah Indonesia Kota Salatiga Dengan Minat Sebagai Variabel Intervening. *Skripsi. Salatiga: Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Uin Salatiga*.
- Fitriasari, R., & Purwanto, E. (2021). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Kepercayaan, Perilaku Konsumtif Terhadap Keputusan Menabung Generasi Z Tulungagung. *International Journal Of Endocrinology (Ukraine)*, 16(4), 327–332. <https://doi.org/10.22141/2224-0721.16.4.2020.208486>

- Ghozali, Imam, H. L. (2015). Partial least squares konsep, teknik dan aplikasi menggunakan program smartpls 3.0 untuk penelitian empiris. *Badan Penerbit UNDIP*.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS 23*.
- Hamidah, S. A. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan, Digital Marketing, Dan Brand Image Terhadap Minat Generasi Z Pada Bank Syariah (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Uin Walisongo Semarang Angkatan 2019-2021) Skripsi (Issue 8.5.2017)*. <https://www.who.int/news-room/fact-sheets/detail/autism-spectrum-disorders>
- <https://www.bankbsi.co.id>. (2024). *BSI Tempati Peringkat 30 “World’s Most Trustworthy Companies 2024” Kategori Bank versi Newsweek*. Bankbsi.Co.Id. <https://www.bankbsi.co.id/news-update/berita/bsi-tempati-peringkat-30-worlds-most-trustworthy-companies-2024-kategori-bank-versi-newsweek>
- Hussein, A. S. (2015). Penelitian bisnis dan manajemen menggunakan Partial Least Squares (PLS) dengan SmartPLS 3.0. *Universitas Brawijaya*.
- Keuangan, O. J. (2017). *Salinan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 30 /Seojk.07/2017*. *Journal of Chemical Information and Modeling*.
- Lutfia, A. (2020). Pengaruh Religiusitas, Produk dan Citra Bank Terhadap Keputusan Nasabah Untuk Menabung di BPRS Artha Amanah Ummat Unggaran dengan Minat Sebagai Variabel Intervening. *SKRIPSI. Salatiga: Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Salatiga*.
- Masfufah, M. (2024). Pengaruh Religiusitas, Pengetahuan, Citra Merek Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Menabung Di Kud Dadi Jaya Purwodadi-Pasuruan Dengan Minat Sebagai Variabel Intervening. *Skripsi. Salatiga: Prodi Magister Konomi Syari'ah Pascasarjana Uin Maulana Malik Ibrahim Malang*, 1–23.
- Masrukhin, H. (2014). Metodologi Penelitian Kualitatif. In *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952.
- Mulyaningtyas, I. F., Soesatyo, Y., & Sakti, N. C. (2020). Pengaruh Pengetahuan Tentang Bank Syariah Dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Menabung Siswa Pada Bank Syariah Di Kelas Xi Ips Man 2 Kota Malang. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*, 8(1), 53. <https://doi.org/10.26740/jepk.v8n1.p53-66>
- Nanda, T. S. F., Ayumiati, A., & Wahyu, R. (2019). Tingkat Literasi Keuangan Syariah: Studi Pada Masyarakat Kota Banda Aceh. *JIH BIZ :Global Journal of Islamic Banking and Finance.*, 1(2), 141.

<https://doi.org/10.22373/jihbiz.v1i2.8573>

- Ningrum, A. C. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Citra Merek, Dan Layanan Mobile Banking Terhadap Keputusan Nasabah Untuk Menabung di Bank Btn Syariah Kantor Cabang Solo Dengan Minat Sebagai Variabel Intervening*. <http://etd.repository.ugm.ac.id/penelitian/detail/215672>
- Novi. (2011). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan Layanan Mobile Banking. *Экономика Региона*, 53(9), 167–169.
- Nurul Habibi Lubis. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Digital Marketing, Word Of Mouth Dan Corporate Sosial Responsibility (Csr) Terhadap Minat Menabung Generasi Z Pada Bank Syariah (Studi Kasus Pada Mahasiswa S1 Perbankan Syariah Uin Su Tahun Akademik 2017). *Journal Of Chemical Information And Modeling*, 53(February), 2021. <https://doi.org/10.1080/09638288.2019.1595750>
- Ojk, B. (2024). *Siaran Pers Bersama Ojk Dan Bps Umumkan Hasil Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan Tahun 2024*. [Ojk.Go.Id](https://ojk.go.id). <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/pages/ojk-dan-bps-umumkan-hasil-survei-nasional-literasi-dan-inklusi-keuangan-tahun-2024.aspx>
- Permadi, G. (2019). *Pengaruh Tingkat Religiusitas Dan Persepsi Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus Pada Santri Di Ponpes Al-Munawwir Krpyak Yogyakarta)*. <http://elibrary.almaata.ac.id/1649/>
- Rachmatullah, & Puradi, D. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas dan Kualitas Pelayanan Terhadap keputusan menabung di Bank Syariah. *Skripsi*, 1–146.
- Ramadani, D. N. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Kepercayaan Dan Lingkungan Sosial Terhadap Keputusan Masyarakat Kabupaten Kotawaringin Barat Menabung Di Bank Syariah Dengan Minat Sebagai Variabel Intervening. *Skripsi. Salatiga: Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Iain Salatiga*, 9, 356–363.
- Ramadhan, A. (2022). Minat Dan Keputusan Nasabah Bank Ntb Syariah Dalam Menggunakan Aplikasi Mobile Banking Pasca Bank Ntb Konversi Ke Bank Ntb Syariah (Studi Kasus Pada Pt Bank Ntb Syariah Kcp Bolo). *Journal of Innovation Research and Knowledge*, 1(Vol. 1 No. 9: Februari 2022), 883–898. <https://bajangjournal.com/index.php/JIRK/article/view/1409/977>
- Sahara, Y., & Mujiatun, S. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Digital Marketing, Dan Word Of Mouth Terhadap Minat Generasi Z Menabung Pada Bank Syariah. *Jurnal Ekonomi Bisnis Manajemen Dan Akuntansi*, 4(1), 1506–1519.

- Samyosir, Y. A. (2023). "Pengaruh Religiusitas, Pengetahuan dan Lokasi terhadap Minat Menabung pada Bank Syariah dengan Kepercayaan sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus pada Masyarakat Kelurahan Hutabalang Kabupaten Tapanuli Tengah).
- Saputra, A. E. (2022). Pengaruh Pengetahuan, Promosi, Dan Fasilitas Terhadap Keputusan Menabung Dengan Minat Menabung Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Al Mujaddid Humaniora*, 8(1), 8–20. <https://doi.org/10.58553/jalhu.v8i1.116>
- Saputra Eko, H. (2023). *Pengaruh Pengetahuan Produk Syariah , Layanan Mobile Banking , Dan Personal Selling Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah Dengan Minat Sebagai Variabel Intervening.*
- Selviana, N. (2018). *Pengaruh Pengetahuan dan Brand Image terhadap Keputusan Menabung dengan Minat sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus pada BPRS Suriyah KC Salatiga).* 1–143.
- Siregar, L. S. (2021). *Pengaruh Kualitas Jasa, Kepercayaan dan Jaminan Rasa Aman terhadap Keputusan Menabung di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. Kantor Cabang Padangsidipuan.*
- Siswoyo Haryono, & W. parwoto. (2008). Structural Equation Modeling. In *The International Encyclopedia of Communication*. <https://doi.org/10.1002/9781405186407.wbiecs108>
- Siyoto, S., & Sodik, M. A. (2015). *Dasar Metodologi Penelitian. Literasi Media Publishing.*
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (Issue January).
- Susan. (2014). *Pengaruh Kepercayaan, Keragaman Produk, Dan Brand Image Terhadap Keputusan Menabung Pada Bpr Dana Central Mulia Batam.*
- Susanto, M., Waluyo, H., & Listyorini, S. (2012). Pengaruh Produk Tabungan dan Kualitas Pelayanan terhadap Keputusan Menabung pada KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera Kec. Lasem. *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis S1 Undip*, 1(1), 177–186.
- Umida, N., Anggriani, R. A., Studi, P., Keuangan, M., Syariah, J., Ekonomi, D., Tinggi, S., Islam, A., & Bengkalis, N. (2024). *Issn : 3025-9495*. 4(7), 181–194.
- Usvita, M. (2021). Pengaruh Religiusitas Dan Kepercayaan Nasabah Terhadap Keputusan Menabung Pada Bank Nagari Syariah Kcp Simpang Empat. *Jurnal Apresiasi Ekonomi*, 9(1), 47–53. <https://doi.org/10.31846/jae.v9i1.339>

Warningsih. (2024). *Pengaruh Fleksibilitas Jaminan Dan Agunan, Nisbah Bagi Hasil Dan Service Excellent Terhadap Preferensi Anggota Memilih Produk Pembiayaan Mudharabah Di Kspps Kopsim Nu Kc Pasar Batang Dengan Financial Literacy Sebagai Variabel Intervening.*

