

**PENGARUH PENGETAHUAN, RELIGIUSITAS DAN
KESADARAN MAHASISWA TERHADAP MINAT
MENABUNG DI BANK SYARIAH**

**(Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis di
Perguruan Tinggi Umum Pekalongan)**

SKRIPSI

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



Oleh :

**NADYA KUMALASARI
NIM. 4221014**

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

2025

**PENGARUH PENGETAHUAN, RELIGIUSITAS DAN
KESADARAN MAHASISWA TERHADAP MINAT
MENABUNG DI BANK SYARIAH**

**(Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis di
Perguruan Tinggi Umum Pekalongan)**

SKRIPSI

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



Oleh :

**NADYA KUMALASARI
NIM. 4221014**

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

2025

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Nadya Kumalasari

NIM : 4221014

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi dengan judul
**“PENGARUH PENGETAHUAN, RELIGIUSITAS,
KESADARAN MASYARAKAT, DAN FASILITAS M-BANKING
TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH (Studi
Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis di
Perguruan Tinggi Umum Pekalongan)”** adalah benar hasil karya
penulis berdasarkan hasil penelitian. Semua sumber yang digunakan
dalam penelitian ini telah dicantumkan sesuai dengan ketentuan yang
berlaku di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid
Pekalongan.

Apabila di kemudian hari pernyataan ini terbukti tidak benar,
maka penulis bersedia menerima sanksi yang berlaku di Universitas
Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

Pekalongan, 25 September 2025



Nadya Kumalasari
NIM. 4221014

NOTA PEMBIMBING

Lamp : 4 (Empat) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Nadya Kumalasari

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

c.q Ketua Program Studi Perbankan Syariah

PEKALONGAN

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini kami kirimkan naskah skripsi saudari:

Nama : Nadya Kumalasari

NIM : 4221014

Judul : **PENGARUH PENGETAHUAN, RELIGIUSITAS, KESADARAN MASYARAKAT, DAN FASILITAS M-BANKING TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Perguruan Tinggi Umum Pekalongan) .**

Dengan ini mohon agar skripsi saudara/i tersebut dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 25 September 2025

Pembimbing,



Dr. A.M. Muhamad Khafidz Ma'shum, M.Ag
NIP. 197806162003121003



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.uingsdur.ac.id

P E N G E S A H A N

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN)

K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi saudari:

Nama : Nadya Kumalasari
NIM 4221014
Judul Skripsi : Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas dan Kesadaran Mahasiswa terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus Mahasiswa FEB di PTU Pekalongan)
Dosen Pembimbing : Dr. H. AM. Khafidz Ma'shum. M.Ag.

Telah diujikan pada hari Selasa tanggal 28 Oktober 2025 dan dinyatakan **LULUS** serta di terima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dewan Pengaji

Pengaji I

H. Ali Amir Isandiar, M.Ag

NIP. 197408122005011002

Pengaji II

M. Arif Kurniawan, M.M

NIP. 198606182020121007

Pekalongan, 28 Oktober 2025

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



MOTO

Maka, Sesungguhnya beserta kesulitan itu ada kemudahan.

(Q.S Al- Insyirah : 5)

Jika belum terwujud, jangan lelah bersujud. Jika sudah terwujud, jangan lupa

bersujud.

(@malaanadya)

“Barang siapa yang diberikan suatu pemberian dan merasa cukup atas pemberian tersebut, maka hendaklah dia membalaunya. Dan jika dia tak merasa cukup maka hendaklah dia memuji. Sebab sesungguhnya perbuatan memuji itu merupakan tanda syukur dan barang siapa yang hanya diam saja maka sungguh dia telah

kufur,”

(HR Turmudzi).

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 K.H 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 terimakasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan skripsi ini:

1. Kedua orang tua saya Bapak Sunarto dan Ibu Nur Hikmah, dua orang yang sangat berjasa dalam hidup saya, dua orang yang selalu mengusahakan anak pertamanya ini menempuh pendidikan setinggi-tingginya. Beliau memang tidak sempat meraskan Pendidikan bangku perkuliahan, namun mereka senantiasa memberikan yang terbaik. Kepada bapak saya, terima kasih atas setiap cucuran keringat dan kerja keras yang engkau tukarkan menjadi sebuah nafkah demi anakmu bisa sampai kepada tahap ini, demi anakmu dapat mengenyam pendidikan sampai ke tingkat ini, dan terima kasih telah menjadi contoh untuk menjadi seorang laki-laki yang bertanggung jawab penuh terhadap keluarga. Untuk ibu saya, terima kasih atas segala motivasi, pesan, doa, dan harapan yang selalu mendampingi setiap langkah dan ikhtiar anakmu untuk menjadi seseorang yang berpendidikan, terima kasih atas kasih sayang tanpa batas yang tak pernah lekang oleh waktu, atas kesabaran dan

pengorbanan yang selalu mengiringi perjalanan hidup saya, terima kasih telah menjadi sumber kekuatan dan inspirasi, serta pelita yang tak pernah padam dalam setiap langkah yang saya tempuh. Terakhir, terima kasih atas segala hal yang kalian berikan yang tak terhitung jumlahnya.

2. Yang tersayang adik saya Dwi Aditya Hiknata dan Hanum Eshal Syarifah yang selalu membuat penulis termotivasi untuk bisa terus belajar menjadi sosok yang bisa memberi pengaruh positif, baik dalam bidang akademik maupun nonakademik. Terima kasih atas dukungan tanpa syarat, atas doa dan cinta yang mungkin tak selalu diungkapkan lewat kata, tapi selalu kurasakan dengan hangat. Kalian telah menjadi bagian penting dalam perjalanan pendidikanku, dalam jatuh bangun yang kulewati selama ini. Teruslah bertumbuh menjadi versi terbaik dari diri kalian, karena kalian adalah alasan mengapa aku tak pernah berhenti bermimpi dan berusaha.
3. Kedua almh. Nenek dan alm. Kakek tercinta tersayang, terima kasih atas cinta dan doa yang dulu pernah kalian titipkan, yang kini menjelma menjadi kekuatan dalam setiap langkahku. Meski raga kalian telah tiada, namun kasih sayang dan nasihat kalian tetap hidup dalam ingatan dan doaku.
4. Keluarga besar penulis dan para keponakan. Terimakasih karna sudah memberikan doa, kasih sayang, semangat dan dukungan kepada penulis. Terimakasih karna selalu menjadi support system selama ini bagi penulis.
5. Almamater tercinta Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri KH Abdurrahman wahid Pekalongan
6. Dosen Pembimbing Bapak Dr. A.M. Muh Khafidz Ma'shum, M.Ag. atas arahan, masukan, dan bimbingan beliau yang tidak hanya membantu saya dalam

menyelesaikan skripsi, tetapi juga memberikan semangat melalui pendekatan yang penuh pengertian dan komitmen pada tenggat waktu yang telah disepakati.

7. Dosen Wali Bapak Muhammad Aris Safi'i, M.E.I yang telah berkontribusi dalam penentuan judul skripsi ini dan seantiasa memberikan arahan yang membangun selama perkuliahan, menjadi sosok pendamping yang penuh dedikasi dalam perjalanan akademik saya.
8. Untuk teman-teman komunitas bola voli di kampus maupun desa terima kasih sudah mengajak saya untuk bergabung berlatih fisik, bermain maupun sparing sangat berkesan untuk meminimalisir stress dalam menjalani hidup ini.
9. Kepada teman semasa di bangku perkuliahan Himma Arasy Attamimi, Selfy Nirmalasari, Nunung Yuliani, Nafisatul Alawiyah, Diva Rosyidatunnuha dan Nelly Erfina. Terimakasih karena telah menemani, mendukung dan memberikan semangat kepada penulis.
10. Terima kasih kepada diriku sendiri, yang terus berusaha menjaga semuanya tetap terlihat baik-baik saja, bahkan ketika hati nyaris runtuh. Terima kasih telah bertahan sejauh ini, telah memilih untuk bangkit berkali-kali meski kerap dihantui rasa lelah dan putus asa. Terima kasih telah menepikan ego, menunda keluh, dan memilih untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai dengan penuh tanggung jawab. Untuk semua perjuangan yang tak selalu terlihat, aku menghargaimu sepenuhnya. Semoga tetap rendah hati, sebab ini bukan akhir, melainkan awal dari petualangan baru dalam hidup. Teruslah menjadi perempuan yang kuat, lapangkan sabar, pertebal keikhlasan, dan jangan pernah lelah untuk bersyukur dalam segala keadaan.
11. Dan terakhir terimakasih untuk semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu. Terimakasih karna telah membantu memberikan pemikiran demi kelancaran dan keberhasilan penyusunan skripsi ini

ABSTRAK

KUMALASARI NADYA, Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas dan Kesadaran Mahasiswa terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Perguruan Tinggi Umum Pekalongan).

Perkembangan sektor perbankan sering dijadikan tolok ukur kemajuan ekonomi suatu negara. Perbankan syariah menyediakan layanan keuangan yang bebas dari unsur bunga bagi nasabahnya. Kepercayaan mahasiswa ini menjadi faktor pendorong utama bagi pertumbuhan berkelanjutan bank syariah di Pekalongan, dimana peningkatan jumlah nasabah akan secara langsung mendukung perkembangan industri perbankan syariah di wilayah tersebut. Berbagai cara telah diambil oleh bank untuk bersaing untuk mendapatkan nasabah dengan meningkatkan infrastruktur dan produk nasabah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pengetahuan, religiusitas dan kesadaran mahasiswa terhadap minat menabung di bank syariah. Studi kasus ini dilakukan pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Perguruan Tinggi Umum Pekalongan.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data yang diperoleh dari data primer dan data sekunder, adapun data dalam penelitian ini diperoleh dari penyebaran kuesioner menggunakan google form yang disebarluaskan melalui media sosial. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode random sampling dengan jumlah sampel 96 responden. Data yang diperoleh kemudian diolah dengan bantuan SPSS.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Pengetahuan, Religiusitas, dan Kesadaran Mahasiswa berpengaruh signifikan terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah. Temuan ini memberikan implikasi kombinasi antara pemahaman rasional, dorongan spiritual, dan kesadaran sosial secara bersama-sama membentuk intensi kuat mahasiswa untuk menabung di bank syariah.

Penelitian ini memiliki sinergi antara edukasi, nilai spiritual, kesadaran sosial, dan inovasi teknologi menjadi kunci dalam meningkatkan minat menabung mahasiswa di bank syariah. Oleh karena itu, pendekatan holistik yang melibatkan berbagai pihak bank, kampus, dan komunitas perlu terus dikembangkan agar industri perbankan syariah semakin inklusif dan relevan bagi generasi muda.

Kata Kunci : Pengetahuan, Religiusitas, Kesadaran Mahasiswa dan Minat Menabung

ABSTRACT

KUMALASARI NADYA, The Influence of Knowledge, Religiosity, and Student Awareness on the Interest in Saving at Islamic Banks (Case Study on Students of the Faculty of Economics and Business at General Universities in Pekalongan).

The development of the banking sector is often used as a benchmark for a country's economic progress. Islamic banking provides financial services free from interest for its customers. The trust of these students becomes a major driving factor for the sustainable growth of Islamic banks in Pekalongan, where an increase in the number of customers will directly support the development of the Islamic banking industry in the region. Various methods have been taken by banks to compete for customers by improving infrastructure and banking products. This study aims to analyze the influence of students' knowledge, religiosity, and awareness on their interest in saving at Islamic banks. This case study was conducted on students of the Faculty of Economics and Business at a General Higher Education institution in Pekalongan.

This research uses a quantitative approach with data obtained from primary and secondary sources. The data in this study was collected through the distribution of questionnaires using Google Forms, which were shared via social media. The sampling technique employed is random sampling with a total of 96 respondents. The collected data was then processed with the assistance of SPSS.

The research findings indicate that students' Knowledge, Religiosity, and Awareness significantly influence their Interest in Saving at Islamic Banks. These findings imply that a combination of rational understanding, spiritual motivation, and social awareness together forms a strong intention among students to save at Islamic banks.

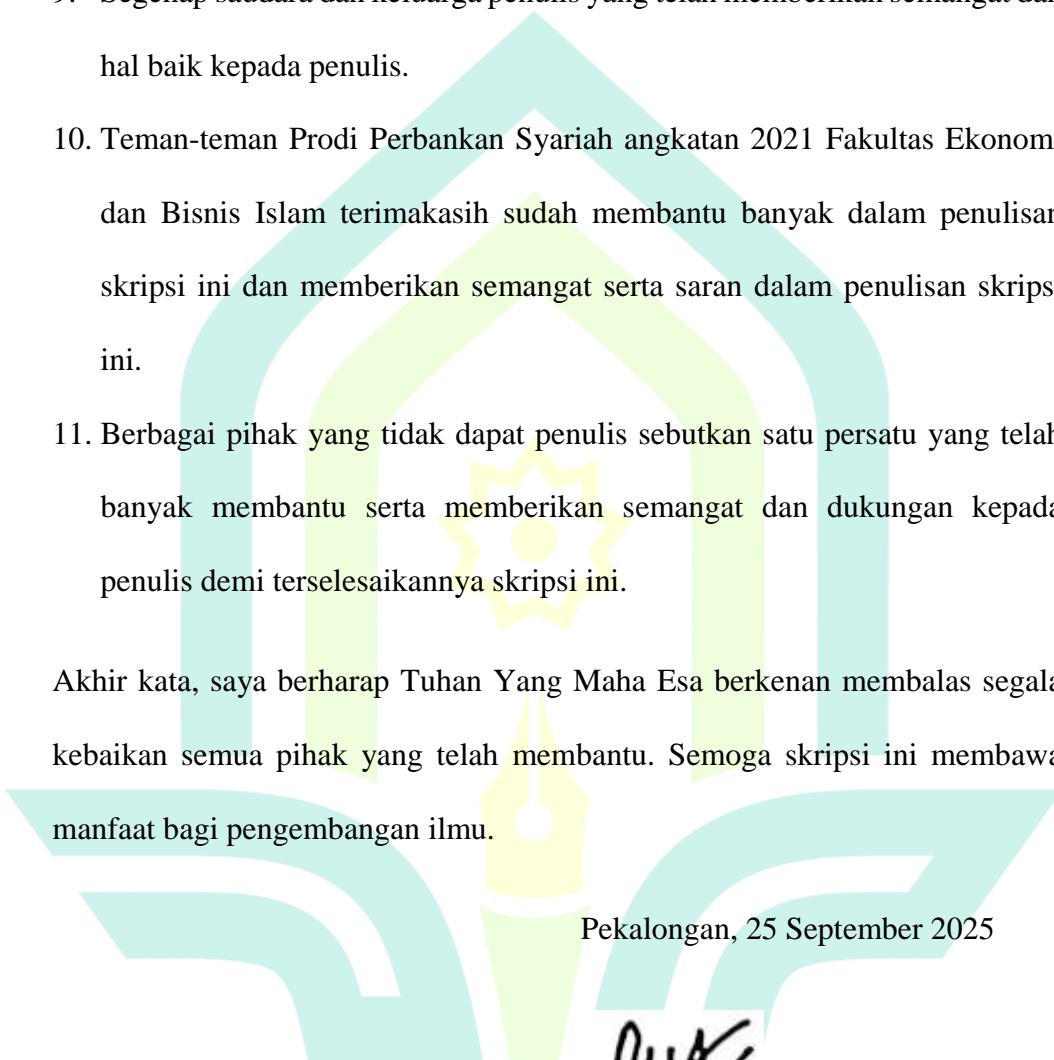
This research emphasizes the synergy between education, spiritual values, social awareness, and technological innovation as key elements in increasing students' interest in saving at Islamic banks. Therefore, a holistic approach involving various stakeholders such as banks, campuses, and communities needs to be continuously developed to make the Islamic banking industry more inclusive and relevant for the younger generation.

Keywords : Knowledge, Religiosity, Student Awareness and Saving Interest.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis sampaikan kehadirat Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya sampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag., selaku Rektor UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Dr. H. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag., selaku Dekan FEBI UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak Dr. Kuat Ismanto, M.Ag., Bapak Dr. H. Tamamudin, S.E, M.M., dan Bapak H. M. Shulthoni, M.S.I, Ph.D. selaku Wakil Dekan I, II, dan III.
4. Bapak Drajat Stiawan, M.Si., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Ibu Ulfa Kurniasih, M.Hum. selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
6. Bapak Dr. H. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.

- 
7. Bapak Muhammad Aris Safi'i, M.E.I selaku Dosen Penasihat Akademik (DPA).
 8. Kedua orang tua penulis yang telah memberikan dukungan, motivasi, do'a dan bimbingan kepada penulis.
 9. Segenap saudara dan keluarga penulis yang telah memberikan semangat dan hal baik kepada penulis.
 10. Teman-teman Prodi Perbankan Syariah angkatan 2021 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam terimakasih sudah membantu banyak dalam penulisan skripsi ini dan memberikan semangat serta saran dalam penulisan skripsi ini.
 11. Berbagai pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah banyak membantu serta memberikan semangat dan dukungan kepada penulis demi terselesaikannya skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membala segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 25 September 2025



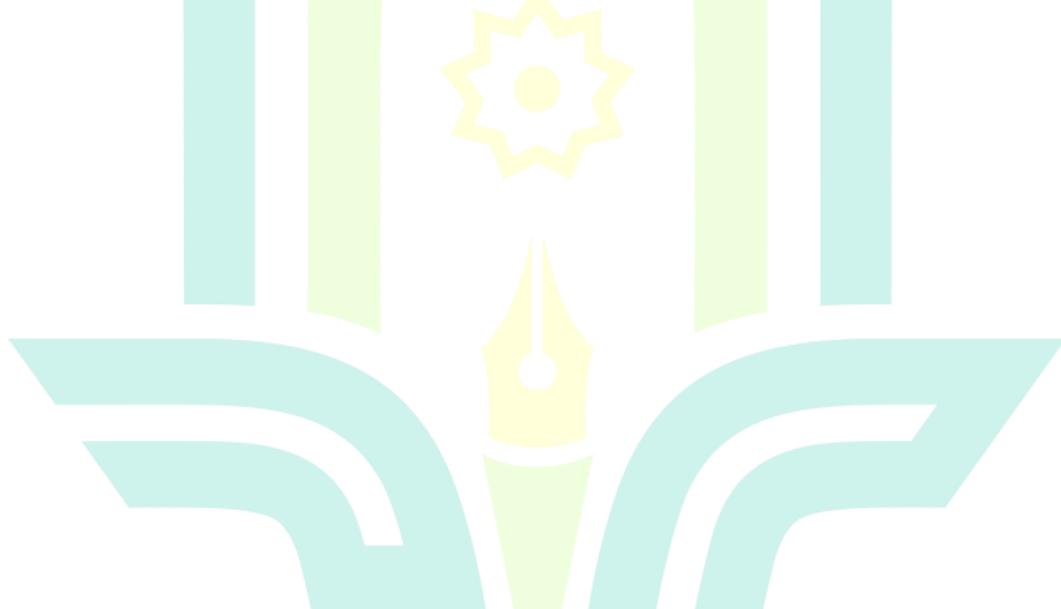
Nadya Kumalasari

Nim. 4221014

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA.....	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
PENGESAHAN.....	v
MOTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
ABSTRAK	x
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
PEDOMAN TRANSLITERASI	xvi
DAFTAR TABEL	xxv
DAFTAR GAMBAR.....	xxvi
DAFTAR LAMPIRAN	xxvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian.....	7
E. Sistematika Pembahasan.....	8
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Landasan Teori	10
B. Telaah Pustaka	27
C. Kerangka Berpikir	33
D. Hipotesis.....	34
BAB III METODE PENELITIAN	37
A. Jenis Penelitian	37
B. Pendekatan Penelitian.....	37
C. Populasi, Sampel, Teknik Sampling	38
1. Populasi Penelitian	38
2. Sampel.....	38

3. Teknik Sampling	39
D. Setting Penelitian.....	39
E. Subjek Penelitian	39
F. Variabel Penelitian.....	40
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	53
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	53
B. Deskripsi Data Responden.....	58
C. Karakteristik Variabel.....	62
D. Analisis Data Penelitian	63
E. Pembahasan.....	76
BAB V PENUTUP.....	84
A. Kesimpulan.....	84
B. Saran	85
DAFTAR PUSTAKA	87
LAMPIRAN.....	I



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

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.

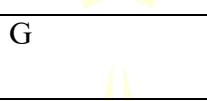
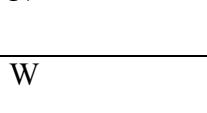
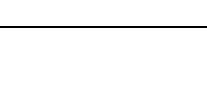
A. Konsonan

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

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

Tabel Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha

د	Dal	D	De
ڏ	ڙal	ڙ	Zet (dengan titik di atas)
ڦ	Ra	R	Er
ڙ	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ڙ	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	ڙ	es (dengan titik di bawah)
ض	ڏad	ڏ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ڦ	te (dengan titik di bawah)
ڙ	Za	ڙ 	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	' 	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F 	Ef
ق	Qaf	Q 	Ki
ڪ	Kaf	K 	Ka
ڦ	Lam	L 	El
ڻ	Mim	M 	Em
ڻ	Nun	N 	En
و	Wau	W 	We

አ	Ha	H	Ha
ሂ	Hamzah	‘	Apostrof
ሃ	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, 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 0.2: Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـ	Fathah	A	A
ـ	Kasrah	I	I
ـ	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

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

Tabel 0.3: Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَ...	Fathah dan ya	ai	a dan u
وَ...	Fathah dan wau	au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala
- سُيَّلَ suila
- كَفَفَ kaifa
- حَوْلَ haula

C. *Maddah*

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Tabel 0.4: Tabel Transliterasi *Maddah*

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَيَّ...	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
ىَ...	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
وَ...	Dammah dan wau	ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā
- قَيْلَ qīla
- يَقُولُ yaqūlu

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

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

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang 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 "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah/ al-madīnatul munawwarah

- طَلْحَةٌ talhah

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala

- الْبَرُّ al-birru

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ل, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

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

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- الْقَلْمُونُ al-qalamu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَهْكُمْ ta'khužu
- شَيْءٌ syai'un
- النَّوْءُ an-nau'u
- إِنْ inna

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah.

Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ - Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/

Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn

- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرِاَهَا وَ مُرْسَاهَا - Bismillāhi majrehā wa mursāhā

I. 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:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ - Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/ Alhamdu

lillāhi rabbil `ālamīn

- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ - Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

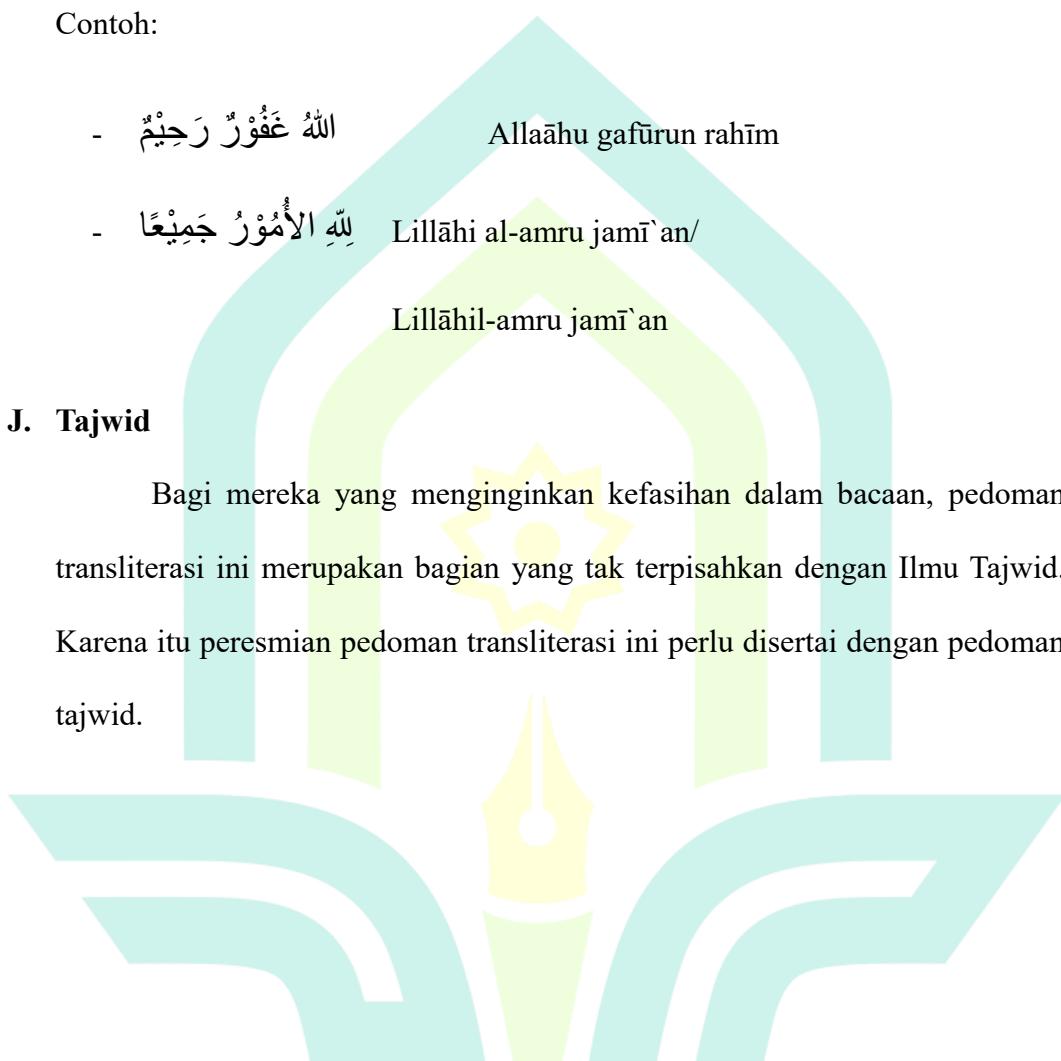
- **اللَّهُ غَفُورٌ رَّحِيمٌ** Allaāhu gafūrun rahīm

- **اللَّهُ الْأَمُورُ جَمِيعًا** Lillāhi al-amru jamī`an/

Lillāhil-amru jamī`an

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 disertai dengan pedoman tajwid.

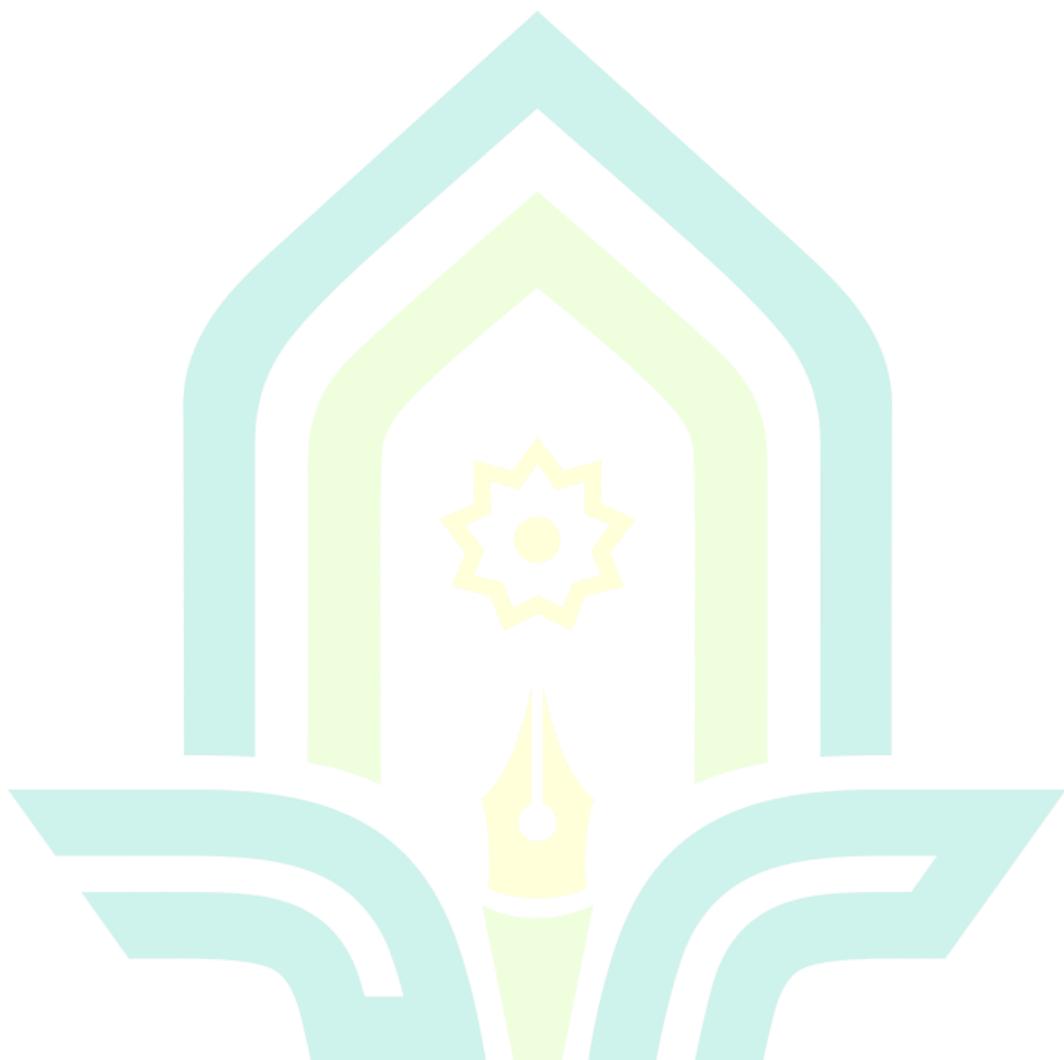


DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Jumlah Mahasiswa FEB PTU Pekalongan	2
Tabel 2.1 Penelitian Relevan.....	28
Tabel 2.2 Kerangka Berpikir.....	33
Tabel 3.1 Definisi Operasional	41
Tabel 3.2 Skala Pengukuran.....	44
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	59
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	59
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Program Studi.....	60
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Semester	61
Tabel 4.5 Hasil Kuesioner Variabel Pengetahuan.....	62
Tabel 4.6 Hasil Kuesioner Variabel Religiusitas	62
Tabel 4.7 Hasil Kuesioner Variabel Kesadaran Mahasiswa	63
Tabel 4.8 Hasil Kuesioner Variabel Minat Menabung	63
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Penelitian.....	64
Tabel 4.10 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Penelitian	66
Tabel 4.11 Hasil Uji Normalitas Variabel Penelitian.....	67
Tabel 4.12 Hasil Uji Multikolinearitas	68
Tabel 4.13 Hasil Uji Heteroskedastisitas	69
Tabel 4.14 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	70
Tabel 4.15 Hasil Uji t Persial Variabel Penelitian	72
Tabel 4.16 Hasil Uji F Variabel Penelitian	74
Tabel 4.17 Hasil Uji Koefisiensi Determinan	75

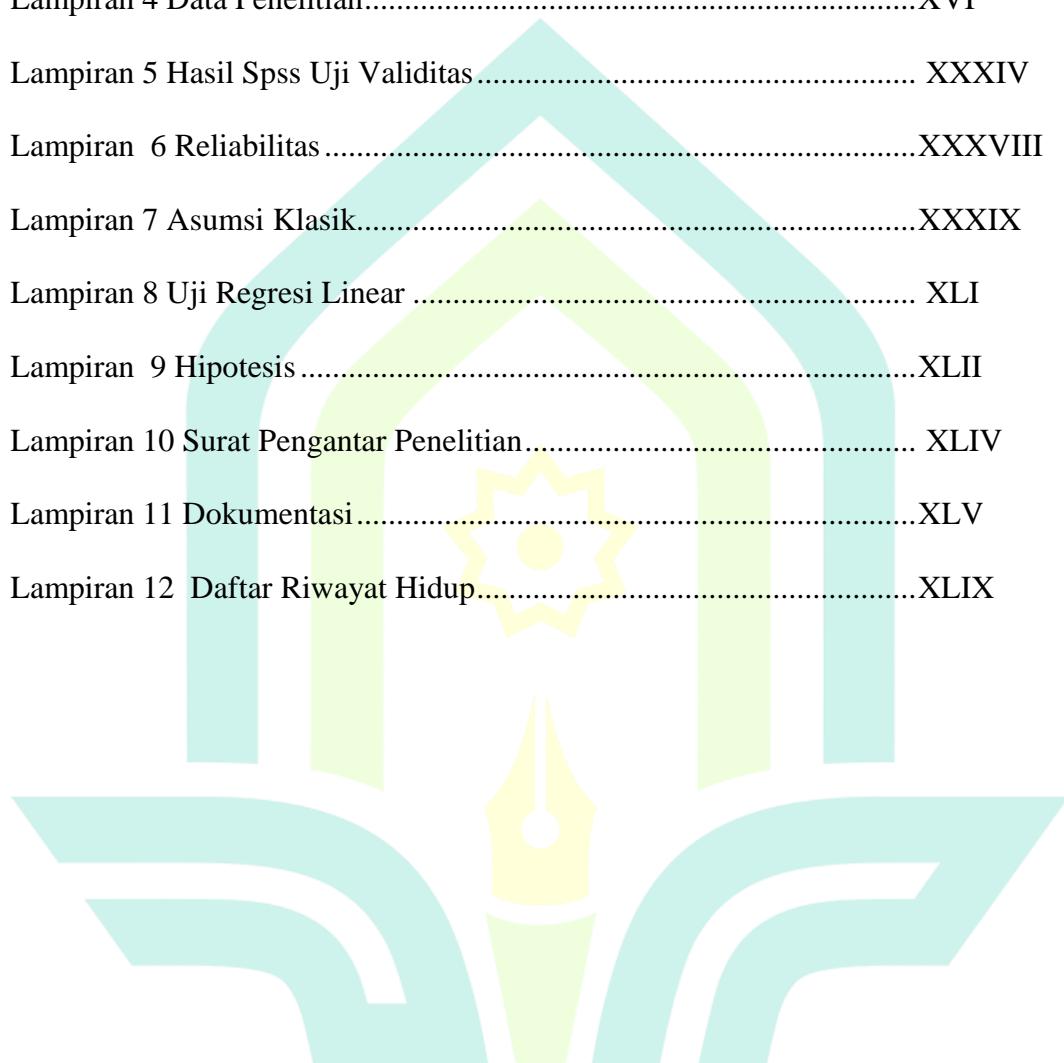
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....33



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Penelitian.....	I
Lampiran 2 Kuesioner.....	II
Lampiran 3 Identitas Responden.....	VI
Lampiran 4 Data Penelitian.....	XVI
Lampiran 5 Hasil Spss Uji Validitas	XXXIV
Lampiran 6 Reliabilitas	XXXVIII
Lampiran 7 Asumsi Klasik.....	XXXIX
Lampiran 8 Uji Regresi Linear	XLI
Lampiran 9 Hipotesis	XLII
Lampiran 10 Surat Pengantar Penelitian.....	XLIV
Lampiran 11 Dokumentasi.....	XLV
Lampiran 12 Daftar Riwayat Hidup.....	XLIX



BAB 1

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perbankan memiliki peran strategis dalam menopang aktivitas ekonomi suatu negara. Melalui fungsinya sebagai lembaga intermediasi keuangan, bank menyalurkan dana dari pihak yang memiliki kelebihan dana kepada pihak yang membutuhkan modal untuk kegiatan produktif. Dalam konteks ekonomi Islam, keberadaan perbankan syariah hadir sebagai alternatif sistem keuangan yang tidak hanya berorientasi pada keuntungan material, tetapi juga mengedepankan nilai keadilan, etika, dan keberkahan (Karim, 2021). Sistem perbankan syariah menghindari unsur riba, gharar, dan maisir, serta menjalankan aktivitasnya berdasarkan prinsip bagi hasil (*profit and loss sharing*). Dengan demikian, perbankan syariah diharapkan mampu menjadi instrumen keuangan yang adil dan sesuai dengan nilai-nilai Islam dalam seluruh aspek kehidupan ekonomi (Mutiasari, 2020).

Secara umum, perkembangan industri perbankan syariah di Indonesia terus menunjukkan tren positif. Hal ini sejalan dengan meningkatnya literasi dan inklusi keuangan syariah yang digalakkan oleh pemerintah dan Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Namun, jika dilihat dari sisi partisipasi masyarakat, khususnya kalangan muda terdidik, tingkat minat untuk menabung di bank syariah masih tergolong rendah dibandingkan bank konvensional (Dwi Putri Lestari & Rani, 2022).

Kondisi ini menimbulkan kesenjangan antara potensi pasar syariah yang besar dengan realisasi perilaku menabung masyarakat, terutama mahasiswa, yang justru diharapkan menjadi pionir dalam mengamalkan nilai-nilai ekonomi Islam di kehidupan nyata.

Tabel 1 1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas di Pekalongan.

No	Program Studi	Jumlah Mahasiswa
1.	Akuntansi (UNIKAL)	751
2.	Manajemen (UNIKAL)	1943
3.	Akuntansi (UMPP)	47
4.	Ekonomi Syariah (UMPP)	49
5.	Manajemen (UMPP)	95

Sumber : PDDikti Kementerian Pendidikan dan Kebudayaan

Tabel 1.1 menunjukkan data jumlah mahasiswa pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis di beberapa universitas di Pekalongan berdasarkan informasi dari PDDikti Kementerian Pendidikan dan Kebudayaan. Dari tabel tersebut terlihat bahwa Program Studi Manajemen di Universitas Pekalongan (UNIKAL) memiliki jumlah mahasiswa terbanyak, yaitu 1.943 orang, diikuti oleh Program Studi Akuntansi di UNIKAL dengan 751 mahasiswa. Sementara itu, Universitas Muhammadiyah Pekajangan Pekalongan (UMPP) memiliki jumlah mahasiswa yang lebih sedikit di ketiga program studi yang ditawarkan, yaitu Akuntansi (47 mahasiswa), Ekonomi Syariah (49 mahasiswa), dan Manajemen (95 mahasiswa). Data

ini mencerminkan bahwa minat mahasiswa pekalongan dalam bidang ekonomi dan bisnis memiliki nilai yang cukup besar.

Salah satu faktor yang diharapkan mampu memengaruhi minat menabung di bank syariah adalah pengetahuan. Pengetahuan mengacu pada pemahaman seseorang terhadap prinsip, produk, dan mekanisme operasional perbankan syariah. Menurut Kusumadmo (2013) pengetahuan merupakan landasan dasar dalam pengambilan keputusan yang rasional karena mencerminkan pemahaman terhadap suatu objek atau fenomena. Dalam konteks ini, mahasiswa dengan tingkat pengetahuan yang tinggi tentang konsep bagi hasil, akad, dan perbedaan antara bank konvensional dan bank syariah diharapkan memiliki kecenderungan yang lebih besar untuk memilih menabung di lembaga keuangan syariah. Namun, kenyataannya banyak mahasiswa yang belum memahami secara utuh prinsip operasional bank syariah, sehingga mereka masih cenderung menabung di bank konvensional karena alasan kemudahan dan kebiasaan. Fenomena ini menunjukkan adanya kesenjangan antara teori bahwa pengetahuan mendorong perilaku ekonomi islami dengan kondisi faktual yang terjadi di lapangan.

Faktor berikutnya adalah religiusitas, yaitu tingkat penghayatan dan penerapan nilai-nilai agama dalam kehidupan sehari-hari. Menurut Glock dan Stark (1968), religiusitas mencakup lima dimensi, yaitu keyakinan (belief), praktik ibadah (ritual), pengalaman religius (experience), pengetahuan (knowledge), dan konsekuensi perilaku (consequence).

Religiusitas seseorang berperan penting dalam membentuk motivasi moral dan spiritual, termasuk dalam pengambilan keputusan ekonomi. Mahasiswa dengan tingkat religiusitas yang tinggi seharusnya memiliki kecenderungan yang lebih besar untuk memilih sistem keuangan yang sesuai dengan syariah, karena transaksi di bank konvensional mengandung unsur riba yang dilarang dalam Islam. Namun, berbagai penelitian menunjukkan bahwa tingkat religiusitas tinggi belum selalu diikuti dengan perilaku keuangan islami. Banyak individu yang mengaku religius tetapi tetap menggunakan layanan bank konvensional karena kurangnya pemahaman atau dorongan lingkungan sosial yang mendukung (Suyatno, 2024). Hal ini menunjukkan adanya gap antara nilai keagamaan yang diyakini dan implementasinya dalam perilaku ekonomi sehari-hari.

Selain itu, faktor kesadaran mahasiswa juga menjadi aspek penting dalam penelitian ini. Kesadaran diartikan sebagai kemampuan individu untuk memahami dan menilai sesuatu secara reflektif, yang kemudian memunculkan tindakan nyata (Soekanto, 1977). Kesadaran mahasiswa terhadap pentingnya menabung di bank syariah mencerminkan tingkat kepedulian mereka terhadap sistem keuangan yang sesuai dengan prinsip keadilan dan keberkahan. Mahasiswa yang memiliki kesadaran tinggi diharapkan mampu mengambil keputusan keuangan yang mencerminkan nilai syariah, baik karena dorongan moral maupun pemahaman rasional. Namun, dalam realitasnya banyak mahasiswa yang telah mengetahui dan memahami keberadaan bank syariah, tetapi belum memiliki dorongan kuat

untuk menabung di dalamnya. Hal ini mengindikasikan bahwa kesadaran mereka masih bersifat konseptual dan belum berkembang menjadi tindakan nyata.

Ketiga variabel tersebut yaitu pengetahuan, religiusitas, dan kesadaran mahasiswa secara teoritis berperan saling melengkapi dalam membentuk minat menabung di bank syariah. Pengetahuan memberikan dasar kognitif bagi pengambilan keputusan yang logis, religiusitas berfungsi sebagai motivasi spiritual, sedangkan kesadaran menjadi jembatan antara pemahaman dan tindakan nyata. Oleh karena itu, keseimbangan ketiganya menjadi kunci dalam membentuk perilaku finansial yang berlandaskan nilai-nilai Islam.

Meskipun sejumlah penelitian terdahulu telah membahas faktor-faktor yang memengaruhi minat menabung di bank syariah, hasilnya masih menunjukkan perbedaan temuan. Penelitian oleh Lestari (2015) menyatakan bahwa pengetahuan dan religiusitas berpengaruh positif signifikan terhadap preferensi menabung di bank syariah, sementara penelitian oleh Suyatno (2024) justru menemukan bahwa kedua variabel tersebut tidak berpengaruh signifikan terhadap minat menabung karena rendahnya pemahaman responden terhadap prinsip syariah. Perbedaan hasil ini menunjukkan adanya *research gap* yang perlu dikaji lebih lanjut. Selain itu, sebagian besar penelitian sebelumnya belum secara khusus menyoroti variabel kesadaran mahasiswa sebagai faktor penting dalam menghubungkan nilai-

nilai kognitif dan religius dengan tindakan nyata dalam memilih produk keuangan syariah.

Dengan demikian, penelitian ini dilakukan untuk mengisi kesenjangan tersebut dengan menganalisis pengaruh pengetahuan, religiusitas, dan kesadaran mahasiswa terhadap minat menabung di bank syariah, khususnya pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Perguruan Tinggi Umum Pekalongan. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi teoritis bagi pengembangan literatur perilaku keuangan syariah, serta memberikan manfaat praktis bagi lembaga perbankan dalam merumuskan strategi peningkatan literasi dan minat menabung di kalangan generasi muda muslim.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dipaparkan, maka dapat dirumuskan permasalahan penelitian sebagai berikut:

1. Apakah pengetahuan mahasiswa dalam bank syariah berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah?
2. Apakah religiusitas berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah?
3. Apakah kesadaran mahasiswa berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah?
4. Apakah pengetahuan, religiusitas, dan kesadaran mahasiswa berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka tujuan penelitian yang hendak dicapai adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh pengetahuan terhadap keputusan menabung di bank syariah.
2. Untuk mengetahui pengaruh religiusitas terhadap keputusan menabung di bank syariah.
3. Untuk mengetahui pengaruh kesadaran mahasiswa terhadap keputusan menabung di bank syariah.
4. Untuk mengetahui pengaruh pengetahuan, religiusitas dan kesadaran mahasiswa berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat teoretis
 - a. Hasil ini diharapkan bisa berguna dan menjadi dasar teoritis dan referensi akademis yang menjadi landasan penelitian dapat bermanfaat sebagai referensi studi dan sumber informasi bagi calon nasabah perbankan syariah
 - b. Bagi akademisi bisa digunakan sebagai prasarana guna menambah dan meningkatkan minat produk pembiayaan dan keinginan masyarakat untuk menyimpan dana khususnya dalam hal menabung di bank syariah oleh masyarakat yang berdomisili di Pekalongan.

2. Manfaat akademis

Temuan kajian ini diharapkan mampu memberikan pemahaman mendalam mengenai berbagai elemen yang membentuk minat masyarakat dalam menyimpan dana di perbankan syariah , membantu membuat keputusan investasi masyarakat yang lebih baik sesuai dengan kebutuhan mereka, dan meningkatkan kesadaran masyarakat akan pentingnya menabung.

E. Sistematika Pembahasan

Penelitian ini dipecah menjadi lima bab diskusi untuk mempermudah dalam pembuatan skripsi tentunya dalam melakukan pembahasan. Sistematikanya adalah:

BAB 1 : PENDAHULUAN

Latar belakang topik, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika pembahasan, semuanya tercakup dalam penjelasan luas bahan kajian yang digunakan dalam penelitian ini.

BAB II : LANDASAN TEORI

Di bab kedua terdapat landasan teori, telaah pustaka, kerangka berpikir serta hipotesis.

BAB III : METODE PENELITIAN

Isi dalam bab ketiga yaitu jenis penelitian, setting penelitian, pendekatan penelitian, populasi serta sampel, variabel penelitian, sumber data, teknik pengumpulan data serta metode analisis data.

BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Pemaparan serta pembahasan data serta hasil penelitian yang telah dilakukan terdapat pada bab empat ini.

BAB V : PENUTUP

Bab terakhir berisi tentang simpulan, saran, daftar pustaka beserta lampiran-lampiran lainnya.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Kesadaran Mahasiswa, dan Fasilitas M-Banking terhadap Minat Menabung di Bank Syariah oleh Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Perguruan Tinggi Umum Pekalongan. Penelitian dilakukan melalui penyebaran kuesioner kepada 96 responden dan dianalisis menggunakan aplikasi SPSS 26. Adapun hasil dari penelitian ini dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Variabel Pengetahuan (X_1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Menabung (Y) di Bank Syariah oleh Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis, bahwa nilai t hitung $1.870 > t$ tabel 1.662 dan nilai $sig. T$ sebesar 0.001 dan dinyatakan H_{a1} diterima.
2. Variabel Religiusitas (X_2) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Menabung (Y) di Bank Syariah oleh Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis, bahwa nilai t hitung $3.070 > t$ tabel 1.662 dan nilai $sig. T$ sebesar 0.003 dan dinyatakan H_{a2} diterima.
3. Variabel Kesadaran Mahasiswa (X_3) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Menabung (Y) di Bank Syariah oleh Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis, bahwa nilai t hitung $3.221 > t$ tabel 1.662 dan nilai $sig. T$ sebesar 0.002 dan dinyatakan H_{a3} diterima.

4. Secara simultan, ketiga variabel independen (Pengetahuan, Religiusitas, Kesadaran Mahasiswa berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Menabung (Y), bahwa nilai f hitung $8.147 >$ nilai f tabel 2.70 dan nilai sig, f sebesar $0.000 < 0.05$ dan dinyatakan H_0 diterima. Artinya, kombinasi antara pemahaman rasional, dorongan spiritual, kesadaran sosial secara bersama-sama membentuk intensi kuat mahasiswa untuk menabung di bank syariah.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian mengenai pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Kesadaran Mahasiswa terhadap Minat Menabung di Bank Syariah oleh Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Perguruan Tinggi Umum Pekalongan, maka saran yang dapat diberikan adalah sebagai berikut:

1. Terkait pengaruh Pengetahuan terhadap Minat Menabung, pihak bank syariah disarankan untuk meningkatkan edukasi dan literasi keuangan syariah kepada mahasiswa. Program sosialisasi, seminar, dan konten edukatif digital mengenai akad, prinsip bagi hasil, serta perbedaan layanan syariah dan konvensional perlu diperluas agar mahasiswa memiliki pemahaman yang lebih mendalam dan rasional dalam memilih produk tabungan syariah.
2. Terkait pengaruh Religiusitas terhadap Minat Menabung, bank syariah sebaiknya memperkuat citra spiritual dan nilai-nilai Islam dalam setiap layanan dan komunikasi pemasaran. Menyediakan fitur-fitur yang

mendukung ibadah seperti zakat, infaq, dan sedekah melalui m-banking serta menampilkan komitmen terhadap prinsip halal dan bebas riba akan meningkatkan kepercayaan dan loyalitas nasabah yang religius.

3. Terkait pengaruh Kesadaran Mahasiswa terhadap Minat Menabung, kampus dan lembaga keuangan syariah dapat berkolaborasi dalam membangun budaya sadar finansial berbasis syariah. Kegiatan kampus seperti pelatihan, komunitas ekonomi syariah, dan simulasi transaksi syariah dapat mendorong mahasiswa untuk lebih aktif dan konsisten dalam menggunakan layanan bank syariah sebagai bagian dari gaya hidup keuangan mereka.
4. Secara keseluruhan, sinergi antara edukasi, nilai spiritual, kesadaran sosial menjadi kunci dalam meningkatkan minat menabung mahasiswa di bank syariah. Oleh karena itu, pendekatan holistik yang melibatkan berbagai pihak bank, kampus, dan komunitas perlu terus dikembangkan agar industri perbankan syariah semakin inklusif dan relevan bagi generasi muda.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, A. P. (2023). Critical Study Concept and Implementation Of The Sale and Purchase Murabahah Based On A Review Of Sharia in Islamic Bank. *LAA MAISYIR : Jurnal Ekonomi Islam*, 9(1). <https://doi.org/10.24252/lamaisyir.v9i1.35922>
- Abrori, Safa'atul. (2020) “Pengaruh Pengetahuan, Fasilitas Dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung Generasi Millenial Kabupaten Sukaharjo Di Bank Syariah,”
- Adela, M. (2020). Pengaruh Layanan M-Banking Terhadap Kepuasan Nasabah (Studi Kasus Pada Bank BNI Syariah KCP Rajabasa). *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1.
- Adiwarman, A. K. (2021). *Perbankan Syariah: Konsep, Kebijakan, dan Implementasi*. Jakarta: Kencana.
- Afrian Rachmawati, G. O. (2019). Pengaruh Consumer Knowledge, Brand Image, Religiusitas, Dan Lokasi Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Pada Bank Syariah. *Jurnal Liquidity*, 113.
- Ajzen, I. (2011). The theory of planned behaviour: Reactions and reflections. In *Psychology and Health* (Vol. 26, Issue 9). <https://doi.org/10.1080/08870446.2011.613995>
- Aprison, W. (2016). Humanisme Progresif dalam Filsafat Pendidikan Islam. *Jurnal Pendidikan Islam*, 27(3). <https://doi.org/10.15575/jpi.v27i3.526>
- Aris Tri Cahyono dan Dina Rahmawati (2022). Pengaruh Pengetahuan, Repoutasi, Religiusitas Dan Motivasi Terhadap Minat Menabung pada PT Bank Syariah Indonesia KCP Bung Tomo (Studi Pada Masyarakat Kelurahan Sungai Keledang
- Ascarya, A. (2020). *Perbankan Syariah di Indonesia: Teori dan Praktik*. Jakarta : Penerbit Salemba Empat.
- Asyur, A. &. (2020). Regulasi Perbankan Syariah di Indonesia: Analisis dan Evaluasi. *Jurnal Hukum Ekonomi Syariah*, 5(3), 45-60.
- Azmawani Abd Rahman, E. A. (2015). “Consumers and Halal Cosmetic Products: Knowledge, Religiosity, Attitude and Intention,”. *Journal of Islamic Marketing* Vol. 6, No. 1, 148-163.

- Budi Busriadi, P. S. (2021). Pengaruh Pemahaman Dan Motivasi Terhadap Minat Mahasiswa Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus Mahasiswa Febi Institut Agama Islam Yasni Bungo). *Tamwil*, 19.
- Dana, T. P. (2020). Sampling Methods in Research Design. *The Jurnal of Head and Face Pain*, 60(1), 8-12.
- David Ahmad Yani (2020). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Warga Menabung pada Bank Syariah Kelurahan Sumberejo Sejahtera Kota Bandar Lampung
- Dwi Putri Lestari, & Rani, L. N. (2022). Analisis Faktor Internal dan Eksternal yang Mempengaruhi Likuiditas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 9(4). <https://doi.org/10.20473/vol9iss20224pp559-572>
- Fuad, N. (2002). *Hubungan Religiusitas Terhadap Etos Kerja dan Produktifitas Karyawan*. Pustaka Pelajar.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit UNDIP.
- Glock & Stark (1969). Religion and society intension. California: Rand Mc Nally Company.
- Glock, C. Y., & Stark, R. (1968). American piety: the nature of religious commitment. University of California Press
- Harahap, M. A. (2020). Pengaruh Marketing Mix terhadap Keputusan Nasabah untuk Menabung pada PT Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Pembantu Stabat. *Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, Vol. 3 No. 2.
- Hastjarjo, D. (2020). Sekilas Tentang Kesadaran (Consciousness). *Jurnal Buletin Psikologi*, 13(2).
- Hosen, M. &. (2021). Inklusi Keuangan Syariah: Peluang dan Tantangan di Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah*, 6(2), 100-112.
- Humas LPM Penalaran UNM. (2018). Penelitian Fenomenologi. In <Https://Penalaran.Unm.Org/Penelitian-Fenomenologi/>.
- Indi, I. (2019). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Minat Masyarakat Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus Pada Masyarakat Di Kecamatan Rappocini Kota Makassar). *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9).

- Iskandar, Jaya, A., Warti, R., & Zaini. (2022). Statistik Pendidikan (Teori dan Aplikasi SPSS). *In Media Akademi* (Issue February).
- Jabnour, & Naceur. (2005). *Islam and Manajemen*. International Islamic Publishing House.
- James, G. (2004). Sugarcane (Second Edition). *In Sugarcane*. Blackwell Publication.
- Kahija, Y. F. La. (2017). Penelitian Fenomenologis: Jalan Memahami Pengalaman Hidup. *In <Https://Penalaran-Unm.Org/Penelitian-Fenomenologi/>*.
- Karim, A. (2021). Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan . Jakarta : PT Raja Grafindo Persada.
- Khairani, A. (2021). Pengaruh pengetahuan,persepsi, perilaku pelaku bisnis dan motivasi terhadap minat bertransaksi di perbankan syariah (studi kasus pada pelaku bisnis pasar tradisional kota kual simpangl . Jurnal Ilmiah Mahasiswa Volume 3, No. 2.
- Kristanto, Riza Mega Iryani Rudi S. (2022). Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Lingkungan Sosial, dan Uang Saku terhadap Minat Menabung Mahasiswa di Bank Syariah STIE BPD Jateng,
- Kusuma, H. &. (2021). Factors Influencing Young Consumers' Intention to Adopt Islamic Banking Products. *Journal of Islamic Marketing*, 12(3) , 479-492.
- Kusumadmo, E. (2013). Manajemen Strategik-Pengetahuan. Cahaya Atma Pustaka.
- Makbul, M. (2021). Metode pengumpulan data dan instrumen penelitian. Makassar: UIN Alauddin.
- Mutiasari, A. I. (2020). Perkembangan Industri Perbankan Di Era Digital. *Jurnal Ekonomi Bisnis Dan Kewirausahaan*, 9(2). <https://doi.org/10.47942/iab.v9i2.541>
- Nickerson, C. (2023). Theory of Reasoned Action (Fishbein and Ajzen, 1975). Simply Psychology.
- Notoatmodjo. (2020). Metodologi Penelitian Kesehatan. PT Rineka Cipta.
- Nugroho, A. &. (2023). Potensi Pertumbuhan Perbankan Syariah di Era Digital. *jurnal Ekonomi Syariah* , 8(1), 89-104.
- Nuraryo, I. (2020). Komunikasi Nilai Budaya oleh Museum Batik dalam Memperkuat City Branding Kota Pekalongan.

- Panjaitan, I. K. (2019). Hubungan antara religiusitas dengan kecerdasan emosi pada siswa muslim di SMA Negeri 1 Pantai Cermin. In Fakultas Psikologi; Universitas Medan Area. <https://repository.uma.ac.id/jspui/bitstream/123456789/11373/1/158600226 - Ira Khairani Panjaitan - Fulltext.pdf>
- Porajow, K. C., Kalangi, J. A., & Tamengkel, L. F. (2020). Pengaruh Kesadaran Merek Terhadap Keputusan Pembelian Smartphone Xiaomi di Manado. *Productivity*, 1(5), 446-452.
- Rawi, J. D. (2023). Pengaruh Theory Of Planned Behavior Terhadap Minat Menabung Mahasiswa UIN RMS Di Bank Syariah. *Jurnal Ekonomi Sakti*, 12(1).
- Rosyidi (2021). Pengaruh Pendapatan dan Religiusitas terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Ponorogo.
- Rudi, H. (2022). Pengaruh pengetahuan, Religiusitas dan Kepercayaan Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah. *Journal of comprehensive Islamic Studies*, 133-156.
- Siti Azura, S. A., Kamsani, S. R., Shaari, A., Orcullo, D. J. C., Mat Saad, Z., Ishak, N. A., Musa, M. M., & Ibrahim, N. (2018). Pengantar psikologi. In Pengantar psikologi. <https://doi.org/10.32890/9789672064619>
- Soekanto, S. (1977). Kesadaran Hukum dan Kepatuhan Hukum. *Jurnal Hukum & Pembangunan*, 7(6). <https://doi.org/10.21143/jhp.vol7.no6.742>
- Suoranta, M., Mattila, M., & Munnukka, J. (2005). Technology-based services: a study on the drivers and inhibitors of mobile banking. *International Journal of Management and Decision Making*, 6(1). <https://doi.org/10.1504/IJMDM.2005.005964>
- Suryani, D. F., Rokan, M. K., & Ahmadi Rahmani Bi, N. (2023). Pengaruh Layanan M-Banking , Religiusitas , dan Pengetahuan Perbankan Syariah Terhadap Preferensi Menabung Masyarakat Di Bank Syariah. Pengaruh Layanan M-Banking, Religiusitas, Dan Pengetahuan Perbankan Syariah Terhadap Preferensi Menabung Masyarakat Di Bank Syariah Dian, 5(1).
- Suyatno, M. I. Y., Rofiq2, A., Imam Yahya, & Rahmania Mustahidda. (2024). Analisis Pengaruh Tingkat Religiusitas, Pengetahuan dan Lingkungan Sosial terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Indonesia Tahun 2022-2023. *An-Nisbah: Jurnal Perbankan Syariah*, 5(2), 156–171. <https://doi.org/10.51339/nisbah.v5i2.2417>

- Tsabita, A. W. Z., Fanfa, H. S., & Syahada, M. R. (2023). Systematic Literature Review (Slr): Standar Manajemen Keamanan Sistem Perbankan. Central Publisher, 1(4).
- Ulu, K. T., Habibah, G. W. I. A., & Hasanah, A. N. (2021). Pengetahuan Masyarakat Tentang Perbankan Syariah Terhadap Minat Menabung dibank Syariah (Studi pada Masyarakat Desa Pagar Puding Kec. Tebo Ulu). In Telanaipura Jambi (Vol. 1, Issue 1).
- Ulwiya, N. &. (2021). "Pengaruh Kualitas Pelayanan, Promosi Dan Persepsi Religiusitas Terhadap Minat Masyarakat Menabung Di Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus di Bank Syariah Indonesia Cabang Semarang)," Jurnal Ilmu Perbankan dan Keuangan Syariah Vol. 3, No. 2 , 142-156.
- Utamy, O. D. (2020). The effect of Sharia bank knowledge, promotion, and facilities on savings decisions at Sharia banks with savings interest as mediation variables . Journal of Islamic Economics, Management, and Business (JIEMB), 1(1) , 1-28.
- Wardana, M. A. (2021). Antecedents And Consequences Of Intention To Become A Customer: A Case Study Of Islamic Banks In Indonesia. The Journal of Asian Finance, Economics and Business , 827-839.
- Waruwu, M., Pu`at, S. N., Utami, P. R., Yanti, E., & Rusydiana, M. (2025). Metode Penelitian Kuantitatif: Konsep, Jenis, Tahapan dan Kelebihan. Jurnal Ilmiah Profesi Pendidikan, 10(1), 917–932. <https://doi.org/10.29303/jipp.v10i1.3057>
- Wiyono, S. (2005). Cara Mudah Memahami Akuntasi Syariah. Jakarta: PT Gramedia Widiasarana Indonesia.
- Zulaihah, S. (2021). Buku Ajar Pengantar Ilmu Antropologi. UIN KH. Achmad Shiddiq Jember.