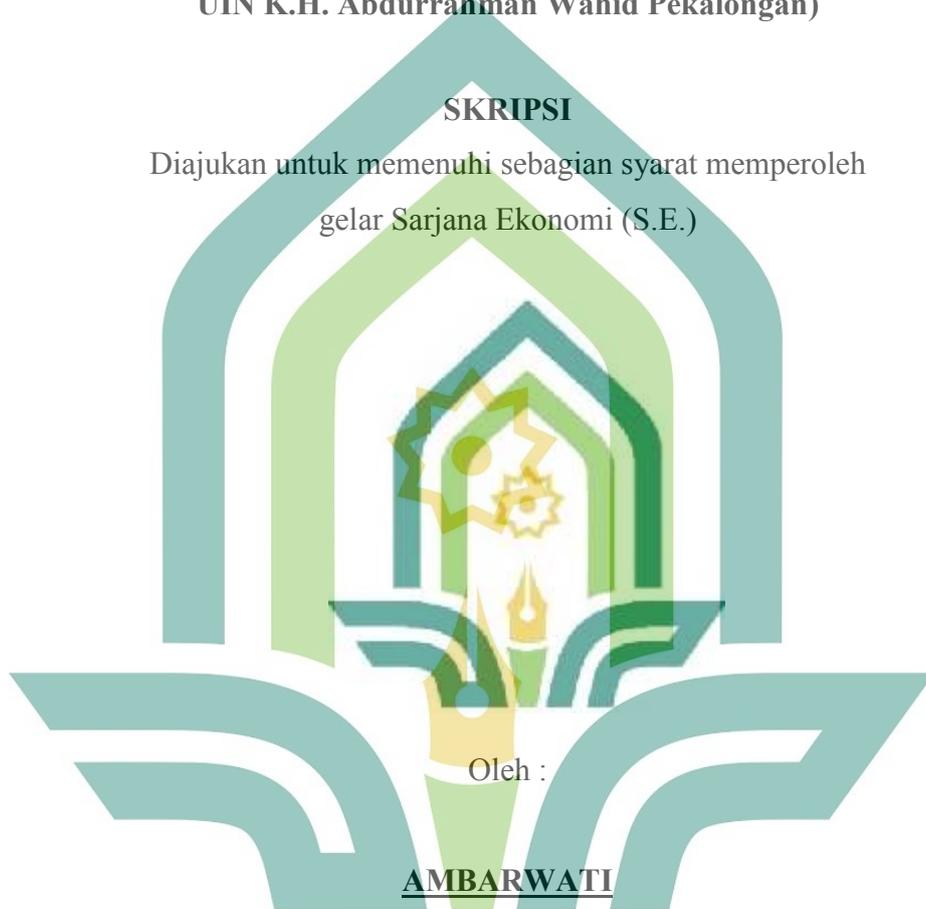


**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, MOTIVASI,
DAN CITRA PERUSAHAAN TERHADAP MINAT
MENABUNG DI BANK SYARIAH DENGAN RELIGIOSITAS
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**(Studi Kasus Mahasiswa Perbankan Syariah
UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan)**

SKRIPSI

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



Oleh :

AMBARWATI

NIM. 4219007

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

2023

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, MOTIVASI,
DAN CITRA PERUSAHAAN TERHADAP MINAT
MENABUNG DI BANK SYARIAH DENGAN RELIGIOSITAS
SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Kasus Mahasiswa Perbankan Syariah
UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan)**

SKRIPSI

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



Oleh :

AMBARWATI

NIM. 4219007

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

2023

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : **Ambarwati**

NIM : **4219007**

Judul Skripsi : **PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, MOTIVASI, DAN CITRA PERUSAHAAN TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH DENGAN RELIGIOSITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Kasus Mahasiswa Perbankan Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid 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, 26 Oktober 2023

Yang Menyatakan,



AMBARWATI
NIM.4219007

NOTA PEMBIMBING

H. Muhammad Nasrullah, S.E,M.S.I

Jl. Hasyim Ashari No 22 RT/04 RW/02, Kemplong, Wiradesa, Pekalongan.

Lamp : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Ambarwati

Yth.

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

Assalamualaikum Wr. Wb.

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

Nama : AMBARWATI

Nim : 4219007

Judul Skripsi : PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, MOTIVASI,
DAN CITRA PERUSAHAAN TERHADAP MINAT
MENABUNG DI BANK SYARIAH DENGAN RELIGIOSITAS
SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Kasus Mahasiswa
Perbankan Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan).

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

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 31 Oktober 2023

Pembimbing,



H. Muhammad Nasrullah, S.E,M.S.I.

NIP. 19801128 200604 1 003



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

Alamat : Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, febi.uingusdur@ac.id

PENGESAHAN

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

Nama : Ambarwati
NIM : 4219007
Judul : **Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Motivasi Dan Citra Perusahaan Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Dengan Religiositas Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Mahasiswa Perbankan Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan).**
Dosen Pembimbing : H. Muhammad Nasrullah, S.E., M.S.I

Telah diujikan pada hari Jum'at, tanggal 17 November 2023 dan dinyatakan **LULUS**, serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,

Penguji I

Penguji II

Muhammad Aris Safi'i, M.E.I.

NIP. 19851012 201503 1 004

Drajat Stiawan, M.Si.

NIP. 19830118 201503 1 001

Pekalongan, 20 November 2023

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prof. Dr. Hj. Shinta Dewj Rismawati, S.H., M.H.

NIP. 19750220 199903 2 001

MOTTO

MENGHARGAI MANUSIA SEBAGAI MANUSIA

Always Be Kind, Be Nice, Be Positive, Be Genuine In This Cruel World.

You Heart Is Gold And That Rare.



PERSEMBAHAN

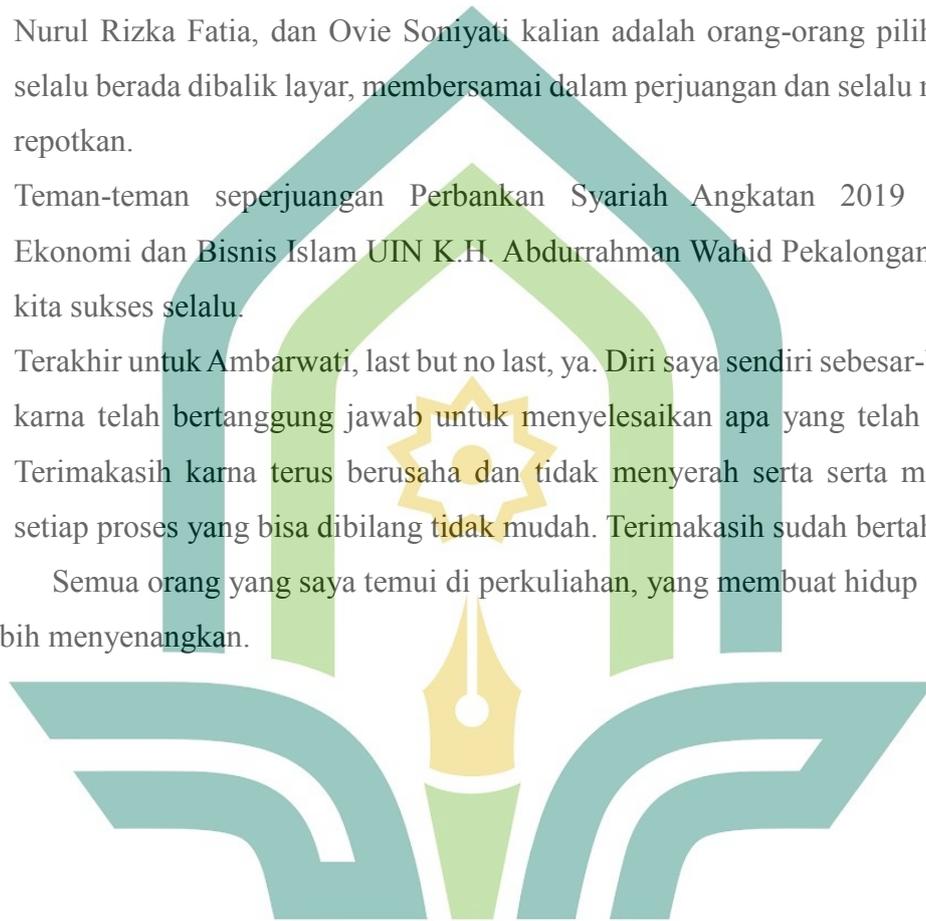
Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari 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 terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan Skripsi ini:

1. Kedua orang tua saya (Bapak Sutoro & Ibu Muryati) Orang yang hebat yang selalu menjadi penyemangat saya sebagai sandaran terkuat dari kerasnya dunia. Yang tidak henti-hentinya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta dan selalu memberikan motivasi. Terimakasih untuk semuanya berkat do'a dan dukungan Ayah & Ibu harus selalu ada disetiap perjalanan & pencapaian hidup saya, *Iloveyou more more.*
2. Kakak serta adik saya Nur Rohmah dan Ahmad Nasrudin yang selalu mendukung saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Almamater saya program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Dosen Pembimbing Skripsi saya Bapak H. Muhammad Nasrullah S.E.,M.S.I yang sudah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arahan dalam penulisan karya ini.
5. Dosen Pembimbing Akademik saya Dr. Zawawi M.A yang sudah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arahan dalam penulisan karya ini.
6. Kepada bapak dan ibu dosen serta staf akademik program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid

Pekalongan, yang telah membantu kelancaran dalam proses administrasi skripsi saya.

7. Sahabat saya yang sangat saya cintai dan saya banggakan yang selalu setia mendukung, mensupport apa yang selama ini penulis hadapi. Terimakasih saya ucapkan kepada saudari Eka Amrina Rosada, Eka Frendika, Bunga Alisa Setia Ningrum, Nuraini, Listiawati, Nur Fiana, Nanda Amelia, Inka Wahyuningsih, Nurul Rizka Fatia, dan Ovie Soniyati kalian adalah orang-orang pilihan yang selalu berada dibalik layar, membersamai dalam perjuangan dan selalu mau saya repotkan.
8. Teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah Angkatan 2019 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan semoga kita sukses selalu.
9. Terakhir untuk Ambarwati, last but no last, ya. Diri saya sendiri sebesar-besarnya karna telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terimakasih karna terus berusaha dan tidak menyerah serta menikmati setiap proses yang bisa dibilang tidak mudah. Terimakasih sudah bertahan.

Semua orang yang saya temui di perkuliahan, yang membuat hidup saya lebih menyenangkan.



ABSTRAK

Ambarwati. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Motivasi Kerja dan Citra Perusahaan terhadap Minat Menabung di Bank Syariah dengan Religiositas sebagai Variabel Moderating.

Salah satu kendala yang ada pada mahasiswa yang berasal dari desa yang masih belum banyak bank syariah. Sehingga mereka lebih memilih bank konvensional, ada juga yang mengagap praktik bank syariah sama seperti bank konvensional, ada juga mahasiswa yang tidak terlalu mementingkan hal tersebut, dan ada pula pendapat mereka bahwa bunga dengan bagi hasil itu sama. Jika dilihat dari latar belakang pendidikan seharusnya mahasiswa program studi perbankan syariah lebih banyak menabung di bank syariah. Faktor yang mempengaruhi minat atau perilaku seseorang terkait dengan kebutuhan fisik, emosional, sosial dan mentalnya, minat bermula dari sebuah kesenangan dan perilaku positif. Tujuan yang hendak dilakukan penelitian ini adalah: 1) menguji pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat menabung mahasiswa, 2) menguji pengaruh motivasi terhadap minat menabung mahasiswa, 3) menguji pengaruh citra perusahaan terhadap minat menabung mahasiswa, 4) menguji pengaruh religiusitas memoderasi literasi keuangan syariah terhadap minat menabung mahasiswa, 5) menguji pengaruh religiusitas memoderasi motivasi terhadap minat menabung mahasiswa, 6) menguji pengaruh religiusitas memoderasi citra perusahaan terhadap minat menabung mahasiswa.

Jenis penelitian ini adalah field research dengan pendekatan penelitian kuantitatif. Dimana variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah Literasi Keuangan Syariah, Motivasi, Citra Perusahaan, Religiusitas, dan Minat Menabung. Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa aktif perbankan syariah angkatan 2020 UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan dengan sampel sebanyak 132 responden. Sumber data pada penelitian ini adalah data primer. Metode pengumpulan data yang dilakukan adalah penyebaran kuesioner dengan menggunakan *non-probability sampling sample* dan pengujiannya menggunakan analisis *Moderated Regression Analysis* (MRA) dengan bantuan SPSS 26.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan syariah, motivasi dan citra perusahaan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menabung mahasiswa aktif perbankan syariah angkatan 2020 UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Dan variabel religiusitas dapat memoderasi Literasi keuangan syariah, motivasi, dan citra perusahaan yang memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menabung mahasiswa aktif perbankan syariah angkatan 2020 UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan

Kata kunci: Literasi Keuangan Syariah, Motivasi Kerja, Citra Perusahaan, Minat Menabung, dan Religiusitas.

ABSTRACT

Ambarwati. *The Influence of Sharia Financial Literacy, Work Motivation and Company Image on Interest in Saving in Sharia Banks with Religiosity as a Moderating Variable.*

One of the obstacles that exist in students who come from villages where there are still not many Islamic banks. So they prefer conventional banks, there are also those who consider the practice of Islamic banks the same as conventional banks, there are also students who do not attach much importance to it, and there is also their opinion that interest with profit sharing is the same. When viewed from the educational background, students of the Islamic banking study program should save more at Islamic banks. Factors that influence a person's interest or behavior are related to his physical, emotional, social and mental needs, interest starts from a pleasure and positive behavior. The objectives to be carried out this study are: 1) testing the influence of Islamic financial literacy on student saving interest, 2) testing the influence of motivation on student saving interest, 3) testing the influence of company image on student saving interest, 4) testing the influence of religiosity moderating Islamic financial literacy on student saving interest, 5) testing the influence of religiosity moderating motivation on student saving interest, 6) examine the effect of religiosity, moderating corporate image, on students' interest in saving.

This type of research is field research with a quantitative research approach. Where the variables used in this study are Islamic Financial Literacy, Motivation, Company Image, Religiosity, and Interest in Saving. The population in this study is active Islamic banking students class of 2020 UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan with a sample of 132 respondents. The source of data in this study is primary data. The data collection method carried out is the distribution of questionnaires using non-probability sampling samples and testing using Moderated Regression Analysis (MRA) analysis with the help of SPSS 26.

The results showed that the variables of Islamic financial literacy, motivation and company image had a significant influence on the interest in saving for active Islamic banking students class of 2020 UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. And the variable of religiosity can moderate Islamic financial literacy, motivation, and company image which have a significant influence on the interest in saving active Islamic banking students class of 2020 UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

Keywords: *Sharia Financial Literacy, Work Motivation, Company Image, Interest in Saving, and Religiosity*

KATA PENGANTAR

Assalamualikum Wr. Wb

Puji Syukur atas Kehadirat Allah SWT., yang telah melimpahkan Rahmat, Hidayah, Taufik dan Inayah-Nya kepada penulis sehingga mampu menyelesaikan skripsi ini dengan judul: **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Motivasi dan Citra Perusahaan Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Dengan Religiositas Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2020 UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan)”**.

Dengan selesainya penulisan skripsi ini, penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini jauh dari kesempurnaan dan banyak bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustaqim, M.Ag. selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Ibu Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H. selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak M. Shulthoni, Lc., M.A., M.S.I., Ph.D., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Bapak Drajat Stiawan, M.Si, selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Bapak Dr. Zawawi.M.A., selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA) yang telah mengarahkan penulis dari awal perkuliahan hingga akhir.

6. Bapak H. Muhammad Nasrullah S.E,M.S.I selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya guna mengarahkan dan membimbing penulis selama penyusunan skripsi ini.
7. Keluarga tercinta, Ayahanda Bapak Sutoro dan Ibunda Muryati yang senantiasa memberikan doa, semangat, dukungan dan motivasi kepada penulis serta adik dan kakak penulis Ahmad Nasrudin dan Nur Rohmah yang senantiasa memberikan semangat dan membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini.
8. Mahasiswa Aktif Perbankan Syariah Angkatan 2020 UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, yang sudah berkenan menjadi responden dalam penelitian ini.
9. Sahabat-sahabat terbaik ku Eka Amrina Rosyada, Eka Frendika, Nanda Amelia, Nur Fiana, Ovie Soniyati, Nurul Rizka Fatiah, Inka Wahyuningsih, Listiawati, Bunga Alisa Setia Ningrum, Nuraini yang selalu memberikan semangat, masukan, waktu dan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik serta teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah 2019.

Akhir kata, penulis berharap semoga hasil penelitian ini dapat bermanfaat bagi penulis, khususnya bagi pihak lain yang memerlukan. Sekian dan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Pekalongan, 26 Oktober 2023

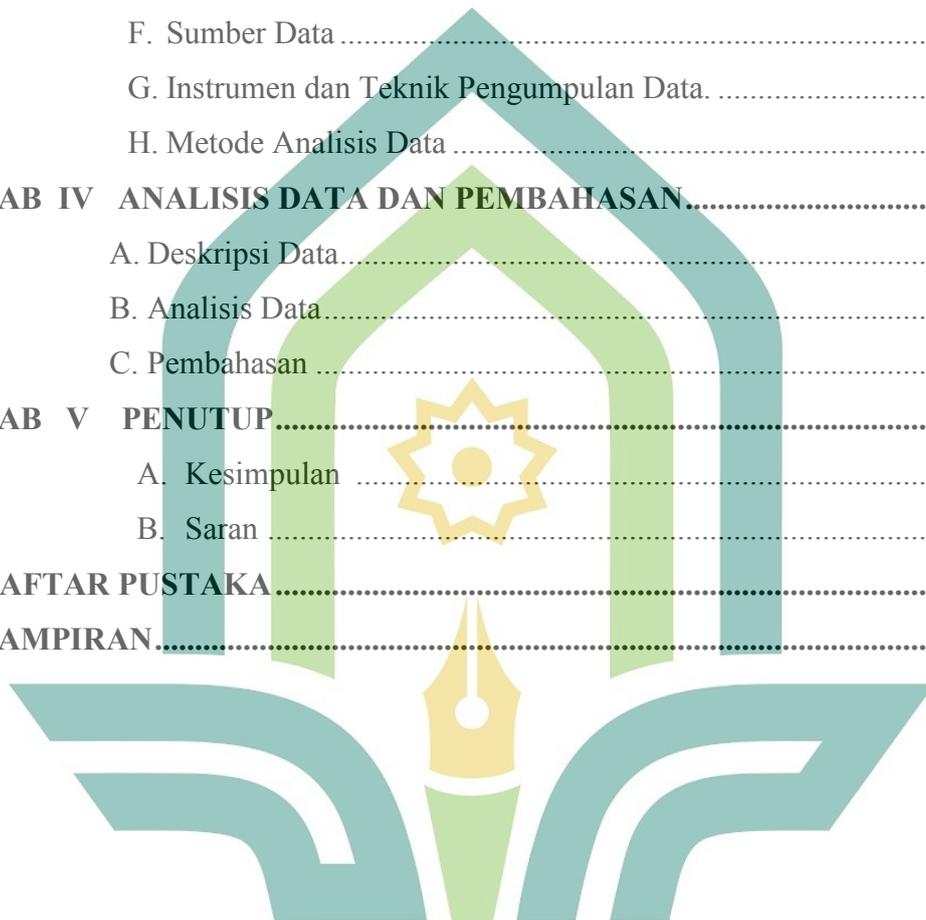


AMBARWATI
NIM. 4219007

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
TRANSLITERASI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	11
D. Sistematika Penulisan.....	13
BAB II LANDASAN TEORI.....	16
A. Landasan Teori.....	16
1. <i>Theory Of Planned Behavior</i>	16
2. Literasi Keuangan Syariah	18
3. Motivasi.....	21
4. Citra Perusahaan.....	25
5. Minat Menabung	27
6. Religiusitas	31
B. Telaah Pustaka	35
C. Kerangka Berfikir.....	42
D. Hipotesis	42

BAB III METODE PENELITIAN	49
A. Jenis Penelitian	49
B. Pendekatan Penelitian.....	49
C. Setting Penelitian.....	49
D. Populasi dan Sampel Penelitian.....	50
E. Variabel Penelitian	51
F. Sumber Data	54
G. Instrumen dan Teknik Pengumpulan Data.	54
H. Metode Analisis Data	56
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	63
A. Deskripsi Data.....	63
B. Analisis Data.....	68
C. Pembahasan	82
BAB V PENUTUP.....	90
A. Kesimpulan	90
B. Saran	91
DAFTAR PUSTAKA.....	93
LAMPIRAN.....	I



TRANSLITERASI ARAB-LATIN

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

1. Konsonan

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

Dibawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf Latin :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	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

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

2. Vokal

Vokal Tunggal	Vokal Rangkap	Vokal Panjang
أ = a		أ = ā
إ = i	أَي = ai	إِي = ī
أ = u	أَوْ = au	أُ = ū

3. Ta Marbutah

Ta marbutah hidup dilambangkan dengan /t/. Contoh:

مرأة جميلة ditulis *mar'atun jamīlah*

Ta marbutah mati dilambangkan dengan /h/. Contoh:

فاطمة ditulis *fātimah*

4. Syaddad (tasydid, geminasi)

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

ربنا ditulis *rabbānā*

البر ditulis *al-birr*

5. Kata sandang (artikel)

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

الشمس ditulis *asy-syamsu*

الرجل ditulis *ar-rajulu*

السيدة ditulis *as-sayyidah*

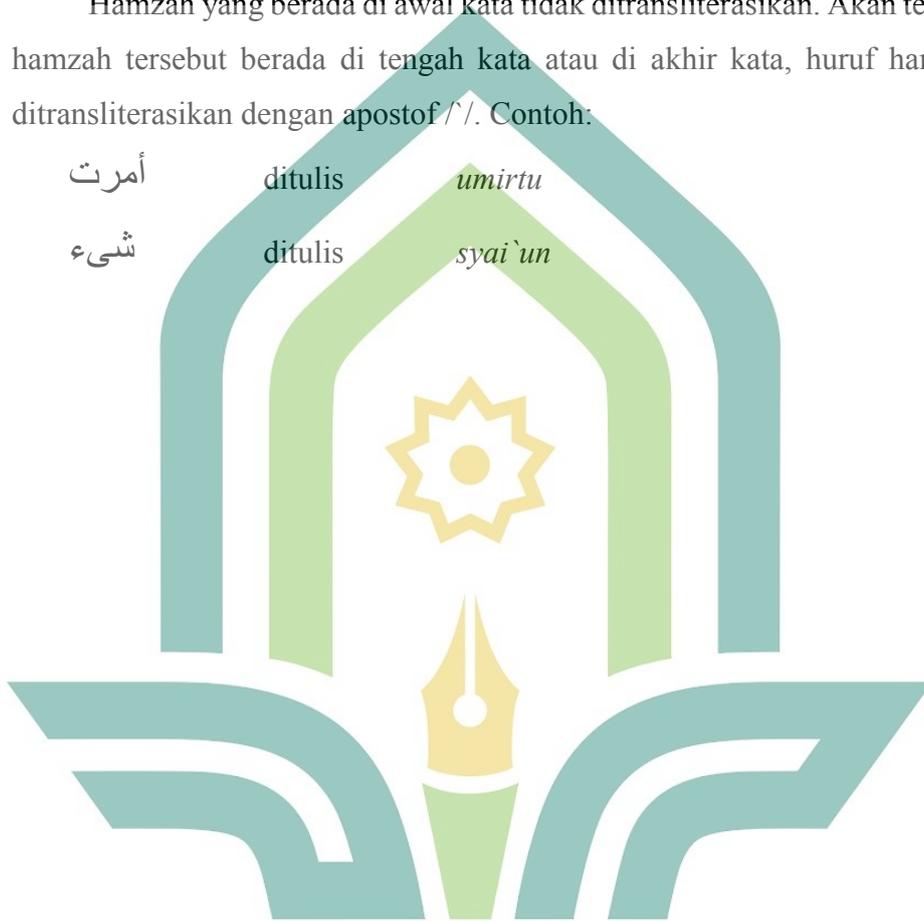
Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qamariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang. Contoh:

القمر	ditulis	<i>al-qamar</i>
البدیع	ditulis	<i>al-badī'</i>
الجلال	ditulis	<i>al-jalāl</i>

6. Huruf hamzah

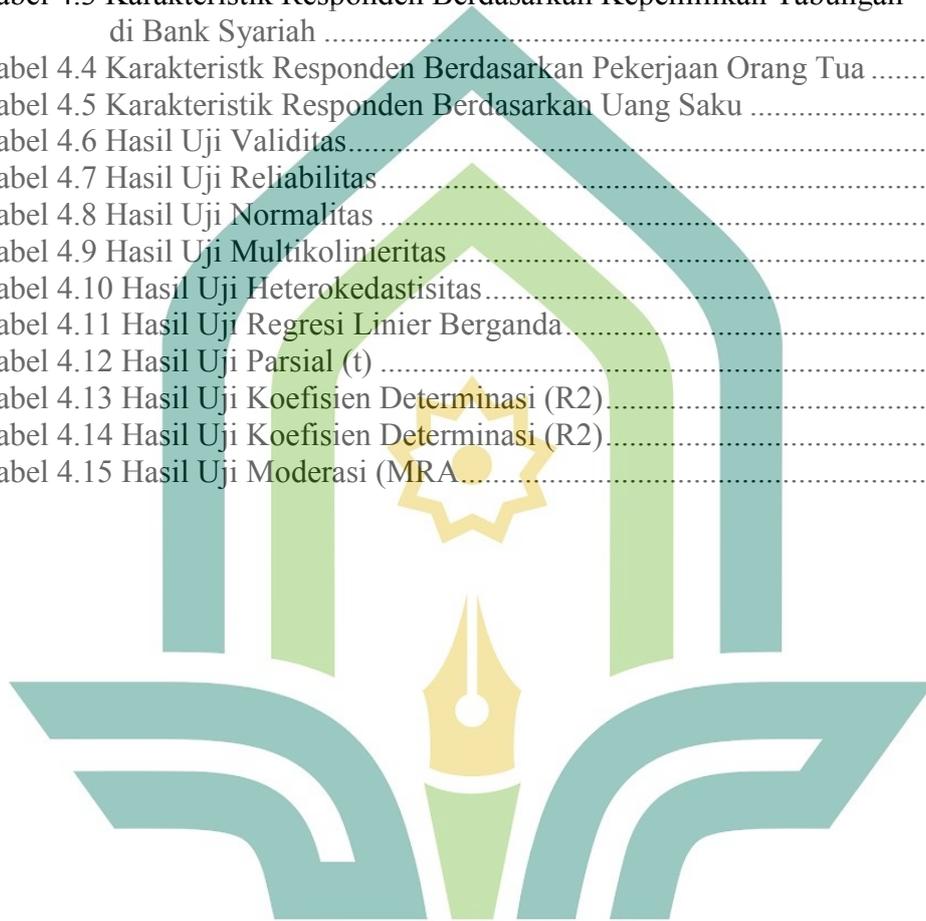
Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof (/'). Contoh:

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



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Tingkat Literasi Keuangan di Indonesia (pertiga tahun)	2
Table 2.1 Penelitian Terdahulu	35
Tabel 3.1 Defenisi Operasional Variabel Indikator Skala	52
Tabel 3.2 Skala Pengukuran dan Skor Penilaian	55
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	64
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	65
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Kepemilikan Tabungan di Bank Syariah	66
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan Orang Tua	67
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Uang Saku	68
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas.....	69
Tabel 4.7 Hasil Uji Reliabilitas.....	71
Tabel 4.8 Hasil Uji Normalitas	72
Tabel 4.9 Hasil Uji Multikolinieritas	73
Tabel 4.10 Hasil Uji Heterokedastisitas	74
Tabel 4.11 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	75
Tabel 4.12 Hasil Uji Parsial (t)	77
Tabel 4.13 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	79
Tabel 4.14 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	79
Tabel 4.15 Hasil Uji Moderasi (MRA).....	80



DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Produk dari Klinik Erla Skincare, 59

Gambar 4.2 Lokasi Klinik Erla Skincare, 64

Gambar 4.3 Media Promosi, 67



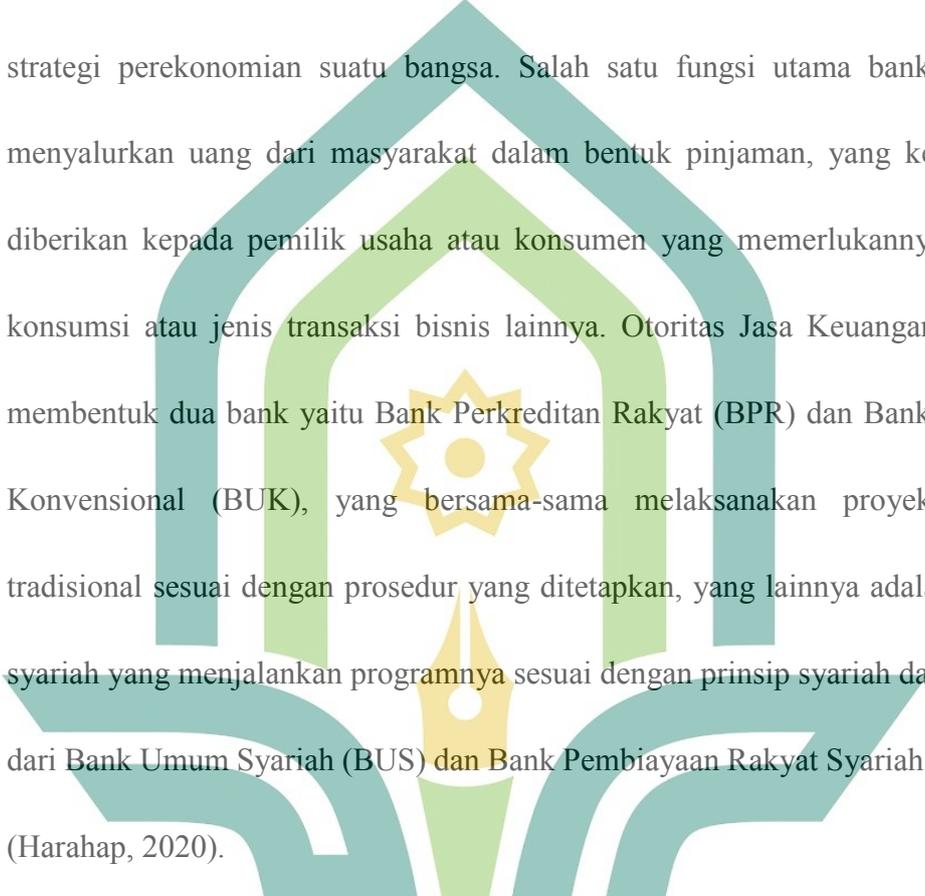
DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	I
Lampiran 2 Data Mentahan Kuesioner	VI
Lampiran 3 Hasil Analisis Karakteristik Responden	XXII
Lampiran 4 Hasil Uji Validitas	XXIV
Lampiran 5 Hasil Uji Reliabilitas	XXX
Lampiran 6 Hasil Uji Normalitas	XXXI
Lampiran 7 Hasil Uji Multikolinieritas	XXXII
Lampiran 8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	XXXIII
Lampiran 9 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	XXXIV
Lampiran 10 Hasil Uji T	XXXV
Lampiran 11 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²)	XXXVI
Lampiran 12 Hasil Uji MRA	XXXVII
Lampiran 13 Tabel Distribusi	XXXVIII
Lampiran 14 Surat Pengantar Penelitian.....	XLII
Lampiran 15 Surat keterangan Telah Melakukan Penelitian	XLIII
Lampiran 16 Dokumentasi.....	XLIV

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah



Lembaga Keuangan Bank memiliki peran yang sangat penting dalam strategi perekonomian suatu bangsa. Salah satu fungsi utama bank adalah menyalurkan uang dari masyarakat dalam bentuk pinjaman, yang kemudian diberikan kepada pemilik usaha atau konsumen yang memerlukannya untuk konsumsi atau jenis transaksi bisnis lainnya. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) membentuk dua bank yaitu Bank Perkreditan Rakyat (BPR) dan Bank Umum Konvensional (BUK), yang bersama-sama melaksanakan proyek-proyek tradisional sesuai dengan prosedur yang ditetapkan, yang lainnya adalah Bank syariah yang menjalankan programnya sesuai dengan prinsip syariah dan terdiri dari Bank Umum Syariah (BUS) dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) (Harahap, 2020).

Pernyataan dari pemerintah bahwa ketentuan tersebut hanya diperuntukan bagi bank syariah dapat dilihat dari UU No.21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah. Perkembangan perbankan syariah juga terhalang oleh agnostik, khususnya Majelis Ulama Indonesia yang aktif dalam menyediakan hukum dalam kasus ini. Ada ketetapan dari Dewan Nasional Urusan Islam yang difokuskan secara khusus agar industri perbankan syariah tumbuh sesuai dengan

prinsip-prinsip islam (Fajar Sodik et al., 2022). Dalam peraturan OJK nomor 76/PJOK.07/2016, mendefinisikan meningkatkan informasi, keterampilan, dan keyakinan yang mempengaruhi sikap dan perilaku dalam rangka meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kekayaan dikenal dengan literasi keuangan (Otoritas Jasa Keuangan, 2016).

Indonesia adalah negara mayoritas muslim, menurut data badan pusat statistik (BPS) Pada tahun 2023, jumlah umat islam di Indonesia mencapai 237,55 juta jiwa dari total penduduk Indonesia. Namun, potensi tersebut belum sebanding dengan perkembangan keuangan syariah. Pertumbuhan keuangan syariah belum mampu mengimbangi pertumbuhan keuangan konvensional. Buktinya pangsa pasar keuangan syariah secara umum masih di bawah 10% (Rokhani et al., 2021).

Berdasarkan hasil survei nasional tingkat literasi yang dilakukan oleh pihak Otoritas Jasa Keuangan (OJK) yang ditunjukkan pada tabel di bawah ini:

Tabel 1.1
Tingkat Literasi Keuangan di Indonesia (pertiga tahun)

Tahun	Syariah	Konvensional
2019	38,3%	76,19%
2022	49,68%	85,10%

Sumber : *Data Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) OJK 2022*

Indeks literasi keuangan syariah di Indonesia tahun 2022 yang dilakukan oleh terhadap 14.634 responden dari 34 provinsi, menunjukkan indeks literasi keuangan syariah sebesar 49,68% dan menunjukkan tingkat literasi keuangan syariah untuk produk atau jasa keuangan syariah Indonesia masih sangat rendah. Sedangkan indeks inklusi keuangan sebesar 85,10%, yang berarti penggunaan jasa keuangan syariah, baik itu produk keuangan syariah atau jasa keuangan syariah Indonesia juga masih berada pada level rendah.

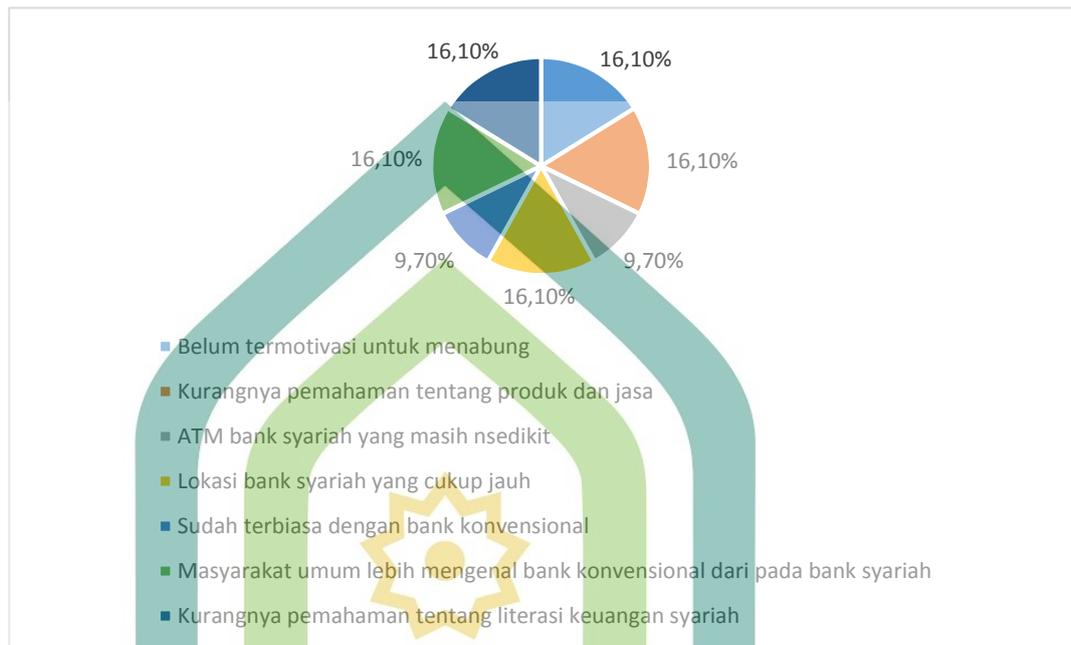
Pemahaman yang mendalam tentang uang cenderung meningkatkan kesadaran untuk menabung, menurut penelitian Siren dan Utami yang menemukan korelasi antara tingkat literasi keuangan syariah yang tinggi dengan minat menabung siswa. Dalam penelitian yang dilakukan oleh Dwi Lestari dan kawan-kawan menunjukkan hasil bahwa literasi keuangan berpengaruh terhadap minat menabung siswa SMA di kota Bandung. Hal ini sejalan dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Hisyam yakni keputusan menabung dipengaruhi secara signifikan oleh literasi keuangan syariah masyarakat di kabupaten Sidoarjo (Hisyam Lathif Ubaidillah & Nadia Asandimitra, 2019).

Bank syariah berkembang pesat di Indonesia. Meskipun melimpah, bank dan kantor perbankan syariah masih memiliki rasio aset yang rendah jika dibandingkan dengan bank konvensional. Bidang perbankan syariah yang relatif baru harus bersaing dengan perbankan konvensional. Selain itu, bank syariah

memainkan peran penting dalam perekonomian sebagai lembaga keuangan yang independen dari sistem bunga.(Mahfuz, 2021). Di Kota Pekalongan terdapat banyak bank syariah antara lain Bank Syariah Indonesia KC Pekalongan Wahid Hasyim, Bank Jateng Syariah Cabang Pekalongan Pemuda, Bank Mega Syariah KCP Pekalongan, Bank Danamon Syariah, Bank Muamalat Pekalongan, Bank Syariah Indonesia Kantor Kas Ambokembang, Bank Syariah Indonesia KCP Pekalongan Kajen.

Sebagian besar masyarakat tampaknya memahami apa itu bank syariah, tetapi mereka tidak mengetahui produk yang ditawarkan oleh lembaga tersebut. Orang yang tidak mengetahui produk yang ditawarkan oleh bank syariah kemungkinan besar tidak akan tertarik untuk menggunakan layanan mereka, karena mereka percaya bahwa fasilitas yang ditawarkan Bank Konvensional lebih unggul dari fasilitas penunjang bank syariah. Pengetahuan konsumen mencakup semua informasi yang dimiliki oleh konsumen mengenai produk dan jasa tertentu serta informasi yang berkaitan dengan cara mereka berperan sebagai konsumen dengan memiliki pemahaman yang baik tentang produk dan jasa yang mereka gunakan konsumen mengambil keputusan yang lebih informasional dan cerdas (Anam & Anggraini, 2016).

Gambar 1.1
Alasan 34 Mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
Belum Mempunyai Tabungan di Bank Syariah.



Sumber : *Data Mini Riset Peneliti*

Dari data mini riset yang telah dilakukan oleh peneliti, cenderung terlihat bahwa alasan yang mendominasi banyaknya Mahasiswa Aktif Perbankan Syariah Angkatan 2020 kurangnya pengetahuan tentang bank syariah, belum termotivasi untuk menabung, kurangnya pengetahuan literasi keuangan syariah, lokasi bank syariah yang cukup jauh dan masyarakat umum lebih mengenal bank konvensional dari pada bank syariah.

Kendala yang terjadi pada mahasiswa yang asalnya dari desa. Karena di desa belum banyak apa lagi bank syariah. Sehingga mereka lebih memilih

menabung di bank konvensional. Terdapat pula mahasiswa yang masih menganggap bahwa bank syariah secara praktik masih sama seperti bank konvensional. Selain itu, masih terdapat mahasiswa yang tidak terlalu mementingkan hal tersebut, menabung di bank konvensional maupun bank syariah, dan terdapat pula mahasiswa yang berpendapat bahwa bunga dengan bagi hasil itu sama. Jika dilihat dari latar belakang pendidikan, seharusnya mahasiswa yang belajar pada program studi perbankan syariah lebih banyak menabung di bank syariah. Selain itu, uang saku mahasiswa juga dapat menjadi permasalahan mengapa mahasiswa tidak menabung di bank syariah.

Salah satu cara utama pertumbuhan perbankan syariah saat ini adalah dengan adanya lembaga pendidikan tinggi yang secara khusus didedikasikan untuk mengajarkannya. Salah satu lembaga tersebut terletak di UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang menawarkan mata kuliah perbankan syariah. Alhasil masyarakat akan semakin paham dengan perbankan syariah dengan adanya lembaga Pendidikan ini. Selain itu, dengan adanya informasi tentang bank syariah secara cepat, maka perbankan syariah pun akan lebih cepat berdiri. Sehingga diharapkan mereka mampu mengelola simpanan di bank syariah yang semakin lama semakin mapan.

Mahasiswa sebagai komponen dari masyarakat merupakan bagian dari pasar yang layak dipertimbangkan perbankan syariah guna meningkatkan

jumlah nasabah. Seperti halnya Mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, khususnya Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang mengkaji ilmu-ilmu tentang perbankan syariah dan ekonomi syariah yang didalamnya juga mempelajari manajemen keuangan syariah yang dalam hal ini cukup mempengaruhi tingkat literasi keuangan mahasiswa. Setelah tingkat literasi keuangan semakin tinggi maka kesadaran untuk menabung akan muncul. Namun seorang calon nasabah akan mencari informasi dan referensi mengenai perbankan mana yang akan menjadi tempat ia menabung. Maka calon nasabah akan mencari informasi dan mendengarkan saran dari orang terdekat, seperti keluarga, teman kuliah, rekan kerja atau organisasi.

Aspek selanjutnya yang dipilih oleh peneliti yaitu literasi keuangan syariah menurut Hakim (2020) yang mengutip pendapat Rahmi dan kawan-kawan yaitu kemampuan yang dimiliki seseorang yang menggabungkan antara untuk mengelola keuangan pribadi sesuai dengan hukum islam, seseorang harus memiliki pengetahuan keuangan serta kemampuan dan sikap yang diperlukan (Hakim,2020). Peningkatan pemahaman literasi keuangan dikalangan mahasiswa sangatlah penting agar mahasiswa yang siap secara finansialnya serta satu hal yang paling penting yaitu menjadi pribadi yang mandiri dan bertanggung jawab dengan semua pilihannya dan resiko yang dihadapinya. Dari penjelasan tersebut menjelaskan bahwa literasi keuangan syariah sangat penting

agar seseorang mengetahui produk apa dari sektor keuangan syariah yang selaras dengan kebutuhan dan keinginan agar keuangan pribadinya dapat dikelola dengan baik dan memenuhi prinsip syariah (Kusumaningtuti, n.d.).

Bukan hanya akses layanannya yang baik saja, akan tetapi pemahaman seseorang mengenai produk atau jasa bank syariah juga penting sehingga membuat seseorang mempunyai kepercayaan menggunakan produk maupun jasa dari bank syariah seperti menabung di bank syariah (F.C.Tamboto. & S.S.Pangemanan, 2019).

Minat adalah proses memikirkan sesuatu dan melakukan semacam tindakan terhadap apapun yang ada disana dengan niat marah. Dengan kata lain, jika seseorang lebih tertarik mengungkapkan minat itu lebih kuat dari rata-rata, mereka akan merasa lebih terdorong untuk mendapatkan objek yang dimaksud. Perilaku seseorang terhadap suatu objek adalah kunci mereka untuk menilainya. Faktor yang mempengaruhi perilaku seseorang terkait dengan kebutuhan fisik, emosional, sosial dan mentalnya, minat bermula dari sebuah kesenangan dan perilaku positif (Rismayanti, 2020).

Motivasi juga dapat merugikan keinginan menabung pada bank syariah. Minat dan motivasi adalah dua konsep yang saling berkaitan motivasi mempertinggi semakin besar motivasi konsumen, semakin besar tingkat motivasi mereka untuk mengkonsumsi produk tersebut. Inti dari apa yang

dikatakan sebelumnya adalah bahwa motivasi adalah faktor yang mempengaruhi suasana hati. Dalam penelitian yang dilakukan oleh Fatimah dan Zairah (2022) teridentifikasi motivasi untuk meningkatkan standar simpanan bank syariah (Romdhoni & Sari, 2018).

Keinginan untuk menghemat uang merupakan aspek penting dari sikap konsumen berkaitan dengan pembelian, perolehan dan konsumsi barang serta melakukan penelitian ekonomi. Secara umum, berbagai faktor berperan dalam bagaimana konsumen memutuskan apakah akan menggunakan atau membeli suatu produk. Thung dan kawan-kawan dalam penelitian Nur Ismail adalah faktor yang mempengaruhi perilaku atau minat mahasiswa yakni literasi keuangan, sosialisasi dari orang tua, kelompok referensi, literasi keuangan dan kebutuhan. Karena ketiga faktor tersebut berpengaruh signifikan terhadap motivasi mahasiswa untuk menabung (Andika & Syahputra, 2021).

Religiusitas merupakan faktor lain yang dapat berpengaruh dengan keinginan seseorang untuk menyimpan uang pada bank syariah. Religiusitas digunakan oleh peneliti sebagai variabel moderasi atau sebagai variabel yang mendukung atau melemahkan keyakinan yang sudah ada sebelumnya. Hasil penelitian Alwahidin dan Afni (2022) ditetapkan bahwa agama memiliki kekuatan untuk pengaruhi minat menabung di bank syariah. Orang dengan tingkat religiusitas tinggi akan lebih enggan menggunakan keuangan islam.

Masyarakat akan senang karena kegiatan ekonomi dilakukan sesuai dengan keyakinan agama, ada kepatuhan terhadap norma operasional bank syariah.

Hasil menurut Suhartanto dan kawan-kawan (2018) bahwa faktor agama penting untuk memungkinkan umat islam untuk terus menggunakan produk yang di bank syariah. Sebaliknya, seseorang yang akan menabung, agama menjadi faktor yang mendominasi menjadi faktor kunci dalam pembukaan rekening bank syariah (Triuspitorini, 2019). Penelitian terdahulu oleh Firdiana dan Fikriyah (2021) memperoleh hasil adanya pengaruh signifikan dan baik untuk di Jawa timur khususnya pada mahasiswa jurusan akuntansi syariah, ekonomi syariah terhadap minat menabung di bank syariah. Salah satu keunggulan khususnya adalah tingginya tingkat literasi syariah dikalangan mahasiswa yang tergolong *well literate*.

Berdasarkan pemaparan latar belakang di atas, maka penulis menarik judul penelitian mengenai **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Motivasi Dan Citra Perusahaan Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Mahasiswa Perbankan Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan)”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, berikut yang menjadi permasalahan utama untuk dibahas oleh peneliti:

1. Apakah terdapat pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat nasabah menabung di bank syariah?
2. Apakah terdapat pengaruh motivasi terhadap minat nasabah menabung di bank syariah?
3. Apakah terdapat pengaruh citra perusahaan terhadap minat nasabah menabung di bank syariah?
4. Apakah religiusitas memoderasi literasi keuangan syariah terhadap minat nasabah menabung di bank syariah?
5. Apakah religiusitas memoderasi motivasi terhadap minat nasabah menabung di bank syariah?
6. Apakah religiusitas memoderasi citra perusahaan terhadap minat nasabah menabung di bank syariah?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berikut adalah tujuan penelitian ini yang didasarkan pada

rumusan masalah diatas :

- a. Untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat nasabah menabung di bank syariah.
- b. Untuk menganalisis pengaruh motivasi terhadap minat menabung nasabah di bank syariah.

- c. Untuk menganalisis pengaruh citra Perusahaan terhadap minat nasabah menabung di bank syariah.
- d. Untuk menganalisis pengaruh religiusitas memoderasi literasi keuangan syariah terhadap minat nasabah menabung di bank syariah.
- e. Untuk menganalisis religiusitas memoderasi motivasi terhadap minat nasabah menabung di bank syariah.
- f. Untuk menganalisis religiusitas memoderasi citra Perusahaan terhadap minat nasabah menabung di bank syariah.

2. Manfaat Penelitian

a. Manfaat Teoritis

- i. Temuan penelitian ini dapat menambahkan pengetahuan dan pemahaman kita tentang variabel-variabel yang dapat mempengaruhi kemauan mahasiswa untuk menabung di bank syariah, khususnya dalam konteks Mahasiswa Perbankan Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
- ii. Hasil penelitian ini kemudian dapat di manfaatkan sebagai pedoman penelitian dengan perdebatan terkait dan sebagai dasar penelitian lebih lanjut untuk memajukan atau mengungguli pekerjaan sebelumnya.

b. Manfaat Akademis

Hasil penelitian ini di harapkan dapat mengajarkan siswa atau remaja tentang bank syariah dan menjadi sumber pengetahuan mereka membangkitkan minat mereka untuk menabung di lembaga syariah.

c. Manfaat Praktis

- i. Bagi penulis memperoleh informasi yang dapat di dimanfaatkan oleh pihak-pihak yang berkepentingan, khususnya penyusunan untuk masukan para Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dari institusi yang bersangkutan.
- ii. Bagi pembaca temuan penelitian ini diharapkan dapat memberikan pemahaman yang lebih baik tentang faktor-faktor yang mempengaruhi kurangnya minat kaum muda untuk menabung di bank syariah.

D. Sistematika Penulisan

Sistematika pembahasan adalah sebuah penjelasan singkat atau pada yang saling terkait dengan berbagai hal yang akan di bahas dengan sistematika supaya dapat dengan mudah di pahami semua pembaca. Berikut sistematika penulisannya:

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini menjelaskan tentang masalah-masalah yang dibahas dalam penelitian ini dan digambarkan dalam bab-bab. Dari bab-bab yang

disajikan dalam bab pendahuluan yaitu, latar belakang, rumusan masalah, tujuan dan manfaat masalah.

BAB II : LANDASAN TEORI

Merupakan Bab ini menjelaskan teori-teori yang dibahas dalam penelitian ini yaitu grand theory, minat menabung, literasi keuangan syariah, motivasi, citra Perusahaan dan religiusitas. Selain itu, bab ini dilengkapi dengan hasil-hasil penelitian terdahulu yang memiliki keterkaitan dalam penelitian ini, kerangka berpikir dan juga hipotesis yang akan dilakukan dalam penelitian ini.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini memaparkan cara agar memperoleh hasil dari penelitian ini, dengan menguraikan jenis penelitian, pendekatan penelitian, setting penelitian, menentukan sampel dengan menggunakan sampel jenuh diantara populasi yang ada, menentukan variabel masalah dan menguraikan sumber data yang akan digunakan. Dalam memperoleh hasil tersebut peneliti menggunakan Teknik pengumpulan data, teknik krabsahan data dan metode analisis data.

BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Dalam bab ini berisi paparan dan pembahasan data serta hasil penelitian yang telah dilakukan.

BAB V : PENUTUP

Bagian ini merupakan bab terakhir. Pada bab ini berisi simpulan, saran, daftar pustaka dan lampiran-lampiran lainnya.



BAB II

LANDASAN TEORI

A. Landasan Teori

1. Theory Of Planned Behavior

Ajzen dan Fishbein dalam Pangest (2020) mendefenisikan *Theory Of Planned Behavior* tersebut adalah tingkah laku manusia di dasarkan niat atau intensi untuk melakukan suatu tindakan. Namun, teori ini juga mengakui bahwa perilaku tidak hanya dipengaruhi oleh niat semata, tetapi faktor lain diluar kendali individu. Seperti norma sosial, persepsi kontrol diri, dan faktor lingkungan juga berperan dalam mempengaruhi apakah individu akan mewujudkan niat mereka menjadi tindakan nyata. Teori ini mencoba memahami perilaku manusia dengan mempertimbangkan faktor rasionalitas dan kontrol individu serta dampak eksternal.

Menurut Ajzen (2020) melalui *Theory Of Planned Behavior* (TPB) yang di kemukakan menjelaskan bahwa instensi (niat) adalah fungsi dari tiga determinan dasar, yaitu:

- a. Sikap terhadap Perilaku (*Attitude Toward the Behavior*) Istilah "sikap terhadap perilaku" merujuk pada penilaian positif atau negatif seseorang kepada suatu sikap yang didasarkan pada berbagai asumsi tentang potensi seseorang untuk hasil positif atau negatif, dengan penilaian subjektif individu terhadap nilai konsekuensi tersebut, sikap terhadap perilaku menjadi faktor penting dalam membentuk intensi dan akhirnya tindakan nyata yang dilakukan individu (Ajzen,2005).

b. Norma Subyektif (Subjective Norm) Ajzen (2005) mengklaim bahwa ini berkaitan dengan bagaimana orang memutuskan apakah akan bertindak atau tidak. Menurut hipotesis ini, perilaku di pengaruhi oleh niat yang pada gilirannya di pengaruhi dengan sikap kepada perilaku tersebut serta norma subjektif (Sutton,2014).

c. Persepsi Kontrol Perilaku (Perceived Behavior Control). Mengacu pada keyakinan seseorang tentang faktor-faktor yang mendukung atau menghalangi kemampuannya dalam melakukan suatu perilaku.

Kepercayaan ini bisa berasal dari pengalaman sebelumnya, informasi yang diperoleh dari pengamatan atau pengetahuan, serta faktor lain yang memengaruhi pandangan individu terhadap tingkat kesulitan dalam melaksanakan perilaku tersebut (Sutton,2014).

Dari pemaparan di atas, maka minat menabung seseorang dapat di ukur dengan menggunakan *Theory Of Planned Behavior* (TPB) yang dikemukakan oleh Ajzen yang mana teori tersebut didasarkan berbagai kriteria termasuk perilaku yang diberikan oleh mahasiswa aktif perbankan syariah Angkatan 2020. Minat menabung tercapai apabila literasi keuangan syariah, motivasi dan citra perusahaan mampu memberikan pelayanan yang baik, produk atau jasa yang dihasilkn oleh bank syariah sesuai dengan apa yang diinginkan dan diperlukan nasabah. Menghasilkan keinginan nasabah untuk menabung dalam menggunakan produk bank syariah.

2. Literasi Keuangan Syariah

a. Pengertian Literasi Keuangan Syariah

Menurut Chen dan Volpe (1998), literasi keuangan merupakan perolehan pemahaman atau keterampilan yang terpisah terkait dengan pendirian rekening pribadi dan pengetahuan tentang berbagai masalah keuangan, termasuk investasi, asuransi, dan tabungan (Ariyani, 2018). Sedangkan menurut Mingka (2014) diartikan sebagai tentang berdasarkan syariah dimana seseorang memiliki kemampuan untuk memanfaatkan pengetahuannya tentang keuangan, pengelolaan keuangan, dan menganalisis semua jenis informasi keuangan untuk mengelola sumber daya keuangannya dengan tujuan memperoleh tingkat kesejahteraan yang sesuai dengan Al-Qur'an dan Hadist.

Literasi keuangan syariah dalam konteks Pembangunan dapat diartikan bahwa individu atau masyarakat sebagai konsumen produk lembaga keuangan syariah, diharapkan mempunyai perilaku keuangan yang sesuai syariah, dan tidak cukup hanya sekedar mengerti produk-produk dari lembaga keuangannya saja, sehingga perekonomian masyarakat dapat semakin meningkat dan sejahtera (Firdiana & Fikriyah, 2021).

Berbincang tentang konsep yang ada dalam literasi keuangan syariah bahwasannya konsep tersebut tidak terlepas dari koridor sistem ekonomi islam. Dalam koridor ekonomi islam menurut Macmud terdapat empat landasan yang di syariatkan yaitu:

- i. Prinsip keadilan, yaitu lembaga keuangan syariah dituntut untuk menerapkan prinsip yang menjunjung tinggi keadilan.
- ii. Prinsip kemitraan, dalam arti posisi nasabah disini sebagai mitra usaha yang sejajar dengan lembaga keuangan syariah yang mana saling bekerja sama untuk mendapatkan profit usaha.
- iii. Transparansi, misalnya dalam laporan keuangan lembaga keuangan syariah harus selalu transparan dan terbuka.
- iv. Keuniversalan, yaitu lembaga keuangan syariah beroperasi berdasarkan prinsip syariat islam sebagaimana islam yang rahmatan lill alamain (Triani & Mulyadi, 2019).

b. Dimensi Literasi Keuangan Syariah

Tingkat literasi keuangan syariah seseorang dapat diukur dari beberapa dimensi antara lain:

- i. Manajemen Keuangan Pribadi

Manajemen syariah disini bisa diartikan sebagai proses pengelolaan keuangan syariah untuk tujuan tertentu yang mana dalam pelaksanaan kegiatan menejerial tersebut berlandaskan dengan ajaran-ajaran syariah islam (Lestari & Mukaromah, 2018).

- ii. Bentuk Simpanan

Dalam Islam menabung merupakan tindakan yang baik. Islam melarang umatnya untuk hidup boros dan bermewah mewahan. Dengan menabung seseorang bisa menyukupi kebutuhannya dimasa depan (Lestari & Mukaromah, 2018).

iii. Asuransi

Asuransi ialah jaminan dari pihak penanggung diberikan kepada pihak tertanggung untuk sebuah resiko kerugian yang ditetapkan dalam suatu surat perjanjian dengan membayar sejumlah premi oleh tertanggung kepada pihak penanggung asuransi syariah ialah asuransi yang mekanisme dan pengelolaannya sesuai dengan syariat islam (Lestari & Mukaromah, 2018).

iv. Investasi

Islam melarang investasi yang mengandung unsur judi, maysir, gharar dan riba. Investasi yang dianjurkan adalah investasi yang menggunakan akad-akad muamalah (Lestari & Mukaromah, 2018). Menurut Handida dan Sholeh (2019) seorang muslim dalam mengambil keputusan untuk menggunakan produk perbankan syariah dipengaruhi oleh tingkat pengetahuan, kualitas layanan serta tingkat literasi keuangan syariah (Handida & Sholeh, 2019). Menurut Meidisa dan Susanti (2019) minat menabung seseorang dipengaruhi oleh pengetahuan produk. Menurutnya semakin tinggi pengetahuan produk, maka semakin tinggi pula minat seseorang untuk menabung (Claudia Meidisa, 2019).

c. Indikator Literasi Keuangan Syariah

Menurut anggraini Octavia (2020) indikator dari literasi keuangan syariah sebagai berikut:

- i. Pengetahuan, yaitu suatu informasi yang dimiliki seorang individu dan akan mereka temui melalui pengamatan akal dan akan dipahaminya agar menjadi potensi.
- ii. Keyakinan, adalah sikap yang dimiliki seseorang ketika ia yakin bahwa sesuatu yang diinginkannya tercapai.
- iii. Keterampilan, yaitu potensi yang ada pada diri dan biasanya dibayangkan oleh pikiran untuk menghasilkan ide-ide kreatif dan bekerja pada mereka sampai mereka menghasilkan hasil.

3. Motivasi

a. Pengertian Motivasi

Motivasi memainkan peran penting dalam mendorong dan mengarahkan perilaku manusia. Dalam konteks bisnis dan pemasaran, motivasi memainkan peran kunci dalam membantu konsumen mencapai tujuan mereka. Ketika konsumen merasa termotivasi, mereka cenderung lebih terlibat dan bersemangat untuk mencapai tujuan atau keinginan yang diinginkan. Hal ini dapat membantu bisnis menciptakan strategi pemasaran yang lebih efektif untuk memenuhi kebutuhan dan harapan konsumen.

Kata "motivasi" berdasar dari kata "motif", yang mengacu pada kekuatan pribadi yang mempengaruhi perilaku. Motivasi memang merujuk pada kekuatan internal yang mendorong individu untuk bertindak dan berbuat guna mencapai tujuan atau memenuhi kebutuhan, termasuk

dalam konteks konsumen yang ingin memuaskan kebutuhan melalui pembelian produk.

Faktor pendorong adalah salah satu yang membujuk seseorang untuk terlibat dalam suatu kegiatan, berdasarkan perbedaan dengan kondisi nyata dan harapannya. Dorongan atau drive yang timbul dari ketidakcocokan tersebut dapat mempengaruhi urgensi respon seseorang terhadap situasi tersebut. Mereka yang mampu mengupayakan segala segala sesuatu kebutuhan mereka terpenuhi. Sebaliknya, menurut Ujang Sumarwan, motivasi berkembang sebagai akibat dari kebutuhan yang tidak terpenuhi di antara semua orang. Ini mengharuskan melakukan tindakan untuk memastikan bahwa kebutuhan tersebut di atas terpenuhi. Uraian Fahmi tentang motivasi sebagai aktivitas individu untuk mengidentifikasi tujuan dan menetapkan tujuan bagi diri sendiri bertentangan dengan kebenaran. Menurut Santoso Soroso yang dikutip oleh Fahmi menjelaskan bahwa motivasi adalah suatu sistem atau kumpulan aktor yang memungkinkan seseorang bertindak dengan cara yang konsisten dengan tujuan tertentu (Tyas, 2021).

b. Teori Motivasi

i. Teori Kebutuhan Maslow

Teori Abraham Maslow memberikan penjelasan mengapa dorongan tertentu mengilhami manusia selama periode waktu tertentu. Kebutuhan manusia di prioritaskan dari pada kebutuhan yang paling mendesak di tempat yang jauh. Ketika satu kebutuhan terakhir yang

cukup parah yang membutuhkan tindakan segera akan dilakukan untuk memenuhi kebutuhan yang paling mendesak bagi mereka, orang-orang bekerja untuk memenuhi kebutuhan itu. Ini adalah saat persyaratan penting tambahan akan terpenuhi (Sarmawan, 2015).

ii. Teori Motivasi Existence Relatedness Growth (ERG)

Teori ERG oleh Clayton Paul Alderfer mengelompokkan kebutuhan manusia menjadi tiga kategori: Existence (kebutuhan eksistensi), Relatedness (kebutuhan berhubungan), dan Growth (kebutuhan pertumbuhan). Teori ini adalah alternatif terhadap teori hierarki kebutuhan Abraham Maslow (Sarmawan, 2015).

iii. Teori Motivasi Dua Faktor

Teori Motivasi-Higienis Herzberg. Teori ini mengidentifikasi yang berhubungan dengan kepuasan intrinsik dalam pekerjaan, dan faktor higienis yang berkaitan dengan kondisi ekstrinsik yang mempengaruhi ketidakpuasan faktor motivasional mencakup elemen seperti prestasi, pertumbuhan karir, dan pengakuan, sementara faktor higienis termasuk status, hubungan dengan atasan, kebijakan organisasi, dan sistem administrasi (Sarmawan, 2015).

iv. Teori Harapan

Teori harapan Vroom memang membahas bagaimana motivasi konsumen dapat memengaruhi upaya mereka dalam mencari produk atau layanan yang dianggap bermanfaat dan dapat memberikan kepuasan. Dalam teori ini, keyakinan bahwa usaha yang dilakukan

akan menghasilkan penilaian positif terhadap produk atau jasa dapat mendorong konsumen untuk mencari informasi dengan lebih aktif (Sarmawan, 2015).

Sebuah teori motivasi adalah salah satu dari banyak hipotesis yang diajukan oleh peneliti menggunakan teori motivasi Maslow. Sudut pandang ini menganut hipotesis jamak yang menurutnya seseorang bertindak atau bekerja untuk memenuhi berbagai tuntutan. Tuntutan dikelompokkan ke dalam tingkatan, jadi setelah kebutuhan tingkat pertama terpenuhi, tingkat berikutnya didahulukan. dipenuhi setelah tuntutan tingkat kedua terpenuhi. Dasar dari teori ini adalah sebagai berikut:

- a) Orang-orang adalah makhluk keinginan, dan karena itu, mereka terus-menerus mencari lebih banyak. Ini tidak akan berhenti sampai hidupnya berakhir.
- b) Hanya kebutuhan yang tidak terpenuhi permintaan akan sesuatu yang belum terpenuhi dapat menjadi pendorong perilaku kekerasan. Hierarki keinginan manusia adalah satu tingkat (Suswanto,2016).

c. Fungsi Motivasi

Menurut Sardiman (1990), motivasi memiliki tiga tujuan dalam kehidupan manusia, antara lain sebagai berikut:

- i. Memotivasi orang untuk melakukan segala aktivitas dengan memberikan penguatan positif.

- ii. Mengatur jalur tindakan untuk memungkinkan motivasi menawarkan arah dan tindakan yang harus diselesaikan sesuai dengan tujuannya.
- iii. Memilih tindakan yang diperlukan yang selaras dengan tujuan dengan menetapkan (Dr.Nugroho J. Setiadi, S.E., 2019).

d. Indikator Motivasi

Indikator Motivasi sebelum kebutuhan ditingkat berikutnya menjadi faktor penting dalam menentukan bagaimana melanjutkan, kebutuhan di tingkat sebelumnya harus terlebih dahulu ditangani setidaknya sebagian.

Menurut teori Maslow, berikut ini adalah indikator kebutuhan manusia :

- i. kebutuhan fisiologis, seperti kebutuhan makan, minum, melindungi diri secara fisik, dan bernapas.
- ii. Kebutuhan rasa aman, khususnya persyaratan untuk pertahanan pribadi terhadap risiko, bahaya, lingkungan, dan perselisihan.
- iii. Kebutuhan rasa memiliki (sosial), kebutuhan memiliki, berinteraksi, dan mencintai dan dicintai serta untuk diterima oleh kelompok (Sumarwan, 201 C.E. 2019).

4. Citra Perusahaan

a. Pengertian Citra Perusahaan

Pengertian citra juga dikemukakan Kotler (2000) yang mendefinisikannya sebagai jumlah dari keyakinan-keyakinan gambaran, dan kesan-kesan yang dipunyai seseorang pada suatu objek yang dimaksud bisa berupa orang, organisasi, kelompok orang atau yang lainnya yang diketahuinya. Apabila objek tersebut berupa organisasi,

berarti seluruh keyakinan gambaran dan kesan atas organisasi dari seseorang merupakan citra (Firdaus, 2017).

Untuk menciptakan citra perusahaan yang positif atau baik dengan membantu nasabah untuk melihat keunggulan produk dengan cara yang paling baik melakukan segala sesuatu untuk menampilkan citra perusahaan yang positif serta pelayanan dan membina hubungan yang dapat membuat nasabah merasa istimewa dan dihargai secara pribadi (Subagja & Susanto, 2019).

Pada dasarnya citra tidak dapat dengan mudah ditanamkan dibenak masyarakat dalam waktu singkat. Oleh karena itu, harus disebarluaskan secara terus menerus melalui berbagai bentuk komunikasi, dan perusahaan harus semaksimal mungkin memperlihatkan terhadap pelanggan bentuk citra yang positif untuk mempertahankan dan memperoleh pelanggan.

b. Indikator Citra Perusahaan

Menurut Iman (2010) dalam Prihandini (2018) indikator yang dapat mempengaruhi citra perusahaan antara lain :

- i. Personality, yaitu kepribadian, atau keseluruhan sifat bisnis yang disadari oleh target pasar.
- ii. Reputasi mengacu pada tindakan yang diambil oleh organisasi yang dapat diandalkan oleh publik sasaran berdasarkan pengalaman mereka sendiri atau orang lain.

- iii. Nilai adalah pada perusahaan, atau budaya perusahaan, seperti kepedulian manajemen kepada konsumen dan staf yang cepat menanggapi permintaan dan keluhan konsumen.
- iv. Corporate identity, yang meliputi logo, warna, dan slogan yang membantu memperkenalkan perusahaan kepada publik sasaran (Ramadhani Khija, ludovick Uttoh, 2015).

5. Minat Menabung

a. Pengertian Minat

Minat merupakan motivasi yang mendorong orang untuk melakukan apa yang mereka inginkan. Setiap minat akan memuaskan suatu kebutuhan. Dalam melakukan fungsinya kehendak itu berhubungan erat dengan pikiran dan perasaan. Minat terhadap sesuatu dipelajari dan mempengaruhi belajar selanjutnya serta mempengaruhi penerimaan minat-minat baru. Jadi minat terhadap sesuatu merupakan hasil belajar dan menyokong belajar selanjutnya (Ramadhani et al., 2019).

Menurut komarudin Minat nasabah adalah ketertarikan individu dengan sebuah hal atau kegiatan tanpa adanya pengaruh dari pihak lain. Sedangkan, proses pembelian adalah tahapan di mana konsumen membuat keputusan untuk membeli suatu produk atau layanan berdasarkan pertimbangan seperti kebutuhan, preferensi, dan informasi yang tersedia (Chotifah, 2018).

b. Aspek Minat

Menurut Syahputra (2020) terdapat 3 aspek minat :

- i. Pengembangan topik yang berhubungan dengan minat membentuk dasar dari komponen kognitif. Apakah hal yang menarik akan menguntungkan? inilah yang mendorong minat pada aspek kognitif. Apakah itu akan membuatmu bahagia? Secara alami, seseorang mengharapkan sesuatu datang dari proses suatu tindakan ketika mereka melakukannya. Oleh karena itu, seseorang yang tertarik dengan inisiatif tertentu akan dapat memahaminya dan memperoleh beberapa manfaat dari penggunaannya.
- ii. Konsep aspek afektif yang disebut juga “Emosi yang dalam” menggambarkan keadaan kognitif minat yang terungkap dalam konteks hubungan minat dan tindakan. Seseorang yang sangat tertarik pada sesuatu akan berkonsentrasi pada hal yang disukainya karena pemenuhan dan manfaat yang sudah mendapat tanggapan yang mendukung dari orang tua, guru, kelompok, dan lingkungan.
- iii. Merupakan kelanjutan dari nilai-nilai yang dicapai melalui komponen afektif kognisi (nilai, sikap, dan emosi) dan penyerapan (pengetahuan dan pemahaman). Aspek psikomotor, penekanannya lebih pada tahap perilaku atau implementasi dari apa yang telah dipelajari, dan ini diwujudkan dalam bentuk aktivitas fisik yang dapat diamati dan diukur (Fijriah, 2021).

c. Indikator Minat

Indikator Minat menurut Noor (2015) ada beberapa indikator minat menabung yaitu:

- i. Keinginan Siapapun yang ingin mencapai sesuatu pasti akan melakukannya atas inisiatifnya sendiri. Jika tujuannya adalah sesuatu yang nyata, keinginan adalah tanda minat yang dihasilkan dari dorongan diri. Oleh karena itu, aktivitas dan minat dalam mengerjakan suatu pekerjaan berkembang dari dorongan ini.
- ii. Perasaan senang Seseorang yang menikmati sesuatu atau menganggapnya menarik sering kali memahami bagaimana perasaan dan minat saling berhubungan.
- iii. Memperhatikan bagaimana perhatian melibatkan fokus dan aktivitas jiwa seseorang untuk melakukan pengamatan, pemahaman, serta usaha lainnya dengan mengabaikan gangguan dari hal-hal lain.
- iv. Memiliki ketertarikan Minat dapat menggambarkan emosi yang kuat yang ditimbulkan oleh suatu tindakan, atau dapat menggambarkan cara gerak yang membuat kita tertarik atau merasa tertarik pada orang, benda, atau aktivitas tertentu (Imanuddin, 2019).

d. Jenis Tabungan Bank Syariah

Bandingkan Wadiah dan Mudharabah. Baik kontrak al-wadiah atau al-mudharabah dapat digunakan untuk membuka rekening bank islam. Giro, Tabungan dan Deposito berjangka adalah jenis produk tabungan yang sama-sama ditawarkan baik bank syariah maupun bank

konvensional. Namun, ada variasi tertentu diantara keduanya, yang akan dibahas di bawah ini:

i. Giro

Akad wadiah atau akad mudharabah dapat digunakan untuk giro. Secara internal, giro yang menggunakan akad wadiah menandakan bahwa bank yang menjadi penerima uang tunai (yang penggunaannya tercakup dalam akad wadiah ad-dhamanah) dapat menggunakan dana tersebut. Akibatnya, bank cenderung memberikan uang yang berlebihan kepada penerima manfaat di samping banyak insentif yang diberikan secara tidak merata dibandingkan dengan tuntutan bank.

ii. Deposito

Deposito dan kontrak barang terkait mudharabah adalah satu-satunya yang digunakan dalam praktik perbankan syariah karena penggunaannya yang meluas sebagai strategi investasi. Jumlah yang diperlukan untuk pembagian keuntungan telah ditetapkan melalui penggunaan akad mudharabah ini, dengan masukan dari pemerintah daerah dan bank syariah.

iii. Tabungan

Nasabah yang menggunakan produk tabungan seperti giro memiliki pilihan untuk menggunakan akad wadiah atau mudharabah. Uang giral berbagi keuntungan dan kerugian yang sama dengan jenis simpanan lainnya, tetapi berbagai volume data memerlukan Teknik penanganan yang berbeda (Marimin & Romdhoni, 2017).

6. Religiositas

a. Pengertian Religiositas

Religiusitas sendiri mempunyai arti : Pertama, dalam kamus sosiologi religiusitas adalah bersifat keagamaan taat beragama. Kedua, religiusitas merupakan penghayatan keagamaan dan kedalaman kepercayaan yang diekspresikan dengan melakukan ibadah sehari-hari, berdoa, dan membaca kitab suci. Ketiga, wujud interaksi harmonis antara pihak yang lebih tinggi kedudukannya (yaitu Allah SWT), dari yang lain (yaitu makhluk), menggunakan tiga konsep dasar (yaitu iman, Islam dan ihsan) (Shihab, 2006).

Menurut Yulianto (2014), religiusitas merupakan kemungkinan untuk beragama atau percaya kepada Tuhan, atau pada kekuatan diluar diri yang menuntun kehidupan manusia dan kosmos. Dalam hal agama, ketulusan, kesukarelaan, dan penyerahan diri kepada tuhan berbicara lebih keras dari pada aturan dan hukum (Mangunwijaya, 1991). Tinggi rendahnya setiap kualitas keagamaan yang dimiliki seseorang dapat digunakan untuk mengukur tingkat religiusitasnya. Tingkat religiusitas yang tinggi ditandai dengan perilaku, sikap, dan pernyataan yang sesuai dengan ajaran agama di seluruh jalan hidup seseorang (Aco, 2022).

b. Dimensi Religiositas

Konsep religiusitas yang dirumuskan oleh Glock dan Stark ada lima macam dimensi keagamaan, yakni:

i. Religiositas Ractice (The Ritualistic Dimension)

Tingkat di mana seseorang memenuhi komitmen keagamaan disebut sebagai praktik keagamaan. Pemujaan, budaya, dan benda-benda yang menunjukkan ketaatan seseorang terhadap agamanya adalah contoh unsur-unsur dalam dimensi ini.

ii. Religiositas Belief (The Ideology Dimension)

Sering disebut dimensi keyakinan, mengacu pada seberapa besar seseorang menerima ide-ide dogmatis dari ajaran agamanya. Keyakinan dogmatis, seperti yang menyangkut keberadaan Tuhan, malaikat, kitab, nabi, dan rasul, maupun yang menyangkut akhir dunia, surga, dan neraka, antara lain. Bahkan dalam suatu agama pun, pemahaman yang beragam dan terkadang kontra diktif dapat muncul, meskipun pada kenyataannya dipahami secara luas bahwa setiap agama memiliki seperangkat keyakinan yang secara doktrin berbeda dengan agama lain.

Intinya, semua agama menuntut tingkat loyalitas tertentu dari penganutnya. Kesiediaan untuk mengikuti pedoman yang digariskan dalam ajaran agama adalah makna yang paling signifikan dalam berbagai agama yang dianut seseorang.

iii. Religiositas Knowledge (The Intellectual Dimension)

Ilmu Keagamaan (Dimensi Intelektual), disebut juga Dimensi Ilmu Keagamaan, adalah suatu dimensi yang menggambarkan seberapa besar kesadaran seseorang terhadap agamanya, khususnya ajaran-

ajaran yang terdapat dalam kitab suci dan sumber lainnya. Seseorang yang menjalankan suatu agama setidak-tidaknya harus mengetahui doktrin inti, ritual, teks suci, dan adat istiadatnya.

iv. Religiositas Feeling (The Experiential Dimension)

Terkait dengan aspek spiritualitas dan emosi ketika menjalankan nilai-nilai keagamaan. Hal ini melibatkan perasaan lebih dekat dengan Tuhan, ketakutan akan dosa, serta perasaan syukur dan penyelamatan oleh Tuhan.

v. Religiositas Effect (The Consequential Dimension)

Merupakan faktor yang menjelaskan bagaimana ajaran agama mempengaruhi perilaku seseorang dalam kehidupan sehari-hari, seperti menaati aturan agama dan menahan diri dari perbuatan maksiat seperti pencurian, mabuk-mabukan, dan seks pranikah. Dampak dari kemampuan seseorang mengamalkan ajaran agama dapat dilihat pada dimensi ini. Seseorang dengan tingkat agama yang tinggi akan bertindak sesuai dengan prinsip-prinsip agama dan mampu menjaga jarak dari hal-hal yang merugikan (Kebudayaan et al., 1992).

c. Faktor yang mempengaruhi religiositas

Menurut Jalaluddin (2008), religiositas bukanlah sistem kepercayaan yang diterima secara universal atau alat yang siap digunakan. Untuk mencapai ambang kematangan, agama-agama juga mengalami proses perkembangan. Agama tidak menentang salah satu dari beberapa gangguan yang dapat menghambat perkembangannya. Kesimpulan

tersebut berlaku apakah subjek berbicara untuk diri mereka sendiri atau, antara lain faktor:

i. Faktor Internal

Proses pemahaman dan interpretasi terhadap keyakinan agama, serta penerimaan nilai-nilai spiritual.

ii. Faktor Eksternal

Interaksi dengan lingkungan sosial dan budaya yang dapat membentuk pola pikir dan perilaku religiusitas.

d. Indikator Religiositas

Menurut N. Ik. Ramadhani et al. (2019) Indikator dalam mengukur religiusitas ialah:

- i. Keyakinan, yaitu percaya sungguh-sungguh dan menerima dengan akal.
- ii. Praktik agama, yaitu hubungan vertikal antara manusia dengan Tuhan-Nya, dan hubungan horizontal atau antar umat.
- iii. Pengalaman, yaitu sebuah pengalaman subjektif yang ditafsirkan dalam ranah keagamaan.
- iv. Pengetahuan agama, yaitu pengetahuan tentang ajaran ketuhanan, ajaran ibadah yang vertikal dan horizontal lewat utusan Allah SWT.

B. Telaah Pustaka

Penelitian ini menjelaskan mengenai literasi perbankan syariah, motivasi, religiusitas dan minat menabung yang selaras dengan penelitian yang telah dilakukan sebelumnya. Penelitian ini sebelumnya memberi masukan serta memecahkan permasalahan ini dan penulis memilih 10 penelitian yang selaras dengan topik penelitian yang akan dilaksanakan dengan menunjukkan table sebagai berikut:

Table 2.1
Penelitian Terdahulu

No	Nama Dan Tahun	Judul	Hasil Penelitian	Persamaan	Perbedaan
1	Sindi Anggraini (2023)	“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Inklusi Keuangan Syariah terhadap keputusan menabung di Bank Syariah dengan Religiusitas sebagai variabel Moderasi (Studi pada Nasabah BSI KC Bandar Lampung Diponegoro)”	Hasil penelitian ini menyatakan bahwa Literasi Keuangan Syariah berpengaruh terhadap Keputusan Nasabah Menabung di Bank Syariah. Hal yang mempengaruhi keputusan nasabah ini tentu dikarenakan pemahaman, wawasan dan keterampilan dalam pengelolaan keuangan yang baik sehingga nasabah tersebut akan lebih mudah untuk mengambil keputusan menabung. Terdapat pengaruh antara variabel inklusi keuangan syariah terhadap variabel keputusan menabung di bank syariah. Hal yang mempengaruhi terhadap	Penelitian ini sama-sama menggunakan Variabel X yaitu pengaruh literasi keuangan syariah. Penelitian ini sama-sama menggunakan Variabel moderasi Z yakni Religiusitas. Dan Variabel Y yaitu Minat menabung di bank syariah.	Terdapat Penelitian variabel X yaitu Inklusi Keuangan Syariah. Tidak terdapat variabel X yaitu Motivasi dan citra perusahaan. Studi kasus pada Nasabah BSI KC Bandar Lampung Diponegoro.

			keputusan nasabah ini dikarenakan semakin mudahnya akses, keberagaman produk dan layanan jasa di bank syariah mempengaruhi minat seseorang menggunakan Lembaga keuangan syariah. terdapat pengaruh antara variabel independen secara simultan terhadap variabel dependen tanpa dipengaruhi oleh religiusitas sebagai variabel moderasi. variable religiusitas tidak dapat memoderasi hubungan antara Literasi Keuangan Syariah terhadap keputusan Nasabah untuk Menabung di Bank Syariah.		
2	Lani Dwi Yuliawati (2022)	“Pengaruh Religiusitas, Literasi Keuangan Syariah dan Pengetahuan terhadap Minat Menabung Mahasiswa di Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Mas Said dan Universitas Muhammadiyah Surakarta)”	Religiusitas dan literasi keuangan syariah sama-sama tidak berpengaruh terhadap minat menabung mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Mas Said Surakarta dan Universitas Muhammadiyah Surakarta. Namun pengetahuan berpengaruh terhadap minat menabung mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Mas Said Surakarta dan Universitas Muhammadiyah Surakarta.	Penelitian ini sama-sama menggunakan variabel X yaitu Literasi keuangan syariah. Dan variabel Y yaitu Minat menabung.	Terdapat variabel X yaitu religiusitas,dan pengetahuan. Studi kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Mas Said Surakarta dan Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3	Abi Huzairah (2019)	“Peran Religiusitas Sebagai Variabel	Kelompok acuan dan literasi keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap minat	Penelitian ini sama-sama menggunakan	Terdapat penelitian Variabel X yaitu kelompok

		Moderasi pada pengaruh kelompok acuan, literasi keuangan syariah dan persepsi masyarakat terhadap minat menabung di bank syariah. (Studi pada Driver Ojek Online di Yogyakarta)	menabung di bank syariah, Persepsi berpengaruh signifikan terhadap minat menabung di bank syariah, tidak terdapat pengaruh moderasi antara kelompok acuan, literasi keuangan syariah, dan persepsi.	Variabel X yaitu pengaruh literasi keuangan syariah. Penelitian ini sama-sama menggunakan Variabel moderasi Z yakni Religiusitas. Dan variabel Y yaitu Minat Menabung.	acuan dan persepsi masyarakat. Tidak terdapat variable X Motivasi dan Citra Perusahaan. Studi kasus pada driver ojek online di Yogyakarta.
4	Miftahul Jannah (2022)	“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Kepercayaan Mahasiswa terhadap minat menabung di bank syariah (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Syarif Hidayatullah Jakarta)”	Terdapat pengaruh positif dan signifikan literasi keuangan syariah terhadap minat menabung di bank syariah pada mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis UIN Syarif Hidayatullah Jakarta Terdapat pengaruh positif dan signifikan kepercayaan mahasiswa terhadap minat menabung di bank syariah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Syarif Hidayatullah Jakarta. Terdapat pengaruh positif dan signifikan Mahasiswa perbankan syariah dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Syarif Hidayatullah Jakarta menunjukkan kepercayaan diri mahasiswa terhadap minat menabung dan literasi keuangan syariah.	Terdapat variable independen yaitu Literasi keuangan syariah Terdapat variabel dependen yaitu minat menabung di bank syariah.	Terdapat variabel independen yaitu motivasi dan citra perusahaan. Terdapat studi Kasus pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Syarif hidayatullah Jakarta. Teknik Pengambilan Sampel (Total Sampling).
5	Aris Tri Cahyo Dan Dina	“Pengaruh pengetahuan, reputasi, religiusitas dan motivasi	Dalam penelitian ini variabel pengetahuan memiliki pengaruh Terhadap minat masyarakat menabung	Terdapat variabel independen yaitu Motivasi dan Variabel	Terdapat Teknik pengambilan sampel. Obyek Penelitian PT. Bank

	Rahmawan (2022)	terhadap minat menabung pada PT. Bank Syariah Indonesia KCP BUNG TOMO (Studi pada masyarakat kelurahan sungai keledang)”	pada PT Bank Syariah Indonesia KCP Bung Tomo bahwa pengetahuan sangat penting untuk menaikkan minat masyarakat untuk menabung. variabel reputasi tidak memiliki pengaruh dan tidak penting bagi keinginan masyarakat untuk menabung. Religiusitas tidak berpengaruh dan bukan merupakan faktor yang signifikan terhadap minat. Masyarakat menabung. Motivasi memiliki pengaruh terhadap minat masyarakat menabung. Variable pengetahuan, Reputasi, religiusitas dan motivasi secara simultan berpengaruh dan signifikan terhadap minat menabung pada PT Bank Syariah Indonesia KCP Bung Tomo.	dependent yaitu Minat Menabung. Teknik pengambilan sampel (Non probability sampling).	Syariah Indonesia KCP Bung Tomo. Terdapat Variabel Z yaitu Religiusitas. Teknik Pengambilan sampel (Purposive sampling).
6	Sri Wulandari (2020)	“Pengaruh Kepercayaan dan Citra Perusahaan terhadap Minat Menabung Nasabah di Bank SUMSEL BABEL Syariah Palembang Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi (Studi pada Mahasiswa Fakultas	Kepercayaan Berpengaruh signifikan terhadap minat menabung nasabah di bank SUMSEL BABEL Syariah Palembang. Citra Perusahaan tidak berpengaruh positif terhadap minat menabung nasabah di bank SUMSEL BABEL Syariah Palembang. Religiusitas dapat memoderasi pengaruh kepercayaan terhadap minat menabung di Bank SUMSEL BABEL Syariah Palembang. Religiusitas tidak	Terdapat variabel X yaitu Citra Perusahaan dan Variabel Moderasi Yaitu Religiusitas.	Terdapat variabel X yaitu Kepercayaan.

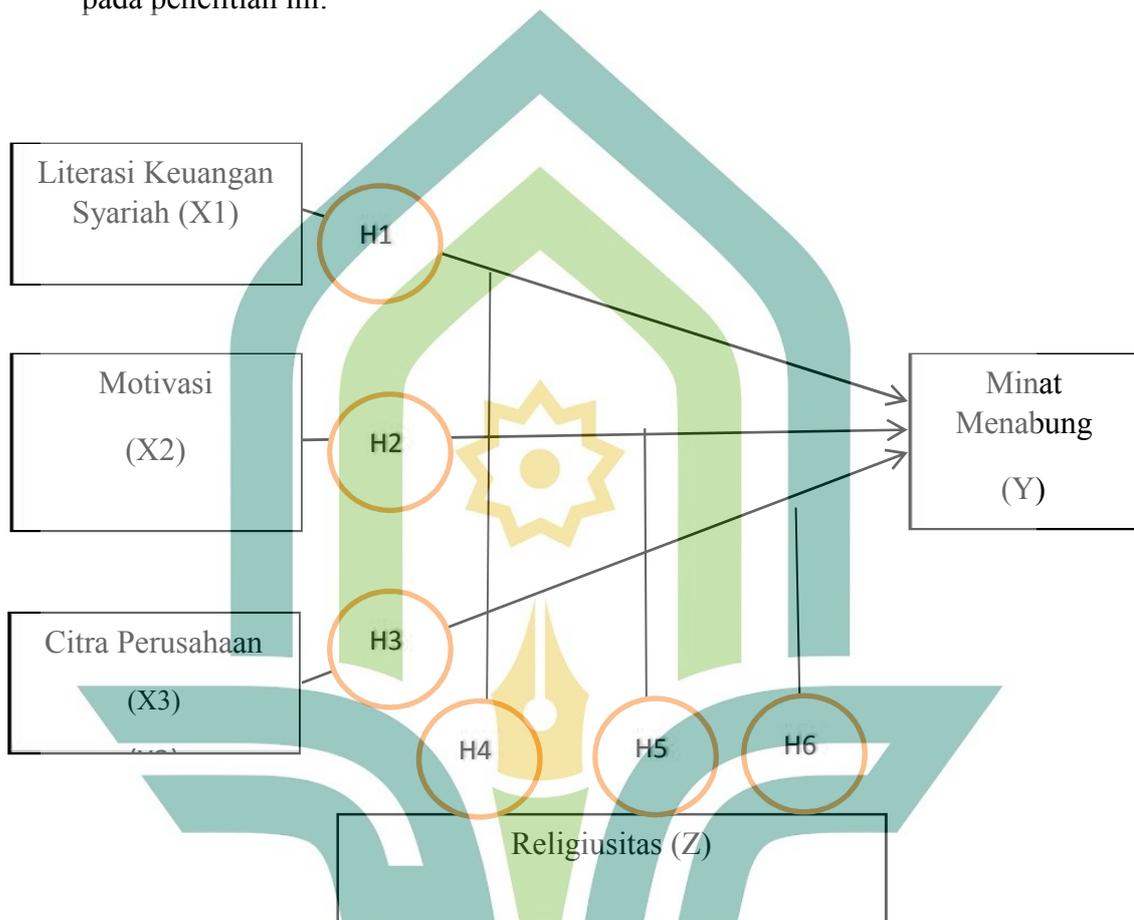
		Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung)”	memoderasi pengaruh citra Perusahaan terhadap minat menabung nasabah di bank SUMSEL BABEL Syariah Palembang. Religiusitas berpengaruh positif terhadap minat menabung nasabah di bank SUMSEL BABEL Syariah Palembang.		
7	Agung Septiawan (2021)	“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Aksibilitas, perilaku keuangan dan motivasi terhadap minat menabung Masyarakat pada penggunaan jasa perbankan syariah.”	Literasi keuangan syariah secara parsial mempengaruhi antusiasme warga Kota Tasikmalaya dalam menggunakan layanan perbankan syariah secara positif dan signifikan. Aksesibilitas memiliki pengaruh yang tidak berarti dan minor terhadap keinginan warga Kota Tasikmalaya dalam menggunakan layanan perbankan syariah. Keputusan keuangan memberikan manfaat minimal dan berdampak kecil terhadap antusiasme warga Kota Tasikmalaya dalam menggunakan layanan perbankan syariah. Minat masyarakat Kota Tasikmalaya untuk menggunakan layanan perbankan syariah, minat tersebut dipengaruhi secara positif dan signifikan oleh insentif parsial. Ketertarikan penduduk Kota Tasikmalaya terhadap pendidikan keuangan Islam, aksesibilitas, perilaku keuangan, dan motivasi	Terdapat variabel X yaitu Literasi keuangan syariah dan Motivasi. Terdapat variabel Y yaitu Minat.	Terdapat variabel X yaitu citra perusahaan. Terdapat variabel moderasi yaitu religiusitas. Teknik pengambilan sampel (Purposive sampling) dengan teori Roscoe.

			semuanya berdampak positif dan signifikan.		
8	Evi Laelaa Enggar (2021)	“Pengaruh Promosi, Citra Perusahaan, Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Nasabah Dalam Menggunakan Tabungan Mudharabah (Studi pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Cabang Kediri)”	Minat nasabah dalam menggunakan produk tabungan mudharabah dipengaruhi oleh unsur promosi. Minat nasabah untuk menggunakan produk tabungan mudharabah dipengaruhi oleh citra perusahaan. Minat nasabah untuk menggunakan produk tabungan mudharabah dipengaruhi oleh kualitas pelayanan. Minat nasabah dalam memanfaatkan produk tabungan mudharabah di PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. cabang Kediri dipengaruhi oleh variable promosi, citra perusahaan, dan kualitas pelayanan secara Bersama.	Terdapat variabel X Citra perusahaan. Terdapat variabel Y Minat. Teknik pengambilan sampel (Non probability Sampling).	Terdapat variabel promosi dan kualitas pelayanan. Tidak terdapat variabel X literasi keuangan, tidak terdapat variabel Z religiusitas. Teknik pengambilan sampel (Probability Sampling).
9	Nurul Habibi Lubis (2021)	“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Digital Marketing, Word Of Mouth dan Corporate Social Responsibility (CSR) Terhadap Minat Menabung Generasi Z Pada Bank Syariah (Studi Kasus Pada Mahasiswa S1 Perbankan Syariah UIN SU Tahun	Secara parsial variable literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah. secara parsial variable Digital Marketing tidak berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah. variabel Word Of Mouth Secara Parsial tidak signifikan terhadap minat menabung di bank syariah. Variabel Corporate Social Responsibility menunjukkan tidak signifikan terhadap	Terdapat Variabel X yaitu Literasi keuangan. Variabel Y yaitu Minat Menabung.	terdapat variabel X yaitu Digital Marketing, Word Of Mouth, Corporate Social Responsibility. Studi kasus pada Mahasiswa Perbankan Syariah S1 UIN SU Akademik 2017.

		Akademik 2017)”	minat menabung di bank syariah. Variabel Literasi Keuangan Syariah, Digital Marketing, Word Of Mouth, Corporate Social Responsibility secara simultan berpengaruh signifikan terhadap minat menabung di bank syariah.		
10	Muhammad Nuril Mubin (2019)	“Pengaruh Promosi, Pengetahuan dan Citra Perusahaan Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Masyarakat Regunung)”	Bahwa variabel promosi memiliki pengaruh negative dan tidak signifikan terhadap minat masyarakat menjadi nasabah bank syariah. minat masyarakat untuk menjadi nasabah bank syariah dipengaruhi secara signifikan oleh variable pengetahuan. minat masyarakat menjadi nasabah di bank syariah dipengaruhi oleh citra perusahaan secara positif dan signifikan. pengaruh promosi terhadap minat masyarakat untuk menjadi nasabah di bank syariah. Tidak dipengaruhi oleh religiusitas. pengaruh pengetahuan terhadap minat masyarakat menjadi nasabah di bank syariah tidak dimoderasi oleh religiusitas.	Terdapat variabel X citra perusahaan. Tidak terdapat variabel Y yaitu Minat menabung. Terdapat variable Z yaitu religiusitas.	Terdapat variabel X Promosi dan pengetahuan. Tidak terdapat variabel X yaitu literasi keuangan dan motivasi. Teknik pengambilan sampel (Purposive sampling)

C. Kerangka Berpikir

Kerangka berpikir merupakan model konseptual tentang bagaimana teori berhubungan dengan berbagai faktor yang telah diidentifikasi sebagai masalah yang penting (Iwan Hermawan, S.Ag, 2019). Berikut adalah kerangka berpikir pada penelitian ini:



Bagan 2.1
Kerangka Berpikir

D. Hipotesis

Hipotesis merupakan kebenaran yang masih diragukan dari penelitian yang masih dalam bentuk teori atau suatu penelitian terdahulu, hipotesis berupa pertanyaan yang memprediksi hubungan antara dua variabel atau lebih (Heryana & Unggul, 2020). Bentuk pengujian sementara pada penelitian pengaruh literasi

keuangan syariah, motivasi dan citra Perusahaan terhadap minat menabung di bank syariah dengan religiusitas sebagai variabel moderasi, penulis menentukan hipotesis sebagai berikut:

1. Pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat menabung di bank syariah

Pengaruh literasi keuangan syariah dapat diartikan sebagai kemampuan seseorang untuk menggunakan pengetahuan keuangan untuk mengelola dana yang dimiliki sesuai dengan prinsip syariah serta mengimplementasikannya dalam sikap dan perilaku keuangan Islami agar tercapai kesejahteraan di masa mendatang. Salah satu bentuk implementasi dari sikap dan perilaku keuangan syariah adalah dengan memilih pembiayaan yang sesuai dengan prinsip syariah serta memutuskan untuk menjadi nasabah pada bank syariah yang tidak menggunakan sistem bunga. Oleh karena itu, tingkat literasi keuangan syariah dapat mempengaruhi sikap seseorang dalam perilaku keuangan terutama dalam membedakan antara pembiayaan konvensional dan pembiayaan syariah. Islam memperbolehkan umatnya melakukan muamalah atau transaksi ekonomi untuk mencukupi kebutuhan dan mencapai kesejahteraan. Transaksi ekonomi diperbolehkan selama tidak terdapat unsur-unsur haram yang dilarang seperti riba, gharar, maysir dan sesuatu hal yang dapat merugikan salah satu pihak (Fauzi, n.d.2020). Hal tersebut sesuai dengan penelitian yang dilakukan oleh (Nurudin et.al 2021) menyatakan bahwa variabel literasi keuangan syariah memiliki pengaruh yang positif serta signifikan terhadap variabel minat menabung pada bank syariah.

H1 : Literasi keuangan syariah mempunyai pengaruh positif terhadap minat menabung di bank syariah.

2. Pengaruh motivasi terhadap minat menabung di bank syariah.

Motivasi sebagai bentuk kekuatan atau dorongan dari dalam diri individu yang memaksa mereka untuk melakukan tindakan. Jika seseorang mempunyai motivasi yang tinggi terhadap obyek tertentu, maka dia akan terdorong untuk berperilaku menggunakan produk tersebut. Sebaliknya, jika motivasinya rendah maka dia akan mencoba untuk menghindari obyek yang bersangkutan. Dengan demikian, bahwa semakin tinggi motivasi atau dorongan dari diri sendiri maka minat menabung mahasiswa juga semakin tinggi begitu pula sebaliknya jika motivasi atau dorongan dari dalam diri sendiri tidak ada maka minat mahasiswa untuk menabung juga akan rendah (Anggie,2019). Hal tersebut selaras dengan penelitian yang dilakukan oleh Rizki (2018), Riana (2019), dan Astari (2019) yang mengatakan bahwa dari motivasi mempunyai pengaruh signifikan terhadap minat nasabah menabung di bank syariah.

H2 : Motivasi mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap minat nasabah menabung di bank syariah.

3. Pengaruh citra perusahaan terhadap minat menabung di bank syariah.

Citra Perusahaan merupakan persepsi seseorang mengenai hal baik perusahaan maupun produknya sesuai dengan pengalaman yang diperoleh nasabah lebih memperhatikan ruangan kantor yang bersih, nyaman dan penataannya rapi, produknya sesuai dengan yang diharapkan, pegawai bank

tanggap keluhan nasabah, bank yang sudah terpercaya sejak lama dan mempunyai reputasi yang baik. Dengan demikian citra perusahaan yang baik dapat menciptakan pesan komersial yang tersirat dan membuat nasabah untuk mencoba dan melakukan suatu pembelian bahkan tidak hanya sekali melainkan berulang-ulang (Seftiani,2017). Hal tersebut selaras dengan penelitian yang dilakukan oleh Tika (2021), Angelica (2014), dan Rizkulillah et.al (2022) yang mengatakan bahwa citra Perusahaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah menabung di bank syariah.

H3 : Citra Perusahaan mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap minat nasabah menabung di bank syariah.

4. Pengaruh religiositas dan literasi keuangan syariah terhadap minat menabung di bank syariah.

Literasi keuangan bisa juga disebut dengan melek keuangan syariah, dimana seseorang dapat menggunakan pengetahuan keuangan, keterampilan keuangan serta mengevaluasi informasi yang relevan untuk mengelola sumber daya keuangan guna mencapai kesejahteraan yang sesuai dengan landasan hukum islam, selain itu. Juga dapat mengetahui produk dan jasa keuangan syariah serta dapat membedakan antara bank konvensional dan bank syariah sehingga dapat mempengaruhi sikap seseorang guna mengambil keputusan ekonomi sesuai dengan prinsip syariah.(Thohari & Hakim, 2021).

Religiusitas adalah salah satu bila dalam pengembangan Pendidikan karakter, biasanya di dalam Pendidikan budi pekerti dan agama lebih ditekankan mengenai sikap religious. Agama merupakan sumber nilai,

kepercayaan dan pola-pola tingkah laku yang memberikan tuntunan terhadap tujuan atau cita-cita seseorang serta memegang peranan penting sebagai penentu dalam proses penyesuaian diri agar tidak berperilaku menyimpang. Hal tersebut selaras dengan penelitian yang dilakukan oleh Ahmad Fauzi (2020) dan Farizka Ananda Safitri (2022) yang mengatakan bahwa religiusitas dan literasi keuangan syariah terdapat pengaruh signifikan terhadap minat menabung di bank syariah.

H4 : Religiusitas dapat memoderasi literasi keuangan syariah terhadap minat nasabah menabung di bank syariah.

5. Pengaruh religiusitas dan motivasi terhadap minat menabung di bank syariah.

Teori Maslow yang mengemukakan bahwa seseorang berperilaku atau bekerja karena adanya dorongan untuk memenuhi bermacam-macam kebutuhan, jadi dapat disimpulkan semakin tingginya pengaruh dorongan seseorang maka akan semakin tinggi pula minat menabung seseorang tersebut di bank syariah. Religiusitas adalah bagian dari agama yang merupakan sumber nilai, kepercayaan, dan pola-pola tingkah laku yang akan memberikan tuntunan dalam proses penyesuaian diri agar tidak berperilaku menyimpang.

Dari memiliki sikap religiusitas tersebut membuat Mahasiswa Aktif Perbankan Syariah Angkatan 2020 untuk selalu memikirkan norma-norma kebaikan setiap tindakan dimana setiap individu memiliki prinsip agar tidak berperilaku menyimpang baik saat dirumah, ditempat kerja atau organisasi. Hal tersebut selaras dengan penelitian yang dilakukan oleh Aris Tri Cahyono

(2022) dan Divanah Nurmala (2020) yang mengatakan bahwa religiusitas dan Motivasi terdapat pengaruh yang signifikan terhadap minat menabung di bank syariah.

H5 : Religiusitas dapat memoderasi motivasi terhadap minat nasabah menabung di bank syariah.

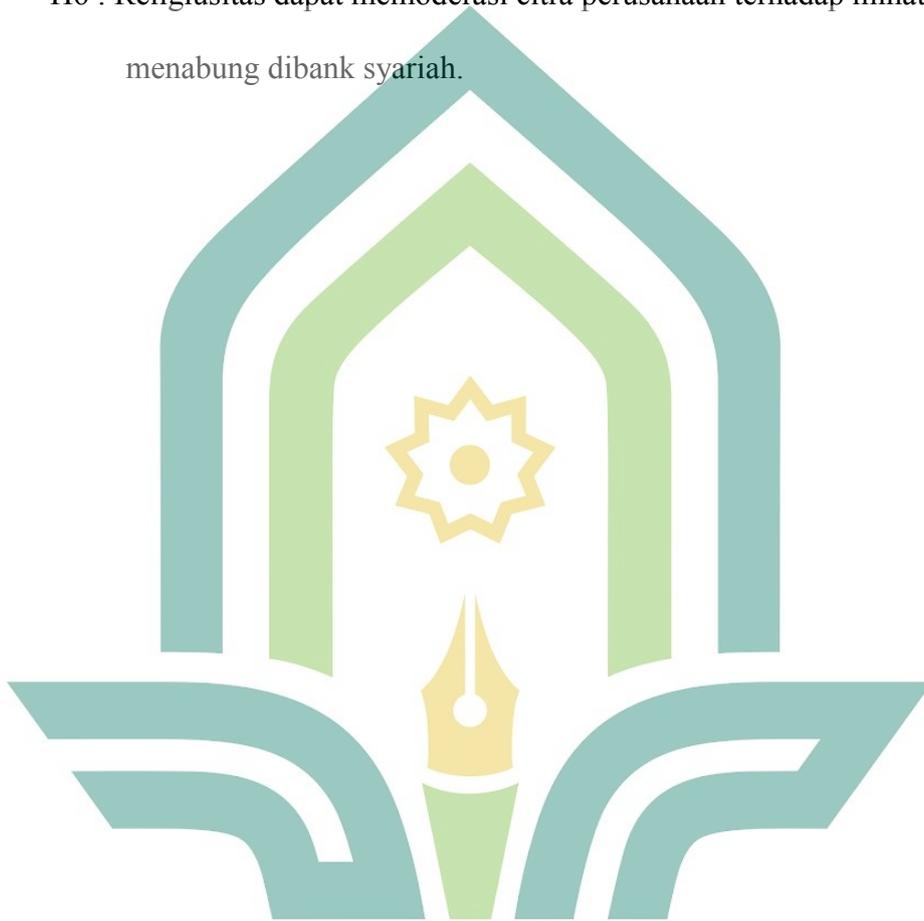
6. Pengaruh religiusitas dan citra perusahaan terhadap minat menabung di bank syariah.

Minat masyarakat menabung di bank syariah juga dipengaruhi oleh citra Perusahaan. Untuk menunjang hal tersebut bank syariah berupaya menarik atau membangun minat nasabah dari berbagai kalangan agar mau menjadi nasabah dan menggunakan salah satu produk dari bank syariah tersebut. Salah satu upayanya yaitu dengan menjaga nama baik bank syariah dengan memberikan kesan baik kepada masyarakat.

Dalam agama islam mengajarkan agar dalam mengelola uang atau harta benda harus menghindari riba karena Allah SWT mengharamkan hal tersebut. Untuk itu keberadaan bank syariah sangat menunjang hal tersebut dimana dalam mengelola uang atau harta bendanya. Dengan citra Perusahaan yang dibangun oleh bank syariah dan dengan diperkuat oleh adanya religiusitas dari seseorang maka akan semakin meningkatkan minat seseorang untuk menjadi nasabah bank syariah. Berdasarkan teori yang ditulis oleh Harjanto (2002) yaitu kesan baik perusahaan terhadap masyarakat akan mendorong minat masyarakat dalam menggunakan jasa perusahaan tersebut, dengan spiritualitas yang tinggi dari masyarakat akan semakin mendorong minat

masyarakat akan perusahaan tersebut, Hal tersebut selaras dengan penelitian yang dilakukan oleh Anim Nurrachmi (2021) yang mengatakan bahwa religiusitas dan Citra Perusahaan terdapat pengaruh yang signifikan terhadap minat menabung di bank syariah.

H6 : Religiusitas dapat memoderasi citra perusahaan terhadap minat nasabah menabung dibank syariah.



BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan pada penelitian ini adalah penelitian lapangan (Field research), dengan cara mengamati, mencatat dan mengumpulkan dari beberapa data temuan yang diperoleh pada saat lapangan (Rismayanti, 2020). Metode yang digunakan dalam penyusunan penelitian ini adalah penelitian metode penelitian kuesioner dengan menggunakan pendekatan analisis data kuantitatif, yaitu menggambarkan dan menganalisis minat mahasiswa menabung di bank syariah dengan menggunakan pendekatan statistik.

B. Pendekatan Penelitian

Dalam penelitian ini penulis menggunakan pendekatan kuantitatif. Pendekatan kuantitatif adalah pengukuran data dalam bentuk angka yang menggunakan Teknik perhitungan statistik (Sofiyan, 2017). Pada penelitian ini pendekatan yang digunakan pendekatan kuantitatif karena desain-desain penelitian kausalitas dan kemungkinan sebab akibat antar variabel .

C. Setting Penelitian

Penelitian ini dilakukan kepada para mahasiswa aktif Angkatan 2020 jurusan perbankan syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan

dengan sampel responden yang telah ditentukan. Waktu dalam penelitian ini yaitu pada bulan Juli 2023 – September 2023.

D. Populasi dan Sampel Penelitian.

1. Populasi Penelitian

Menurut Sugiyono (2016:117) “populasi merupakan wilayah generalisasi yang terdiri atas obyek/subyek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya” (Yusuf.M.Pd, 2014). Berdasarkan pengertian tersebut maka yang menjadi populasi dalam penelitian ini adalah Mahasiswa aktif Perbankan syariah Angkatan 2020 UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan yang jumlah keseluruhan populasinya 132 orang dimana data ini diperoleh secara langsung dari kantor AKMA Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

2. Sampel Penelitian

Sampel merupakan populasi dengan ciri-ciri yang hampir sama yang mungkin dapat mengubah populasi tersebut. Sampel adalah representasi dari kuantitas dan sifat karakter populasi yang diteliti. Pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu melalui jenis *non-probability sampling* (Yusuf.M.Pd, 2014). Sugiyono (2001:60) menjelaskan, *non-probability sampling* merupakan teknik yang tidak membagikan kesempatan atau waktu

yang sama bagi setiap unit atau anggota populasi untuk dipilih sebagai sampel.

Dalam penelitian ini penulis menggunakan sampel jenuh. Menurut Sugiyono (2015 : 124) “Sampling jenuh adalah teknik penentuan sampel bila semua anggota populasi digunakan sebagai sampel. Hal ini sering dilakukan bila jumlah populasi relatif kecil, kurang dari 10 orang, atau penelitian yang ingin membuat generalisasi dengan kesalahan yang sangat kecil. Istilah lain dari sampel jenuh adalah sensus, dimana semua anggota populasi dijadikan sampel” (Ramadhani Khija, ludovick Uttoh, 2015).

Menurut Arikunto (2015:104) Jika jumlah populasinya kurang dari 100 orang, maka jumlah sampelnya diambil secara keseluruhan, tetapi jika populasinya lebih besar dari 100 orang, maka bisa diambil 10-15% atau 20-25% dari jumlah populasinya (Sifa, 2017). Penelitian ini menerapkan teknik sampel jenuh karena jumlah populasi kecil, oleh karena itu sampel pada penelitian ini menggunakan seluruh populasi untuk ditetapkan sebagai responden yaitu sebanyak 132 mahasiswa aktif perbankan syariah Angkatan 2020.

E. Variabel Penelitian

Variabel dalam penelitian ini dibagi menjadi tiga, yaitu:

1. Variabel Independen (Variabel bebas)

Variabel indepen adalah variabel bebas yang menjadi sebab dan dapat mempengaruhi variabel dependen (Sofiyan, 2017). Variabel bebas dala penelitian ini yaitu literasi keuangan syariah (X1), motivasi (X2), dan citra Perusahaan (X3).

2. Variabel Dependen (Variabel terikat)

Variabel dependen merupakan variabel yang menjadi akibat atau yang dipengaruhi dari variabel independen (Sofiyan, 2017). Variabel terikat dalam penelitian ini adalah minat menabung di bank syariah.

3. Variabel Moderasi

Variabel moderasi adalah variabel yang dapat memperkuat atau memperlemah hubungan antara variabel independent dengan variabel dependen (Purwanto, 2019). Variabel moderasi dalam penelitian ini yaitu religiusitas (Z).

4. Defenisi Operasional Variabel

Tabel 3.1
Defenisi Operasional Variabel Indikator Skala

No	Variabel	Defenisi	Indikator	Skala
1	Literasi keuangan syariah	Menurut chen dan volpe (1998) literasi keuangan adalah seperangkat pengetahuan atau kemampuan yang berkaitan dengan pengelolaan keuangan pribadi dan pemahaman keuangan	1.Pengetahuan 2.Keyakinan 3.Keterampilan (Anggraini Octavia,2020)	Likert

		mengenai beberapa hal diantaranya tabungan, asuransi dan investasi (Ariyani, 2018).		
2	Motivasi	Motivasi berasal dari bahasa latin yang berbunyi <i>movere</i> yang berarti dorongan atau menggerakkan. Pentingnya motivasi karena motivasi merupakan hal yang menyebabkan, menyalurkan, dan mendukung perilaku manusia. Motivasi semakin penting agar konsumen mendapatkan tujuan yang diinginkan secara optimum (Sripaturrodiyah, 2019).	1.Kebutuhan Fisiologis. 2. Kebutuhan Rasa Aman 3. Kebutuhan Rasa Memiliki. (Sumarwan, 201 C.E.2019).	Likert
3	Citra perusahaan	Menurut Kotler 2000 citra sebagai jumlah dari keyakinan, keyakinan, gambarangambaran, dan kesankesan yang dipunyai seseorang pada suatu objek Aprisia & Mayliza,2017	1.Personality 2.Reputation 3.Value 4.Corporate identity Imam,2010 dalam (Prihandini,2018)	Likert
4	Religiositas	Religiusitas adalah potensi beragama atau berkeyakinan kepada tuhan dengan kata lain percaya adanya kekuatan di luar dirinya yang mengatur hidup dan kehidupan alam semesta (Yulianto, 2014).	1.Keyakinan 2.Praktik Agama 3.Pengalaman 4.Pengetahuan Agama (N.IK.Ramadhani et al,2019)	Likert
5	Minat menabung	Minat merupakan motivasi yang mendorong orang untuk melakukan apa yang mereka inginkan. Setiap minat akan memuaskan suatu kebutuhan. Dalam melakukan fungsinya kehendak itu berhubungan erat dengan pikiran dan perasaan. Minat terhadap sesuatu dipelajari dan mempengaruhi belajar selanjutnya serta mempengaruhi penerimaan minat-minat baru. Jadi minat terhadap sesuatu merupakan hasil belajar dan menyokong belajar selanjutnya (Ramadhani et al., 2019)	1.Dorongan dalam diri individu. 2.Perasaan senang. 3.Motif sosial. 4.Faktor emosional atau perasaan. (Imanudin,2019).	Likert

F. Sumber Data

Dalam penelitian ini menggunakan jenis data kuantitatif dari sumber data primer. Data primer adalah data yang dikumpulkan secara mandiri oleh peneliti langsung dari sumber dan tempat objek penelitian yang dilakukan (Sofiyan, 2017). Dalam penelitian yang menjadi sumber data primer adalah seluruh data yang diperoleh dari angket yang disebarakan kepada responden, responden dalam penelitian ini sesuai sampel yang telah ditentukan yaitu mahasiswa aktif Perbankan Syariah Angkatan 2020 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan dengan jumlah mahasiswa Angkatan 2020 sebanyak 132. Yang menjadi partisipan dalam penelitian ini yaitu sebanyak 132 mahasiswa aktif Perbankan Syariah Angkatan 2020 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

G. Instrumen dan Teknik Pengumpulan Data.

1. Instrumen

Instrumen dalam penelitian merupakan suatu alat yang digunakan untuk mengumpulkan data yang diperoleh dari interpretasi semua responden yang akan diolah sebagai alat ukur penelitian (Sofiyan, 2017). Alat ukur yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan skala likert sebagai berikut:

Table 3.2
Skala Pengukuran dan Skor Penilaian

Keterangan	Skor
Sangat setuju (SS)	5
Setuju (S)	4
Cukup Setuju (CS)	3
Tidak Setuju (TS)	2
Sangat Tidak Setuju (STS)	1

Pengukuran pertanyaan yang diinterpretasikan jawaban responden diambil dari hasil kuesioner yang sudah diatur menggunakan skala likert dengan 5 level pilihan. Pilihan dengan nilai 5 diambil dari jawaban sangat setuju, pilihan dengan nilai 4 diambil dari jawaban setuju, pilihan dengan nilai 3 diambil dari jawaban cukup setuju, pilihan dengan nilai 2 diambil dari jawaban tidak setuju, dan pilihan dengan nilai 1 diambil dari jawaban sangat tidak setuju.

2. Teknik Pengumpulan Data

Dalam penelitian ini yang digunakan untuk mengumpulkan data dari para responden yang telah ditentukan yaitu dengan menggunakan kuesioner.

Kuesioner merupakan Teknik pengumpulan data dengan memberikan suatu daftar pertanyaan-pertanyaan yang harus dikerjakan atau di jawab (Herlina, 2019). Kuesioner dalam penelitian ini berisi pertanyaan atau pernyataan yang menyangkut tentang pengaruh literasi keuangan syariah, motivasi, dan motivasi terhadap minat menabung mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan serta ditinjau dari religiusitas mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang disebarakan menggunakan *google form* dan secara langsung.

Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan pertanyaan tertutup yang disajikan dengan serangkaian alternatif dan untuk responden yang menjawab pertanyaan dari *google form* cukup dengan meng klik salah satu jawaban yang dianggapnya sesuai dengan keadaan dirinya, seangkan untuk responden yang menjawab kusioner secara langsung cukup memberi tanda centang pada jawaban yang dianggapnya sesuai dengan keadaan dirinya. Jumlah kusioner pada penelitian ini sesuai banyaknya responden yaitu sebanyak 132 dengan setiap pertanyaan terdiri dari 5 jawaban yang berskala likert dan dijabarkan sesuai dengan indikator variabel. Studi kepustakaan sehubungan dengan keterbatasan informasi peneliti tentang bekal konsep kajian ini. Peneliti terus menggali serta mengkaji literatur dari berbagai sumber untuk memperdalam pembahasan serta untuk kesempurnaan pada penelitian ini.

H. Metode Analisis Data

1. Pengelolaan Data

Pengelolaan data adalah kegiatan penganalisan data setelah hasil sumber data terkumpul (Sugiyono, 2016). Pengelolaan data jawaban

responden atas kuesioner yang sudah diberikan dalam penelitian ini, yaitu dengan:

a. Verifikasi Data

Kegiatan verifikasi data yaitu dengan mengumpulkan dan mengecek kembali kelengkapan jawaban kuesioner yang telah diisi responden.

b. Tabulasi Data

Kegiatan tabulasi data yaitu dengan memindahkan hasil jawaban kuesioner kedalam bentuk tabel agar dapat memberikan kejelasan nilai skala likert dari 5 level pilihan jawaban dari instrument pertanyaan kuesioner.

2. Uji Instrumen

a. Uji Validitas

Reliabilitas dan validitas alat ukur yang digunakan diukur dengan menggunakan uji validitas. Ketika sesuatu diklaim sebagai instrumen, Alat pengumpul data dapat diandalkan atau mampu mengumpulkan data yang dibutuhkan. (Sugiyono, 2004: 137). Akibatnya, Instrumen dianggap valid bila benar-benar sesuai untuk mengukur hal yang diukur. Dengan kata lain, uji validitas merupakan prosedur yang diterapkan untuk menilai isi suatu instrumen dengan maksud untuk menentukan seberapa akuratnya ketika digunakan dalam suatu penelitian (Janna & Herianto, 2021).

Uji validitas digunakan untuk mengetahui keakuratan dan validitas suatu kuesioner, menurut Ghozali (2006:52). Melalui cara membandingkan estimasi r dengan r tabel yang dilakukan dengan $n-2$, dimana n adalah jumlah sampel, dan ambang batas 0,05 atau 5 persen, maka kuesioner dapat dipastikan validitasnya. Jika r hitung melebihi r table tapi nilainya positif maka kuesioner dianggap valid (Amanda et al., 2019).

b. Uji Reliabilitas

Suatu alat sudah cukup efektif dapat dipercaya ketika digunakan untuk pengumpulan data. Menurut Sudjana (2001:16), Penerapan atau ketepatan suatu alat dalam mengevaluasi apa yang diperiksanya menentukan seberapa andal alat itu. Hal ini menunjukkan bahwa instrumen penilaian pada dasarnya akan sama di mana pun digunakan. Derajat reliabilitas kuesioner disebut reliabilitas. Kuesioner yang dapat diandalkan adalah kuesioner yang jika diberikan berulang kali kepada kelompok yang sama, memberikan hasil yang sama. Premis yang mendasarinya adalah bahwa keadaan psikologis responden tidak berubah. Pendekatan alpha adalah teknik yang dapat digunakan reliabilitas ini. Ketika nilai Cronbach's Alpha instrumen $> 0,6$ itu dapat dianggap dapat diandalkan atau reliabel (Amanda et al., 2019).

3. Uji Asumsi Klasik

a. Normalitas

Residu model regresi Ghozali dan faktor perancu diuji normalitasnya menggunakan uji normalitas (2013: 160). Persyaratan normalitas, yaitu data berasal dari distribusi normal, harus dipenuhi jika analisis menggunakan teknik parametrik. Statistik non-parametrik adalah strategi alternatif jika data yang digunakan tidak normal. Uji Kolmogorov Smirnov non parametrik digunakan dalam uji normalitas penelitian ini, yang menggunakan fungsi distributif kumulatif. Jika signifikansinya $>5\%$ atau $0,05$ data dianggap berdistribusi teratur atau normal (Usmadi, 2020).

b. Uji Multikolinieritas

Multikolinieritas yaitu sebuah situasi dimana variabel-variabel bebas pada suatu model regresi memiliki ikatan linier yang sangat baik atau dekat. Apabila terdapat fungsi linier sempurna dalam beberapa atau semua variabel bebas pada fungsi linier tersebut model regresi dikatakan multikolinieritas. Melihat nilai Variance Inflation Factor (VIF) dan toleransinya dapat menjadi tanda adanya multikolinieritas. Tidak ada multikolinieritas jika $VIF < 10$ dan $Tolerance > 0,1$ maka multikolinieritas tidak terjadi (Mardiatmoko, 2020).

c. Uji Heteroskedastisitas

Varian residual generik untuk semua data dalam model regresi inilah yang disebut heteroskedastisitas. Cara mengujinya dengan glejser. Regresi pada nilai residu absolut menggunakan variabel independen memberikan temuan pengujian. Absolut mengacu pada nilai residual (semua nilai positif), sedangkan residual mengacu pada perbedaan antara nilai variabel Y dan nilai prediksi. Jika tingkat signifikan residual absolut dan variabel independen keduanya $>0,05$ maka heteroskedastisitas tidak terjadi (Mardiatmoko, 2020).

4. Uji Regresi Linear Berganda

Regresi linier berganda yaitu persamaan yang menggambarkan korelasi antara variabel dependen dengan dua atau lebih variabel independen. Penting untuk dapat menentukan arah hubungan antara variabel dependen dan independen (Yuliara, 2016).

Persamaan regresi linier berganda dituliskan sebagai berikut:

$$Y = a + b_1 X_1 + b_2 X_2 + b_3 X_3 + b_4 X_4 + \varepsilon$$

Y = Minat menabung

a = Konstanta

b_1, b_2, \dots, b_n = Nilai koefisien regresi

X_1 = Literasi Keuangan Syariah

X_2 = Motivasi

X_3 = Citra Perusahaan

X_4 = ReligioPsitas

e = Variabel pengganggu atau residual

5. Uji Hipotesis

a. Uji Parsial (Uji t)

Menentukan kepentingan relatif dari setiap variabel bebas terhadap setiap variabel terikat atau digunakan uji t. (Ghozali I., 2013). Kriteria pengambilan keputusan menurut Ghozali (2013) adalah:

H_0 menyatakan jika hitung melebihi t tabel dan taraf signifikansi $\alpha < 0,05$. ini menunjukkan bahwa variabel bebas dan variabel terikat memiliki hubungan yang cukup besar.

Jika t hitung $>$ t tabel, taraf signifikansi $\alpha > 0,05$, dan variabel independen tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen, maka H_0 diterima (Hari Kristianto, 2020).

b. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi (R^2) adalah ukuran kapasitas variabel independen untuk menjelaskan variabel dependen. Koefisien determinasi dituliskan R Square di output SPSS dan terdapat pada tabel Model

Summary. Nilai R^2 adalah 1, menunjukkan bahwa variabel bebas menjelaskan secara menyeluruh pengaruh variabel terikat dan tidak ada faktor lain yang bertanggung jawab atas pengaruh variabel terikat. Jika nilai R^2 diantara 0 dan 1, kemampuan variabel dependen untuk menjelaskan pengaruh variabel dependen lebih besar (Hari Kristianto, 2020).

6. Uji Moderasi (MRA)

Uji moderasi digunakan untuk mengidentifikasi ada atau tidaknya variabel moderasi yang akan memperkuat atau memperlemah dalam memoderator variabel independent terhadap variabel dependen, yaitu dengan menggunakan analisis Moderated Regression Analysis (MRA) dan menggunakan pendekatan analitik dengan mempertahankan integritas sampel dan memberikan dasar untuk mengontrol pengaruh variabel moderator (Parwitasari & Wirasedana, 2018). Kaidah pengambilan keputusan untuk menguji interaksi moderasi menurut Rifkiana dalam (Anam & Anggraini, 2016) adalah sebagai berikut:

- a. Jika nilai $\text{sig} > 0,05$ maka variabel tersebut bukanlah variabel moderating dan sebaliknya.
- b. Jika nilai $\text{sig} < 0,05$ maka variabel tersebut merupakan variabel moderating.

Persamaan analisis Moderated Regression Analysis (MRA) sebagai berikut:

$$Y = a + b1.x1 + b4.Z + b5.X1.Z + e$$

$$Y = a + b2.x2 + b6.Z + b7.X2.Z + e$$

$$Y = a + b3.x3 + b8.Z + b9.X3.Z + e$$

Keterangan :

Y = Minat Menabung

a = Konstanta

b = Koefisien

X1 = Literasi Keuangan Syariah

X2 = Motivasi

X3 = Citra Perusahaan

Z = ReligioPsitas

e = Kesalahan Baku

Karena akan ada multikolinearitas yang substansial antara variabel independen, seperti antara variabel X1 dan variabel sedang (X1 X2) atau antara variabel X2 dan variabel sedang (X1 X2), regresi dengan analisis regresimoderat (MRA) biasanya menghasilkan masalah. Hal ini dikarenakan terdapat komponen baik X1 maupun X2 pada variabel sedang. Regresi diperumit oleh hubungan multikolinearitas, yang lebih besar dari 80% (Parwitasari & Wirasedana, 2018).

BAB IV

ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

A. Deskripsi Data

1. Deskripsi Data Penelitian

Deskripsi data pada penelitian mempunyai tujuan untuk mengetahui karakteristik responden. Responden penelitian ini yaitu Mahasiswa aktif Perbankan Syariah Angkatan 2020 UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Kuesioner yang diserahkan kepada mahasiswa sebanyak 132 diperoleh Kembali 132 kuesioner untuk dianalisis data. Pernyataan pada kuesioner ini terbagi menjadi dua bagian yaitu bagian pertama meliputi profil umum responden antara lain umur, jenis kelamin, pekerjaan orang tua, dan uang saku perbulan. Sedangkan bagian kedua meliputi literasi keuangan syariah, motivasi, citra Perusahaan, religiositas dan minat menabung.

Pendistribusian dan pengumpulan data kuesioner berlangsung mulai bulan juli sampai September tahun 2023. Kuesioner pada penelitian ini terdiri dari 34 item pernyataan. Dalam penelitian dilakukan analisis data bertujuan untuk mengetahui gambaran pada objek penelitian. Berikut uraian tentang objek penelitian.

2. Karakteristik Responden

Pada bab ini dijelaskan mengenai hasil penelitian yang telah dilakukan dan diolah untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah, motivasi, dan citra Perusahaan terhadap minat menabung di bank syariah dengan religiusitas sebagai variabel moderating. Penulis menyebar kuesioner 132, dimana responden merupakan mahasiswa aktif perbankan syariah Angkatan 2020 UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

Profil responden yang ditanyakan pada kuesioner adalah jenis kelamin, usia, kepemilikan tabungan di bank syariah, pekerjaan orang tua, dan uang saku perbulan. Data profil responden akan dijelaskan sebagai berikut:

a. Berdasarkan Jenis Kelamin

Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin dapat dilihat pada tabel dibawah ini:

Tabel 4.1
Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

		Jenis_Kelamin			
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Laki-laki	31	23,5	23,5	23,5
	Perempuan	101	76,5	76,5	100,0
	Total	132	100,0	100,0	

Sumber: Data primer yang diolah, 2023

Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin menunjukkan bahwa nasabah Bank Syariah sebagian besar berjenis kelamin perempuan yaitu sebanyak 101 responden atau 76,5%. Sedangkan untuk responden dengan jenis kelamin laki-laki sebanyak 31 responden atau 23,5%.

b. Berdasarkan Usia

Karakteristik responden berdasarkan usia dapat dilihat pada tabel dibawah ini:

Tabel 4.2
Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

		USIA		Valid Percent	Cumulative Percent
		Frequency	Percent		
Valid	< 20 tahun	49	37,1	37,1	37,1
	21-25 tahun	83	62,9	62,9	100,0
Total		132	100,0	100,0	

Sumber: Data primer yang diolah, 2023

Karakteristik responden berdasarkan usia menunjukkan bahwa nasabah Bank Syariah sebagian besar berusia 21-25 tahun sebanyak 83 responden (62,9%), dan responden yang berusia < 20 tahun sebanyak 49 responden (37,1%).

c. Berdasarkan Kepemilikan Tabungan di Bank Syariah

Karakteristik responden berdasarkan usia dapat dilihat pada tabel dibawah ini:

Tabel 4.3
Karakteristik Responden
Berdasarkan Kepemilikan Tabungan di Bank Syariah

Tabungan_Bank_Syariah					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	IYA	47	35,6	35,6	35,6
	TIDAK	85	64,4	64,4	100,0
	Total	132	100,0	100,0	

Sumber: Data primer yang diolah, 2023

Berdasarkan data diatas, maka dapat diketahui bahwa jumlah responden dalam penelitian ini mayoritas didominasi oleh yang belum memiliki tabungan di bank syariah dengan perolehan presentase jumlah sebanyak 85 responden sekitar 64.4% sedangkan sisanya adalah mereka yang mempunyai rekening tabungan di bank syariah dengan perolehan presentase 47 responden sekitar 35.6%

d. Berdasarkan Pekerjaan Orang Tua

Karakteristik responden berdasarkan pekerjaan orang tua dapat dilihat pada tabel dibawah ini:

Tabel 4.4
Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan Orang Tua

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	PNS/GURU	3	2.3	2.3	2.3
	BURUH	21	15.9	15.9	18.2
	Karyawan Swasta	63	47.7	47.7	65.9
	Tidak bekerja	5	3.8	3.8	69.7
	POLRI	2	1.5	1.5	71.2
	Punya usaha sendiri	38	28.8	28.8	100.0
	Total	132	100.0	100.0	

Sumber: Data primer yang diolah, 2023

Karakteristik responden berdasarkan pekerjaan orang tua didominasi oleh orang tua yang bekerja sebagai karyawan swasta dengan jumlah 63 orang atau 47,7%. Dan dalam penelitian ditemukan jenis pekerjaan Polri dengan hasil yang sedikit dibandingkan pekerjaan yang lain yaitu sebanyak 2 atau 1,5%. Dengan demikian dapat diketahui bahwa semua kalangan berdasarkan pekerjaan orang tua dapat memiliki tabungan bank syariah untuk menunjang kehidupannya.

e. Berdasarkan Uang Saku

Karakteristik responden berdasarkan uang saku dapat dilihat sebagai berikut:

Tabel 4.5
Karakteristik Responden Berdasarkan Uang Saku

No	Uang Saku	Jumlah	Presentase
1	< Rp. 300.000	15	11.4 %
2	Rp. 300.000 – Rp. 1.000.000	98	74.2%
3	> Rp. 1.000.000	19	14.4%
Total		132	100%

Sumber: Data primer yang diolah, 2023

Karakteristik responden berdasarkan uang saku perbulan menunjukkan bahwa Rp. 300.000 – Rp. 1.000.000 sebanyak 98 orang dengan presentase 74.2%, responden dengan uang saku perbulan > Rp. 1.000.000 sebanyak 19 orang dengan presentase 14.4% dan responden dengan uang saku perbulan < Rp. 300.000 sebanyak 15 orang dengan presentase 11.4%.

B. Analisis Data

1. Uji Instrumen

a. Uji Validitas

Validitas instrument permasalahan sampai sejauh mana pengukuran tepat dalam mengukur apa yang akan diukur, instrument dapat dinilai valid saat dapat mengungkapkan data dari variabel secara tepat dan tidak menyimpang dari keadaan sebenarnya.

Pengukuran validitas adalah dengan menentukan besarnya r tabel dengan ketentuan $df = N-2$, atau pada kasus peneliiian ini $df = 132-2 = 130$, dengan menggunakan tingkat signifiansi 5% dan diperoleh r tabel 0,1710.

Tabel 4.6
Hasil Uji Validitas

Variabel	Pernyataan	r_{hitung}	r_{tabel}	Keterangan
Literasi keuangan Syariah (X1)	1	0,617	0,1710	Valid
	2	0,611	0,1710	Valid
	3	0,597	0,1710	Valid
	4	0,602	0,1710	Valid
	5	0,586	0,1710	Valid
	6	0,432	0,1710	Valid
Motivasi (X2)	1	0,497	0,1710	Valid
	2	0,478	0,1710	Valid
	3	0,432	0,1710	Valid
	4	0,430	0,1710	Valid
	5	0,469	0,1710	Valid
	6	0,601	0,1710	Valid
Citra Perusahaan (X3)	1	0,573	0,1710	Valid
	2	0,683	0,1710	Valid
	3	0,544	0,1710	Valid
	4	0,642	0,1710	Valid
	5	0,622	0,1710	Valid
	6	0,558	0,1710	Valid
Minat Menabung (Y)	1	0,544	0,1710	Valid
	2	0,589	0,1710	Valid
	3	0,487	0,1710	Valid
	4	0,648	0,1710	Valid
	5	0,704	0,1710	Valid
	6	0,788	0,1710	Valid
	7	0,722	0,1710	Valid
	8	0,698	0,1710	Valid
Religiusitas (Z)	1	0,586	0,1710	Valid
	2	0,407	0,1710	Valid
	3	0,626	0,1710	Valid
	4	0,564	0,1710	Valid
	5	0,659	0,1710	Valid
	6	0,637	0,1710	Valid
	7	0,576	0,1710	Valid

	8	0,585	0,1710	Valid
--	---	-------	--------	-------

Sumber: Data Primer yang diolah, 2023

Berdasarkan tabel tersebut dapat disimpulkan bahwa keseluruhan item-item instrument yang ada pada variabel literasi keuangan syariah (X1), motivasi (X2), citra perusahaan (X3), minat menabung (Y) dan religiusitas (Z) dinyatakan valid karena nilai r hitung $>$ r table, sehingga seluruh item yang ada pada instrument penelitian ini dikatakan layak untuk pengujian selanjutnya.

b. Uji Reliabilitas

Pengujian reliabilitas instrument dilakukan untuk mengetahui sejauh mana suatu alat pengukuran dapat dipercaya atau diandalkan. Pengujian tingkat reliabilitas instrument menggunakan Cronbach Alpha . Kriteria instrument dikatakan reliable apabila koefisien alpha $>$ 0,60. Hasil pengujian reliabilitas instrument secara rinci disajikan pada rekapitulasi table berikut:

Tabel 4.7
Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	Cronbach Alpha	Nilai Alpha	Keterangan
Literasi Keuangan (X1)	0,697	0,60	Reliabel
Motivasi (X2)	0,648	0,60	Reliabel
Citra Perusahaan (X3)	0,651	0,60	Reliabel
Minat Menabung (Y)	0,807	0,60	Reliabel
Religiusitas (Z)	0,717	0,60	Reliabel

Sumber: Data primer yang diolah, 2023

Berdasarkan tabel tersebut dapat disimpulkan bahwa secara keseluruhan item-item instrument penelitian yang ada pada variabel literasi keuangan syariah (X1), motivasi (X2), citra perusahaan (X3), minat menabung (Y) dan religiusitas (Z) dinyatakan reliabel karena nilai koefisien Cronbach Alpha $> 0,60$, sehingga seluruh item yang ada pada instrument penelitian ini dikatakan layak untuk pengujian selanjutnya.

2. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Tujuan dari uji normalitas adalah untuk menentukan apakah residual yang diteliti berdistribusi normal atau tidak. Tes Kolmogorov-Smirnov adalah prosedur yang digunakan untuk menentukan kenormalan. Jika nilai signifikansi $> 0,05$ maka data berdistribusi normal. Hasil pengujian normalitas adalah sebagai berikut:

Tabel 4.8
Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		132
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	2,57586130
Most Extreme Differences	Absolute	,066
	Positive	,066
	Negative	-,055
Test Statistic		,066
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 ^{c,d}
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		
c. Lilliefors Significance Correction.		
d. This is a lower bound of the true significance.		

Sumber: Data primer yang diolah, 2023

Dari tabel diatas diperoleh nilai Asymp. Sig (2-tailed) sebesar 0,200 yang menyatakan bahwa lebih dari 0,05 ($0,200 > 0,05$), maka H_0 diterima. Artinya variabel unstandardized berdistribusi normal.

b. Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas adalah untuk mengetahui apakah variable independen dalam model regresi berkorelasi. Tidak ada korelasi antara variable bebas dalam model regresi yang baik. Jika nilai tolerance > 10 dan nilai VIF < 10 , sehingga dapat disimpulkan tidak terjadinya

multikolinieritas antar variable bebas dalam model regresi. Hasil pengujian multikolinieritas dapat dilihat pada table berikut:

Tabel 4.9
Hasil Uji Multikolinieritas

Coefficients		Collinearity Statistics	
Model	(Constant)	Tolerance	VIF
1	Literasi keuangan syariah	.763	1.311
	Motivasi	.779	1.284
	Citra Perusahaan	.824	1.214
	Religiusitas	.831	1.204
a. Dependent Variabel: Minat Menabung			

Sumber: Data primer yang diolah, 2023

Tabel diatas menunjukkan bahwa pada variabel literasi keuangan syariah mempunyai nilai tolerance sebesar 0,763, variabel motivasi mempunyai nilai tolerance 0,779, variabel citra perusahaan mempunyai nilai tolerance 0,824, dan variabel religiusitas mempunyai nilai tolerance 0,831. Nilai tersebut > 10% atau 0,10 sehingga pada persamaan ini terbukti tidak terjadi masalah multikolinieritas. Selain dilihat dari nilai tolerance, dapat dilihat juga pada nilai VIF. nilai VIF pada variabel literasi keuangan syariah sebesar 1,311, nilai VIF motivasi sebesar 1,284, nilai VIF citra perusahaan sebesar 1,214, dan nilai VIF pada variabel religiusitas sebesar 1,204. Nilai tersebut < 10 yang artinya bahwa tidak terjadi masalah multikolinieritas pada persamaan ini.

c. Uji Heterokedastisitas

Uji heterokedastisitas digunakan untuk melihat apakah terdapat ketidaksamaan variab dari setiap variabel. Sebuah persamaan regresi yang baik tidak memiliki heterokedastisitas tetapi mengandung homogenitas. Metode yang digunakan untuk menentukan ada atau tidaknya gejala heterokedastisitas adalah dengan uji gletser. Untuk menetahui uji gletser yaitu dengan cara melihat hasil regresi nilai absolute residual terhadap variabel independen yang lainnya. Hasil uji gletser pada penelitian ini dilihat pada tabel dibawah ini.

Tabel 4.10
Hasil Uji Heterokedastisitas

Model		Coefficients ^a				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-8,334	2,942		-2,833	,005
	Literasi Keuangan Syariah	,161	,087	,175	1,848	,067
	Motivasi	,115	,094	,115	1,217	,226
	Citra Perusahaan	,135	,064	,180	2,088	,139
	Religiusitas	-,017	,039	-,037	-,446	,657

a. Dependent Variable: ABS_RES

Sumber: Data primer yang diolah, 2023

Berdasarkan data hasil uji gletser di atas dapat diartikan bahwa didalam analisis regresi tidak terjadi gejala heterokedastisitas. Hal tersebut

dikarenakan pada variabel literasi keuangan syariah mempunyai nilai sig sebesar 0,067, variabel motivasi mempunyai nilai sig sebesar 0,226, variabel citra perusahaan mempunyai nilai sig sebesar 0,139, dan variabel religiusitas mempunyai nilai sig sebesar 0,657 dimana nilai signifikansi > 0,05

3. Uji Regresi Linier berganda

Hasil analisis regresi linier berganda dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 4.11
Hasil Uji Regresi Linier Berganda

		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
Model		B	Std. Error	Beta	T	Sig.
1	(Constant)	7,028	6,175		4,377	,000
	Literasi Keuangan Syariah	,141	,195	,071	,724	,470
	Motivasi	-,068	,209	-,032	-,328	,743
	Citra Perusahaan	-,260	,152	-,161	-	,089
	Religiusitas	,345	,117	,276	1,712	,004

a. Dependent Variable: Minat Menabung

Sumber: Data primer yang diolah, 2023

Dari hasil perhitungan persamaan regresi linier berganda diatas maka diperoleh hasil sebagai berikut:

$$Y = 7,028 + 0,141 X_1 + (-0,068) X_2 + (-0,260) X_3 + 0,345$$

Berdasarkan perhitungan persamaan regresi linier berganda di atas maka dapat disimpulkan:

- a. Nilai konstanta sebesar 7,028, menunjukkan bahwa jika variabel literasi keuangan syariah, motivasi, citra perusahaan dan religiusitas adalah 0, maka minat menabung sebesar 7,028 satuan.
- b. Hasil perhitungan nilai koefisien variabel literasi keuangan syariah sebesar 0,141 berarti apabila literasi keuangan syariah meningkat sebesar 1 atau dinaikkan 1 tingkat, maka literasi keuangan syariah akan meningkat sebesar 0,141 satuan dengan asumsi variabel independen yang lain tetap.
- c. Hasil perhitungan nilai koefisien variabel motivasi sebesar -0,068 berarti apabila motivasi meningkat sebesar 1 atau dinaikkan 1 tingkat, maka motivasi akan meningkat sebesar -0,068 satuan dengan asumsi variabel independen yang lain tetap.
- d. Hasil perhitungan nilai koefisien variabel citra perusahaan sebesar -0,620 berarti apabila citra perusahaan meningkat sebesar 1 atau dinaikkan 1 tingkat, maka citra perusahaan meningkat akan meningkat sebesar -0,620 satuan dengan asumsi variabel independen yang lain tetap.
- e. Hasil perhitungan nilai koefisien variabel religiusitas sebesar 0,345 berarti apabila religiusitas meningkat sebesar 1 atau dinaikkan 1 tingkat, maka

religiusitas akan meningkat sebesar 0,345 satuan dengan asumsi variabel independen yang lain tetap.

4. Uji Hipotesis

a. Uji Parsial (Uji t)

Uji parsial atau uji t digunakan untuk mengetahui apakah secara individu/parsial variabel independen berpengaruh terhadap variabel dependen secara signifikan atau tidak. Berdasarkan hasil perhitungan didapat nilai t tabel sebesar 1,97824 dengan $(df) = n-1 = 132-1$ sebesar 131 dan taraf signifikansi 5% (0,05). Hasil output dari SPSS adalah sebagai berikut:

Tabel 4.12
Hasil Uji Parsial (t)

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2,496	6,066		5,357	,000
	Literasi Keuangan Syariah	,233	,198	,116	2,174	,043
	Motivasi	,273	,215	,234	2,338	,004
	Citra Perusahaan	,106	,147	,565	3,719	,023

a. Dependent Variable: Minat Menabung

Sumber: Data primer yang diolah, 2023

Berdasarkan hasil pengujian yang telah dilakukan, diperoleh nilai:

- i. Nilai t hitung untuk variabel literasi keuangan syariah sebesar $2,174 > t$ tabel ($2,174 > 1,97824$) dengan signifikansi $0,043 < 0,05$. Dari hasil tersebut dapat diketahui bahwa pengujian tersebut menolak H_0 dan menerima H_a sehingga H_1 yang menyatakan terdapat pengaruh antara literasi keuangan syariah terhadap minat menabung **diterima**.
- ii. Nilai t hitung untuk variabel motivasi sebesar $2,338 > t$ tabel ($2,338 > 1,97824$) dengan signifikansi $0,004 < 0,05$. Dari hasil tersebut dapat diketahui bahwa pengujian tersebut menolak H_0 dan menerima H_a sehingga H_2 yang menyatakan terdapat pengaruh antara motivasi terhadap minat menabung **diterima**.
- iii. Nilai t hitung untuk variabel citra perusahaan sebesar $3,719 > t$ tabel ($3,719 > 1,97824$) dengan signifikansi $0,023 < 0,05$. Dari hasil tersebut dapat diketahui bahwa pengujian tersebut menolak H_0 dan menerima H_a sehingga H_3 yang menyatakan terdapat pengaruh antara citra perusahaan terhadap minat menabung **diterima**.

b. Uji Koefisien determinasi

Besarnya variasi variabel terikat yang dapat dijelaskan oleh variabel bebas dinyatakan sebagai koefisien determinasi. Dengan kata lain, sejauh mana variabel independen menjelaskan variabel depended ditentukan oleh

koefisien determinasi. Nilai *R Square* untuk menentukan nilai koefisien determinasi. Hasil output dari SPSS adalah sebagai berikut:

Tabel 4.13
Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,515 ^a	,313	,282	1.258
a. Predictors: (Constant), Citra Perusahaan, Literasi Keuangan Syariah, Motivasi				

Sumber: Data primer yang diolah, 2023

Dari nilai *R Square* sebesar 0,313 atau 31,3% angka ini menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan (X1), motivasi (X2), dan citra perusahaan (X3) memberikan kontribusi terhadap minat menabung (Y) sebesar 31,3%. Sedangkan sisanya sebesar 68,7% dipengaruhi oleh sebab lain yang tidak diteliti.

Tabel 4.14
Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,607 ^a	,377	,348	1,15850
a. Predictors: (Constant), Religiusitas, Motivasi, Citra Perusahaan, Literasi Keuangan Syariah				

Sumber: Data primer yang diolah, 2023

Dari nilai *R Square* sebesar 0,377 atau 37,7%, angka ini menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan syariah (X1), variabel

motivasi (X2), variabel citra perusahaan (X3), dan variabel religiusitas (Z) memberikan kontribusi terhadap minat menabung (Y) sebesar 37,7%. Sedangkan sisanya sebesar 62,3% dipengaruhi oleh sebab lain yang tidak diteliti.

5. Uji Moderasi

Variabel moderasi adalah variabel yang mempengaruhi sifat atau arah hubungan antar variabel. Tergantung pada variabel pemoderasi, sifat atau arah hubungan antara variabel bebas dan variabel terikat dapat bersifat positif atau negatif. Hasil output dari SPSS adalah sebagai berikut:

Tabel 4.15
Hasil Uji Moderasi (MRA)

		Coefficients ^a				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
Model		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	20,924	39,776		,526	,600
	Literasi Keuangan Syariah	-2,276	1,703	-1,423	-1,336	,184
	Motivasi	2,080	1,971	1,203	1,055	,293
	Citra Perusahaan	,437	1,220	,338	,359	,721
	Religiusitas	-,140	1,183	-,174	-,118	,906
	LN_X1Z	,074	,050	3,052	2,482	,041
	LN_X2Z	-,062	,058	-2,437	2,061	,007
	LN_X3Z	,001	,035	1,042	2,029	,017

a. Dependent Variable: Minat Menabung

Sumber: Data primer yang diolah, 2023

Dari hasil uji moderasi (MRA) membuktikan bahwasannya:

- a. Nilai signifikansi variabel literasi keuangan syariah yang dimoderasi oleh religiusitas (LN_X1Z) adalah $0,041 < 0,05$ kemudian nilai t hitungnya $2,482 >$ nilai t tabel $1,97824$. Maka H4 diterima dan H0 ditolak, yang berarti dapat ditarik kesimpulan variabel religiusitas mampu memoderasi pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat menabung. Sehingga H4 yang menyatakan terdapat pengaruh antara religiusitas dalam memoderasi literasi keuangan syariah terhadap minat menabung **diterima**.
- b. Nilai signifikansi variabel motivasi yang dimoderasi oleh religiusitas (LN_X2Z) adalah $0,007 < 0,05$ kemudian nilai t hitung $2,061 >$ nilai t tabel $1,97824$. Maka H5 diterima dan H0 ditolak, yang berarti dapat ditarik kesimpulan variabel religiusitas mampu memoderasi pengaruh motivasi terhadap minat menabung. Sehingga H5 yang menyatakan terdapat pengaruh antara religiusitas dalam memoderasi motivasi terhadap minat menabung **diterima**.
- c. Nilai signifikan variabel citra perusahaan yang dimoderasi oleh religiusitas (LN_X3Z) adalah $0,017 < 0,05$ kemudian nilai t hitung $2,029 >$ nilai t tabel $1,97824$. Maka H6 diterima dan H0 ditolak, yang berarti dapat ditarik kesimpulan bahwa variabel religiusitas mampu memoderasi pengaruh citra perusahaan terhadap minat menabung. Sehingga H6 yang menyatakan

terdapat pengaruh antara religiusitas dalam memoderasi citra perusahaan terhadap minat menabung **diterima**.

C. Pembahasan

1. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah

Hasil pengujian secara parsial telah membuktikan terdapat pengaruh antara literasi keuangan syariah terhadap minat menabung. Melalui hasil perhitungan t hitung untuk variabel literasi keuangan syariah sebesar $2,174 > t$ tabel ($2,174 > 1,97824$) dengan signifikansi $0,043 < 0,05$. Dari hasil tersebut dapat diketahui bahwa pengujian tersebut menerima H_1 yang menyatakan adanya pengaruh di antara literasi keuangan syariah terhadap minat menabung **diterima**. Hasil penelitian ini mendukung pengaruh literasi keuangan syariah (variabel independen) terhadap minat menabung (variabel dependen).

Penelitian hasil uji literasi keuangan syariah diukur melalui beberapa indikator yaitu pengetahuan yang dapat diartikan sebagai informasi yang dimiliki seseorang, sehingga dengan adanya pengetahuan tersebut dapat mempermudah nasabah mengetahui terkait dengan bank syariah. Indikator kedua yaitu keyakinan terkait dengan sikap nasabah untuk melakukan transaksi pada bank syariah baik dalam waktu panjang ataupun pendek. Dan

yang ketiga yaitu keterampilan terkait dengan kemampuannya dalam menciptakan ide-ide kreatif yang dapat memberikan dampak baik dan hasil maksimal terhadap bank syariah.

Dengan demikian pengujian ini secara statistic membuktikan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah di bank syariah. Maka semakin meningkat atau menurunnya literasi keuangan syariah akan memberikan dampak terhadap minat nasabah di Bank syariah. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Nurudin et.al 2021) menyatakan bahwa variabel literasi keuangan syariah memiliki pengaruh yang positif serta signifikan terhadap variabel minat menabung pada bank syariah.

2. Pengaruh Motivasi Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah

Hasil pengujian secara parsial telah membuktikan terdapat pengaruh antara motivasi terhadap minat menabung. Melalui hasil perhitungan t hitung untuk variabel motivasi sebesar $2,338 > t \text{ tabel } (2,338 > 1,97824)$ dengan signifikansi $0,004 < 0,05$. Dari hasil tersebut dapat diketahui bahwa pengujian tersebut H_{a2} yang menyatakan terdapat pengaruh antara motivasi terhadap minat menabung **diterima**. Hasil penelitian ini mendukung pengaruh anatar motivasi (variabel independen) terhadap minat menabung (variabel dependen).

Penelitian hasil uji motivasi diukur melalui beberapa indikator penelitian yaitu kebutuhan fisiologis terkait dengan kebutuhan pokok, yang kedua kebutuhan rasa aman terkait dengan kenyamanan nasabah dalam melakukan berbagai transaksi pada bank syariah, yang ketiga kebutuhan rasa memiliki dapat dikaitkan dengan bank syariah yang memiliki nasabah loyal yang dapat membuktikan bahwa bank telah berhasil dalam menciptakan interaksi pelayanan dengan baik, dan yang keempat yaitu kebutuhan mengaktualisasikan diri terkait dengan kemampuan seseorang dan mengembangkan potensi diri seseorang atau nasabah dalam berkontribusi melakukan pembiayaan atau transaksi dengan bank syariah.

Dengan demikian, pengujian ini secara statistic membuktikan bahwa motivasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah. Maka semakin meningkat atau menurunnya motivasi akan memberikan dampak terhadap minat nasabah di bank syariah. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Hal tersebut selaras dengan penelitian yang dilakukan oleh Rizki (2018), Riana (2019), dan Astari (2019) yang mengatakan bahwa dari motivasi mempunyai pengaruh signifikan terhadap minat nasabah menabung di bank syariah.

3. Pengaruh Citra Perusahaan terhadap Minat Manabung di Bank Syariah

Hasil pengujian secara parsial telah membuktikan terdapat pengaruh antara citra perusahaan terhadap minat menabung. Melalui hasil perhitungan t hitung untuk variabel citra perusahaan sebesar $3,719 > t$ tabel ($3,719 > 1,97824$) dengan signifikansi $0,023 < 0,05$. Dari hasil tersebut dapat diketahui bahwa pengujian tersebut menerima H_a3 yang menyatakan terdapat pengaruh antara citra perusahaan terhadap minat menabung **diterima**. Hasil penelitian ini mendukung pengaruh anatar citra perusahaan (variabel independen) terhadap minat menabung (variabel dependen).

Penelitian hasil uji citra perusahaan diukur melalui beberapa indikator yang digunakan yaitu personality diartikan dengan kepribadian yang berkaitan dengan target pasar atau kemampuan perusahaan dalam menarik minat calon nasabah untuk bergabung menjadi nasabah dengan terbukti kepribadian atau citra perusahaan yang baik. Yang kedua yaitu reputasi perusahaan yang mengacu pada tindakan yang diambil oleh organisasi. Yang ketiga yaitu nilai terkait dengan perusahaan, apakah perusahaan tersebut mempunyai nilai baik yang dapat dilihat dari budaya atau kebiasaan karyawannya yang dapat meniptakan rasa ketertarikan calon nasabah menjadi nasabah. Dan yang keempat terkait dengan identity atau identitas yang

dimiliki perusahaan yang memiliki perbedaan dengan yang lain sehingga dapat melekat pada ingatan nasabah.

Dengan demikian, pengujian ini secara statistic membuktikan bahwa citra perusahaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah di Bank Syariah. Maka semakin meningkat atau menurunnya citra perusahaan akan memberikan dampak terhadap minat nasabah di Bank Syariah. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Hal tersebut selaras dengan penelitian yang dilakukan oleh Tika (2021), Angelica (2014), dan Rizkulillah et.al (2022) yang mengatakan bahwa citra Perusahaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah menabung di bank syariah.

4. Pengaruh Religiusitas Dalam Memoderasi Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah

Hasil pengujian untuk variabel literasi keuangan syariah yang dimoderasi oleh variabel religiusitas (LN_X1Z) menunjukkan bahwa nilai signifikansi variabel literasi keuangan syariah yang dimoderasi oleh religiusitas (LN_X1Z) adalah $0,041 < 0,05$ kemudian nilai t hitungnya $2,482 >$ nilai t tabel $1,97824$. Maka H_0 diterima, yang berarti dapat ditarik kesimpulan variabel religiusitas mampu memoderasi pengaruh variabel literasi keuangan syariah terhadap minat menabung. Sehingga H_{a4} yang

menyatakan terdapat pengaruh antara religiusitas dalam moderasi literasi keuangan syariah terhadap minat menabung **diterima**.

Pengujian ini secara statistik membuktikan bahwa religiusitas berpengaruh positif dan signifikan dalam memoderasi literasi keuangan syariah terhadap minat menabung di Bank Syariah. Maka semakin meningkat atau menurunnya religiusitas dalam memoderasi literasi keuangan syariah akan memberikan dampak terhadap minat menabung di Bank Syariah. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Hal tersebut selaras dengan penelitian yang dilakukan oleh Rashidi (2016) dan Febri (2022) yang mengatakan bahwa Religiusitas dapat memoderasi literasi keuangan syariah terhadap minat menabung di bank syariah.

5. Pengaruh Religiusitas Dalam Memoderasi Motivasi Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah

Hasil pengujian untuk variabel motivasi yang dimoderasi oleh variabel religiusitas (LN_X2Z) menunjukkan bahwa nilai signifikansi variabel motivasi yang dimoderasi oleh religiusitas (LN_X2Z) adalah $0,007 < 0,05$ kemudian nilai t hitung $2,061 >$ nilai t tabel $1,97824$. Maka H_a diterima, yang berarti dapat ditarik kesimpulan variabel religiusitas mampu memoderasi pengaruh variabel motivasi terhadap minat menabung. Sehingga H_{a5} yang

menyatakan terdapat pengaruh antara religiusitas dalam moderasi motivasi terhadap minat menabung **diterima**.

Pengujian ini secara statistic membuktikan bahwa religiusitas berpengaruh positif dan signifikan dalam memoderasi variabel motivasi terhadap variabel minat menabung di Bank Syariah. Maka semakin meningkat atau menurunnya religiusitas dalam memoderasi motivasi akan memberikan dampak terhadap minat menabung di Bank Syariah. Penelitian ini juga sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Fricilia (2015) dan Sunardi (2021) yang mengatakan bahwa religiusitas dapat memoderasi Motivasi terhadap minat menabung di bank syariah.

6. Pengaruh Religiositas Dalam Memoderasi Citra Perusahaan Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah

Hasil pengujian untuk variabel citra perusahaan yang dimoderasi oleh variabel religiusitas (LN_X3Z) menunjukkan bahwa nilai signifikansi variabel motivascitra perusahaan yang dimoderasi oleh religiusitas (LN_X3Z) adalah $0,017 < 0,05$ kemudian nilai t hitung $2,029 > \text{nilai } t \text{ tabel } 1,97824$. Maka H_0 diterima, yang berarti dapat ditarik kesimpulan variabel religiusitas mampu memoderasi pengaruh variabel citra perusahaan terhadap minat menabung. Sehingga H_{a6} yang menyatakan terdapat pengaruh antara

religiusitas dalam moderasi variabel citra perusahaan terhadap variabel minat menabung **diterima**.

Berdasarkan teori yang ditulis oleh Harjanto (2002) yaitu kesan baik perusahaan terhadap masyarakat akan mendorong minat masyarakat dalam menggunakan jasa perusahaan tersebut, dengan spiritualitas yang tinggi dari masyarakat akan semakin mendorong minat masyarakat akan perusahaan.

Pengujian ini secara statistik membuktikan bahwa religiusitas berpengaruh positif dan signifikan dalam memoderasi variabel citra perusahaan terhadap variabel minat menabung di Bank Syariah. Maka semakin meningkat atau menurunnya religiusitas dalam memoderasi citra perusahaan akan memberikan dampak terhadap minat menabung di Bank Syariah. Penelitian ini juga sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Azzahra (2016) yang mengatakan bahwa religiusitas dapat memoderasi Citra Perusahaan terhadap minat menabung di bank syariah.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengujian hipotesis, maka dapat disimpulkan bahwa:

1. Literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa menabung di bank syariah, yang artinya Ha1 diterima. Melalui hasil perhitungan t hitung untuk variabel literasi keuangan syariah sebesar $2,174 > t \text{ tabel } (2,174 > 1,97824)$ dengan signifikansi $0,043 < 0,05$.
2. Motivasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa menabung di bank syariah, yang artinya Ha2 diterima. Melalui hasil perhitungan t hitung untuk variabel motivasi sebesar $2,338 > t \text{ tabel } (2,338 > 1,97824)$ dengan signifikansi $0,004 < 0,05$.
3. Citra Perusahaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa menabung di bank syariah, yang artinya Ha3 diterima. Melalui hasil perhitungan t hitung untuk variabel citra perusahaan sebesar $3,719 > t \text{ tabel } (3,719 > 1,97824)$ dengan signifikansi $0,023 < 0,05$.
4. Religiusitas dapat memoderasi pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat mahasiswa menabung di bank syariah, yang artinya Ha4 diterima. Melalui hasil perhitungan $0,041 < 0,05$ kemudian nilai t hitungnya $2,482 >$ nilai t tabel $1,97824$.

5. Religiusitas dapat memoderasi pengaruh motivasi terhadap minat mahasiswa menabung di bank syariah, yang artinya Ha5 diterima. Melalui perhitungan $0,007 < 0,05$ kemudian nilai t hitung $2,061 >$ nilai t tabel $1,97824$.
6. Religiusitas dapat memoderasi pengaruh citra Perusahaan terhadap minat mahasiswa menabung di bank syariah, yang artinya Ha6 diterima. Melalui perhitungan $0,017 < 0,05$ kemudian nilai t hitung $2,029 >$ nilai t tabel $1,97824$.

B. Saran

Setelah melakukan penelitian dan mendapat hasil juga telah dijabarkan pembahasan dan melihat keterbatasan penelitian yang ada, maka penulis dapat memberikan saran sebagai berikut:

1. Bagi Perbankan Syariah

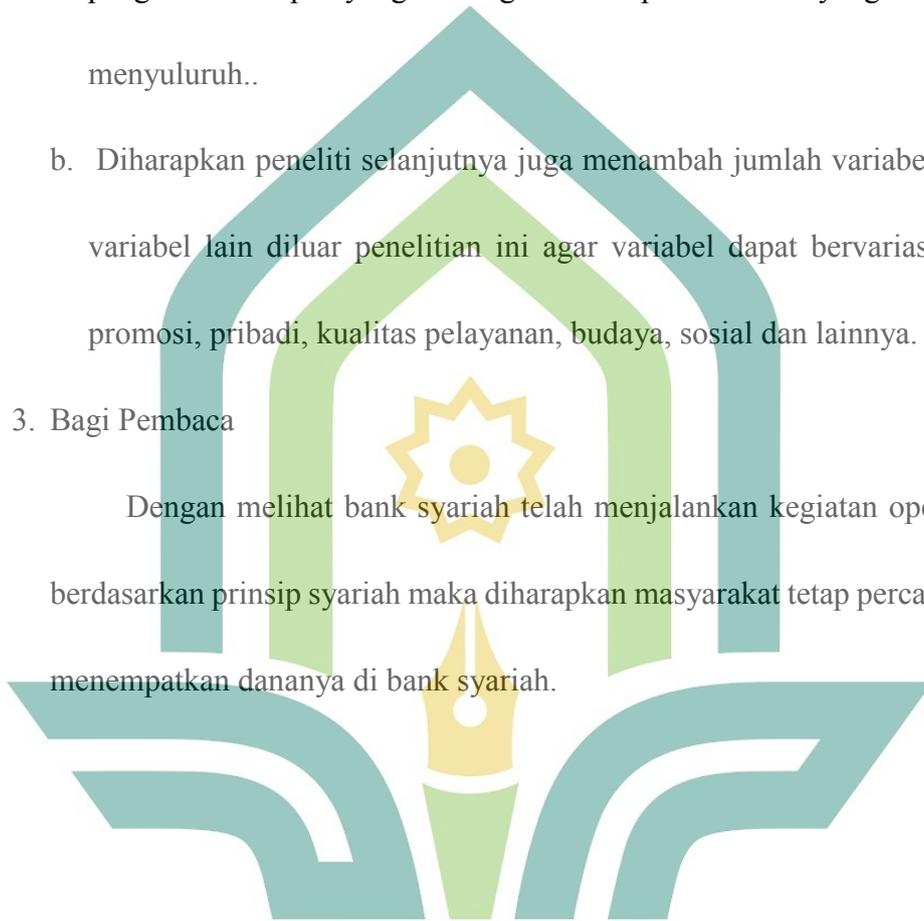
Berdasarkan hasil dari riset yang telah dilakukan bahwa faktor literasi keuangan syariah, motivasi dan citra perusahaan dengan religiusitas sebagai variabel moderating terhadap minat menabung di bank syariah mempunyai pengaruh signifikan maka diharapkan bagi bank syariah untuk lebih mengoptimalkan pelayanan dan mutu kepada nasabah serta mengoptimalkan iklan produk-produk yang tentunya bebas riba' agar dapat dikenal oleh masyarakat luas .

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

- a. Diharapkan bagi peneliti selanjutnya dapat melengkapi ketebatasan pada penelitian ini dengan memperbesar sample atau menggunakan metode pengambil sampel yang lain agar mendapatkan hasil yang akurat dan menyeluruh..
- b. Diharapkan peneliti selanjutnya juga menambah jumlah variabel dengan variabel lain diluar penelitian ini agar variabel dapat bervariasi seperti promosi, pribadi, kualitas pelayanan, budaya, sosial dan lainnya.

3. Bagi Pembaca

Dengan melihat bank syariah telah menjalankan kegiatan operasional berdasarkan prinsip syariah maka diharapkan masyarakat tetap percaya untuk menempatkan dananya di bank syariah.



DAFTAR PUSTAKA

- Aco, N. A. (2022). *Pengaruh Religiusitas , Promosi , Dan Pelayanan Dalam Pengambilan Keputusan The Influence of Religiosity , Promotion , And Service In Decision Making To Become A Hajj Savings Customer At PT . Bank Muamalat Mamuju Branch*. 1(2), 1–10.
- Amanda, L., Yanuar, F., & Devianto, D. (2019). Uji Validitas dan Reliabilitas Tingkat Partisipasi Politik Masyarakat Kota Padang. *Jurnal Matematika UNAND*, 8(1), 179. <https://doi.org/10.25077/jmu.8.1.179-188.2019>
- Anam, M. K., & Anggraini, L. (2016). *5325-16241-1-Pb*. 129–135.
- Andika, S., & Syahputra, M. (2021). Pengaruh kualitas pelayanan terhadap minat menabung nasabah di Bank Syariah Mandiri KCP Dumai Sukajadi. *Jesya (Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah)*, 4(2), 1250–1257. <https://doi.org/10.36778/jesya.v4i2.451>
- Apriana, E. (2021). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Desa Koto Taluk menabung di Bank Syariah Teluk Kuantan Kabupaten Kuantan Singingi. *Juhanperak*, 2(2), 434–445.
- Ariyani, D. (2018). Pendidikan Literasi Keuangan pada Anak Usia Dini di TK Khalifah Purwokerto. *Yinyang: Jurnal Studi Islam Gender Dan Anak*, 13(2), 175–190. <https://doi.org/10.24090/yinyang.v13i2.2100>
- Chotifah, Y. S. (2018). Peningkatan Minat Menabung di Bank Syariah melalui Program Office Channeling. *Journal of Finance and Islamic Banking*, 1(1), 65–75. <https://doi.org/10.22515/jfib.v1i1.732>
- Claudia Meidisa, F. S. (2019). Pengaruh preferensi dan pengetahuan produk terhadap minat menabung masyarakat pada bank negari unit layanan syariah cabang pasar raya padang. *Ph.D. Thesis, Central-South University of Technology, China*, 76(3), 61–64.
- Dr.Nugroho J. Setiadi, S.E., M. M. (2019). *PERILAKU KONSUMEN PERSPEKTIF KONTEMPORER PADA MOTIF, TUJUAN, DAN KEINGINAN KONSUMEN*. Prenadamedia.
- F.C.Tamboto., & S.S.Pangemanan. (2019). the Influence of Product Knowledge and Product Involvement Toward Purchase Decision of Nissan Cars Customers. *Journal of EMBA*, 7(1), 861–870.
- Fajar Sodik, M. Akrom Hidayat, Rikhadatun Abir Al Farda, & Raida Nadia Syahita. (2022). Analisis Pengaruh Pengetahuan Produk dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah. *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, 4(2), 123–143. <https://doi.org/10.24239/jipsya.v4i2.132.123-143>

- Fauzi, R. N. (n.d.). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Pengetahuan Agama, dan Promosi terhadap minat menjadi nasabah bank syariah (Studi kasus pada mahasiswa santri di Kabupaten Sleman Yogyakarta)*. 000(4), 37–46.
- Fijriah, N. (2021). *PENGARUH PERSEPSI TERHADAP MINAT MENABUNG MAHASISWA DI BANK SYARIAH (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Angkatan 2018 Universitas Muhammadiyah Metro)*. [https://repository.metrouniv.ac.id/id/eprint/4433/1/Skripsi Nuril Fijri - Nuril Fijri.pdf](https://repository.metrouniv.ac.id/id/eprint/4433/1/Skripsi+Nuril+Fijri+-Nuril+Fijri.pdf)
- Firdaus, N. (2017). *Pengaruh Citra dan Bauran Promosi pada Minat Menabung Anggota di Perusahaan Daerah BKK Dempet Demak*. 90.
- Firdiana, E., & Fikriyah, K. (2021). Pengaruh Literasi Ekonomi Syariah terhadap Minat Mahasiswa Menabung di Bank Syariah. *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam*, 4(1), 99–109. <https://doi.org/10.26740/jekobi.v4n1.p99-109>
- Harahap, N. M. (2020). *ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT GENERASI MILENIAL JABODETABEK MEMILIH BANK SYARIAH* (Vol. 21, Issue 1).
- Hari Kristianto, A. (2020). SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS (SDGs) DALAM KONSEP GREEN ECONOMY UNTUK PERTUMBUHAN EKONOMI BERKUALITAS BERBASIS EKOLOGI. *Business, Economics and Entrepreneurship*, 2(1), 27–38. <https://doi.org/10.46229/b.e.e..v2i1.134>
- Herlina, V. (2019). *Panduan Praktis Mengelolah Data Kuesioner Menggunakan SPSS*.
- Heryana, A., & Unggul, U. E. (2020). *Hipotesis penelitian*. June. <https://doi.org/10.13140/RG.2.2.11440.17927>
- Hisyam Lathif Ubaidillah, & Nadia Asandimitra. (2019). Pengaruh Demografi dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Menabung Masyarakat di Kabupaten Sidoarjo. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 7, 242–249.
- Imanuddin. (2019). pengaruh promosi dan pengetahuan mahasiswa febi iain ponorogo terhadap minat menabung dibank syariah. *Progress in Retinal and Eye Research*, 561(3), S2–S3.
- Iwan Hermawan, S.Ag, M. P. . (2019). *Metodologi Penelitian pendidikan(kualitatif,kuantitatif dan mixed method)*. Hidayatu Quran kuningan.
- Janna, N. M., & Herianto. (2021). Artikel Statistik yang Benar. *Jurnal Darul Dakwah Wal-Irsyad (DDI)*, 18210047, 1–12.

- Kebudayaan, Agama, & Yogyakarta. (1992). Kajian Teori Keberagamaan. *Pengantar Sosiologi Agama*, 13, 23–81. http://etheses.uin-malang.ac.id/1194/6/10410066_Bab_2.pdf
- Kusumaningtuti, S. S. C. S. (n.d.). *LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN INDONESIA*.
- Lestari, S., & Mukaromah, H. (2018). LITERASI KEUANGAN SYARIAH PENGELOLA KOPERASIPONDOK PESANTREN AN-NAWAWI KEC. GEBANG, KABPURWOREJO. *Jurnal Hukum Islam*, XXII, 61–87.
- Maharani, R., Supriyanto, T., & Rahmi, M. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus pada BSI ex BSM). *Jurnal Syarikah*, 7(2), 127–136.
- Mahfuz. (2021). The Effect Of Knowledge And Promotion On Interest in Saving In Sharia Bank : Case Study Of AL Barkah Mosque Contributors, Bekasi City. *Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Perbankan Syariah*, 5(1), 48–61. <https://doi.org/10.34005/elarbah.v5i1.1573>
- Mardiatmoko. (2020). Pentingnya Uji Asumsi Klasik Pada Analisis Regresi Linier Berganda. *BAREKENG: Jurnal Ilmu Matematika Dan Terapan*, 14(3), 333–342. <https://doi.org/10.30598/barekengvol14iss3pp333-342>
- Marimin, A., & Romdhoni, A. H. (2017). Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 1(02), 75–87. <https://doi.org/10.29040/jiei.v1i02.30>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016). Undang - Undang OJK. *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan*, 53(9), 1689–1699. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/regulasi/peraturan-ojk/Documents/Pages/POJK-tentang-Peningkatan-Literasi-dan-Inklusi-Keuangan-di-Sektor-Jasa-Keuangan-Bagi-Konsumen-dan-atau-masyarakat/SAL - POJK Literasi dan Inklusi Keuang>
- Pairingan, A., Layuk, D. P. K. A., & Pangayow, B. J. C. (2018). Pengaruh Kompetensi, Dan Independensi Terhadap Kualitas Audit Dengan Motivasi Sebagai Variabel Pemoderasi (Studi Kasus Pada Inspektorat Dan Bpkp Provinsi Papua). *Jurnal Akuntansi, Audit & Aset*, 1(1981), 1–13.
- Parwitasari, A. A. S. I. D., & Wirasedana, I. W. P. (2018). Pengaruh Penerapan Total Quality Management, Komitmen Organisasi pada Kinerja Manajerial dengan Reward sebagai Variabel Moderasi. *E-Jurnal Akuntansi*, 25, 2072. <https://doi.org/10.24843/eja.2018.v25.i03.p17>
- Ramadhani Khija, ludovick Uttoh, M. K. T. (2015a). Teknik Pengambilan Sampel. *Ekp*, 13(3), 1576–1580.

- Ramadhani Khija, ludovick Uttoh, M. K. T. (2015b). Teknik Pengambilan Sampel. *Ekp*, 13(3), 1576–1580.
- Ramadhani, N. Ik., Susyanti, J., & ABS, M. K. (2019). Analisis Pengaruh Tingkat Religiusitas, Pengetahuan dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung Mahasiswa di Bank Syariah Kota Malang. *E-Jurnal Riset Manajemen*, h. 81.
- Rismayanti, D. (2020). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus Mahasiswa UIN Mataram Jurusan Perbankan Syariah Angkatan 2016). *Skripsi*.
- Rokhani, S., Nurkhin, A., & Menabung, M. (2021). *Pengaruh Pengetahuan dan Karakteristik Bank terhadap Minat Menabung Mahasiswa di Bank Syariah dengan Religiusitas sebagai Variabel Moderasi*. 2(2), 235–243. <https://doi.org/10.15294/baej.v2i2.50651>
- Romdhoni, A. H., & Sari, D. R. (2018). Pengaruh Pengetahuan, Kualitas Pelayanan, Produk, dan Religiusitas terhadap Minat Nasabah untuk Menggunakan Produk Simpanan pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 4(02), 136. <https://doi.org/10.29040/jiei.v4i02.307>
- Sarmawan, U. (2015). *PERILAKU KONSUMEN TEORI DAN PENERAPAN DALAM PEMASARAN*. Ghalia Indonesia.
- Shihab, M. Q. (2006). *Menabur Pesan Ilahi* (W. Hizbullah (ed.)). Jakarta, Lentera 2006.
- Sripaturrodiyah. (2019). PENGARUH MOTIVASI MASYARAKAT DESA JURANG JALER TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK BRI SYARIAH KCP. PRAYA. *Gastronomia Ecuatoriana y Turismo Local*, 1(69), 5–24.
- Subagja, I. K., & Susanto, P. H. (2019). Pengaruh Kualitas Pelayanan, Kepuasan Nasabah Dan Citra Perusahaan Terhadap Loyalitas Nasabah Pt. Bank Central Asia Tbk Kantor Cabang Pondok Gede Plaza. *Jurnal Manajemen Bisnis Krisnadwipayana*, 7(1), 69–84. <https://doi.org/10.35137/jmbk.v7i1.249>
- Sugiyono. (2016). *Metode penelitian pendidikan : pendekatan kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. ALFABETA.
- Sujarweni, V. W. (2019). *Methodology Penelitian bisnis dan ekonomi*.
- Sumarwan, U. (201 C.E.). *Perilaku Konsumen : Teori dan penerapannya dalam pemasaran* (Cet. 1 Ed.).

- Thohari, C., & Hakim, L. (2021). Peran Religiusitas Sebagai Variabel Moderating Pembelajaran Perbankan Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Product Knowledge Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 9(1), 46–57. <https://doi.org/10.26740/jpak.v9n1.p46-57>
- Triani, A., & Mulyadi, H. (2019). Peningkatan Pengalaman Keuangan Remaja Untuk Literasi Keuangan Syariah Yang Lebih Baik. *I-Finance: A Research Journal on Islamic Finance*, 5(1), 9–22. <https://doi.org/10.19109/ifinace.v5i1.3714>
- Tripuspitorini, F. A. (2019). Pengaruh Religiusitas Terhadap Negeri Bandung untuk Menabung di Bank Syariah. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 4(2), 54–69.
- Tyas, A. S. (2021). *PENGARUH MOTIVASI MENABUNG DAN PENGETAHUAN TENTANG PRODUK PERBANKAN TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH INDONESIA KCP MT.HARYONO MAGETAN (studi kasus pada masyarakat desa setren bendo magetan)*. 1–23.
- Usmadi, U. (2020). Pengujian Persyaratan Analisis (Uji Homogenitas Dan Uji Normalitas). *Inovasi Pendidikan*, 7(1), 50–62. <https://doi.org/10.31869/ip.v7i1.2281>
- Wijaya, R. (2017). Desain Gaji Pokok Pt Trans Mitra Samudra Semarang. *Metode Penelitian*, 37–54. http://repository.unika.ac.id/14816/4/13.30.0006_Ricky_Wijaya_BAB_III.pdf
- Yusuf.M.Pd, D. A. M. (2014). *metode penelitian kuantitatif,kualitatif dan penelitian gabungan*.

LAMPIRAN

Lampiran 1

KUESIONER PENELITIAN

Kepada Yth, Responden terpilih

Assalamu'alaikum wr.wb

Dengan Hormat,

Saya Ambarwati mahasiswi program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, sedang mengadakan penelitian dengan kepentingan penyusunan skripsi untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar sarjana (Strata satu/ S-1) dengan judul skripsi saya yaitu “ **PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, MOTIVASI DAN CITRA PERUSAHAAN TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH DENGAN RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI ((Studi Kasus Mahasiswa Perbankan Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan)**“ maka dalam rangka pengumpulan data saya mohon mahasiswa perbankan syariah Angkatan 2020 bersedia meluangkan waktu untuk menjawab kuesioner ini. Semua jawaban mahasiswa dijamin kerahasiaannya oleh saya.

Wassalamu'alaikum wr.wb

Hormat Saya

Ambarwati

A. Petunjuk pengisian Kuesioner

1. Jawablah pertanyaan ini dengan benar dan jujur.
2. Bacalah terlebih dahulu pertanyaan dengan cermat.
3. Pilihlah satu jawaban yang tersedia dengan cara memberikan tanda centang (✓) pada jawaban yang anda anggap paling sesuai.
4. Atas ketersediaan Bapak/Ibu/Sdr/I untuk mengisi angket kuesioner ini, saya ucapkan terimakasih.

B. Identitas Responden

1. Nama :
2. Jenis kelamin
laki-laki Perempuan
3. Usia
 < 20 Tahun
 21 – 25 Tahun
4. Sudah mempunyai tabungan rekening di bank syariah
Iya Tidak
5. Pekerjaan orang tua
 Buruh Karyawan Swasta Lainnya
 PNS/Guru Tidak bekerja/Pensiun
 Polri
6. Uang Saku Perbulan
 < Rp. 300.000.
 Rp. 300.000. – Rp. 1.000.000.
 > Rp. 1.000.000.

C. Daftar Pertanyaan Responden

1. Jawablah masing-masing pertanyaan dibawah ini sesuai dengan penilaian mahasiswa/mahasiswi.
2. Pilihlah salah satu jawaban dari kelima alternatif jawaban yang tersedia, dengan cara memberikan tanda centang (✓) pada kolom jawaban yang anda anggap paling sesuai.

Keterangan :

- a. STS = Sangat Tidak Setuju → Nilai = 1
- b. TS = Tidak Setuju → Nilai = 2
- c. CS = Cukup Setuju → Nilai = 3
- d. S = Setuju → Nilai = 4
- e. SS = Sangat Setuju → Nilai = 5

Literasi Keuangan Syariah (X1)

No	Pertanyaan	Penilaian				
		STS	TS	CS	S	SS
	Literasi Keuangan Syariah					
1	Saya memiliki tingkat pengetahuan yang baik pada produk dan jasa yang ada di lembaga keuangan syariah					
2	Saya mempunyai pengetahuan tentang akad yang ada di lembaga keuangan syariah.					
3	Saya yakin bahwa bunga bank haram					
4	Saya yakin bahwa dengan menggunakan pembiayaan di lembaga syariah akan membantu memenuhi kebutuhan usaha saya.					
5	Saya mempunyai perencanaan keuangan yang bagus untuk kesejahteraan hidup di masa depan adalah dengan memilih pembiayaan dari lembaga keuangan syariah.					
6	Saya memiliki perencanaan keuangan secara syariah akan memilih menggunakan pembiayaan.					

Motivasi (X2)

No	Pertanyaan	Penilaian				
		STS	TS	CS	S	SS
	Motivasi					
1	Saya menabung di bank syariah karena untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari kuliah saya.					
2	Saya memilih tabungan di bank syariah karena ingin bertransaksi secara halal.					
3	Saya memilih tabungan di bank syariah karena menerapkan prinsip bunga bank					
4	Saya menabung di bank syariah karena teman saya menabung di bank syariah					
5	Saya ingin bank syariah berkembang.					
6	Saya karna ingin mensosialisasikan bank syariah					

Citra Perusahaan (X3)

No	Pertanyaan	Penilaian				
		STS	TS	CS	S	SS
	Citra Perusahaan					
1	Saya memilih menabung dibank syariah karena bank syariah beroperasi dengan prinsip syariat.					
2	Saya tertarik menabung di bank syariah karena penataan interior,eksterior dan fasilitas yang memadai.					
3	Saya memberikan rekomendasi kepada nasabah lain bahwa bank syariah memiliki layanan kinerja yang cepat dan sesuai					
4	Saya melihat bank syariah kinerjanya tidak pernah mendapatkan komplek dari nasabah.					
5	Saya menyukai kinerja pegawai nasabah bank syariah yang cepat dan tanggap.					
6	Saya mengenal logo bank syariah yang menarik sehingga berminat untuk menabung dibank syariah.					

Religiusitas (Z)

No	Pertanyaan	Penilaian				
		STS	TS	CS	S	SS
	Religiusitas					
1	Saya yakin bahwa dengan bertransaksi di bank syariah akan lebih bermanfaat dan berkah.					
2	Saya yakin bahwa Allah SWT yang menciptakan alam semesta beserta isinya.					
3	Saya memilih menabung di bank syariah sebagai bentuk keagamaan.					
4	Saya berusaha mematuhi dan menjalankan norma-norma islam dalam berbudaya dan bermasyarakat dan berekonomi.					
5	Saya menabung dibank syariah berdasarkan pengalaman yang saya miliki.					
6	Saya menjadi nasabah bank syariah berusaha bersikap islami.					
7	Saya mengetahui keagamaan yang cukup baik.					
8	Saya mengetahui hukum-hukum islam yang menghindari yang dilarang agama (Riba, maysir, gharar).					

Minat Menabung (Y)

No	Pertanyaan	Penilaian				
		STS	TS	CS	S	SS
	Minat Menabung					
1	Saya memilih menabung dibank syariah karena keinginan diri sendiri.					
2	Saya memilih menabung dibank syariah karena pelayanannya ramah dan sopan.					
3	Saya menyadari adanya kebutuhan untuk menggunakan produk tabungan bank syariah.					
4	Saya lebih suka menabung dari pada berinvestasi saham.					
5	Saya tertarik untuk menjadi nasabah bank syariah karena produk bank syariah memiliki kriteria produk perbankan yang saya inginkan.					
6	Saya termasuk orang yang gampang tertarik dengan hal-hal yang menyangkut syariah.					
7	Saya mendapatkan layanan tambahan seperti layanan dalam berinteraksi baik dari suasana bank dan pelayanan dari pegawai bank syariah setelah menabung di bank syariah.					
8	Saya menabung di bank syariah sesuai dengan ajaran agama islam.					

Lampiran 2

DATA MENTAHAN KUESIONER

LITERASI KEUANGAN SYARIAH (X1)						JML
1	2	3	4	5	6	
4	5	4	5	4	5	27
5	4	4	4	4	4	25
4	4	5	4	5	4	26
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	4	29
4	4	4	4	5	4	25
5	5	5	4	4	5	28
4	4	5	4	5	4	26
5	4	4	5	5	4	27
5	5	4	5	4	4	27
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	4	5	4	28
5	4	4	4	4	5	26
4	4	4	5	4	4	25
4	4	4	5	4	4	25
4	5	4	5	4	4	26
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	5	25
5	5	5	4	5	4	28
4	5	5	5	4	4	27
4	4	4	5	4	4	25
5	4	5	5	4	5	28
5	4	4	4	4	4	25
5	4	4	5	4	5	27
4	4	5	4	4	5	26
4	5	5	4	5	4	27
4	4	4	4	4	4	24
5	5	4	5	5	5	29
5	5	5	5	5	5	30
4	4	5	4	4	5	26
5	5	4	4	4	4	26
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	4	5	4	4	4	25
4	5	5	5	4	4	27
4	4	4	5	5	5	27
4	4	4	5	4	4	25
5	5	4	5	5	4	28
4	5	5	4	4	4	26

4	4	4	4	4	4	24
5	5	4	5	4	4	27
5	4	5	4	5	5	28
4	4	5	5	4	4	26
4	4	5	4	4	4	25
5	5	5	4	4	4	27
5	5	5	4	4	4	27
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	4	4	28
4	5	4	4	4	4	25
4	4	5	4	5	4	26
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	5	4	4	25
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	5	25
4	4	4	4	5	5	26
4	4	4	4	5	5	26
5	5	5	5	4	5	29
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	4	4	4	27
4	4	5	4	4	4	25
4	4	4	4	4	4	24
5	4	4	4	4	4	25
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
5	4	5	4	4	4	26
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	5	5	4	26
5	4	4	4	4	4	25
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	4	4	4	27
5	4	4	4	4	4	25
5	4	4	4	4	4	25
4	5	4	5	5	4	27
5	5	5	4	5	4	28
5	4	4	4	4	4	25
4	5	5	4	4	4	26
4	5	5	4	4	4	26
4	5	4	4	4	4	25
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	5	25

4	4	5	4	4	4	25
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	5	4	4	4	4	25
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	5	5	4	4	4	26
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	4	4	5	28
4	4	5	5	5	5	28
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
5	4	5	5	5	4	28
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	5	4	25
4	5	5	5	4	4	27
5	4	4	5	5	5	28
4	5	3	4	4	5	25
5	4	4	5	4	5	27
4	5	5	4	4	4	26
4	4	5	4	4	4	25
4	5	4	4	5	4	26
5	5	5	4	4	4	27
5	5	5	5	5	4	29
4	4	5	4	4	4	25
5	5	4	4	5	4	27
4	5	4	5	5	3	26
4	5	5	4	4	4	26
4	5	4	4	4	4	25
5	5	5	5	5	4	29
4	5	4	4	5	4	26
5	4	5	4	4	4	26
4	4	5	5	5	5	28
4	5	5	4	4	5	27
4	5	5	5	5	4	28
4	4	4	4	4	5	25
5	4	4	5	5	4	27
4	4	5	5	5	4	27
4	4	5	4	5	4	26
4	5	5	5	4	4	27

4	4	5	5	4	4	26
4	5	5	4	4	5	27

MOTIVASI (X2)						
1	2	3	4	5	6	JML
5	4	4	4	4	5	26
5	4	5	4	4	4	26
4	4	4	5	4	4	25
5	4	4	4	4	4	25
4	5	5	4	4	5	27
4	4	5	5	4	4	26
5	5	4	4	5	5	28
4	5	4	4	4	4	25
5	4	5	4	5	5	28
5	5	5	4	5	4	28
4	5	4	4	4	4	25
4	5	5	4	5	5	28
4	4	5	4	5	4	26
5	4	5	5	4	5	28
4	4	5	5	4	4	26
4	4	5	4	4	4	25
4	5	5	4	5	5	28
5	5	5	5	5	5	30
4	5	4	5	4	5	27
4	4	5	5	5	5	28
5	5	4	4	5	4	27
5	5	5	5	4	4	28
5	4	5	5	5	5	29
4	4	4	5	5	5	27
4	4	5	5	5	5	28
4	4	5	5	5	5	29
5	5	4	4	5	5	28
5	4	4	4	4	4	25
5	5	5	4	5	4	28
5	5	4	5	5	5	29
5	5	5	5	4	3	27
4	4	5	4	4	4	25
4	4	4	4	4	4	24
5	4	4	5	4	5	27
4	5	4	4	5	4	26
4	4	4	5	5	4	26
4	4	4	5	5	4	26
4	4	4	5	5	4	26
5	5	4	5	5	4	28

4	4	4	4	5	5	26
4	4	5	4	4	4	25
4	4	5	5	4	3	25
5	5	5	4	5	5	29
5	4	5	5	4	4	27
5	4	4	5	4	5	27
4	4	5	5	5	5	28
5	5	3	5	4	4	26
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	5	4	5	26
5	5	5	4	4	5	28
4	4	5	5	4	4	26
4	5	5	5	4	4	27
4	4	5	4	4	4	25
4	4	4	5	4	4	25
4	5	4	5	4	4	26
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	4	4	28
4	4	5	5	4	4	26
4	4	4	4	4	4	24
4	5	4	5	4	4	26
4	4	5	4	4	4	25
4	4	5	4	4	4	25
4	5	5	4	4	4	26
4	4	4	5	4	4	25
4	4	5	4	4	4	25
4	4	5	5	4	4	26
4	4	5	4	4	4	25
4	5	5	4	4	4	26
4	5	4	4	4	4	25
4	5	4	4	4	4	25
4	4	5	5	4	4	26
4	5	5	4	4	4	26
4	4	4	4	4	4	24
4	5	4	4	4	4	25
4	5	4	4	4	4	25
4	5	5	5	4	4	27
4	5	4	5	4	4	26
4	4	4	4	4	5	25

4	4	5	4	4	5	26
4	5	4	5	4	5	27
4	4	5	4	4	5	26
4	4	4	5	4	5	26
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	4	4	5	28
4	5	4	5	4	5	27
3	4	5	4	5	5	26
4	5	4	4	5	5	27
4	5	5	5	5	5	29
3	5	4	4	5	5	26
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
4	5	5	5	5	5	29
4	3	4	4	5	5	25
3	5	5	5	5	5	28
4	4	4	4	5	4	25
4	4	4	4	5	4	25
4	4	4	4	5	4	25
4	4	4	4	5	4	25
4	4	3	4	5	4	24
4	4	4	4	5	4	25
5	4	5	5	5	5	29
5	4	5	4	4	5	27
4	5	5	4	5	4	27
5	4	4	5	4	4	26
5	5	5	5	3	5	28
4	4	5	4	5	5	27
3	4	5	5	4	5	26
4	4	4	4	5	5	26
3	4	4	5	5	5	26
4	5	4	5	5	5	28
4	4	5	5	5	5	28
4	4	5	5	5	5	28
4	4	5	4	4	4	25
4	4	4	5	4	4	25
4	5	5	4	4	4	26
5	5	4	5	5	4	28
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	4	4	4	27
5	5	5	4	4	4	27
5	5	4	4	5	5	28
4	5	4	4	4	4	25

4	4	5	5	5	4	27
4	3	5	4	5	4	25
4	4	4	5	5	4	26

CITRA PERUSAHAAN (X3)						
1	2	3	4	5	6	JML
4	4	5	4	4	4	25
5	5	4	4	4	4	26
4	4	4	5	4	4	25
4	4	4	4	4	4	24
4	5	4	5	5	5	28
4	4	4	4	4	4	24
5	4	4	4	5	2	24
4	4	4	4	4	4	24
4	4	5	4	3	4	24
5	4	4	5	4	5	27
4	4	4	4	4	3	23
4	5	5	3	5	5	27
4	4	4	4	4	3	23
4	4	4	3	3	4	22
4	4	5	5	4	5	27
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	4	5	5	29
5	5	5	5	5	4	29
4	4	4	5	5	4	26
4	5	5	4	5	5	28
5	5	4	5	5	4	28
4	4	4	4	5	4	25
5	4	4	4	5	4	26
5	4	4	5	4	4	26
5	5	5	4	5	4	28
5	5	5	4	5	4	28
5	5	4	5	5	4	28
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	5	30
5	5	4	5	4	5	28
4	5	5	5	4	4	27
4	5	4	5	4	4	26
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
5	4	4	4	4	4	25
4	4	4	5	4	5	26
4	4	4	4	5	5	26
4	4	4	5	4	4	25

4	4	4	5	4	5	26
4	5	4	4	3	5	25
4	4	4	4	4	4	24
3	3	3	3	4	4	20
3	3	5	3	3	5	22
5	5	5	4	5	4	28
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	5	4	4	25
5	4	4	5	4	5	27
5	5	5	4	4	5	28
4	4	4	4	5	4	25
4	4	4	4	4	4	24
5	4	4	4	4	5	26
4	4	4	4	4	4	24
4	4	3	4	4	4	23
4	5	4	4	4	4	25
3	4	4	4	4	4	23
4	4	5	4	4	4	25
5	5	5	5	5	5	30
3	4	5	3	5	3	23
4	5	4	4	4	4	25
4	4	4	3	4	5	24
4	4	4	4	5	4	25
4	5	5	5	4	4	27
5	4	4	5	5	5	28
5	4	4	4	4	4	25
5	5	5	4	4	4	27
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	4	4	4	27
4	4	4	4	5	4	25
4	4	4	4	4	4	24
4	5	5	5	4	4	27
4	3	4	5	5	4	25
4	4	5	5	4	4	26
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	5	5	5	27
4	4	4	4	4	4	24
4	5	5	4	4	4	26
5	5	4	5	5	5	29
5	4	4	3	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	5	30
5	4	4	4	4	4	25
4	4	4	4	4	4	24

4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	5	25
5	4	4	4	5	4	26
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	5	5	5	4	4	27
4	5	5	5	5	5	29
4	4	4	4	4	4	24
4	5	5	5	5	5	29
4	5	5	5	4	5	28
4	5	4	5	5	5	28
5	4	4	4	4	5	26
4	4	3	4	4	5	24
4	5	4	4	4	4	25
5	5	5	4	4	5	28
4	4	4	4	5	4	25
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	3	4	4	3	4	22
5	5	4	5	4	3	26
5	4	4	4	5	5	27
5	3	5	5	5	5	28
4	4	4	4	5	5	26
4	4	4	4	4	5	25
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	5	5	5	27
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	3	5	5	4	3	24
4	5	5	4	4	4	26
4	4	4	5	4	4	25
4	5	3	5	5	5	27
5	5	4	4	5	5	28
4	4	4	2	4	4	22
4	5	5	5	5	5	29
4	5	5	5	5	4	28
4	4	4	3	4	3	22
4	4	3	4	4	4	23
3	4	4	5	5	5	26
4	5	3	4	3	4	23

4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	3	23
3	4	4	5	5	4	25
3	3	5	4	4	5	24

RELIGIUSITAS (Z)								
1	2	3	4	5	6	7	8	JML
5	4	4	4	5	4	4	4	34
5	5	4	5	4	4	4	4	35
4	4	5	4	4	4	4	4	33
4	4	4	4	4	4	4	4	32
5	5	5	4	4	5	4	5	37
4	5	4	4	4	4	4	4	33
3	5	3	4	4	5	4	5	33
4	4	4	5	4	4	4	3	32
4	5	5	5	4	4	3	4	34
5	5	5	5	5	5	5	5	40
4	4	4	5	4	4	4	4	33
5	5	5	5	5	4	4	5	38
5	5	4	5	4	4	4	4	35
4	4	4	5	4	4	4	5	34
4	5	5	5	4	4	4	5	36
4	4	4	4	3	3	5	4	31
5	5	5	5	5	5	5	5	40
4	5	5	5	5	5	5	5	39
5	3	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	3	4	5	4	5	33
5	5	4	5	5	5	5	5	39
4	5	3	4	4	4	5	4	33
4	5	4	3	5	5	5	3	34
5	5	4	5	4	4	4	4	35
5	5	3	3	5	5	3	4	33
4	5	4	5	5	5	3	3	34
3	5	3	3	4	3	3	3	27
4	4	4	3	4	4	4	4	31
5	5	5	5	5	4	4	4	37
3	3	3	3	5	4	4	4	29
4	5	5	5	5	4	5	5	38
4	4	4	4	5	4	4	4	33
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	4	32
5	5	4	4	4	4	4	5	35
5	4	4	5	5	4	5	5	37
4	5	3	4	4	4	4	4	32

4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	5	3	3	2	2	3	3	25
4	5	4	5	4	3	3	3	31
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	5	4	4	4	3	3	4	31
4	5	3	5	4	4	3	3	31
4	4	4	4	4	4	5	5	34
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	3	31
5	4	4	5	4	5	4	4	35
4	4	5	5	5	5	4	4	36
4	4	4	4	4	4	5	4	33
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	4	32
5	4	4	4	4	5	5	4	35
5	5	5	5	5	4	4	4	37
4	5	4	5	4	3	4	3	32
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	5	33
4	4	4	4	4	5	5	5	36
5	5	5	4	4	5	5	4	37
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	4	32
5	5	5	4	4	5	5	4	37
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	4	32
5	5	5	5	4	5	4	4	37
5	4	5	4	4	4	4	4	34
4	4	4	5	4	4	3	4	32
4	4	4	5	5	5	5	5	37
4	4	5	4	4	4	4	4	33
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	5	5	5	5	5	5	4	38
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	5	33
4	4	5	5	4	4	4	4	34
4	4	4	4	4	4	4	5	33
4	4	4	4	4	4	5	5	34

4	4	5	4	4	4	4	4	33
4	4	4	4	4	4	4	4	32
5	4	5	5	5	4	4	5	37
4	4	4	4	4	4	4	5	33
4	4	4	5	4	4	4	4	33
4	4	4	4	4	4	3	4	31
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	5	5	5	5	5	5	5	39
4	4	4	4	4	5	5	5	35
4	5	5	4	4	4	4	4	34
5	4	4	4	4	5	4	4	34
5	4	5	4	4	4	4	4	34
5	4	4	4	4	4	5	5	35
5	4	5	4	5	5	5	5	38
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	5	33
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	4	3	4	3	4	3	4	28
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	3	4	4	4	31
4	4	3	5	4	4	5	4	33
5	3	5	5	5	4	3	5	35
5	5	5	4	5	5	5	5	39
5	5	4	4	5	4	5	5	37
5	5	4	4	4	4	4	4	34
4	4	4	5	4	5	5	5	36
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	5	4	4	4	4	4	33
4	4	4	5	5	5	4	4	35
4	4	4	4	5	4	5	5	35
5	4	5	3	5	4	3	1	30
4	4	5	5	5	5	5	4	37
4	4	5	5	5	4	4	4	35
4	4	5	4	5	4	4	4	34
4	4	5	5	4	4	5	5	36
5	5	5	4	4	4	5	5	37
5	5	5	5	5	5	5	5	40
5	5	5	5	5	5	4	4	38
4	3	5	5	4	4	4	4	33
4	4	5	4	4	4	4	4	33
5	5	5	4	5	4	4	4	36

4	4	5	4	4	3	5	5	34
4	5	5	4	5	4	3	5	35
4	5	5	4	4	5	4	5	36
4	5	5	5	5	4	3	5	36
4	5	5	4	4	3	4	5	34

MINAT MENABUNG (Y)								
1	2	3	4	5	6	7	8	JML
4	4	4	4	5	4	4	4	33
5	5	5	5	4	4	5	5	38
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	3	4	31
5	5	5	4	4	5	4	5	37
5	4	4	4	4	3	4	4	32
4	5	5	4	4	5	3	4	34
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	3	3	5	3	3	5	30
4	5	5	3	5	4	4	4	34
4	4	4	4	3	4	3	3	29
5	5	4	5	5	5	5	4	38
4	5	4	3	4	4	4	4	32
3	4	5	3	5	3	5	3	31
3	4	4	4	4	4	4	4	31
4	4	4	5	4	4	5	4	34
5	5	5	5	5	5	5	5	40
5	5	5	5	5	5	5	5	40
4	4	3	5	4	4	4	5	33
4	4	4	4	4	4	4	3	31
3	4	5	3	5	4	5	5	34
3	4	3	2	3	3	3	3	24
2	2	5	4	2	3	3	4	25
4	3	3	4	3	4	5	5	31
5	4	5	4	5	5	4	3	35
5	5	3	3	3	3	3	3	28
4	5	4	3	3	3	3	4	29
4	4	4	4	4	4	4	3	31
4	2	4	4	1	1	2	2	20
3	3	3	3	3	3	3	3	24
5	3	5	3	5	3	4	3	31
3	4	4	4	3	4	4	4	30
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	5	5	4	34
4	5	4	5	5	5	5	4	37

3	5	4	4	5	4	4	4	33
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	3	5	5	3	5	5	5	35
5	4	5	4	3	5	3	3	32
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	5	5	5	4	4	4	4	35
5	5	5	5	4	5	5	4	38
4	5	5	4	4	3	4	5	34
4	5	5	4	4	4	4	4	34
4	5	5	5	5	5	5	5	39
5	5	5	5	5	5	4	5	39
5	4	4	5	4	5	5	5	37
5	5	4	4	4	4	4	4	34
4	4	5	4	4	4	4	4	33
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	4	32
5	5	5	5	5	5	5	5	40
4	4	4	4	4	4	4	4	32
5	4	5	5	5	5	5	5	39
4	5	4	5	4	4	5	4	35
4	4	4	4	4	5	4	5	34
3	5	4	4	4	5	5	4	35
4	5	5	4	5	5	5	5	38
4	4	4	4	4	4	4	4	32
5	4	4	4	4	4	4	4	33
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	5	5	4	5	5	36
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	5	5	5	4	4	35
4	5	5	4	4	4	4	5	35
4	4	4	5	5	5	5	5	37
5	5	5	4	5	5	4	5	38
5	4	4	4	4	4	5	4	34
4	4	5	4	4	4	4	4	33
4	4	4	4	4	5	5	4	34
4	4	4	4	4	5	5	5	35
5	5	5	5	5	5	5	5	40
4	4	4	3	4	4	4	5	32
4	4	4	4	4	5	5	5	35
5	5	5	4	4	4	4	4	35
4	4	4	4	4	4	3	4	31
4	5	5	5	5	4	4	4	36
4	4	4	4	4	4	4	4	32

5	4	4	4	4	5	5	5	36
4	4	4	4	4	4	4	5	33
4	5	5	5	4	4	4	4	35
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	5	5	5	5	5	5	38
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	5	5	5	5	5	37
4	4	4	4	5	5	4	4	34
4	5	4	4	4	5	5	5	36
4	4	4	4	4	4	4	4	32
5	5	5	4	5	5	4	5	38
5	4	5	5	4	4	4	4	35
5	5	4	4	4	4	4	4	34
5	5	4	4	5	4	4	4	35
5	4	4	4	4	4	4	4	33
4	5	5	5	5	5	5	5	39
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	5	4	3	4	4	3	31
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	5	4	4	4	4	4	4	33
5	4	4	4	5	5	4	4	35
4	5	4	4	5	5	5	4	36
5	4	5	5	4	5	4	5	37
4	5	4	4	4	5	5	5	36
4	4	4	5	4	4	4	4	33
4	4	4	4	4	5	5	5	35
4	4	4	4	5	4	4	5	34
4	4	4	5	5	5	4	4	35
4	4	4	4	4	5	5	4	34
5	4	4	5	5	5	5	4	37
5	4	4	4	5	5	5	5	37
5	5	4	5	4	5	5	4	37
4	4	5	5	4	4	5	4	35
4	4	5	5	4	4	5	5	36
4	4	4	4	4	4	5	4	33
5	5	4	4	4	4	4	4	34
5	5	5	5	4	5	5	5	39
4	4	4	4	4	5	5	5	35
4	5	5	5	4	4	4	5	36
4	4	4	5	4	3	4	4	32
5	4	4	5	4	4	4	4	34

5	5	5	4	5	5	4	5	38
4	4	3	4	4	4	5	4	32
5	4	3	5	4	5	5	5	36
5	4	5	5	5	4	5	5	38
5	4	4	5	5	4	5	5	37
5	4	4	5	4	5	5	5	37



Lampiran 3

Hasil Analisis Karakteristik Responden

1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Jenis_Kelamin					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Laki-laki	31	23,5	23,5	23,5
	Perempuan	101	76,5	76,5	100,0
	Total	132	100,0	100,0	

2. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

USIA					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	< 20 tahun	49	37,1	37,1	37,1
	21-25 tahun	83	62,9	62,9	100,0
	Total	132	100,0	100,0	

3. Karakteristik Responden Berdasarkan Kepemilikan Tabungan Di Bank Syariah

Tabungan_Bank_Syariah					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	IYA	47	35,6	35,6	35,6
	TIDAK	85	64,4	64,4	100,0
	Total	132	100,0	100,0	

4. Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan Orang Tua

PEKERJAAN ORANG TUA

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	PNS/GURU	3	2.3	2.3	2.3
	BURUH	21	15.9	15.9	18.2
	Karyawan Swasta	63	47.7	47.7	65.9
	Tidak bekerja	5	3.8	3.8	69.7
	POLRI	2	1.5	1.5	71.2
	Punya usaha sendiri	38	28.8	28.8	100.0
	Total	132	100.0	100.0	

5. Karakteristik Responden Berdasarkan Uang Saku

UANG SAKU PERBULAN

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	< Rp. 300.000.	15	11.4	11.4	11.4
	Rp. 300.000. - Rp. 1.000.000.	98	74.2	74.2	85.6
	> Rp. 1.000.000.	19	14.4	14.4	100.0
	Total	132	100.0	100.0	

Lampiran 4

Hasil Uji Validitas

1. Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan Syariah (X1)

		Correlations						
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	TOTALX1
X1.1	Pearson Correlation	1	,290**	,204*	,232**	,214*	,185*	,617**
	Sig. (2-tailed)		,001	,019	,007	,014	,034	,000
	N	132	132	132	132	132	132	132
X1.2	Pearson Correlation	,290**	1	,356**	,218*	,173*	,014	,611**
	Sig. (2-tailed)	,001		,000	,012	,047	,870	,000
	N	132	132	132	132	132	132	132
X1.3	Pearson Correlation	,204*	,356**	1	,137	,195*	,089	,597**
	Sig. (2-tailed)	,019	,000		,118	,025	,310	,000
	N	132	132	132	132	132	132	132
X1.4	Pearson Correlation	,232**	,218*	,137	1	,347**	,165	,602**
	Sig. (2-tailed)	,007	,012	,118		,000	,059	,000
	N	132	132	132	132	132	132	132
X1.5	Pearson Correlation	,214*	,173*	,195*	,347**	1	,125	,586**
	Sig. (2-tailed)	,014	,047	,025	,000		,155	,000
	N	132	132	132	132	132	132	132
X1.6	Pearson Correlation	,185*	,014	,089	,165	,125	1	,432**
	Sig. (2-tailed)	,034	,870	,310	,059	,155		,000
	N	132	132	132	132	132	132	132
TOTALX1	Pearson Correlation	,617**	,611**	,597**	,602**	,586**	,432**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	132	132	132	132	132	132	132

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

2. Hasil Uji Validitas Motivasi (X2)

		Correlations						
		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	TOTALX2
X2.1	Pearson Correlation	1	,239**	,071	,051	,004	,083	,497**
	Sig. (2-tailed)		,006	,421	,558	,960	,344	,000
	N	132	132	132	132	132	132	132
X2.2	Pearson Correlation	,239**	1	,031	,008	,015	,078	,478**
	Sig. (2-tailed)	,006		,720	,928	,867	,373	,000
	N	132	132	132	132	132	132	132
X2.3	Pearson Correlation	,071	,031	1	,073	-,037	,090	,432**
	Sig. (2-tailed)	,421	,720		,406	,674	,304	,000
	N	132	132	132	132	132	132	132
X2.4	Pearson Correlation	,051	,008	,073	1	,021	,122	,430**
	Sig. (2-tailed)	,558	,928	,406		,810	,164	,000
	N	132	132	132	132	132	132	132
X2.5	Pearson Correlation	,004	,015	-,037	,021	1	,376**	,469**
	Sig. (2-tailed)	,960	,867	,674	,810		,000	,000
	N	132	132	132	132	132	132	132
X2.6	Pearson Correlation	,083	,078	,090	,122	,376**	1	,601**
	Sig. (2-tailed)	,344	,373	,304	,164	,000		,000
	N	132	132	132	132	132	132	132
TOTALX2	Pearson Correlation	,497**	,478**	,432**	,430**	,469**	,601**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	132	132	132	132	132	132	132

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

3. Hasil Uji Validitas Citra Perusahaan (X3)

		Correlations						
		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	TOTALX3
X3.1	Pearson Correlation	1	,385**	,158	,195*	,252**	,130	,573**
	Sig. (2-tailed)		,000	,070	,025	,004	,136	,000
	N	132	132	132	132	132	132	132
X3.2	Pearson Correlation	,385**	1	,349**	,284**	,268**	,203*	,683**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,001	,002	,019	,000
	N	132	132	132	132	132	132	132
X3.3	Pearson Correlation	,158	,349**	1	,185*	,186*	,145	,544**
	Sig. (2-tailed)	,070	,000		,034	,033	,097	,000
	N	132	132	132	132	132	132	132
X3.4	Pearson Correlation	,195*	,284**	,185*	1	,331**	,264**	,642**
	Sig. (2-tailed)	,025	,001	,034		,000	,002	,000
	N	132	132	132	132	132	132	132
X3.5	Pearson Correlation	,252**	,268**	,186*	,331**	1	,226**	,622**
	Sig. (2-tailed)	,004	,002	,033	,000		,009	,000
	N	132	132	132	132	132	132	132
X3.6	Pearson Correlation	,130	,203*	,145	,264**	,226**	1	,558**
	Sig. (2-tailed)	,136	,019	,097	,002	,009		,000
	N	132	132	132	132	132	132	132
TOTALX3	Pearson Correlation	,573**	,683**	,544**	,642**	,622**	,558**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	132	132	132	132	132	132	132

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

4. Hasil Uji Validitas Minat Menabung (Y)

		Correlations								
		Y1.1	Y1.2	Y1.3	Y1.4	Y1.5	Y1.6	Y1.7	Y1.8	TOTALY
Y1.1	Pearson Correlation	1	,316**	,192*	,350**	,260**	,340**	,204*	,215*	,544**
	Sig. (2-tailed)		,000	,028	,000	,003	,000	,019	,013	,000
	N	132	132	132	132	132	132	132	132	132
Y1.2	Pearson Correlation	,316**	1	,307**	,161	,439**	,378**	,223*	,276**	,589**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,066	,000	,000	,010	,001	,000
	N	132	132	132	132	132	132	132	132	132
Y1.3	Pearson Correlation	,192*	,307**	1	,302**	,236**	,234**	,148	,204*	,487**
	Sig. (2-tailed)	,028	,000		,000	,006	,007	,089	,019	,000
	N	132	132	132	132	132	132	132	132	132
Y1.4	Pearson Correlation	,350**	,161	,302**	1	,254**	,444**	,476**	,390**	,648**
	Sig. (2-tailed)	,000	,066	,000		,003	,000	,000	,000	,000
	N	132	132	132	132	132	132	132	132	132
Y1.5	Pearson Correlation	,260**	,439**	,236**	,254**	1	,508**	,471**	,428**	,704**
	Sig. (2-tailed)	,003	,000	,006	,003		,000	,000	,000	,000
	N	132	132	132	132	132	132	132	132	132
Y1.6	Pearson Correlation	,340**	,378**	,234**	,444**	,508**	1	,610**	,516**	,788**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,007	,000	,000		,000	,000	,000
	N	132	132	132	132	132	132	132	132	132
Y1.7	Pearson Correlation	,204*	,223*	,148	,476**	,471**	,610**	1	,549**	,722**
	Sig. (2-tailed)									
	N	132	132	132	132	132	132	132	132	132

	Sig. (2-tailed)	,019	,010	,089	,000	,000	,000		,000	,000
	N	132	132	132	132	132	132	132	132	132
Y1.8	Pearson Correlation	,215*	,276**	,204*	,390**	,428**	,516**	,549**	1	,698**
	Sig. (2-tailed)	,013	,001	,019	,000	,000	,000	,000		,000
	N	132	132	132	132	132	132	132	132	132
TOTALY	Pearson Correlation	,544**	,589**	,487**	,648**	,704**	,788**	,722**	,698**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	132	132	132	132	132	132	132	132	132

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

5. Hasil Uji Validitas Religiusitas (Z)

Correlations

		Z1.1	Z1.2	Z1.3	Z1.4	Z1.5	Z1.6	Z1.7	Z1.8	TOTALZ
Z1.1	Pearson Correlation	1	,276**	,388**	,222*	,318**	,284**	,204*	,133	,586**
	Sig. (2-tailed)		,001	,000	,011	,000	,001	,019	,127	,000
	N	132	132	132	132	132	132	132	132	132
Z1.2	Pearson Correlation	,276**	1	,151	,192*	,177*	,118	,010	,053	,407**
	Sig. (2-tailed)	,001		,085	,027	,042	,178	,909	,546	,000
	N	132	132	132	132	132	132	132	132	132
Z1.3	Pearson Correlation	,388**	,151	1	,345**	,390**	,221*	,158	,237**	,626**

	Sig. (2-tailed)	,000	,085		,000	,000	,011	,070	,006	,000
	N	132	132	132	132	132	132	132	132	132
Z1.4	Pearson Correlation	,222*	,192*	,345**	1	,313**	,188*	,147	,211*	,564**
	Sig. (2-tailed)	,011	,027	,000		,000	,031	,093	,015	,000
	N	132	132	132	132	132	132	132	132	132
Z1.5	Pearson Correlation	,318**	,177*	,390**	,313**	1	,480**	,217*	,219*	,659**
	Sig. (2-tailed)	,000	,042	,000	,000		,000	,012	,012	,000
	N	132	132	132	132	132	132	132	132	132
Z1.6	Pearson Correlation	,284**	,118	,221*	,188*	,480**	1	,403**	,276**	,637**
	Sig. (2-tailed)	,001	,178	,011	,031	,000		,000	,001	,000
	N	132	132	132	132	132	132	132	132	132
Z1.7	Pearson Correlation	,204*	,010	,158	,147	,217*	,403**	1	,456**	,576**
	Sig. (2-tailed)	,019	,909	,070	,093	,012	,000		,000	,000
	N	132	132	132	132	132	132	132	132	132
Z1.8	Pearson Correlation	,133	,053	,237**	,211*	,219*	,276**	,456**	1	,585**
	Sig. (2-tailed)	,127	,546	,006	,015	,012	,001	,000		,000
	N	132	132	132	132	132	132	132	132	132
TOTALZ	Pearson Correlation	,586**	,407**	,626**	,564**	,659**	,637**	,576**	,585**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	132	132	132	132	132	132	132	132	132

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Lampiran 5

Hasil Uji Reliabilitas

1. Hasil Uji Reliabilitas Literasi Keuangan Syariah (X1)

Reliability Statistics	
Cronbach's	
Alpha	N of Items
,697	6

2. Hasil Uji Reliabilitas Motivasi (X2)

Reliability Statistics	
Cronbach's	
Alpha	N of Items
,648	6

3. Hasil Uji Reliabilitas Citra Perusahaan (X3)

Reliability Statistics	
Cronbach's	
Alpha	N of Items
,651	6

4. Hasil Uji Reliabilitas Minat Menabung (Y)

Reliability Statistics	
Cronbach's	
Alpha	N of Items
,807	8

5. Hasil Uji Reliabilitas Religiusitas (Z)

Reliability Statistics	
Cronbach's	
Alpha	N of Items
,717	8

Lampiran 6

Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		132
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	2,57586130
Most Extreme Differences	Absolute	,066
	Positive	,066
	Negative	-,055
Test Statistic		,066
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 ^{c,d}
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		
c. Lilliefors Significance Correction.		
d. This is a lower bound of the true significance.		



Lampiran 7

Hasil Uji Multikolineritas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Coefficients Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	27,028	6,175		4,377	,000		
	Literasi Keuangan Syariah	,141	,195	,071	,724	,470	,763	1,311
	Motivasi	-,068	,209	-,032	-,328	,743	,779	1,284
	Citra Perusahaan	-,260	,152	-,161	-1,712	,089	,824	1,214
	Religiusitas	,345	,117	,276	2,954	,004	,831	1,204

a. Dependent Variable: Minat Menabung

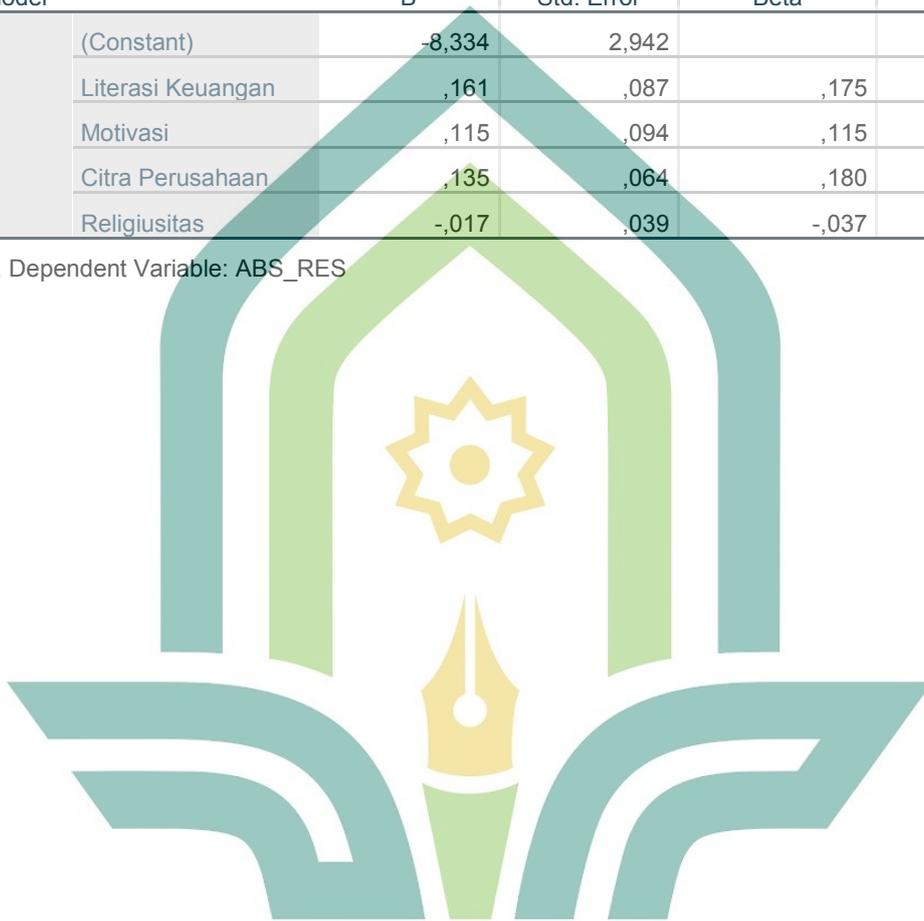
Lampiran 8

Hasil Uji Heteroskedastisitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients Beta		
1	(Constant)	-8,334	2,942		-2,833	,005
	Literasi Keuangan	,161	,087	,175	1,848	,067
	Motivasi	,115	,094	,115	1,217	,226
	Citra Perusahaan	,135	,064	,180	2,088	,139
	Religiusitas	-,017	,039	-,037	-,446	,658

a. Dependent Variable: ABS_RES



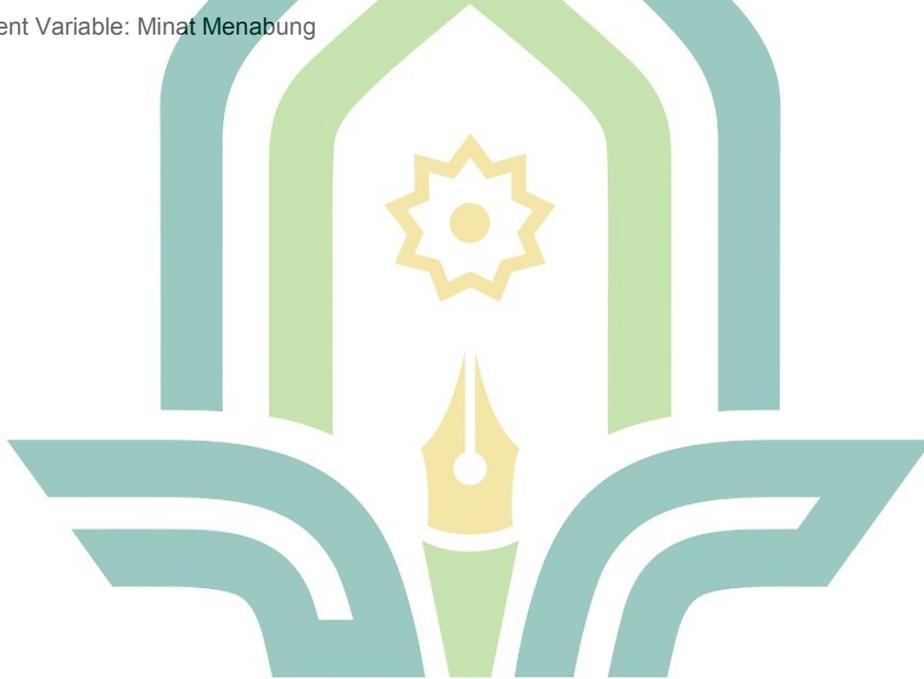
Lampiran 9

Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients Beta		
1	(Constant)	7,028	6,175		4,377	,000
	Literasi Keuangan Syariah	,141	,195	,071	,724	,470
	Motivasi	-,068	,209	-,032	-,328	,743
	Citra Perusahaan	-,260	,152	-,161	-1,712	,089
	Religiusitas	,345	,117	,276	2,954	,004

a. Dependent Variable: Minat Menabung



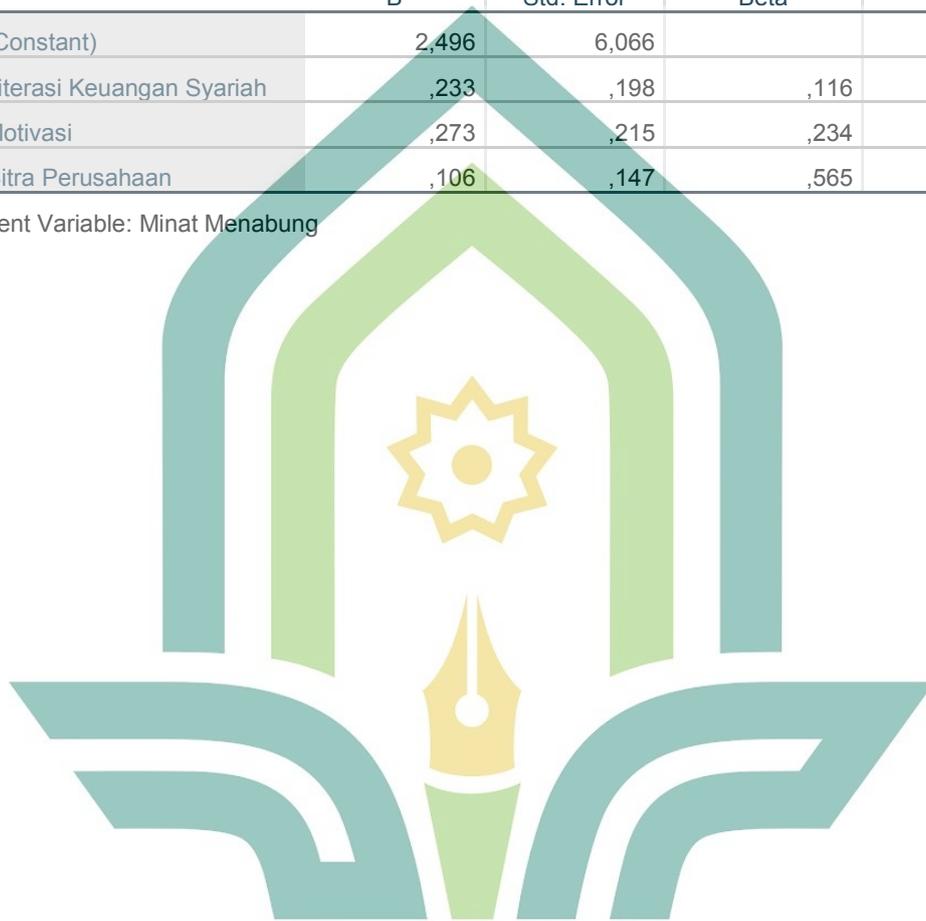
Lampiran 10

Hasil Uji T

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients Beta		
1	(Constant)	2,496	6,066		5,357	,000
	Literasi Keuangan Syariah	,233	,198	,116	2,174	,043
	Motivasi	,273	,215	,234	2,338	,004
	Citra Perusahaan	,106	,147	,565	3,719	,023

a. Dependent Variable: Minat Menabung



Lampiran 11

Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Uji R model 1

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,515 ^a	,313	,282	1258,00000

a. Predictors: (Constant), Citra Perusahaan, Literasi Keuangan Syariah, Motivasi

Uji R model 2

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,607 ^a	,377	,348	1,15850

a. Predictors: (Constant), Religiusitas, Motivasi, Citra Perusahaan, Literasi Keuangan Syariah

Lampiran 12

Hasil Uji MRA

Coefficients^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	20,924	39,776		,526	,600
	Literasi Keuangan Syariah	-2,276	1,703	-1,423	-1,336	,184
	Motivasi	2,080	1,971	1,203	1,055	,293
	Citra Perusahaan	,437	1,220	,338	,359	,721
	Religiusitas	-,140	1,183	-,174	-,118	,906
	LN_X1Z	,074	,050	3,052	2,482	,041
	LN_X2Z	-,062	,058	-2,437	2,061	,007
	LN_X3Z	,001	,035	1,042	2,029	,017
a. Dependent Variable: Minat Menabung						

Lampiran 13

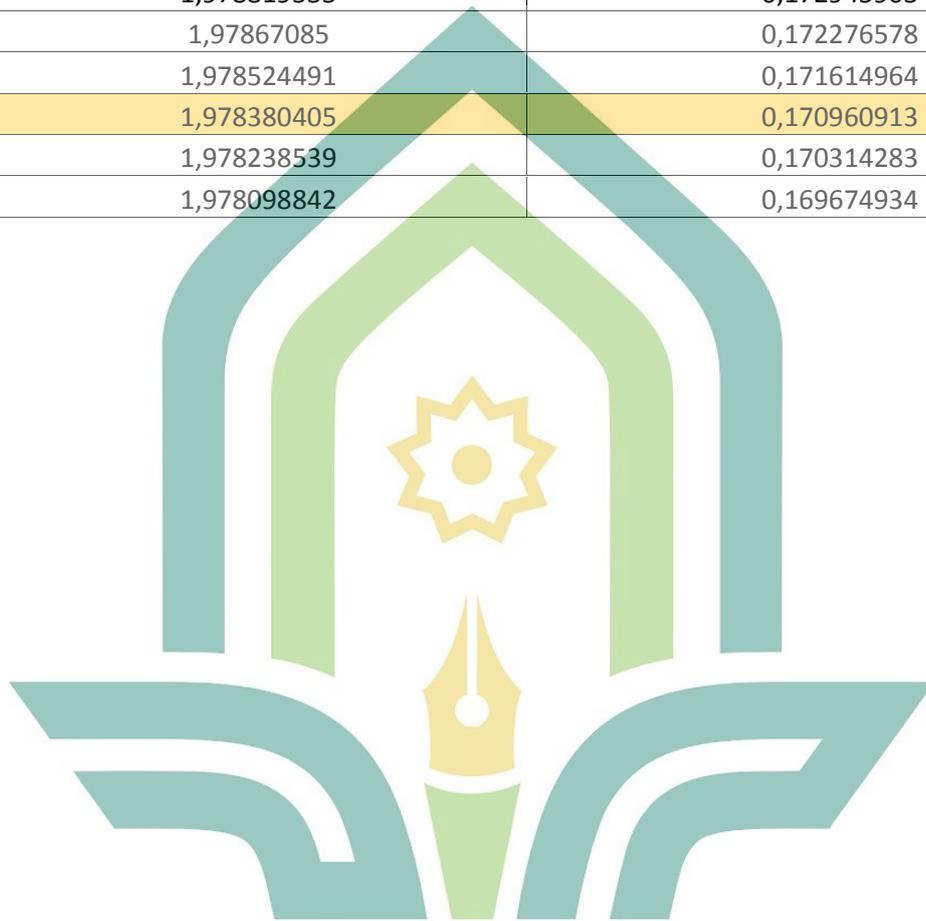
Tabel Distribusi

DF	t Tabel	r Tabel
	0,05	0,05
1	12,70620474	0,996917334
2	4,30265273	0,95
3	3,182446305	0,878339448
4	2,776445105	0,811401352
5	2,570581836	0,754492234
6	2,446911851	0,706734401
7	2,364624252	0,666383605
8	2,306004135	0,631896865
9	2,262157163	0,602068777
10	2,228138852	0,575982986
11	2,20098516	0,552942659
12	2,17881283	0,532412805
13	2,160368656	0,513977484
14	2,144786688	0,497309035
15	2,131449546	0,482146017
16	2,119905299	0,468277305
17	2,109815578	0,455530506
18	2,10092204	0,443763399
19	2,093024054	0,432857556
20	2,085963447	0,422713504
21	2,079613845	0,413247031
22	2,073873068	0,404386322
23	2,06865761	0,396069729
24	2,063898562	0,388243997
25	2,059538553	0,38086286
26	2,055529439	0,373885911
27	2,051830516	0,367277684
28	2,048407142	0,361006908
29	2,045229642	0,355045889
30	2,042272456	0,349370007
31	2,039513446	0,343957289
32	2,036933343	0,338788054
33	2,034515297	0,333844619
34	2,032244509	0,329111043
35	2,030107928	0,324572915
36	2,028094001	0,320217169

37	2,026192463	0,316031928
38	2,024394164	0,312006369
39	2,02269092	0,308130604
40	2,02107539	0,304395581
41	2,01954097	0,300792996
42	2,018081703	0,297315212
43	2,016692199	0,293955196
44	2,015367574	0,290706454
45	2,014103389	0,287562985
46	2,012895599	0,284519229
47	2,011740514	0,281570029
48	2,010634758	0,278710593
49	2,009575237	0,275936463
50	2,008559112	0,273243484
51	2,00758377	0,270627777
52	2,006646805	0,268085721
53	2,005745995	0,265613924
54	2,004879288	0,263209212
55	2,004044783	0,260868606
56	2,003240719	0,25858931
57	2,002465459	0,256368694
58	2,001717484	0,254204285
59	2,000995378	0,252093753
60	2,000297822	0,250034901
61	1,999623585	0,248025653
62	1,998971517	0,246064051
63	1,998340543	0,244148243
64	1,997729654	0,242276475
65	1,997137908	0,240447085
66	1,996564419	0,238658499
67	1,996008354	0,236909224
68	1,995468931	0,23519784
69	1,994945415	0,233523
70	1,994437112	0,231883422
71	1,993943368	0,230277887
72	1,993463567	0,228705233
73	1,992997126	0,227164352
74	1,992543495	0,225654191
75	1,992102154	0,224173742
76	1,99167261	0,222722043
77	1,991254395	0,221298176

78	1,990847069	0,219901264
79	1,99045021	0,218530467
80	1,990063421	0,217184982
81	1,989686323	0,215864039
82	1,989318557	0,214566901
83	1,98895978	0,213292862
84	1,988609667	0,212041245
85	1,988267907	0,2108114
86	1,987934206	0,209602703
87	1,987608282	0,208414555
88	1,987289865	0,20724638
89	1,9869787	0,206097626
90	1,986674541	0,20496776
91	1,986377154	0,20385627
92	1,986086317	0,202762664
93	1,985801814	0,201686468
94	1,985523442	0,200627223
95	1,985251004	0,199584491
96	1,984984312	0,198557846
97	1,984723186	0,197546879
98	1,984467455	0,196551196
99	1,984216952	0,195570414
100	1,983971519	0,194604167
101	1,983731003	0,193652098
102	1,983495259	0,192713865
103	1,983264145	0,191789135
104	1,983037526	0,190877588
105	1,982815274	0,189978914
106	1,982597262	0,189092812
107	1,98238337	0,188218993
108	1,982173483	0,187357174
109	1,98196749	0,186507084
110	1,981765282	0,18566846
111	1,981566757	0,184841045
112	1,981371815	0,184024593
113	1,981180359	0,183218863
114	1,980992298	0,182423623
115	1,980807541	0,181638648
116	1,980626002	0,180863717
117	1,980447599	0,18009862
118	1,980272249	0,179343149

119	1,980099876	0,178597105
120	1,979930405	0,177860293
121	1,979763763	0,177132525
123	1,979438685	0,17570339
124	1,979280117	0,175001671
125	1,979124109	0,174308292
126	1,978970602	0,173623089
127	1,978819535	0,172945903
128	1,97867085	0,172276578
129	1,978524491	0,171614964
130	1,978380405	0,170960913
131	1,978238539	0,170314283
132	1,978098842	0,169674934



Lampiran 14

Surat Pengantar Penelitian

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Pahlawan KM. 2 Perintis Kemerdekaan, Pekalongan Kota, Pekalongan 41014
Telp. (0411) 4210000, 4210001, 4210002, 4210003, 4210004, 4210005, 4210006, 4210007, 4210008, 4210009, 4210010, 4210011, 4210012, 4210013, 4210014, 4210015, 4210016, 4210017, 4210018, 4210019, 4210020, 4210021, 4210022, 4210023, 4210024, 4210025, 4210026, 4210027, 4210028, 4210029, 4210030, 4210031, 4210032, 4210033, 4210034, 4210035, 4210036, 4210037, 4210038, 4210039, 4210040, 4210041, 4210042, 4210043, 4210044, 4210045, 4210046, 4210047, 4210048, 4210049, 4210050, 4210051, 4210052, 4210053, 4210054, 4210055, 4210056, 4210057, 4210058, 4210059, 4210060, 4210061, 4210062, 4210063, 4210064, 4210065, 4210066, 4210067, 4210068, 4210069, 4210070, 4210071, 4210072, 4210073, 4210074, 4210075, 4210076, 4210077, 4210078, 4210079, 4210080, 4210081, 4210082, 4210083, 4210084, 4210085, 4210086, 4210087, 4210088, 4210089, 4210090, 4210091, 4210092, 4210093, 4210094, 4210095, 4210096, 4210097, 4210098, 4210099, 4210100

21 Juli 2022

27/7/22 me

Yth. Kepala Ketua Program Studi Pendidikan Syariah
UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Ditujukan dengan hormat bahwa:

Nama: Ambarwati
NIM: 4216007
Jurusan/Prodi: Pendidikan Syariah
Fakultas: Ekonomi dan Bisnis Islam

Adalah mahasiswa Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang akan melakukan penelitian di Lembaga Keuangan Syariah yang Bapak/Ibu pimpin guna menyusun skripsi/tesis dengan judul "Pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat dan citra perusahaan terhadap minat menabung di bank syariah dengan religiusitas sebagai variabel moderating (studi kasus mahasiswa perbankan syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan)".

Sehubungan dengan hal tersebut, mohon dengan hormat bantuan Bapak/Ibu untuk memberikan izin dalam wawancara dan pengumpulan data penelitian dimaksud.

Demikian surat permohonan ini disampaikan, atas perhatian dan perkembangannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Ditandatangani secara Elektronik Oleh:
Dr. H. Shinta Dewi Bismawati, S.H., M.H.
NIP. 197502301985002001
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Sabuk Elektronik Elektronik

Dokumen ini dibundling secara elektronik menggunakan Sabuk Elektronik yang diterbitkan oleh Sabuk Elektronik Elektronik (SEES, Badan Siber dan Sandi Negara (BSSN)) sehingga tidak diperlukan tanda tangan dan stempel basah.



Lampiran 15

Surat keterangan Telah Melakukan Penelitian



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Pahlawan KM. 5 Rowotaku Kajen Kab. Pekalongan Kode Pos 51181
www.febi.uiningsu.ac.id email: febi@iainingsu.ac.id

SURAT KETERANGAN PENELITIAN MAHASISWA
NOMOR: 326/Un.27/TU.IV/PP.00.9/10/2023

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Anif Rachman, S.Ag
NIP : 197704052003121001
Pangkat/golongan : Penata Tk. I (IIMD)
Jabatan : Kepala Bagian Tata Usaha pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dengan ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa

Nama : Ambarwati
NIM : 4219007
Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Alamat : Desa pelita jaya blok C RT 02 RW 03, Kecamatan Muara Lakitan Kabupaten Musi Rawas, Sumatra Selatan

Mahasiswa tersebut sedang/ telah melaksanakan penelitian dengan judul " Pengaruh literasi keuangan syariah, motivasi dan citra perusahaan terhadap minat menabung di bank syariah dengan religiusitas sebagai variabel moderasi." pada bulan Juli sampai dengan September Sehubungan dengan hal tersebut, dimohon memberikan dispensasi peminjaman buku di Perpustakaan Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. *)

Demikian surat keterangan ini dibuat dengan sebenarnya dan untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Pekalongan, 26 Oktober 2023
Ditandatangani Secara Elektronik Oleh:
Arif Rachman, S.Ag
NIP. 197704052003121001
Kepala Bagian Tata Usaha pada Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Islam





Dokumen ini ditandatangani secara elektronik menggunakan
sertifikat Elektronik yang diterbitkan oleh Badan Sertifikasi
elektronik (BSrE), Badan Siber dan Sandi Negara (BSSN)
sehingga tidak diperlukan tanda tangan dan stempel basah.



Lampiran 16

DOKUMENTASI



Wawancara dengan mahasiswa perbankan syariah.



Wawancara dengan mahasiswa perbankan syariah



Wawancara dengan mahasiswa perbankan syariah

Lampiran 18

Daftar Riwayat Hidup

A. IDENTITAS

1. Nama : Ambarwati
2. Tempat Tanggal Lahir : Pelita Jaya, 09 Juni 2001
3. Alamat Rumah : Desa Pelita Jaya Block C, RT/02 RW/03,
Kecamatan Muara Lakitan, Kabupaten Musi Rawas, Palembang,
Sumatra Selatan.
4. Email : ambarwatiambarwati5834@gmail.com
5. Nama Ayah : Sutoro
6. Pekerjaan : Petani
7. Nama Ibu : Muryati
8. Pekerjaan : Ibu Rumah Tangga

B. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. TK Pelita Harapan : 2006 - 2007
2. SDN 01 Pelita Jaya : 2007 – 2013
3. SMP AL-Ikhlas Lubuklinggau : 2013 - 2016
4. SMA AL-Ikhlas Lubuklinggau : 2016 - 2019

C. PENGALAMAN ORGANISASI

1. OSIS SMA AL-Ikhlas : 2018 – 2019
2. OP³M Pondok Pesantren Modern AL-Ikhlas : 2018 – 2019
3. Anggota Paskibraka SMA AL-Ikhlas lubuklinggau : 2018 – 2019
4. Anggota LKS SMA AL-Ikhlas lubuklinggau : 2018 – 2019
5. Bendahara Dewan Ambalan Pramuka SMA AL-Ikhlas : 2018 – 2019
6. Karang Taruna Desa Pelita Jaya : 2019 – Sekarang.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
UNIT PERPUSTAKAAN

Jl. Pahlawan KM 5 Rowolaku Kajen Pekalongan, Telp. (0285) 412575 Faks. (0285) 423418
Website : perpustakaan.uingusdur.ac.id Email : perpustakaan@uingusdur.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : AMBARWATI
NIM : 4219007
Program Studi : FEBI
E-mail address : ambarwati@mhs.uingusdur.ac.id
No. Hp : 0852-9065-6294

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

Tugas Akhir Skripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)

Yang berjudul :

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, MOTIVASI DAN CITRA PERUSAHAAN TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH DENGAN RELIGIOSITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Kasus Mahasiswa Perbankan Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan).

Beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data database, mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara fulltext untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Pekalongan, 22 November 2023



AMBARWATI
NIM. 4219007