

**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)**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan Memenuhi  
Syarat-Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Dalam  
Ilmu Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh :

**Sindi Anggraini**

**NPM :1951020448**

**Jurusan : Perbankan Syari'ah**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
1444 H / 2023 M**

**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)**

**SKRIPSI**

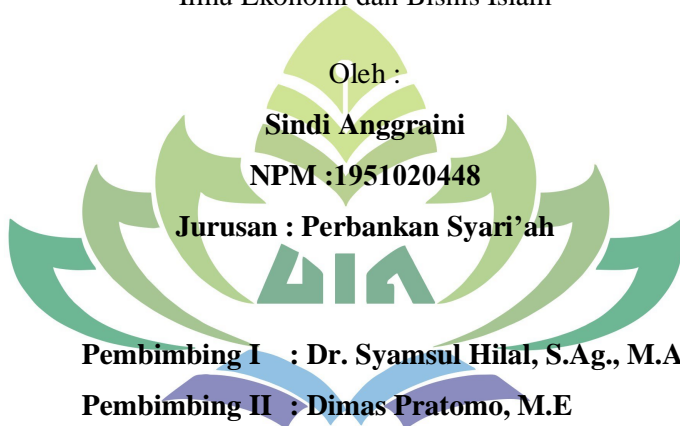
Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan Memenuhi  
Syarat-Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Dalam  
Ilmu Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh :

**Sindi Anggraini**

**NPM :1951020448**

**Jurusan : Perbankan Syari'ah**



**Pembimbing I : Dr. Syamsul Hilal, S.Ag., M.Ag**

**Pembimbing II : Dimas Pratomo, M.E**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
1444 H / 2023 M**

## ABSTRAK

Perkembangan perbankan syariah Indonesia terus menunjukkan pertumbuhan yang positif, pada tahun 2021 kondisi ketahanan perbankan syariah semakin baik dengan melihat pertumbuhan aset, Pembiayaan yang disalurkan (PYD) dan Dana Pihak Ketiga (DPK) yang terus bertumbuh tiap tahunnya. Perkembangan aset perbankan syariah di tahun 2021 sebesar 13,94% (year on year/yoy) dengan total aset Rp. 693,80 triliun, total penyaluran pembiayaan (PYD) sebesar Rp. 421,86 triliun, dan total aset dana pihak ketiga (DPK) sebesar Rp. 548,58 triliun.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah dan inklusi keuangan syariah terhadap keputusan menabung di bank syariah dengan religiusitas sebagai variabel moderasi pada nasabah BSI Kc Bandar Lampung Diponegoro. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif. Penelitian ini menggunakan sampel sebanyak 100 responden dengan teknik pengumpulan data berupa kuesioner atau angket. Metode analisis data menggunakan *uji Moderated Regression Analysis* dan Pengolahan data ini menggunakan SPSS 29.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah dan inklusi keuangan syariah berpengaruh secara parsial terhadap keputusan menabung nasabah di BSI Kc Bandar Lampung Diponegoro. Literasi keuangan syariah dan inklusi keuangan syariah secara simultan berpengaruh terhadap keputusan menabung nasabah di BSI Kc Bandar Lampung Diponegoro. Berdasarkan Uji *Moderated Regression Analysis* menunjukkan bahwa Religiusitas tidak dapat memoderasi literasi keuangan syariah, tetapi Religiusitas dapat memoderasi Inklusi keuangan syariah terhadap keputusan nasabah menabung di BSI Kc Bandar Lampung Diponegoro.

**Kata Kunci : Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan Syariah, Keputusan Menabung, Religiusitas**

## **ABSTRACT**

*The development of Indonesian shari'ah banking continues to show positive growth, in 2021 the condition of shari'ah banking resilience will get better by looking at asset growth, disbursed financing (PYD) and third party funds (DPK) which continue to grow every year. The development of sharia banking assets in 2021 is 13.94% (year on year/yoy) with total assets of Rp. 693.80 trillion, total financing distribution (PYD) of Rp. 421.86 trillion, and total assets of third party funds (DPK) of Rp. 548.58 trillion.*

*This study aims to analyze the influence of Islamic financial literacy and Islamic financial inclusion on the decision to save in Islamic banks with religiosity as a moderating variable for BSI Kc Bandar Lampung Diponegoro customers. This type of research used is quantitative research. This study used a sample of 100 respondents with data collection techniques in the form of questionnaires or questionnaires. The data analysis method uses the Moderated Regression Analysis test and data processing uses SPSS 29.*

*The results showed that Islamic financial literacy and Islamic financial inclusion had a partial effect on customers' saving decisions at BSI Kc Bandar Lampung Diponegoro. Islamic financial literacy and Islamic financial inclusion simultaneously influence customer saving decisions at BSI Kc Bandar Lampung Diponegoro. Based on the Moderated Regression Analysis test shows that Religiosity cannot moderate Islamic financial literacy, but Religiosity can moderate Islamic financial inclusion on customers' decisions to save at BSI Kc Bandar Lampung Diponegoro.*

**Keywords:** *Islamic Financial Literacy, Islamic Financial Inclusion, Saving Decision, Religiosity*



**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Letkol. H. Endro Suratmin, Sukarame I, Bandar Lampung, Telp. (0721) 703289

---

**SURAT PERNYATAAN**

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :



Nama : Sindi Anggraini  
NPM : 1951020448  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“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)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar Pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Bandar Lampung, 1 Mei 2023

Penulis

  
  
Sindi Anggraini  
NPM. 1951020448





**KEMENTERIAN AGAMA UIN RADEN  
INTAN LAMPUNG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Sekretariat : Jl. Letkol H. Endro Suratmin, Sukarame, Bandar Lampung 35131 Telp. (0721) 704030

**SURAT PERSETUJUAN**

**Judul Skripsi** : 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)

**Nama** : Sindi Anggraini  
**NPM** : 1951020448  
**Prodi** : Perbankan Syariah  
**Fakultas** : Ekonomi dan Bisnis Islam

**MENYETUJUI**

Untuk Dimunaqasyahkan dan Dipertahankan dalam Sidang  
Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan  
Lampung

**Pembimbing I**

**Pembimbing II**

**Dr. H Syamsul Hilal, M.Ag**  
NIP.196909272001121001

**Dimas Pratomo, M.E**  
NIP.199305282018011003

**Mengetahui**  
**Ketua Jurusan Perbankan Syariah**

**Any Eliza, S.E..M.S..Akt**  
NIP.198308152006042004





**KEMENTERIAN AGAMA UIN RADEN  
INTAN LAMPUNG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Sekretariat : Jl. Letkol H. Endro Suratmin, Sukarame, Bandar Lampung 35131 Telp. (0721) 704030

**SURAT PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul **“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)”** yang disusun oleh **Sindi Anggraini**, NPM: 1951020448, Program Studi: Perbankan Syariah, telah diujikan dalam sidang Munaqosah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung pada Hari/Tanggal: Selasa, 23 Mei 2023.

**TIM PENGUJI**

**Ketua : Dr. H Nasrudin, M.Ag**



(.....)

**Sekretaris : Raizky Rienaldi Pramasha, M.E**




(.....)

**Penguji I : Rahmat Fajar Ramdani, M.Si**



(.....)

**Penguji II : Dr. H Syamsul Hilal, M.Ag**



(.....)

Mengetahui,  
**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**Prof. Dr. Tulus Suryanto, S.E., MM, Akt, CA**

**NIP. 197009262008011008**



## MOTTO

إِنَّ الْمُبَذِّرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيْطَانِ ط وَكَانَ الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ

كَفُورًا

**“Sesungguhnya pemboros-pemboros itu adalah saudara-saudara syaitan dan syaitan itu adalah sangat ingkar kepada Tuhannya”  
(QS. Al – Isra [17] : 27)**





## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT atas kesempatan yang telah ia berikan kepada penulis dalam menyelesaikan penelitian ini. Sholawat serta salam tak lupa penulis haturkan kepada baginda Muhammad SAW, semoga syafaat beliau senantiasa menyertai penulis dunia hingga akhirat, Aamiin. Dengan segenap rasa syukur, bahagia, dan kerendahan hati, serta rasa bangga yang amat dalam, penulis mempersembahkan karya sederhana ini kepada orang-orang yang tersayang dan terkasih, terutama untuk :

1. Kepada kedua orang tua tercinta Bapak Kusnadi, Ibu Siti Rosnawati dan Kakak Ari Irawan, Novi Yulita Serta Adikku Dea Nabilla yang telah memberikan motivasi yang tiada hentinya mencurahkan kasih sayangnya untuk ku, anugerah Allah SWT yang luar biasa diberikan karena telah memiliki orang tua yang tulus mencintai, mengajarkan tentang nilai-nilai kehidupan, yang selalu bekerja keras, tak kenal letih dan selalu menyebut nama ku dalam setiap lantunan do'anya, mereka adalah keluarga yang sangat luar biasa, semoga Allah SWT senantiasa memberikan kesehatan dan kebahagiaan kepada mereka. Aamiin.
2. Almamater Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung yang kubanggakan.



## RIWAYAT HIDUP

Penulis lahir di Bukit Kemuning pada tanggal 10 Oktober 2000 dan di anugerahi sebuah nama yaitu Sindi Anggraini. Penulis adalah Anak Ketiga dari empat bersaudara dari pasangan Bapak Kusnadi dan Ibu Siti Rosnawati. Riwayat yang ditempuh oleh penulis yaitu :

1. SD Negeri 04 Bukit Kemuning, Kabupaten Lampung Utara tamat dan berijazah pada tahun 2012.
2. SMP Negeri 01 Bukit Kemuning, Kabupaten Lampung Utara tamat dan berijazah pada tahun 2015.
3. SMK YP 96 Bukit Kemuning, Kabupaten Lampung Utara tamat dan berijazah pada tahun 2018.
4. Pada tahun 2019 penulis melanjutkan ke perguruan tinggi negeri di Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung program Strata 1 (S1) Jurusan Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



## KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT, karena berkat rahmat dan karunia-Nya lah penulis dapat menyelesaikan penelitian ini yang berjudul “ **Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi** ”. Sholawat serta salam senantiasa tercurah kepada Nabi agung Muhammad SAW, yang teladan yang telah membawa kita dari zaman gelap gulita menuju zaman terang menerang seperti saat ini semoga syafaat beliau senantiasa mengiringi langkah kita.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi dan melengkapi salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana pada program strata satu (S1) Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari masih banyak terdapat kekurangan dan kekeliruan, hal ini semata-mata karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman yang penulis miliki.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Untuk itu, pada kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan terimakasih sebanyak-banyaknya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Tulus Suryanto, M.M., C.A., Akt selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung.
2. Ibu Any Eliza, S.E., M.Ak selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Lampung.
3. Bapak Dr. Syamsul Hilal, S.Ag., M.Ag selaku pembimbing akademik I saya, yang telah senantiasa sabar dan mau meluangkan waktunya untuk memberi arahan, saran, dan motivasi kepada saya dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Bapak Dimas Pratomo, M.E selaku pembimbingII saya, terimakasih atas kebaikan, kesabaran, dan keikhlasan bapak dalam membimbing dan membantu saya menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) yang telah memberikan bimbingan selama penulis menimba ilmu pengetahuan sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
6. Kedua orangtua tercinta saya Bapak Kusnadi dan Ibu Siti Rosnawati yang telah memberikan motivasi dan tiada hentinya berdoa serta mencurahkan kasih sayangnya untuk penulis.



7. Teruntuk Kakak saya Aris Irawan dan Novi Yulita Serta Adik saya Dea Nabilla yang selalu mendoakan, menyemangati, dan memotivasi disaat sedang mengalami kesulitan.
8. Teruntuk Seluruh Keluarga Besar tercinta, yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu. Terimakasih karena selalu memberikan dukungan doa, dan selalu menyemangati penulis dalam penyusunan skripsi.
9. Sahabat saya Rudi Stiawan. Terimakasih atas kebersamaan yang dilalui, selalu menyemangati serta memotivasi disaat penyusunan skripsi.
10. Sahabat saya Anisya Rulytasari, Anna Riyani, Desti Yanti, Erniza Apniansih, Fitri Qori'ah, Julia Khairun nisa, Khusnul Khotimah, Lulu Atunnisah, Nasita Afriani, Rani Mastini, Rifca dwi lismawati, Rudi Stiawan, Sisti Firpirianti, Siti Maemunah, Uri Arliva, Vena Anggraini, Vensy Alaysyahda. Terimakasih atas kebersamaan yang telah dilalui, memberikan solusi, serta motivasi disaat sedang mengalami kesulitan.
11. Teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah 2019, terkhususnya Perbankan Syariah D. Serta teman-teman KKN kelurahan Bukit Kemuning yang sudah menyemangati dalam menyelesaikan skripsi ini.
12. Last but not least, I wanna thank me for believing in me, for doing all this hard work, for having no days off, for never quitting, for just being me at all times.

Demi perbaikan selanjutnya, saran dan kritik yang membangun akan penulis terima dengan senang hati. Akhirnya, hanya kepada Allah SWT penulis serahkan segalanya, mudah-mudahan berapapun kecilnya skripsi ini dapat menjadi sumbangan yang cukup berarti dalam pembangunan dan kemajuan ilmu pengetahuan.

Bandar Lampung 1 Mei 2023

**Sindi Anggraini**  
**1951020448**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>iii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>iv</b>
<b>SURAT PERNYATAAN</b> .....	<b>v</b>
<b>SURAT PERSETUJUAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>SURAT PENGESAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>viii</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>ix</b>
<b>RIWAYAT HIDUP</b> .....	<b>x</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xvi</b>

### **BAB I PENDAHULUAN**

A. Penegasan Judul.....	1
B. Latar Belakang Masalah .....	3
C. Identifikasi dan Batasan Masalah.....	17
D. Rumusan Masalah.....	18
E. Tujuan Masalah .....	18
F. Manfaat Penelitian .....	19
G. Kajian Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	20
H. Sistematika Penulisan .....	31

### **BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGAJUAN HIPOTESIS**

A. Teori Yang Digunakan .....	33
1. <i>The Theory of Planned Behavior</i> .....	33
2. Literasi Keuangan .....	34
3. Literasi Keuangan Syariah.....	38
4. Inklusi Keuangan Syariah.....	43
5. Keputusan Menabung .....	49
6. Bank Syariah.....	57
7. Religiusitas .....	63

B. Kerangka Berfikir.....	70
C. Hipotesis.....	73

**BAB III METODELOGI PENELITIAN**

A. Waktu dan Tempat Penelitian .....	79
B. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	79
C. Populasi, Sampel, dan Teknik Pengumpulan Data.....	80
D. Definisi Operasional Variabel .....	82
E. Instrumen Penelitian.....	91
F. Teknik Analisis Data.....	92

**BAB IV PEMBAHASAN**

A. Deskripsi Data .....	97
B. Karakteristik Responden .....	99
C. Hasil Penelitian .....	103
1. Hasil Uji Validitas .....	103
2. Hasil Uji Realibilitas.....	106
3. Hasil Uji Asumsi Klasik .....	107
4. Hasil Uji Hipotesis.....	111
D. Pembahasan Hasil Penelitian.....	120

**BAB V PENUTUP**

A. Simpulan.....	131
B. Rekomendasi .....	133

<b>DAFTAR RUJUKAN.....</b>	<b>135</b>
----------------------------	------------

<b>LAMPIRAN – LAMPIRAN .....</b>	<b>149</b>
----------------------------------	------------



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pertumbuhan Aset, PYD, dan DPK.....	5
Gambar 1.2 Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan di Indonesia 2013-2019 .....	9
Gambar 2.1 Kerangka Berfikir .....	71
Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....	98
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas Grafik .....	107
Gambar 4.3 Hasil Uji Normalitas Histogram .....	108
Gambar 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	111



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Pembuatan Buku Rekening Nasabah Menabung (BSI Kc Bandar Lampung Diponegoro) .....	16
Tabel 1.2 Penelitian Terdahulu Yang Relevan.....	20
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	82
Tabel 3.2 Skala Likert .....	92
Tabel 4.1 Karakteristik Responden .....	99
Tabel 4.2 Jawaban Responden Terhadap Variabel X1 (Literasi Keuangan Syariah).....	101
Tabel 4.3 Jawaban Responden Terhadap Variabel X2 (Inklusi Keuangan Syariah).....	101
Tabel 4.4 Jawaban Responden Terhadap Variabel Y (Keputusan Menabung).....	102
Tabel 4.5 Jawaban Responden Terhadap Variabel M (Religiusitas).....	102
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Variabel X1 (Literasi Keuangan Syariah).....	103
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Variabel X2 (Inklusi Keuangan Syariah).....	104
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Variabel Y (Keputusan Menabung) .....	104
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Variabel M (Religiusitas) .....	105
Tabel 5.0 Hasil Uji Reliabilitas .....	106
Tabel 5.1 Hasil Uji Multikolinearitas .....	109
Tabel 5.2 Hasil Uji MRA .....	112
Tabel 5.3 Hasil Uji MRA Moderasi .....	113
Tabel 5.4 Hasil Uji T (Parsial) .....	114
Tabel 5.5 Hasil Uji T (Parsial) Moderasi .....	115
Tabel 5.6 Hasil Uji F (Parsial).....	117
Tabel 5.7 Hasil Uji F (Parsial) Moderasi.....	118
Tabel 5.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	119
Tabel 5.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi Moderasi .....	119

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Penegasan Judul

Sebelum menjelaskan latar belakang, penulis akan membahas penegasan judul agar mempermudah dan memperjelas dalam memahami judul proposal ini yaitu mencakup arti dan makna dari istilah-istilah yang terkait dengan judul. Dari penegasan judul tersebut, diharapkan dapat meminimalisir adanya kekeliruan dalam pemaknaan istilah yang ada dalam judul. Adapun judul dari Proposal Skripsi ini adalah **“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)”**. Adapun penjelasan dari istilah-istilah dari judul tersebut adalah :

#### 1. Pengaruh

Menurut Hugiono dan Poerwantana “pengaruh merupakan dorongan atau bujukan dan bersifat membentuk atau merupakan suatu efek”, sedangkan menurut Badudu dan Zain “Pengaruh adalah daya yang menyebabkan sesuatu terjadi, sesuatu yang dapat membentuk atau mengubah sesuatu yang lain dan tunduk atau mengikuti karena kuasa atau kekuasaan orang lain”. Sedangkan Louis Gottschalk mendefinisikan pengaruh sebagai suatu efek yang tegardan membentuk terhadap pikiran dan perilaku manusia baik sendiri-sendiri maupun kolektif.<sup>1</sup>

#### 2. Literasi Keuangan Syariah

Secara konseptual literasi keuangan syariah didefinisikan sebagai kemampuan seseorang untuk

---

<sup>1</sup> Yus Badudu and Sutan Mohammad Zain, " *Kamus Umum Bahasa Indonesia* (Pustaka Sinar Harapan, 1994)". No.1 (2020) ; Hal. 10-11 (2)

<sup>2</sup> Siti Hafizah Abdul Rahim, Rosemaliza Abdul Rashid, and Abu



menggunakan pengetahuan keuangan, keterampilan, dan sikap dalam mengelola sumber daya keuangan menurut ajaran islam.<sup>2</sup>

### 3. Inklusi Keuangan Syariah

Inklusi keuangan adalah suatu proses untuk menjamin masyarakat dalam mengakses layanan jasa keuangan secara menyeluruh seperti tabungan, pinjaman, pembayaran, dan lain- lain.<sup>3</sup>

### 4. Keputusan Menabung

Menurut KBBI Keputusan merupakan perihal yang berkaitan dengan putusan, segala sesuatu yang telah ditetapkan (sesudah dipertimbangkan, dipikirkan, dan sebagainya). Menabung merupakan kegiatan menyimpan uang di bank atau tempat lainnya. (*Kemendiristekdikti, KBBI*). Dari uraian diatas dapat disimpulkan bahwa keputusan menabung adalah keputusan masyarakat yang sudah dipertimbangkan dan dipikirkan oleh masyarakat untuk menyimpan uang pada bank.<sup>4</sup>

### 5. Bank Syariah

Bank Syariah merupakan salah satu produk perbankan yang berlandaskan system perekonomian Islam, dan seluruh aturan dan transaksinya mengikuti prinsip-prinsip Syariah.<sup>5</sup>

---

<sup>2</sup> Siti Hafizah Abdul Rahim, Rosemaliza Abdul Rashid, and Abu Bakar Hamed, "Islamic Financial Literacy and Its Determinants among University Students: An Exploratory Factor Analysis," *International Journal of Economics and Financial Issues* 6, no. 7 (2016): Hal. 32–35.

<sup>3</sup> Amol Agrawal, "The Need for Financial Inclusion with an Indian Perspective," *Economic Research* 3, no. 1 (2008): Hal 10.

<sup>4</sup> SEPTI FARANIA, "PENGARUH MOTIVASI PENGHINDARAAN RIBA, PENGETAHUAN AKAD WADIAH, DAN PENGETAHUAN TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG (Studi Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Jakarta Timur)" 1, no. 1 (2022): Hal. 43–45.

<sup>5</sup> Agus Marimin and Abdul Haris Romdhoni, "Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia," *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 1, no. 02 (2015) : Hal. 15 .

## 6. Religiusitas

Religiusitas adalah satu sistem yang kompleks dari kepercayaan keyakinan dan sikap sikap dan upacara-upacara yang menghubungkan individu dengan satu keberadaan atau kepada sesuatu yang bersifat ketuhanan.<sup>6</sup>

## 7. Variabel Moderating

Variabel moderasi adalah variabel yang digunakan dalam mengukur pengaruh lemah kuatnya hubungan antara variabel dependen (terikat) dan variabel independen (bebas).<sup>7</sup>

Secara keseluruhan penjelasan dari judul penelitian ini **“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)”** adalah menganalisis bagaimana pengaruh variable-variabel yaitu Literasi Keuangan Syariah dan Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah dan Religiusitas sebagai variabel Moderasi dengan studi pada Nasabah Bsi Kc Bandar Lampung Diponegoro.

## B. Latar Belakang Masalah

Perbankan syariah merupakan Lembaga keuangan Syariah yang aktivitas dan pembiayaannya mematuhi syari’at islam dan penerapan praktisnya melalui pengembangan ekonomi islam. Sebagai alternatif jasa perbankan, bank syari’ah menghindari kegiatan spekulatif dalam transaksi keuangan, mengedepankan keadilan saat

---

<sup>6</sup> Annisa Fitriani, “Peran Religiusitas Dalam Meningkatkan Psychological Well Being,” *Al-Adyan: Jurnal Studi Lintas Agama* 11, no. 1 (2016): Hal. 57–80.

<sup>7</sup> David Moeljadi, Ian Kamajaya, and Dora Amalia, “Building the Kamus Besar Bahasa Indonesia (Kbbi) Database and Its Applications,” in *Proceedings of the 11th International Conference of the Asian Association for Lexicography*, 2017, Hal. 64–80.

terjadinya transaksi, beretika dalam kegiatan investasi, mengedepankan sebuah kebersamaan dan rasa persaudaraan sewaktu berproduksi.<sup>8</sup> Industri perbankan merupakan salah satu komponen sangat penting dalam perekonomian nasional. Krisis moneter yang melanda Indonesia beberapa tahun yang lalu berdampak besar pada industri perbankan.

Di era modern seperti sekarang ini, seorang individu dituntut untuk berfikir lebih rasional dan realistis disegala bidang yang ada, baik di bidang pendidikan, agama, sosial, ekonomi, dan budaya. Misalnya, dalam hal ekonomi, seseorang tidak hanya dituntut untuk dapat memenuhi kebutuhan hidup tetapi juga sekaligus dapat mengelola keuangan yang dimiliki demi keuangan yang sehat. Indonesia merupakan negara dengan mayoritas penduduk muslim terbesar didunia. Sebagai negara dengan mayoritas penduduk muslim, perbankan syariah diharapkan dapat menjadi alternatif dari perbankan konvensional yang menggunakan system bunga dalam kegiatan transaksi keuangannya, dimana sistem bunga dalam Islam dianggap riba, karena dianggap perbuatan yang mengambil keuntungan dari milik orang lain tanpa adanya akad antara pihak-pihak yang terlibat di dalamnya. Oleh karena itu, perbankan Syariah diharapkan dapat memenuhi kebutuhan masyarakat, khususnya masyarakat muslim di Indonesia yang menginginkan bentuk perbankan yang sesuai dengan syariat Islam.<sup>9</sup>

Di Indonesia kebijakan terkait perbankan syariah telah tercantum pada UU No.21 tahun 2008. Dengan adanya kebijakan tersebut diharapkan memberikan suatu dorongan kinerja dari industri perbankan syariah di Indonesia yang lebih terstruktur dan terarah serta memiliki target untuk

---

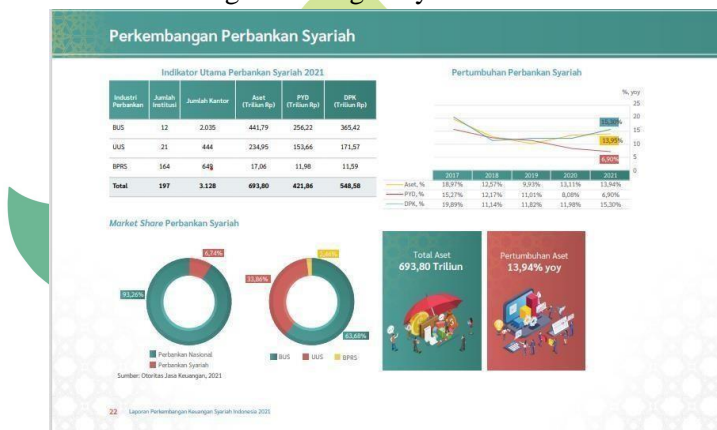
<sup>8</sup> Indah Fajarwati Mulyaningtyas, Yoyok Soesatyo, and Norida Canda Sakti, "Pengaruh Pengetahuan Tentang Bank Syariah Dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Menabung Siswa Pada Bank Syariah Di Kelas Xi Ips Man 2 Kota Malang," *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan* 8, no. 1 (2020): Hal. 53.

<sup>9</sup> Sutedi Adrian, "Perbankan Syariah: Tinjauan Dan Beberapa Segi Hukum" (Jakarta: Ghalia Indonesia, 2009). No. 7 : Hal. 122

selalu berkembang. Bukti penguat dari kebijakan tersebut adalah dengan adanya laporan peningkatan perbankan syariah di setiap periodenya, untuk skala nasional yang didasarkan pada Laporan Perkembangan Keuangan Syariah Indonesia.

Perkembangan perbankan syariah Indonesia terus menunjukkan pertumbuhan yang positif, pada tahun 2021 kondisi ketahanan perbankan syariah semakin baik dengan melihat pertumbuhan aset, Pembiayaan yang disalurkan (PYD) dan Dana Pihak Ketiga (DPK) yang terus bertumbuh tiap tahunnya.

**Gambar 1.1**  
**Pertumbuhan Aset, (PYD), (DPK) Sumber : ( [www.ojk.id](http://www.ojk.id) )** Snapsoot Perkembangan Keuangan Syariah Tahun 2021



Perkembangan aset perbankan syariah di tahun 2021 sebesar 13,94% (year on year/yoy) dengan total aset Rp. 693,80 triliun, total penyaluran pembiayaan (PYD) sebesar Rp. 421,86 triliun, dan total aset dana pihak ketiga (DPK) sebesar Rp. 548,58 triliun.<sup>10</sup> Berdasarkan data diatas, setiap tahun perkembangan aset perbankan meningkat, ini merupakan salah satu bukti penguat bahwa masyarakat telah tertarik dengan system yang ditawarkan perbankan syariah dan menjadikannya salah satu bahan

<sup>10</sup> [www.ojk.id](http://www.ojk.id) 30 November 2021, Hal. 20-23. Diakses pada tanggal 21 Oktober 2022

pertimbangan atas dua pilihan untuk mengambil sebuah keputusan tempat menabung.<sup>11</sup>

Perkembangan perbankan syariah dapat juga dilihat dari pertumbuhan jaringan kantor dan jumlah nasabah yang meningkat setiap tahun nya, untuk jumlah ATM sebanyak 1.785, Kantor Cabang sebanyak 1.120 jaringan, Jumlah Karyawan 20.094 Karyawan dan Nasabah sebanyak >14,9 juta. Berdasarkan data tersebut, menjadi bukti bahwa masyarakat telah tertarik dengan system yang ditawarkan perbankan syariah, dengan meningkatnya jumlah nasabah, kantor cabang dan ATM untuk transaksi.<sup>12</sup>

Industri perbankan syariah semakin lama semakin berkembang dengan banyaknya kita temui saat ini lembaga keuangan yang berlandaskan syariah, salah satunya BSI (Bank Syariah Indonesia) yang kini menyebar diseluruh Indonesia dengan memberikan pelayanan sesuai dengan syariat-syariat islam.

Bank Syariah Indonesia (BSI) yang resmi beroperasi pada Februari 2021 merupakan penggabungan (merger) dari tiga bank syariah nasional yaitu Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, dan BRI Syariah. Bank Syariah Indonesia mengubah konstelasi perbankan syariah di Indonesia, dan membentuk polarisasi sekaligus pilar kekuatan baru dalam ekonomi syariah di Indonesia. Penggabungan ketiga bank syariah yang telah melalui proses due diligence, penandatanganan akta penggabungan, penyampaian keterbukaan informasi, persetujuan izin operasional dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tersebut secara signifikan menghasilkan konsolidasi nilai aset Bank Syariah Indonesia

---

<sup>11</sup> Muhammad Arief Rachman Hakim, "Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Membuka Rekening Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Islam Kota Malang)," *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB* 8, no. 2 (2020) Hal. 13.

<sup>12</sup> [www.ojk.id](http://www.ojk.id) 30 November 2020, Hal 30. Diakses pada tanggal 10 Desember 2022



(BSI) mencapai Rp239,56 triliun yang menjadikannya menjadi bank syariah dengan aset terbesar di Indonesia.<sup>13</sup>

Salah satu factor yang mempengaruhi keputusan menabung di bank Syariah adalah Literasi keuangan Syariah. Literasi keuangan ialah pemahaman yang dimiliki oleh individu terkait keuangan dan pengelolaannya yang berakibat pada efektivitas keuangan. Sedangkan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menjelaskan literasi keuangan yakni kemampuan yang dimiliki seseorang terkait pemahaman dan pengelolaan keuangan agar mampu meningkatkan taraf hidupnya dan dapat lebih layak di masa mendatang. Menurut Lusardi dan Mitchel<sup>14</sup>, tingkat literasi keuangan dapat diartikan sebagai pengetahuan keuangan dan keterampilan untuk menerapkan pengetahuan keuangan tersebut.

Pemahaman nasabah tentang literasi keuangan dan tercapainya pemasaran yang baik sehingga para nasabah akan mengetahui macam-macam produk bank syariah sehingga tidak ada lagi kebingungan yang diciptakan oleh para nasabah melalui bahasa asing yang tidak mereka ketahui. Produk bank syariah adalah pembiayaan dan menabung, seharusnya produk ini adalah produk yang sangat potensial dimana tidak adanya riba.<sup>15</sup>

Faktor selanjutnya yaitu inklusi keuangan syari'ah. Inklusi keuangan ialah salah satu sebab lain yang menjadi penentu seseorang ketika menggunakan produk perbankan. Menurut Bank Indonesia (2014) menyimpulkan jika inklusi keuangan ialah hak seseorang untuk

---

<sup>13</sup> Heri Irawan, Ilfa Dianita, and Andi Deah Salsabila Mulya, "Peran Bank Syariah Indonesia Dalam Pembangunan Ekonomi Nasional," *Jurnal Asy-Syarikah: Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi dan Bisnis Islam* 3, no. 2 (2021): Hal. 147–158.

<sup>14</sup> Annamaria Lusardi and Olivia S Mitchell, "Financial Literacy and Retirement Planning: New Evidence from the Rand American Life Panel," *Michigan Retirement Research Center Research Paper No. WP 157* (2007). Hal 20-25.

<sup>15</sup> Aksanul Khosasi, "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Pemasaran Terhadap Pengambilan Keputusan Nasabah Melaukan Pembiayaan Mikro Di Bank Syariah Bukopin Sidoarjo" 1, no. 2 (2018): Hal. 15.

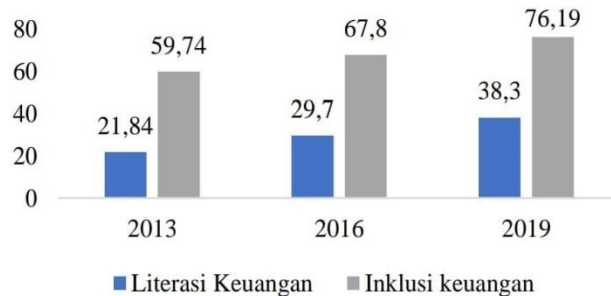
mendapatkan akses pelayanan dengan maksimal dan nyaman dalam badan keuangan dengan beban yang terjangkau dan proses akses cepat. Inklusi keuangan saat ini perlu dikembangkan khususnya kepada kalangan masyarakat karena dengan adanya kemudahan akses yang disajikan oleh Lembaga keuangan, harapannya hal tersebut mampu menambah serta meningkatkan minat masyarakat menabung di Lembaga keuangan harapannya hal tersebut mampu menambah serta meningkatkan minat masyarakat menabung di Lembaga keuangan. Akses dan layanan jasa keuangan yang tersedia pada lembaga, produk dan juga jasa keuangan memiliki tujuan guna bisa meningkatkan kesejahteraan masyarakat (OJK, 2017).

Inklusi keuangan sejatinya tidak dapat dipisahkan dengan literasi keuangan. Pernyataan ini didukung oleh Tustin<sup>16</sup> yang dalam penelitiannya menyatakan bahwa literasi keuangan melatih cara berpikir, kecerdasan, dan motivasi masyarakat dalam merencanakan dan mengelola keuangannya. Meskipun literasi keuangan dan inklusi keuangan tidak dapat dipisahkan, tetapi pada kenyataannya tingkat inklusi keuangan yang tinggi tidak selamanya diikuti dengan tingkat literasi keuangan. Hal ini dapat dilihat dari hasil survei yang dilakukan oleh OJK. Terdapat *gap* yang cukup besar antara tingkat literasi dan inklusi keuangan. Perbedaan tersebut dapat dilihat pada Gambar 1.2 berikut.

---

<sup>16</sup> Deon Harold Tustin, "An Impact Assessment of a Prototype Financial Literacy Flagship Programme in a Rural South African Setting," *African Journal of Business Management* 4, no. 9 (2010): Hal. 1894.

**Gambar 1.2**  
**Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan di Indonesia 2013-2019**



Sumber : ([www.ojk.com](http://www.ojk.com)) Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan di Indonesia 2013-2019.

Ummah<sup>17</sup> menyatakan bahwa inklusi keuangan sebagai sebuah proses yang menjamin kemudahan dalam akses, ketersediaan, dan manfaat bagi sistem keuangan formal bagi seluruh pelaku ekonomi. Semakin terbukanya akses terhadap jasa keuangan, masyarakat diharapkan dapat memanfaatkan akses tersebut serta meningkatkan pendapatannya melalui pemanfaatan jasa keuangan yang telah disediakan seperti untuk berinvestasi.

Faktor selanjutnya yaitu Peran religiusitas menjadi salah satu yang dapat mendukung minat masyarakat dalam mengambil keputusan salah satunya menabung di Lembaga keuangan syariah. Hal tersebut didukung dalam penelitian yang dilakukan oleh Haryono (2021) yang menjelaskan bahwasanya faktor religiusitas memiliki peran penting dalam mendorong tumbuhnya minat menabung di bank Syariah.<sup>18</sup>

---

<sup>17</sup> Bintang Badriatul Ummah, Nunung Nuryartono, and Lukyutawati Anggraeni, "Analisis Inklusi Keuangan Dan Pemerataan Pendapatan Di Indonesia," *Jurnal Ekonomi dan Kebijakan Pembangunan* 4, no. 1 (2015): Hal. 5.

<sup>18</sup> Rudi Haryono, Novi Mubyarto, and Rofiqoh Ferawati, "Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas Dan Kepercayaan Terhadap Minat

Menabung sudah mulai banyak diminati dan dipraktikkan dikalangan masyarakat . Namun tidak sedikit dari mereka yang belum mempunyai minat untuk menabung di bank syariah. Pemahaman masyarakat yang masih sangat rendah terhadap bentuk operasi bank syariah merupakan salah satu tantangan bagi bank syariah. Meskipun jumlah penduduk Indonesia secara mayoritas beragama islam, jumlah ini tidak menjamin keberadaan bank syariah diakui oleh masyarakat luas. Mereka secara sederhana beranggapan bahwa dengan tidak menjalankan system bunga, bank syariah tidak akan memperoleh apapun. Konsekuensinya adalah bahwa bank syariah tidak akan memberikan return yang diharapkannya.<sup>19</sup>

Religiusitas memiliki artian sebagai bentuk pengabdian seseorang terhadap agama yang dianutnya. Ada lima dimensi dalam religiusitas yaitu dimensi ideologis, ritualistik, eksperensial, intelektual, dan konsekuensi. Dari lima dimensi tersebut seseorang memiliki tingkat religiusitas yang berbeda-beda.<sup>20</sup> Hal tersebut yang menjadi factor sedikitnya jumlah nasabah yang menabung di bank syariah dibandingkan bank konvensional yang mana seharusnya dengan mayoritas masyarakat penduduk beragama islam membuat jumlah nasabah di bank syariah lebih tinggi daripada jumlah nasabah di bank konvensional.

Islam mengajarkan kepada umat-Nya untuk tidak berlebihan, tak juga kikir dalam urusan harta. Umat islam dianjurkan untuk menggunakan harta dengan bijak. Selain bersedekah, harta juga dibutuhkan untuk keperluan pokok

---

Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus Masyarakat Kota Jambi)” (UIN Sulthan Thaha Saifuddin Jambi, 2021) : Hal. 10-13.

<sup>19</sup> Nurwahida, “Analisis Perbandingan Tingkat Literasi Keuangan Syariah Antara Mahasiswa Akuntansi Dan Mahasiswa Manajemen Universitas Bosowa Angkatan 2016 Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah,” *Ekonomi Bosowa Journal* 6, no. 005 (2020): Hal. 89–102.

<sup>20</sup> Fitriani, “Peran Religiusitas Dalam Meningkatkan Psychological Well Being.” *ISLAMIC BRANDING DAN LINGKUNGAN SOSIAL*”. Vol 1 (2020) : Hal 12-15

keluarga, tabungan, dan kepentingan lainnya. Dalam al-quran juga dijelaskan lewat QS. Al Isra [17] : 29

وَلَا تَجْعَلْ يَدَكَ مَغْلُولَةً إِلَىٰ عُنُقِكَ وَلَا تَبْسُطْهَا كُلَّ

الْبَسِطِ فَتَقْعُدَ مَلُومًا مَّحْسُورًا ﴿٢٩﴾

### Artinya :

" Dan janganlah engkau jadikan tanganmu terbelenggu pada lehermu dan jangan (pula) engkau terlalu mengulurkannya (sangat pemurah) nanti kamu menjadi tercela dan menyesal." (QS. Al Isra [17] : 29)

Allah SWT dalam Firman-Nya menegaskan rasa benci terhadap orang-orang yang gemar menghambur-hamburkan hartanya tanpa ada kegunaan yang jelas.

### Tafsir QS. Al Isra [17] : 29

"Dan janganlah kamu jadikan tanganmu terbelenggu pada lehermu dan janganlah kamu terlalu mengulurkannya karena itu kamu menjadi tercela dan menyesal. Sesungguhnya Tuhanmu melapangkan rezeki kepada siapa yang Dia kehendaki dan menyempitkannya, sesungguhnya Dia Maha Mengetahui lagi Maha Melihat akan hamba-hamba-Nya. Allah memerintahkan (kepada hamba-hamba-Nya) agar bersikap ekonomis dalam kehidupan, dan mencela sifat kikir; serta dalam waktu yang sama melarang sifat berlebihan. Dan janganlah kamu jadikan tanganmu terbelenggu pada lehermu. (Al-Isra: 29) Dengan kata lain, janganlah kamu menjadi orang kikir dan selalu menolak orang yang meminta serta tidak pernah sekalipun memberikan sesuatu kepada seseorang."

Dengan itu islam mengajarkan umatnya untuk berusaha mendapatkan kehidupan yang lebih baik didunia maupun akhirat. Memperoleh kehidupan yang baik di dunia dan di akhirat ini yang dapat menjamin tercapainya kesejahteraan



lahir dan batin (falah)<sup>21</sup>. Salah satu cara mencapai kesejahteraan itu adalah dengan melakukan kegiatan menabung yang sesuai dengan syariat islam, dan menjauhi riba dalam setiap transaksinya.

Berikut ini ayat tentang seruan untuk Menabung pada QS. Al-Furqan: [25] : 67.

وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ

ذَلِكَ قَوَامًا ﴿٢٧﴾

**Artinya :**

“Dan ( termasuk hamba - hamba Tuhan yang maha pengasih lagi maha penyayang) orang-orang yang apabila menyumbangkan (harta), mereka tidak berlebih - lebihan, dan tidak juga kikir, di antaranya itu adalah wajar” (Q.S Al-Furqan: [25] : 67).

**Tafsir Q.S Al-Furqan: [25] : 67**

“Hamba Allah yang benar-benar mukmin tidak akan melampaui batas atau berlebihan dalam mengeluarkan hartanya. Mereka juga tidak berlaku kikir terhadap diri sendiri maupun keluarga. Mereka mengeluarkan nafkah secara seimbang, tidak berlebihan dan tidak kekurangan.”

Di Al-Quran juga disebutkan bahwa riba itu dilarang, seperti pada surat QS. Al-Baqarah: [2] : 278.

يَتَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ

الرِّبَا إِن كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ ﴿٢٧٨﴾

<sup>21</sup> A Z Abdul Aziz, “Manajemen Investasi Syariah” (CV. Alfabeta, 2010) vol 1, Hal 10.

**Artinya :**

“*hai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan tinggalkanlah sisa riba (yang belum dipungut), jika kamu orang beriman*” (Q.S Al-Baqarah: [2] : 278).

**Tafsir Q.S Al-Baqarah: [2] : 278**

“*Hai orang-orang yang beriman, bertakwalah kamu kepada Allah dan tinggalkanlah), maksudnya jauhilah (sisa yang tinggal dari riba, jika kamu beriman dengan sebenarnya, karena sifat atau ciri-ciri orang beriman adalah mengikuti perintah Allah. Ayat ini diturunkan tatkala sebagian sahabat masih juga menuntut riba di masa lalu, walaupun riba itu sudah dilarang*”

Dalam penelitian ini, fokus objek penelitian pada nasabah BSI Kc Bandar Lampung diponegoro. Bank Syariah Indonesia diresmikan pada tanggal 1 Februari 2021 atau bertepatan dengan tanggal 19 Jumadil Akhir 1442 H, menyatukan kelebihan dari 3 bank syariah sehingga memberikan layanan yang lebih lengkap dan jangkauan lebih luas serta memiliki kapasitas permodalan yang lebih baik. Tantangan BSI tentu tidak semudah yang dibayangkan. Dalam beberapa penelitian menjelaskan bahwa kesadaran masyarakat Indonesia masih sangat minim akan produk perbankan syariah. Hal ini dijelaskan dalam survey yang dilakukan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tahun 2016 silam. Dalam survey tersebut menjelaskan masyarakat Indonesia yang *well literate* akan produk perbankan syariah hanya sebesar 21,84%.<sup>22</sup>

Dimana seseorang dikatakan *well literate* jika ia memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga keuangan serta produk dan jasa keuangan, termasuk fitur, manfaat dan risiko, hak dan kewajiban terkait produk dan jasa keuangan, serta memiliki keterampilan dalam menggunakan produk

---

<sup>22</sup> Ferdi Nazirun Sijabat et al., “Keputusan Menabung Nasabah Di Bank Syariah Indonesia,” *Conference on Economic and Business Innovation* 13, no. 35 (2021): 1–8, [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id). Diakses pada tanggal 10 Desember 2022.

dan jasa keuangan. Sedangkan setahun berselang, yakni tahun 2017, OJK menjelaskan secara rata-rata 10 ribu yang menggunakan produk perbankan, hanya 2 ribu yang menggunakan produk perbankan syariah. Survey ini tentu saja menjadi sebuah ironi perbankan syariah di Indonesia.<sup>23</sup>

Dari hasil penelitian Chalimah, Martono & Khafid<sup>24</sup> yang menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap keputusan menabung di bank syariah, bahwa seseorang dengan literasi keuangan yang tinggi akan mampu untuk membuat skala prioritas dalam mengatur keuangan dan memiliki pengetahuan untuk perencanaan keuangan yang baik dan benar sehingga seseorang tersebut akan lebih mudah untuk menabung.

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan oleh Agus Yulianto (2018)<sup>25</sup> yang menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap keputusan menabung di lembaga keuangan syariah. Hal ini diduga dan diakibatkan karena masyarakat di Indonesia belum atau tidak memandang literasi keuangan sebagai faktor utama dalam menentukan keputusan menabung di lembaga keuangan syariah maupun non syariah.

Hasil penelitian Muhammad Syamil dan Aminah<sup>26</sup> dengan judul “Pengaruh Literasi dan Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menabung Di bank Syariah” yang menyatakan bahwa inklusi keuangan syariah berpengaruh terhadap keputusan menabung di bank syariah. Hal ini berarti dengan semakin mudahnya akses dan

---

<sup>23</sup> Alif Ulfa, “Dampak Penggabungan Tiga Bank Syariah Di Indonesia,” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 7, no. 2 (2021): Hal. 1101–1106.

<sup>24</sup> Siti Nor Chalimah, S Martono, and Muhammad Khafid, “The Saving Behavior of Public Vocational High School Students of Business and Management Program in Semarang,” *Journal of Economic Education* 8, no. 1 (2019): 22–29.

<sup>25</sup> Agus Yulianto, “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Penggunaan Produk Atau Layanan Lembaga Keuangan Syariah” 3, no. 1 (2018): 13–15.

<sup>26</sup> Muhammad Syamil Abdussalam and Aminah Aminah, “Pengaruh Literasi Dan Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah,” in *Seminar Nasional Akuntansi Dan Manajemen PNJ*, vol. 3, 2022, 34–35.

keberagaman produk dan layanan jasa di Lembaga keuangan syariah menjadikan minat seseorang cukup besar dalam menggunakan Lembaga keuangan syariah dan menjai tolakukur untuk mengambil keputusan menabung.

Dan berdasarkan penelitain Eka Nur Anisyah, dkk (2021)<sup>27</sup> menunjukkan bahwa tidak adanya pengaruh inklusi keuangan syariah terhadap prilaku keuangan, Berdasarkan hasil penelitian disimpulkan dan diartikan bahwa seberapa besar atau tinggi tingkat inklusi keuangan seseorang tidak dapat mempengaruhi seseorang dalam menentukan suatu keputusan mengenai keuangannya. Hal ini disebabkan oleh kurangnya kemampuan mengakses layanan jasa keuangan masih rendah sehingga hasil yang diperoleh tidak menunjukkan adanya pengaruh terhadap perilaku keuangan.

Dari hasil penelitian Utami, Sangen & Rachman<sup>28</sup> menunjukkan bahwa religiusitas berpengaruh terhadap keputusan menabung dibank syariah, yang mana dalam hal ini semakin tinggi tingkat religius seseorang maka pemahaman seseorang dengan Lembaga keuangan syariah semakin baik dan menjadikannya pertimbangan dalam mengambil sebuah keputusan menabung.

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Budiarto dan Susanti (2017)<sup>29</sup> menyatakan bahwa religiusitas belum mampu memoderasi literasi keuangan syariah terhadap keputusan menabung, hal ini disebabkan bahwa religiusitas seseorang itu tidak bersifat tetap dalam arti keimanan

---

<sup>27</sup> Eka Nur Anisyah, Dahlia Pinem, and Siti Hidayati, "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan Pelaku UMKM Di Kecamatan Sekupang," *MBR (Management and Business Review)* 5, no. 2 (2021): 310–324.

<sup>28</sup> Wahyu Utami, Marijati Sangen, and M Yudi Rachman, "Analisis Pengaruh Religiusitas, Kelompok Referensi Dan Motivasi Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah (Studi Pada Nasabah Bank Syariah Di Kota Banjarmasin)," *JWM (Jurnal Wawasan Manajemen)* 3, no. 1 (2015): 79–90.

<sup>29</sup> Angga Budiarto and Susanti Susanti, "Pengaruh Financial Literacy, Overconfidence, Regret Aversion Bias, Danrisk Tolerance Terhadap Keputusan Investasi (Studi Pada Investor PT. Sucorinvest Central Gani Galeri Investasi BEI Universitas Negeri Surabaya)," *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)* 5, no. 2 (2017): 1–9.

seseorang bisa naik turun dalam suatu keadaan tertentu yang menjadikan religiusitas belum mampu memoderasi literasi keuangan syariah terhadap keputusan menabung. Tidak harus seseorang itu religius untuk paham dengan keuangan syariah dan menabung dibank syariah.

Berikut ini peneliti mencantumkan data pembuatan buku rekening nasabah menabung di BSI Kc Bandar Lampung Diponegoro periode bulan September 2022 – Februari 2023 agar lebih memperkuat latar belakang permasalahan yang ada.

**Tabel 1.1**  
**Data Pembuatan Buku Rekening Nasabah Menabung dari bulan**  
**September 2022 – Februari 2023**  
**BSI KC Bandar Lampung Diponegoro**

<b>Bulan</b>	<b>Jumlah Pembuatan Buku Rekening Nasabah Menabung</b>
September	293
Oktober	199
November	406
Desember	284
Januari	354
Februari	288
<b>Total</b>	<b>1824</b>

Dari data tabel 1.1 diatas dapat dilihat ada perkembangan jumlah nasabah menabung setiap bulan nya, dan berdasarkan riset penelitan sebelumnya tidak adanya atau masih rendahnya tingkat literasi keuangan syariah dan inklusi keuangan syariah terhadap keputusan menabung. Ini merupakan salah satu ketertarikan masalah apakah literasi keuangan syariah dan inklusi keuangan syariah berpengaruh terhadap keputusan menabung dibank syariah studi pada nasabah Bsi Kc Bandar Lampung Diponegoro.

Berdasarkan penjelasan latar belakang tersebut, maka penulis bertujuan untuk mengkaji dan mengembangkan



sebuah penelitian mengenai factor yang diduga dapat mempengaruhi keputusan menabung di Bank Syariah secara langsung yaitu literasi keuangan syariah, inklusi keuangan syariah dan pengaruh yang diperkuat atau diperlemah oleh religiusitas yang digunakan sebagai variable moderating pada Nasabah BSI Kc Bandar Lampung Diponegoro. Dengan ini peneliti melakukan penelitian lebih mendalam pada penelitian yang berjudul

**“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Pada Nasabah BSI Kc Bandar Lampung Diponegoro)”**.

## **C. Identifikasi Dan Batasan Masalah**

### **1. Identifikasi Masalah**

Berdasarkan latar belakang diatas maka permasalahan diatas dapat diidentifikasi bahwa :

- a. Secara Religiusitas, tingkat Literasi Keuangan Syariah masyarakat terhadap minat menabung masih rendah.
- b. Pemahaman mengenai Literasi Keuangan Syariah perlu ditingkatkan.
- c. Tingkat Inklusi Keuangan Syariah yang perlu dikembangkan khususnya pada kalangan Nasabah.
- d. Adanya pengaruh variabel Moderating dalam mempengaruhi keputusan menabung di bank syari'ah.

### **2. Batasan Masalah**

Batasan masalah dibuat agar peneliti lebih berfokus pada titik permasalahan juga penjabarannya, agar penelitian ini tidak terlalu luas sehingga keluar dari pokok pembahasan. Adapun batasan masalah dari penelitian ini sebagai berikut :

- a. Penelitian ini hanya terbatas pada Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Inklusi Keuangan Syariah

Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi.

- b. Penelitian ini menggunakan Religiusitas sebagai Variabel *Moderasi*
- c. Objek dari penelitian ini adalah Bsi Kc Bandar Lampung Diponegoro.

#### **D. Rumusan Masalah**

Berdasarkan pada latar belakang masalah yang telah penulis uraikan, rumusan masalah yang dapat penulis pecahkan dalam penelitian ini yaitu :

1. Apakah Literasi Keuangan Syariah berpengaruh secara Parsial terhadap keputusan menabung di bank syariah ?
2. Apakah Inklusi Keuangan Syariah berpengaruh secara Parsial terhadap keputusan menabung di bank syariah ?
3. Apakah Literasi Keuangan Syariah dan Inklusi keuangan syariah berpengaruh secara Simultan terhadap keputusan menabung di bank syariah?
4. Apakah variabel religiusitas dapat memoderasi literasi keuangan syariah dan Inklusi keuangan syariah terhadap keputusan menabung di bank syariah?

#### **E. Tujuan Masalah**

Berdasarkan pada latar belakang dan rumusan masalah tersebut, penelitian ini bertujuan untuk :

1. Untuk menguji bagaimana pengaruh literasi keuangan syariah, dan inklusi keuangan syariah terhadap keputusan menabung nasabah di bank syariah secara Parsial.
2. Untuk menguji bagaimana pengaruh literasi keuangan syariah, dan inklusi keuangan syariah terhadap keputusan menabung nasabah di bank syariah secara Simultan.
3. Untuk menguji apakah variabel religiusitas dapat memoderasi literasi keuangan syariah, dan inklusi keuangan syariah terhadap keputusan menabung nasabah di bank syariah.

## F. Manfaat Penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis
  - a. Untuk menambah pengetahuan yang mendukung teori yang ada dan memiliki keterkaitan dengan penelitian ini.
  - b. Untuk menjadi bahan perbandingan untuk penelitian selanjutnya.
2. Manfaat Praktis
  - a. Untuk memberikan informasi dan masukan kepada masyarakat khususnya mahasiswa mengenai perbankan syariah dan menabung.
  - b. Bagi Akademis penelitian ini diharapkan dapat menjadi penambah wawasan yang terkait dengan literasi keuangan Syariah dan inklusi keuangan syariah terhadap keputusan menabung di bank Syariah dengan Religiusitas sebagai variabel *moderasi*.
  - c. Bagi pembaca penelitian ini diharapkan agar memiliki manfaat untuk meningkatkan wawasan mengenai hal-hal yang harus dilakukan sebelum menabung

## G. Kajian Terdahulu Yang Relevan

**Tabel 1.2**  
**Penelitian Terdahulu Yang Relevan**

No	Peneliti	Judul Penelitian	Variabel	Hasil Penelitian
1.	Mega Krisdayati <sup>30</sup>	Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Uang Saku, Teman Sebaya, Gaya Hidup, Dan Control Diri Terhadap Minat Menabung Mahasiswa	<b>(Variabel Independen)</b> Literasi keuangan, Inklusi Keuangan Uang Saku, Teman Sebaya, Gaya Hidup, Dan Control Diri <b>(Variabel Dependen)</b> Minat Menabung	Berdasarkan hasil penelitian menunjukkkn bahwa literasi keuangan, inklusi keuangan uang saku, teman sebaya, gaya hidup dan control diri berkaitan atau berpengaruh terhadap minat menabung.
2.	Mega Ayu Sekarwati & Susanti <sup>31</sup>	Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan	<b>(Variabel Independen)</b> Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi	Berdasarkan hasil penelitian disimpulkan bahwa Literasi

<sup>30</sup> Mega Krisdayanti, "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Uang Saku, Teman Sebaya, Gaya Hidup, Dan Control Diri Terhadap Minat Menabung Mahasiswa," *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)* 1, no. 2 (2020): 79–91, <https://ojs.stiesa.ac.id/index.php/prisma>. No 2, Hal 79-91.

<sup>31</sup> Mega Ayu Sekarwati and Susanti, "The Influence of Financial Literacy, Financial Inclusion and Individual Modernity on Saving Behavior of Surabaya's State Collage Students," *Jurnal Ekonomi Keuangan dan Manajemen* 16, no. 2 (2020): Hal 268–275.

		<p>Modernitas Individu Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Perguruan Tinggi Negeri Surabaya</p>	<p>Keuangan Dan Modernitas Individu</p> <p><b>(Variabel Dependen)</b></p> <p>Perilaku Menabung</p>	<p>keuangan, inkulsi keuangan dan modernitas individu secara simultan berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku menabung mahasiswa perguruan tinggi negeri Surabaya. Literasi keuangan tidak berpengaruh secara parsial terhadap perilaku menabung mahasiswa perguruan tinggi negeri Surabaya, inkulsi keuangan dan modernitas individu secara parsial berpengaruh signifikan</p>
--	--	--	--	---

				terhadap perilaku menabung.
3.	Farizka Ananda Safitri, Nur Diana & Harun Al Rasyid <sup>32</sup>	Pengaruh Religiusitas dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap minat masyarakat Menabung di Lembaga keuangan Syariah (Studi Kasus Masyarakat Desa Baruharjo, kecamatan durenan, Kabupaten Trenggalek)	<b>(Variabel Independen)</b> Religiusitas Dan Literasi Keuangan Syariah  <b>(Variabel Dependen)</b> Minat Menabung	Dari hasil penelitian menunjukkan bahwa Religiusitas dan Literasi Keuangan Syariah berpengaruh signifikan terhadap minat menabung.
4.	Putri Dyah Wardani & Susanti <sup>33</sup>	Pengaruh Kontrol Diri, Religiusitas, Literasi Keuangan, Inklusi	<b>(Variabel Independen)</b> Kontrol Diri, Religiusitas, Literasi Keuangan,	Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa kontrol diri,

<sup>32</sup> Fariza Ananda Safitri, Nur Diana and Harun Al Rasyid "MINAT MASYARAKAT MENABUNG DI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH ( Study Kasus Masyarakat Desa Baruharjo , Kecamatan Durenan , Kabupaten Trenggalek ) , no 1 (2020): Hal 1–14.

<sup>33</sup> Putri Dyah Wardani and Susanti, "Pengaruh Kontrol Diri, Religiusitas, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Menabung Di Bank Syariah Mahasiswa Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya," *Jurnal Pendidikan Akuntansi* 7, no. 2 (2019): Hal 189–196.



		<p>Keuangan Terhadap Perilaku Menabung di Bank Syariah Mahasiswa Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya</p>	<p>Inklusi Keuangan <b>(Variabel Dependen)</b> Perilaku Menabung</p>	<p>religiusitas, literasi keuangan, inklusi keuangan secara simultan berpengaruh terhadap perilaku menabung di bank Syariah mahasiswa universitas negeri sunan ampel surabaya. Kontrol diri, Religiusitas dan literasi keuangan Syariah secara parsial berpengaruh signifikan dan memiliki hubungan positif terhadap perilaku menabung di bank Syariah mahasiswa Universitas Negeri Islam</p>
--	--	--	--	---

				Sunan Ampel Surabaya.
5.	Sri Rokhani & Ahmad Nurkhin <sup>34</sup>	Pengaruh Pengetahuan Dan Karakteristik Bank Terhadap Minat Menabung Mahasiswa Di Bank Syariah Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi	<p><b>(Variabel Moderasi)</b> Religiusitas</p> <p><b>(Variabel Independen)</b> Pengetahuan Dan Karakteristik Bank</p> <p><b>(Variabel Dependen)</b> Minat Menabung</p>	<p>Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan dan karakteristik bank berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung mahasiswa di bank Syariah, dan religiusitas secara positif dan signifikan mampu memoderasi pengaruh pengetahuan dan karakteristik bank terhadap minat menabung mahasiswa di</p>

<sup>34</sup> Sri Rokhani and Ahmad Nurkhin, "Pengaruh Pengetahuan Dan Karakteristik Bank Terhadap Minat Menabung Mahasiswa Di Bank Syariah Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi," *Business and Accounting Education Journal* 2, no. 2 (2021): Hal 221–229.

				Bank Syariah.
6.	Mufti Hasan Alfani & Rifa <sup>35</sup>	Pengaruh Religiusitas Mahasiswa Universitas Islam Riau Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah	<b>(Variabel Independen)</b> Religiusitas  <b>(Variabel Dependen)</b> Keputusan Menabung	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Religiusitas Mahasiswa Universitas Islam Riau berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung di Bank Syariah.
7.	Riris Rinawati & Syaparuddin <sup>36</sup>	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus Pada Ibu-Ibu Milenial Di Kabupaten Bone)	<b>(Variabel Independen)</b> Literasi Keuangan Syariah Dan Gaya Hidup  <b>(Variabel Dependen)</b> Keputusan Menabung	Hasil penelitian menunjukkan bahwa Literasi Keuangan Syariah dan Gaya Hidup terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung di Bank Syariah Kabupaten

<sup>35</sup> Mufti Hasan Alfani and Rifa, "Pengaruh Religiusitas Mahasiswa Universitas Islam Riau Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah," *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance* 5, no. 1 (2022): Hal 98–107.

<sup>36</sup> Nazirun Sijabat et al., "Keputusan Menabung Nasabah Di Bank Syariah Indonesia." *Journal Conference on Economic and Business Innovation* 35, no 13 (2021): Hal 1-8

				Bone.
8.	Nurudin, Johan Arifin & Anang Ma'ruf <sup>37</sup>	Pengaruh Tingkat Pendidikan, Literasi Keuangan Syariah, Dan Kebudayaan Terhadap Minat Menabung Santri Kota Semarang Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi	<b>(Variabel Independen)</b> Tingkat Pendidikan, Literasi Keuangan Syariah, Dan Kebudayaan  <b>(Variabel Dependen)</b> Minat Menabung)	Berdasarkan hasil penelitian bahwa tingkat pendidikan memiliki pengaruh yang positif tetapi tidak signifikan, variabel literasi keuangan syariah dan kebudayaan memiliki pengaruh positif dan signifikan dan variabel model atau moderasi tidak mampu memoderasi hubungan antara variabe tingkat pendidikan, literasi keuangan

<sup>37</sup> Nurudin Nurudin, Johan Arifin, and Anang Ma'ruf, "Pengaruh Tingkat Pendidikan, Literasi Keuangan Syariah, Dan Kebudayaan Terhadap Minat Menabung Santri Kota Semarang Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi," *EL MUDHORIB: Jurnal Kajian Ekonomi dan Perbankan Syariah* 2, no. 1 (2021): Hal 1–19.

				syariah, dan kebudayaan terhadap minat menabung santri.
9.	Siti Homisyah Ruwaidah <sup>38</sup>	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Shariah Governance Terhadap Keputusan Mahasiswa dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah	<b>(Variabel Independen)</b> Literasi Keuangan Syariah dan Shariah Governance  <b>(Variabel Dependen)</b> Keputusan Mahasiswa dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah	Berdasarkan penelitian bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan mahasiswa pada mahasiswa Ekonomi Syariah di Institut Agama Islam Syarifuddin Lumajang dan shariah governance tidak berpengaruh secara signifikan terhadap Keputusan

<sup>38</sup> Siti Homisyah Ruwaidah, "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Shariah Governance Terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah," *Muhasabatuna : Jurnal Akuntansi Syariah* 2, no. 1 (2020): Hal 79.

				<p>mahasiswa pada mahasiswa Ekonomi Syariah Institut Agama Islam Syarifuddin Lumajang selanjutnya Literasi keuangan Syariah dan syariah governance bersama-sama berpengaruh secara simultan terhadap variabel keputusan mahasiswa.</p>
10.	Risa Nur Fauzi <sup>39</sup>	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Pengetahuan Agama, Dan Promosi Terhadap Minat Menjadi	<p><b>(Variabel Independen)</b> Literasi Keuangan Syariah, Pengetahuan Agama, Dan Promosi. <b>(Variabel Dependen)</b></p>	<p>Hasil penelitian menunjukkan bahwa Literasi Keuangan Syariah berpengaruh positif terhadap</p>

<sup>39</sup> Risa Nur Fauzi, “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Pengetahuan Agama, Dan Promosi Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah,” *Jurnal Pendidikan dan Ekonomi* 9, no. 1 (2020): Hal 37–46.



		<p>Nasabah Bank Syariah (Studi Kasus Pada Mahasiswa Santri Di Kabupaten Sleman Yogyakarta)</p>	<p>Minat Menjadi Nasabah</p>	<p>Minat menjadi Nasabah Bank Syariah, dan peningkatan intensitas promosi kepada mahasiswa santri dapat meningkatkan minat mahasiswa santri terhadap bank Syariah. Literasi Keuangan Syariah, Pengetahuan Agama, dan Promosi secara bersama-sama berpengaruh positif terhadap Minat menjadi Nasabah Bank Syariah.</p>
--	--	--	------------------------------	---

Persamaan dan Perbedaan Penelitian Penulis dengan Penelitain Terdahulu yang relavan:

1. Penelitian yang dilakukan Richelia Efendi<sup>40</sup> dengan judul : Pengaruh Religiuitas, control diri dan inkulsi keuangan teradap perilaku menabung nasabah bank mandiri syariah ujung batu.

**Persamaan :**

- a. Peneliti sama-sama meneliti tentang inklusi keuangan terhadap perilaku/keputusan menabung

**Perbedaan :**

- a. Peneliti terdahulu menggunakan Teknik pengambilan sampel menggunakan accidental sampling sedangkan peneliti menggunakan Probability Sampling.
  - b. Teknik pengambilan data dalam penelitian terdahulu menggunakan observasi dan kuisisioner sedangkan peneliti menggunakan kusioner saja.
2. Penelitian Sri Rokhani dan Ahmad Nurkhin<sup>41</sup> dengan judul : Pengaruh Pengetahuan dan Karateristik Bank Terhadap Minat Menabung Mahasiswa dii Bank Syariah dengan Religiusitas sebagai Variabel Moderasi

**Persamaan :**

- a. Penelitian menggunakan Religiusitas sebagai Variabel Moderasi
- b. Teknik pengumpulan data menggunakan kuisisioner

**Perbedaan :**

- a. Penelitian peneliti menggunakan sampel sebanyak 100
- b. Penelitian peneliti menggunakan Teknik analisis data kuantitatif terdiri dari uji validitas dan reabilitas, MRA, uji hipotesis dan menggunakan aplikasi SPSS 29.

---

<sup>40</sup> Richelia Efendi "Pengaruh Religiuitas, control diri dan inkulsi keuangan teradap perilaku menabung nasabah bank mandiri syariah ujung batu, *Jurnal Ilmiah Manajemen dan Bisnis* vol 03, no. 02 (2021): Hal. 315–335.

<sup>41</sup> Rokhani and Nurkhin, “Pengaruh Pengetahuan Dan Karakteristik Bank Terhadap Minat Menabung Mahasiswa Di Bank Syariah Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi.” *Jurnal Pendidikan Islam*, vol 2 (2021). Hal 221-229.

3. Penelitian Mega Ayu Sekarwati dan Susanti <sup>42</sup> yang berjudul : Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan odernitas individu terhadap perilaku menabung mahasiswa perguruan tinggi negeri Surabaya.

**Persamaan :**

- a. Jenis penelitian menggunakan kuantitatif
- b. Penelitian menggunakan sampel 100 mahasiswa

**Perbedaan :**

- a. Populasi dalam penelitian terdahulu sebanyak 845
- b. Tahap pengambilan sampel penelitian terdahulu menggunakan Teknik random sampling sedangkan penelitian penulis menggunakan Probability Sampling.

## H. Sistematika Penulisan

Penulisan dalam penelitian ini secara umum dapat dilihat dari sistematika penulisan dibawah ini :

### 1. BAB I PENDAHULUAN

Pada bab ini berisi tentang penegasan judul, latar belakang masalah, identifikasi dan batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan kajian penelitian terdahulu yang relevan.

### 2. BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGAJUAN HIPOTESIS

Pada bab ini membahas tentang landasan teori yang relevan dengan variabel penelitian. Teori-teori yang dibahas pada penelitian ini yaitu literasi keuangan syariah, inklusi keuangan syariah, keputusan menabung, dan *Religiusitas*. Serta pada bab ini dibahas juga tentang pengajuan hipotesis dan kerangka berfikir.

### 3. BAB III METODE PENELITIAN

Pada bab ini membahas tentang waktu dan tempat penelitian, pendekatan dan jenis penelitian, populasi, sampel, dan teknik pengumpulan data, definisi

---

<sup>42</sup> Sekarwati and Susanti, "The Influence of Financial Literacy, Financial Inclusion and Individual Modernity on Saving Behavior of Surabaya's State Collage Students. no 2 (2020) : Hal 268-275"

operasional variabel, instrument penelitian, teknik analisis data, dan uji hipotesis.

#### **4. BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

Pada bab ini membahas tentang deskripsi data hasil penelitian, analisis data, serta pembahasan yang terkait dengan pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen dan pengaruh yang ada dengan variabel moderasi dalam penelitian ini yang sesuai dengan rumusan masalah.

#### **1. BAB V PENUTUP**

Pada bab ini membahas tentang kesimpulan dari pembahasan bab-bab terdahulu serta saran-saran yang berkaitan dan diharapkan dapat memberikan tambahan informasi bagi pihak-pihak yang bersangkutan.



## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Simpulan**

1. Literasi Keuangan Syariah melalui hasil perhitungan yang telah dilakukan diperoleh nilai  $t$  hitung sebesar 2.008 dengan taraf signifikansi 0.047, hasil signifikansi tersebut lebih kecil dari  $\alpha$  ( $\text{Sign} = 0,05$ ) dengan demikian hasil penelitian ini menyatakan bahwa Literasi Keuangan Syariah ( $H_1$ ) 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.
2. Inklusi keuangan syariah melalui hasil perhitungan, dengan diketahui nilai  $\text{sign } 0.001 < 0.05$  dan nilai  $t$  hitung  $3.377 > 1.985$ , sehingga dapat disimpulkan bahwa  $H_2$  diterima yang berarti terdapat pengaruh antara variabel inklusi keuangan syariah terhadap variabel keputusan menabung di bank syariah. Hal yang mempengaruhi terhadap keputusan nasabah ini dikarenakan semakin mudahnya akses, keberagaman produk dan layanan jasa di bank syariah mempengaruhi minat seseorang menggunakan Lembaga keuangan syariah.
3. Sedangkan pada Uji  $F$  disebutkan bahwa seluruh variable independen yaitu literasi keuangan syariah dan inklusi keuangan syariah secara simultan mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap variable dependen, diperoleh nilai  $\text{sign}$  sebesar  $0.001 < 0.05$  dan nilai  $F$  hitung  $58.549 > F$  tabel 3.09. Sehingga dapat disimpulkan  $H_5$  diterima yang berarti terdapat pengaruh antara variabel independen secara simultan terhadap variabel dependen tanpa dipengaruhi oleh religiusitas sebagai variabel moderasi. Selanjutnya hasil dari uji  $F$  Moderasi disebutkan bahwa seluruh variable independen yaitu literasi keuangan

syariah dan inklusi keuangan syariah secara simultan mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap variable dependen, diperoleh nilai sign sebesar  $0.001 < 0.05$  dan nilai F hitung  $84.092 > F$  tabel 3.09. Sehingga dapat disimpulkan H5 diterima yang berarti terdapat pengaruh antara variabel independen secara simultan terhadap variabel dependen yang dipengaruhi oleh religiusitas sebagai variabel moderasi. Jadi semakin tinggi tingkat literasi keuangan syariah seseorang dan kemudahan akses dan layanan pada Lembaga keuangan syariah yang didapat sangat berpengaruh terhadap suatu keputusan nasabah untuk mengambil sebuah keputusan menabung dan diperkuat dengan adanya religiusitas dikarenakan semakin tinggi tingkat religius seseorang maka pemahaman ajaran agama dalam kehidupan sehari-hari memperkuat keputusan nasabah menabung di bank syariah.

4. Religiusitas tidak dapat mempengaruhi hubungan Literasi Keuangan Syariah terhadap keputusan nasabah menabung di bank syariah dimana hasil pengujian hipotesis pada regresi antara Literasi Keuangan Syariah terhadap keputusan nasabah Menabung di Bank Syariah dengan Religiusitas sebagai variabel moderasi menunjukkan hasil perkalian dengan nilai t sebesar 1.671 dan nilai signifikansi 0,098 lebih besar dari alpha (Sign = 0,05). Artinya variable religiusitas tidak dapat memoderasi hubungan antara Literasi Keuangan Syariah terhadap keputusan Nasabah untuk Menabung di Bank Syariah. Selanjutnya hasil uji regresi pada variable inklusi keuangan syariah dengan hasil nilai t sebesar 5.032 dan nilai signifikansi 0.001 lebih kecil dari alpha Sign (0.05). Artinya variable religiusitas dapat memoderasi hubungan antara Inklusi Keuangan Syariah terhadap keputusan Nasabah untuk Menabung di Bank Syariah. Religiusitas tidak dapat memoderasi literasi keuangan syariah karena tingkat religius seseorang yang dapat naik turun pada suatu titik tertentu yang menjadikan religiusitas belum mampu memoderasi literasi keuangan syariah seharusnya dengan tingginya ilmu agama yang



dimiliki, maka tidak menutup kemungkinan meningkatkan minat menabung di bank Syariah yang mana produk-produk dan jasanya telah beroperasi menggunakan sistem Syariah serta berada dalam pengawasan Dewan Syariah Nasional. Hal ini juga akan berdampak kepada minat menabung pada perbankan Syariah. Seseorang dapat dikatakan taat dalam agamanya apabila individu tersebut memiliki kontrol diri yang baik di dalam dirinya. Religius dapat mengontrol segala perilaku manusia, salah satunya adalah perilaku berhutang (dissaving). Perilaku ini sebagai salah satu cara masyarakat untuk memuaskan dan memenuhi kebutuhannya sangat memerlukan suatu kontrol agar tidak terjerumus ke dalam perilaku dissaving yang berlebihan. Menabung juga dapat mengontrol perilaku dissaving. Dengan ketersediaan akses dan layanan jasa perbankan syariah yang telah ditingkatkan oleh bank syariah untuk memenuhi kepuasan nasabah berpengaruh terhadap keputusan nasabah untuk mengambil sebuah keputusan menabung, dan religiusitas disini berpengaruh terhadap inklusi keuangan syariah yang mana semakin tinggi tingkat pemahaman agama dalam kehidupan sehari-hari memudahkan seseorang menggunakan akses layanan bank syariah.

## **B. Rekomendasi**

Berdasarkan hasil penelitian dan analisis yang telah dilakukan, berikut beberapa saran yang dapat diberikan :

1. Diharapkan kepada lembaga keuangan syariah agar lebih meningkatkan kualitas dan akses di bank syariah agar dengan adanya inovasi dalam mengembangkan produk-produk yang ditawarkan oleh perbankan kepada nasabah dapat memberikan keyakinan dalam menentukan keputusan untuk menabung.
2. Untuk meningkatkan keputusan menabung masyarakat, pihak bank hendaknya melakukan promosi dan memperluas akses jaringan perbankan syariah seperti

menambah jumlah bank syariah di setiap daerah di perkotaan maupun dipedesaan serta untuk memberikan tambahan informasi dan pengetahuan agar dapat menarik keputusan nasabah untuk menabung melalui peran media baik itu media cetak maupun elektronik harus lebih gencar lagi.

3. Peneliti mengharapkan agar penelitian ini dapat berguna bagi mahasiswa yang melakukan penelitian selanjutnya dengan cara lebih menggali lagi masalah dalam 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)



## DAFTAR RUJUKAN

### BUKU

- Abdul Aziz, A. Z. "Manajemen Investasi Syariah." CV. Alfabeta, 2010.
- Abdussalam, Muhammad Syamil, and Aminah Aminah. "Pengaruh Literasi Dan Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah." In *Seminar Nasional Akuntansi Dan Manajemen PNJ*, 3:34–35, 2022.
- Adrian, Sutedi. "Perbankan Syariah: Tinjauan Dan Beberapa Segi Hukum." Jakarta: Ghalia Indonesia, 2009.
- Agrawal, Amol. "The Need for Financial Inclusion with an Indian Perspective." *Economic Research* 3, no. 1 (2008): 10.
- Aisyah, Siti. "Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah (Studi Mahasiswa Ekonomi Syariah Dan Perbankan Syariah Wilayah Kabupaten Bantul Yogyakarta)" 1, no. 1 (2019): 13.
- Ajzen, Icek. "The Theory of Planned Behavior." *Organizational behavior and human decision processes* 50, no. 2 (1991): 179–211.
- Ajzen, Icek, and Martin Fishbein. "Attitude-Behavior Relations: A Theoretical Analysis and Review of Empirical Research." *Psychological bulletin* 84, no. 5 (1977): 888.
- Anisyah, Eka Nur, Dahlia Pinem, and Siti Hidayati. "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan Pelaku UMKM Di Kecamatan Sekupang." *MBR (Management and Business Review)* 5, no. 2 (2021): 310–324.
- Ascarya, Penulis. "Akad Dan Produk Bank Syariah." Jakarta: PT. Grafindo Persada 1, no. 1 (2011): 12.
- Badudu, Yus, and Sutan Mohammad Zain. *Kamus Umum Bahasa*

*Indonesia*. Pustaka Sinar Harapan, 1994.

Bhabha, Javed Iqbal, Shadiullah Khan, Qamar Afaq Qureshi, Abdul Naeem, and Irfanullah Khan. "Impact of Financial Literacy on Saving-Investment Behavior of Working Women in the Developing Countries." *Research Journal of Finance and Accounting* 13, no. 5 (2014): 118–122.

Budiarto, Angga, and Susanti Susanti. "Pengaruh Financial Literacy, Overconfidence, Regret Aversion Bias, Danrisk Tolerance Terhadap Keputusan Investasi (Studi Pada Investor PT. Sucorinvest Central Gani Galeri Investasi BEI Universitas Negeri Surabaya)." *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)* 5, no. 2 (2017): 1–9.

Chalimah, Siti Nor, S Martono, and Muhammad Khafid. "The Saving Behavior of Public Vocational High School Students of Business and Management Program in Semarang." *Journal of Economic Education* 8, no. 1 (2019): 22–29.

Chen, Haiyang, and Ronald P Volpe. "An Analysis of Personal Financial Literacy among College Students." *Financial services review* 7, no. 2 (1998): 107–128.

Cole, Shawn, and Nilesh Fernando. "Assessing the Importance of Financial Literacy." *ADB Finance for the Poor* 9, no. 2 (2008): 1–6.

Durenan, Kecamatan, Kecamatan Durenan, Literasi Keuangan Syariah, Minat Menabung, Baruharjo Village, Durenan District, Durenan District, and Islamic Financial Literacy. "MINAT MASYARAKAT MENABUNG DI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH ( Study Kasus Masyarakat Desa Baruharjo , Kecamatan Durenan , Kabupaten Trenggalek ) Farizka Ananda Safitri \*, Nur Diana \*\*, Harun Al Rasyid \*\*\* Latar Belakang" 1 (2020): 1–14.

FARANIA, SEPTI. "PENGARUH MOTIVASI PENGHINDARAAN RIBA, PENGETAHUAN AKAD WADIAH, DAN PENGETAHUAN TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG

- (Studi Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Jakarta Timur)” 1, no. 1 (2022): 43–45.
- Fauzi, Risa Nur. “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Pengetahuan Agama, Dan Promosi Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah.” *Jurnal Pendidikan dan Ekonomi* 9, no. 1 (2020): 37–46.
- Fitriani, Annisa. “Peran Religiusitas Dalam Meningkatkan Psychological Well Being.” *Al-Adyan: Jurnal Studi Lintas Agama* 11, no. 1 (2016): 57–80.
- Ghazali, Imam. “Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS, Cetakan IV.” *Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro* (2006).
- Group, World Bank. *Global Financial Development Report 2014: Financial Inclusion*. Vol. 2. World Bank Publications, 2013.
- Hakim, Muhammad Arief Rachman. “Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Membuka Rekening Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Islam Kota Malang).” *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB* 8, no. 2 (2020).
- Haryono, Rudi, Novi Mubyarto, and Rofiqoh Ferawati. “Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus Masyarakat Kota Jambi).” UIN Sulthan Thaha Saifuddin Jambi, 2021.
- Huston, Sandra J. “Measuring Financial Literacy.” *Journal of consumer affairs* 44, no. 2 (2010): 296–316.
- Irawan, Heri, Ilfa Dianita, and Andi Deah Salsabila Mulya. “Peran Bank Syariah Indonesia Dalam Pembangunan Ekonomi Nasional.” *Jurnal Asy-Syarikah: Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi dan Bisnis Islam* 3, no. 2 (2021): 147–158.
- JAFARUDDING, JAFARUDDING. “EKSISTENSI BALAI PEMASYARAKATAN KELAS II PALOPO DALAM MENINGKATKAN RELIGIUSITAS KLIEN PEMASYARAKATAN” 1, no. 1 (2021): 12–15.

- Karim, Adiwarmanto, and Bank Islam. "Analisis Fiqih Dan Keuangan (Edisi Kelima), Jakarta: PT." *RajaGrafindo Persada* 1, no. 3 (2013): 23–25.
- Khosasi, Aksanul. "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Pemasaran Terhadap Pengambilan Keputusan Nasabah Melalui Pembiayaan Mikro Di Bank Syariah Bukopin Sidoarjo" 1, no. 2 (2018): 15.
- Khotimah, Nurul. "PENGARUH RELIGIUSITAS, KEPERCAYAAN, CITRA PERUSAHAAN, DAN SISTEM BAGI HASIL TERHADAP MINAT NASABAH MENABUNG DAN LOYALITAS DI BANK SYARIAH MANDIRI (Studi Kasus Pada Nasabah Bank Syariah Mandiri Gresik." *Jmm17* 5, no. 01 (2018): 10.
- Khusna, Himayatul. "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusif Keuangan Terhadap Minat Mahasiswa Jurusan Ekonomi Syariah Institut Agama Islam Negeri Tulungagung Dalam Menggunakan Lembaga Keuangan Syariah" 1 (2018): 15–18.
- Krisdayanti, Mega. "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Uang Saku, Teman Sebaya, Gaya Hidup, Dan Kontrol Diri Terhadap Minat Menabung Mahasiswa." *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)* 1, no. 2 (2020): 79–91. <https://ojs.stiesia.ac.id/index.php/prisma>.
- Lusardi, Annamaria, and Olivia S Mitchell. "Financial Literacy and Retirement Planning: New Evidence from the Rand American Life Panel." *Michigan Retirement Research Center Research Paper No. WP 157* (2007).
- Maftuchach, Viniyati, Abdul Rahman, Hidayat Darwis, and Ilza Febrina. "Sosialisasi Membangun Kesadaran Literasi Keuangan Pada Pemuda Karang Taruna RW 07 Kelurahan Rempoa Kecamatan Ciputat Timur." *Journal of Community Service and Engagement* 1, no. 03 (2021): 21–25.
- Marimin, Agus, and Abdul Haris Romdhoni. "Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 1, no. 02



(2015).

MAULA, HANIM SUNATUL. “Pengaruh Pengetahuan Tabungan Dan Perilaku Konsumtif Terhadap Minat Menabung Siswa Kelas Xi Ips Sma Negeri 3 Brebes” 1, no. 1 (2021): 17.

Moeljadi, David, Ian Kamajaya, and Dora Amalia. “Building the Kamus Besar Bahasa Indonesia (Kbbi) Database and Its Applications.” In *Proceedings of the 11th International Conference of the Asian Association for Lexicography*, 64–80, 2017.

Mufti Hasan Alfani, and Rifa. “Pengaruh Religiusitas Mahasiswa Universitas Islam Riau Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah.” *Jurnal Tabarru’: Islamic Banking and Finance* 5, no. 1 (2022): 98–107.

Mulyaningtyas, Indah Fajarwati, Yoyok Soesatyo, and Norida Canda Sakti. “Pengaruh Pengetahuan Tentang Bank Syariah Dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Menabung Siswa Pada Bank Syariah Di Kelas Xi Ips Man 2 Kota Malang.” *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan* 8, no. 1 (2020): 53.

Mustofa, Ubaedul. “Efektivitas Program Edukasi Dan Religiositas Dalam Meningkatkan Literasi Dan Inklusi Keuangan Syariah.” *Jurnal Iqtisad* 7, no. 2 (2020): 214–231. <https://www.publikasiilmiah.unwahas.ac.id/index.php/IQTISAD/article/viewFile/3710/3393>.

Nazirun Sijabat, Ferdi, Intan Novia Astuti, Banta Karollah, and Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Sabang. “Keputusan Menabung Nasabah Di Bank Syariah Indonesia.” *Conference on Economic and Business Innovation* 13, no. 35 (2021): 1–8. [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id).

Nugrahani, Farida, and M Hum. “Metode Penelitian Kualitatif.” *Solo: Cakra Books* 1, no. 1 (2014): 12–13.

Nurudin, Nurudin, Johan Arifin, and Anang Ma’ruf. “Pengaruh Tingkat Pendidikan, Literasi Keuangan Syariah, Dan Kebudayaan Terhadap Minat Menabung Santri Kota Semarang

Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi.” *EL MUDHORIB: Jurnal Kajian Ekonomi dan Perbankan Syariah* 2, no. 1 (2021): 1–19.

Nurwahida. “Analisis Perbandingan Tingkat Literasi Keuangan Syariah Antara Mahasiswa Akuntansi Dan Mahasiswa Manajemen Universitas Bosowa Angkatan 2016 Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah.” *Ekonomi Bosowa Journal* 6, no. 005 (2020): 89–102.

Priadana, Moh. “Sidik Dan Muis, Saludin. 2009.” *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis* 1, no. 2 (2009): 25.

Rahim, Siti Hafizah Abdul, Rosemaliza Abdul Rashid, and Abu Bakar Hamed. “Islamic Financial Literacy and Its Determinants among University Students: An Exploratory Factor Analysis.” *International Journal of Economics and Financial Issues* 6, no. 7 (2016): 32–35.

Rokhani, Sri, and Ahmad Nurkhin. “Pengaruh Pengetahuan Dan Karakteristik Bank Terhadap Minat Menabung Mahasiswa Di Bank Syariah Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi.” *Business and Accounting Education Journal* 2, no. 2 (2021): 221–229.

Ruwaitdah, Siti Homisyah. “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Shariah Governance Terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah.” *Muhasabatuna: Jurnal Akuntansi Syariah* 2, no. 1 (2020): 79.

Safitri, Reni Silvia Yuli. “Analisis Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi UIN Maulana Malik Ibrahim Malang” 1, no. 1 (2019): 41–57.

Saputra, A, and A S Ahmar. *CAMI: Aplikasi Uji Validitas Dan Reliabilitas Instrumen Penelitian Berbasis Web*. Yayasan Ahmar Cendekia Indonesia, 2020. <https://books.google.co.id/books?id=mZgMEAAQBAJ>.

Sarjono Haryadi, Jualanita Winda. *Spss Vs Liserel Sebuah Pengantar*

*Aplikasi Untuk Riset*, Jakarta: Salemba Empat, 2019.

- Sekarwati, Mega Ayu, and Susanti. "The Influence of Financial Literacy, Financial Inclusion and Individual Modernity on Saving Behavior of Surabaya's State Collage Students." *Jurnal Ekonomi Keuangan dan Manajemen* 16, no. 2 (2020): 268–275.
- Siregar, Syofian. *Metode Penelitian Kuantitatif: Dilengkapi Dengan Perbandingan Perhitungan Manual & Spss*. Vol. 1. Prenadamedia Group, 2015.
- Siyoto, Sandu, and Muhammad Ali Sodik. *Dasar Metodologi Penelitian*. literasi media publishing, 2015.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Bisnis: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2009.
- Sugiyono, M P P, and P Kuantitatif. "Kualitatif, Dan R&D, Bandung: Alfabeta." *Cet. Vii* 1, no. 1 (2009): 10.
- Sugiyono, S. "Metode Penelitian Kualitatif, Kuantitatif Dan R&D (Ke-25)." *Bandung: ALFABETA cv* 1 (2017): 10–12.
- Terhadap, Menabung Nasabah, Bank Mandiri, and Syariah Ujung. "Richelia Efendi" 03, no. 02 (2021): 315–335.
- Tustin, Deon Harold. "An Impact Assessment of a Prototype Financial Literacy Flagship Programme in a Rural South African Setting." *African Journal of Business Management* 4, no. 9 (2010): 1894.
- Ulfa, Alif. "Dampak Penggabungan Tiga Bank Syariah Di Indonesia." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 7, no. 2 (2021): 1101–1106.
- Ummah, Bintang Badriatul, Nunung Nuryartono, and Lukytawati Anggraeni. "Analisis Inklusi Keuangan Dan Pemerataan Pendapatan Di Indonesia." *Jurnal Ekonomi dan Kebijakan Pembangunan* 4, no. 1 (2015): 1–27.
- Utami, Wahyu, Marijati Sangen, and M Yudi Rachman. "Analisis Pengaruh Religiusitas, Kelompok Referensi Dan Motivasi Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah (Studi Pada

Nasabah Bank Syariah Di Kota Banjarmasin.)” *JWM (Jurnal Wawasan Manajemen)* 3, no. 1 (2015): 79–90.

WAHYUDI, DEDI RAHMAD. “PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DAN KOMPETENSI SEBAGAI VARIABEL MODERATING (STUDI KASUS PADA BTPN SYARIAH KCP HAMPARAN PERAK),” 2021.

Walangitan, Olivia. “Herid Apner Aflili J.A.F. Kalangi, Olivia Walangitan.” *Pengaruh Promosi Terhadap Keputusan Menabung Nasabah Jurnal Administrasi Bisnis Vol 1 No 3* (2017): 40.

Wardani, Dian Kusuma. *Pengujian Hipotesis (Deskriptif, Komparatif Dan Asosiatif)*. LPPM Universitas KH. A. Wahab Hasbullah, 2020.

Wardani, Putri Dyah, and Susanti. “Pengaruh Kontrol Diri, Religiusitas, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Menabung Di Bank Syariah Mahasiswa Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya.” *Jurnal Pendidikan Akuntansi* 7, no. 2 (2019): 189–196.

Wijayani, Dianing Ratna. “Kepercayaan Masyarakat Menabung Pada Bank Umum Syariah.” *Muqtasid: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah* 8, no. 1 (2017): 1.

Yulianto, Agus. “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Penggunaan Produk Atau Layanan Lembaga Keuangan Syariah” 3, no. 1 (2018): 13–15.

Yushita, Amanita Novi. “Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi.” *Nominal: Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen* 6, no. 1 (2017): 11–26.

## **JURNAL**

Abdussalam, Muhammad Syamil, and Aminah Aminah. “Pengaruh Literasi Dan Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah.” In *Seminar Nasional Akuntansi*

*Dan Manajemen PNJ*, 3:34–35, 2022.

- Aisyah, Siti. “Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah (Studi Mahasiswa Ekonomi Syariah Dan Perbankan Syariah Wilayah Kabupaten Bantul Yogyakarta)” 1, no. 1 (2019): 13.
- Bhabha, Javed Iqbal, Shadiullah Khan, Qamar Afaq Qureshi, Abdul Naeem, and Irfanullah Khan. “Impact of Financial Literacy on Saving-Investment Behavior of Working Women in the Developing Countries.” *Research Journal of Finance and Accounting* 13, no. 5 (2014): 118–122.
- Budiarto, Angga, and Susanti Susanti. “Pengaruh Financial Literacy, Overconfidence, Regret Aversion Bias, Danrisk Tolerance Terhadap Keputusan Investasi (Studi Pada Investor PT. Sucorinvest Central Gani Galeri Investasi BEI Universitas Negeri Surabaya).” *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)* 5, no. 2 (2017): 1–9.
- Chalimah, Siti Nor, S Martono, and Muhammad Khafid. “The Saving Behavior of Public Vocational High School Students of Business and Management Program in Semarang.” *Journal of Economic Education* 8, no. 1 (2019): 22–29.
- Durenan, Kecamatan, Kecamatan Durenan, Literasi Keuangan Syariah, Minat Menabung, Baruharjo Village, Durenan District, Durenan District, and Islamic Financial Literacy. “MINAT MASYARAKAT MENABUNG DI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH ( Study Kasus Masyarakat Desa Baruharjo , Kecamatan Durenan , Kabupaten Trenggalek ) Farizka Ananda Safitri \*, Nur Diana \*\*, Harun Al Rasyid \*\*\* Latar Belakang” 1 (2020): 1–14.
- FARANIA, SEPTI. “PENGARUH MOTIVASI PENGHINDARAAN RIBA, PENGETAHUAN AKAD WADIAH, DAN PENGETAHUAN TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG (Studi Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Jakarta Timur)” 1, no. 1 (2022): 43–45.

- Fauzi, Risa Nur. "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Pengetahuan Agama, Dan Promosi Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah." *Jurnal Pendidikan dan Ekonomi* 9, no. 1 (2020): 37–46.
- Fitriani, Annisa. "Peran Religiusitas Dalam Meningkatkan Psychological Well Being." *Al-Adyan: Jurnal Studi Lintas Agama* 11, no. 1 (2016): 57–80.
- Hakim, Muhammad Arief Rachman. "Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Membuka Rekening Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Islam Kota Malang)." *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB* 8, no. 2 (2020).
- Haryono, Rudi, Novi Mubyarto, and Rofiqoh Ferawati. "Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus Masyarakat Kota Jambi)." UIN Sulthan Thaha Saifuddin Jambi, 2021.
- Huston, Sandra J. "Measuring Financial Literacy." *Journal of consumer affairs* 44, no. 2 (2010): 296–316.
- Irawan, Heri, Ilfa Dianita, and Andi Deah Salsabila Mulya. "Peran Bank Syariah Indonesia Dalam Pembangunan Ekonomi Nasional." *Jurnal Asy-Syarikah: Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi dan Bisnis Islam* 3, no. 2 (2021): 147–158.
- JAFARUDDING, JAFARUDDING. "EKSISTENSI BALAI PEMASYARAKATAN KELAS II PALOPO DALAM MENINGKATKAN RELIGIUSITAS KLIEN PEMASYARAKATAN" 1, no. 1 (2021): 12–15.
- Khosasi, Aksanul. "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Pemasaran Terhadap Pengambilan Keputusan Nasabah Melaukan Pembiayaan Mikro Di Bank Syariah Bukopin Sidoarjo" 1, no. 2 (2018): 15.
- Khotimah, Nurul. "PENGARUH RELIGIUSITAS, KEPERCAYAAN, CITRA PERUSAHAAN, DAN SISTEM BAGI HASIL TERHADAP MINAT NASABAH MENABUNG

DAN LOYALITAS DI BANK SYARIAH MANDIRI (Studi Kasus Pada Nasabah Bank Syariah Mandiri Gresik.” *Jmm17* 5, no. 01 (2018): 10.

Khusna, Himayatul. “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusif Keuangan Terhadap Minat Mahasiswa Jurusan Ekonomi Syariah Institut Agama Islam Negeri Tulungagung Dalam Menggunakan Lembaga Keuangan Syariah” 1 (2018): 15–18.

Krisdayanti, Mega. “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Uang Saku, Teman Sebaya, Gaya Hidup, Dan Kontrol Diri Terhadap Minat Menabung Mahasiswa.” *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)* 1, no. 2 (2020): 79–91. <https://ojs.stiesa.ac.id/index.php/prisma>.

Maftuchach, Viniyati, Abdul Rahman, Hidayat Darwis, and Ilza Febrina. “Sosialisasi Membangun Kesadaran Literasi Keuangan Pada Pemuda Karang Taruna RW 07 Kelurahan Rempoa Kecamatan Ciputat Timur.” *Journal of Community Service and Engagement* 1, no. 03 (2021): 21–25.

Marimin, Agus, and Abdul Haris Romdhoni. “Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia.” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 1, no. 02 (2015).

MAULA, HANIM SUNATUL. “Pengaruh Pengetahuan Tabungan Dan Perilaku Konsumtif Terhadap Minat Menabung Siswa Kelas Xi Ips Sma Negeri 3 Brebes” 1, no. 1 (2021): 17.

Moeljadi, David, Ian Kamajaya, and Dora Amalia. “Building the Kamus Besar Bahasa Indonesia (Kbbi) Database and Its Applications.” In *Proceedings of the 11th International Conference of the Asian Association for Lexicography*, 64–80, 2017.

Mufti Hasan Alfani, and Rifa. “Pengaruh Religiusitas Mahasiswa Universitas Islam Riau Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah.” *Jurnal Tabarru’: Islamic Banking and Finance* 5, no. 1 (2022): 98–107.



- Mulyaningtyas, Indah Fajarwati, Yoyok Soesatyo, and Norida Canda Sakti. "Pengaruh Pengetahuan Tentang Bank Syariah Dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Menabung Siswa Pada Bank Syariah Di Kelas Xi Ips Man 2 Kota Malang." *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan* 8, no. 1 (2020): 53.
- Mustofa, Ubaedul. "Efektivitas Program Edukasi Dan Religiositas Dalam Meningkatkan Literasi Dan Inklusi Keuangan Syariah." *Jurnal Iqtisad* 7, no. 2 (2020): 214–231. <https://www.publikasiilmiah.unwahas.ac.id/index.php/IQTISAD/article/viewFile/3710/3393>.
- Nazirun Sijabat, Ferdi, Intan Novia Astuti, Banta Karollah, and Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Sabang. "Keputusan Menabung Nasabah Di Bank Syariah Indonesia." *Conference on Economic and Business Innovation* 13, no. 35 (2021): 1–8. [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id).
- Nurudin, Nurudin, Johan Arifin, and Anang Ma'ruf. "Pengaruh Tingkat Pendidikan, Literasi Keuangan Syariah, Dan Kebudayaan Terhadap Minat Menabung Santri Kota Semarang Dengan Religiositas Sebagai Variabel Moderasi." *EL MUDHORIB: Jurnal Kajian Ekonomi dan Perbankan Syariah* 2, no. 1 (2021): 1–19.
- Nurwahida. "Analisis Perbandingan Tingkat Literasi Keuangan Syariah Antara Mahasiswa Akuntansi Dan Mahasiswa Manajemen Universitas Bosowa Angkatan 2016 Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah." *Ekonomi Bosowa Journal* 6, no. 005 (2020): 89–102.
- Rahim, Siti Hafizah Abdul, Rosemaliza Abdul Rashid, and Abu Bakar Hamed. "Islamic Financial Literacy and Its Determinants among University Students: An Exploratory Factor Analysis." *International Journal of Economics and Financial Issues* 6, no. 7 (2016): 32–35.
- Rokhani, Sri, and Ahmad Nurkhin. "Pengaruh Pengetahuan Dan Karakteristik Bank Terhadap Minat Menabung Mahasiswa Di Bank Syariah Dengan Religiositas Sebagai Variabel Moderasi."

*Business and Accounting Education Journal* 2, no. 2 (2021): 221–229.

Ruwaidah, Siti Homisyah. “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Shariah Governance Terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah.” *Muhasabatuna : Jurnal Akuntansi Syariah* 2, no. 1 (2020): 79.

Safitri, Reni Silvia Yuli. “Analisis Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi UIN Maulana Malik Ibrahim Malang” 1, no. 1 (2019): 41–57.

Sekarwati, Mega Ayu, and Susanti. “The Influence of Financial Literacy, Financial Inclusion and Individual Modernity on Saving Behavior of Surabaya’s State Collage Students.” *Jurnal Ekonomi Keuangan dan Manajemen* 16, no. 2 (2020): 268–275.

Terhadap, Menabung Nasabah, Bank Mandiri, and Syariah Ujung. “Richelia Efendi” 03, no. 02 (2021): 315–335.

Tustin, Deon Harold. “An Impact Assessment of a Prototype Financial Literacy Flagship Programme in a Rural South African Setting.” *African Journal of Business Management* 4, no. 9 (2010): 1894.

Ulfa, Alif. “Dampak Penggabungan Tiga Bank Syariah Di Indonesia.” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 7, no. 2 (2021): 1101–1106.

Ummah, Bintan Badriatul, Nunung Nuryartono, and Lukytawati Anggraeni. “Analisis Inklusi Keuangan Dan Pemerataan Pendapatan Di Indonesia.” *Jurnal Ekonomi dan Kebijakan Pembangunan* 4, no. 1 (2015): 1–27.

WAHYUDI, DEDI RAHMAD. “PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DAN KOMPETENSI SEBAGAI VARIABEL MODERATING (STUDI KASUS PADA BTPN SYARIAH KCP HAMPARAN PERAK),” 2021.

Walangitan, Olivia. “Herid Apner Aflili J.A.F. Kalangi, Olivia Walangitan.” *Pengaruh Promosi Terhadap Keputusan Menabung Nasabah Jurnal Administrasi Bisnis* Vol 1 No 3

(2017): 40.

Wardani, Putri Dyah, and Susanti. “Pengaruh Kontrol Diri, Religiusitas, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Menabung Di Bank Syariah Mahasiswa Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya.” *Jurnal Pendidikan Akuntansi* 7, no. 2 (2019): 189–196.

Wijayani, Dianing Ratna. “Kepercayaan Masyarakat Menabung Pada Bank Umum Syariah.” *Muqtasid: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah* 8, no. 1 (2017): 1.

Yulianto, Agus. “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Penggunaan Produk Atau Layanan Lembaga Keuangan Syariah” 3, no. 1 (2018): 13–15.

Yushita, Amanita Novi. “Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi.” *Nominal: Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen* 6, no. 1 (2017): 11–26.

**ARTIKEL ONLINE**

[www.ojk.co.id](http://www.ojk.co.id)

[Tentang Syariah \(ojk.go.id\)](http://www.ojk.go.id) (2021)

[www.bankbsi.co.id](http://www.bankbsi.co.id)

