

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, INKLUSI
KEUANGAN, DAN LINGKUNGAN SOSIAL TERHADAP
KEPUTUSAN MENABUNG MAHASISWA DI BANK
SYARIAH INDONESIA DENGAN RELIGIUSITAS
SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Pada Mahasiswa di Bandar Lampung)**

ARTIKEL ILMIAH

Oleh :

**MARIYAM ULFA
NPM. 2251020338**



Program Studi : Perbankan Syariah

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN
LAMPUNG
1448 H / 2026 M**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, INKLUSI
KEUANGAN, DAN LINGKUNGAN SOSIAL TERHADAP
KEPUTUSAN MENABUNG MAHASISWA DI BANK
SYARIAH INDONESIA DENGAN RELIGIUSITAS
SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Pada Mahasiswa di Bandar Lampung)**

ARTIKEL ILMIAH

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

Oleh:

Mariyam Ulfa
NPM. 2251020338

Program Studi : Perbankan Syariah

**Pembimbing I : Dr. Ahmad Habibi,SE.,M.E
Pembimbing II : Sherly Etika Sari, M.Si**

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

1448 H / 2026 M

SURAT PERNYATAAN

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Mariyam Ulfa
NPM : 2251020338
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “ Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan, dan Lingkungan Sosial Terhadap Keputusan Menabung Mahasiswa di Bank Syariah Indonesia dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Mahasiswa Di Bandar Lampung)” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan merupakan duplikasi, plagiarisme, ataupun hasil karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebutkan dalam catatan kaki atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis. Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Bandar Lampung, 9 Juli 2026



Mariyam Ulfa

NPM. 2251020338



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

Alamat: Jl. Letkol. H. Endro Suratmin, Sukarame, Bandar Lampung, 35131 Telp. (0721) 703289

PERSETUJUAN

**Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Inklusi
Keuangan Dan Lingkungan Sosial Terhadap
Keputusan Menabung Mahasiswa Di Bank
Syariah Indonesia Dengan Religiusitas
Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada
Mahasiswa Di Bandar Lampung)**

**Nama : Mariyam Ulfa
NPM 2251020338
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam**

MENYETUJUI

Untuk dimunaqosyahkan dan dipertahankan dalam Sidang Munaqosah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung

Pembimbing I

Dr. Ahmad Habibi, S.E., M.E.
NIP. 197905142003121003

Pembimbing II

Sherly Etika Sari, M.Si.
NIP. 20211201199510223

Mengetahui

Ketua Pogram Studi Perbankan Syariah

Ahmad Hazas Svarif, M. E. I
NIP. 198809292019031010



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

Alamat : Jl. Letkol H. Endro Suratmin Sukarame Bandar Lampung, 35131 Telp. (0721) 703278

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan, dan Lingkungan Sosial Terhadap Keputusan Menabung Mahasiswa di Bank Syariah Indonesia Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi (Studi pada Mahasiswa Di Bandar Lampung)”** disusun oleh, **Mariyam Ulfa**, NPM: **2251020338**, program studi Perbankan Syariah, telah di ujikan dalam sidang Munaqosyah di Fakutas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan pada Hari/Tanggal : Rabu/29 Juli 2026.

TIM PENGUJI

Ketua	: Ahmad Hazas Syarif M.E.I	(.....)
Sekretaris	: Ajeng Qurrota A'yun, S.El., M.Si	(.....)
Penguji Utama	: Yulistia Devi, S.E., M.S.Ak	(.....)
Penguji I	: Dr. Ahmad Habibi, S.E., M.E	(.....)
Penguji II	: Sherly Etika Sari, M.Si	(.....)

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Prof. Dr. H. A. Kurnedi Ja'far, S.Ag., M.H
NIP.197208262003121002

MOTTO

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ۖ إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ۚ

“(5) Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. (6)
Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.”

(QS. Al-insyrah5-6)



PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah Swt, atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya, artikel ilmiah ini di persembahkan kepada:

1. Kepada Ayah, cinta pertamaku Bapak Heriyanto. Terima kasih telah megusahakan begitu banyak hal tentangku di dunia ini. Selalu bersedia menjadi bagian terdepan saat kesedihan menghampiriku. Walaupun penulis tahu, dunia begitu kejam kepada seorang ayah yang seumur hidupnya dihabiskan untuk bekerja, sehingga membuat penulis mempunyai alasan untuk bertahan dan menyelesaikan program studi ini sampai selesai. Terima kasih karena telah menjadi bagian terdepan dan selalu sehat dimana pun itu, Ayah.
2. Kepada Pintu surgaku, Ibu Sri Nani. Sosok hangat yang selalu gembira menyambut penulis pulang dari perantauan, terimakasih telah menjadi bagian yang menyejukan ya bu. Jarang meminta do'a khusus kepada ibu, karena penulis tau kemanapun hidup membawaku pergi, tanpa di minta beliau pasti mengirimkan do'a-do'a baiknya. Terima kasih telah menjadi alasan terbesar penulis untuk tetap semangat dan mampu menyelesaikan perkuliahan ini tanpa merasa tekanan. Penulis berharap menjadi bagian yang bisa ibu banggakan selalu dan selalu sehat dimana pun itu, Ibu.
3. Kepada Kakak Sepupuku , Nur fadilla, Zahra Yoan Nita, dan Syabrina Wulandari. Walaupun terkadang sering tidak sejalan baik dari cara berpikir, tingkah laku dan sikap yang selalu membuat penulis merasa kesal dan tidak nyaman, tetapi justru dari perbuatan itulah penulis sadar bahwa momen-momen seperti itulah penulis rindukan, apalagi sekarang sudah memilih jalan kehidupan masing-masing untuk meraih masa depan untuk diri sendiri. Terima kasih atas dukungan yang telah diberikan untuk penulis sehingga menjadi motivasi untuk menyelesaikan tugas akhir ini dan selalu sehat dimana pun itu.
4. Teruntuk diriku sendiri Mariyam Ulfa, terimakasih sudah berjuang dan bertahan sejauh ini, yang dimana pagi-pagi yang dimulai dengan do'a dan hari-hari yang diisi dengan penuh harapan. Terima kasih telah bertahan sejauh ini *you are great, you*

are strong, you can keep your spirits up and never give up.
Bahagia selalu dan teruslah melangkah maju.

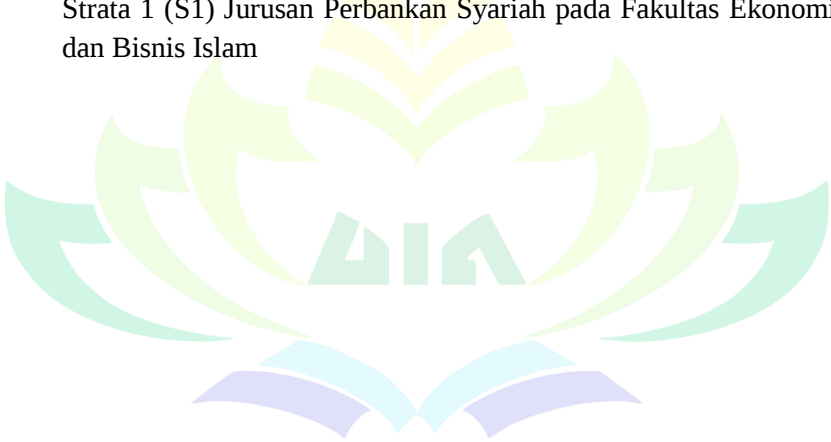
5. Dan Almamaterku tercinta UIN Raden Intan Lampung tempatku menimba ilmu pengetahuan.



RIWAYAT HIDUP

Penulis lahir di Lampung timur pada tanggal 22 Maret 2004 dan di anugerahi sebuah nama yaitu Mariyam Ulfa. Penulis adalah Anak Pertama dari 3 bersaudara dari pasangan Bapak Heriyanto dan Ibu Sri Nani. Riwayat yang ditempuh oleh penulis yaitu :

1. SD Negeri 01 Way dadi, tamat dan berijazah pada tahun 2016.
2. SMP Negeri 29 Bandar lampung, tamat dan berijazah pada tahun 2019.
3. SMK Negeri 7 Bandar lampung, tamat dan berijazah pada tahun 2022.
4. Pada tahun 2022 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, Inklusi Keuangan, Dan lingkungan Sosial Terhadap Keputusan Menabung Mahasiswa Di Bank Syariah Indonesia 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. H. A. Kumedi Ja'far, S.Ag., M.H selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung.
2. Bapak Ahmad Hazas Syarif, M.E.I selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Lampung.
3. Bapak Dr. Ahmad Habibi, SE., M.E selaku pembimbing akademik I saya, yang telah senantiasa sabar dan mau meluangkan waktunya untuk memberi arahan, saran, dan motivasi kepada saya dalam penyelesaian Artikel Ilmiah ini.
4. Ibu Sherly Etika Sari, M.Si selaku pembimbing II saya, terimakasih atas kebaikan, kesabaran, dan keikhlasan ibu dalam membimbing dan membantu saya menyelesaikan Artikel Ilmiah 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 Artikel Ilmiah ini.
6. Kedua orangtua tercinta saya Bapak Heriyanto dan Ibu Sri Nani

yang telah memberikan motivasi dan tiada hentinya berdoa serta mencurahkan kasih sayangnya untuk penulis.

7. Teruntuk adik saya Silfa Maharani dan Dzakia Nova Azizah yang selalu mendoakan, menyemangati, dan memotivasi disaat penulis 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 Amanda Taskia, Putri Yuanti, Tria anggraini, Rantika septiana, Zahra dan Fitri Nadilla. Terimakasih atas kebersamaan yang telah dilalui, memberikan solusi, serta motivasi disaat sedang mengalami kesulitan.
10. Teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah 2022, terkhususnya Perbankan Syariah C. Serta teman-teman KKN kelurahan Rajabasa yang sudah menyemangati dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. 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 juli 2026
Penulis,

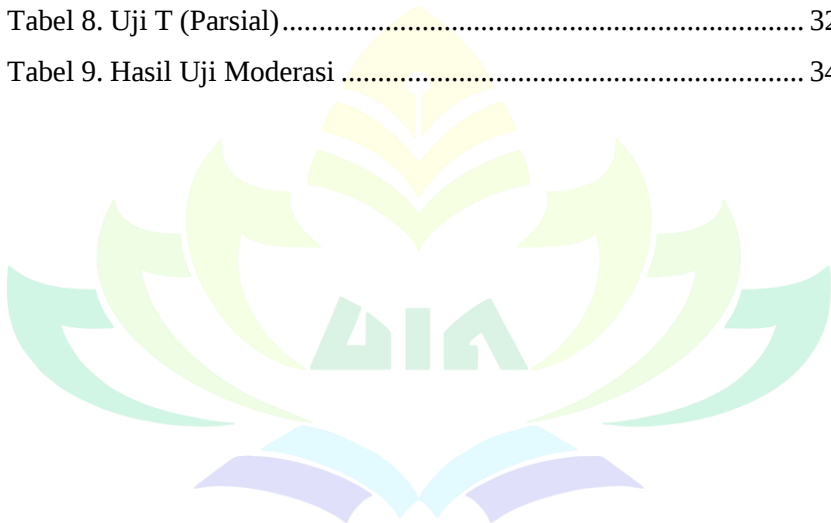
Mariyam Ulfa
NPM. 2251020338

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
SURAT PERNYATAAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ARTIKEL ILMIAH.....	1
Abstrak	1
Pendahuluan	3
Tinjauan Pustaka	8
Metode Penelitian.....	21
Hasil dan Pembahasan.....	26
Kesimpulan.....	44
Kontribusi Penulis	46
DAFTAR RUJUKAN.....	47
LAMPIRAN.....	51

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Tingkat Litetasi Keuangan syariah di indonesia.....	5
Tabel 2. Indeks Inklusi Keuangan di indonesia.....	5
Tabel 3. Definisi Operasional Variabel	23
Tabel 4. Hasil Outer loading	28
Tabel 5. Nilai Fornell Larcker	29
Tabel 6. Hasil Uji Reliabilitas	30
Tabel 7. Hasil nilai R-Square	31
Tabel 8. Uji T (Parsial).....	32
Tabel 9. Hasil Uji Moderasi	34



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Pertumbuhan Aset, PYD, dan DPK	4
Gambar 2. Analisis Model Pengukuran(Outer Model).....	27



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuisioner Penelitian.....	52
Lampiran 2. Tabulasi Data	58
Lampiran 3. Foto bukti penyebaran kuisioner.....	73
Lampiran 4. LOA	74
Lampiran 5. Sertifikat Akreditasi Jurnal	75
Lampiran 6. Bukti Korespondensi.....	76
Lampiran 7. Hasil Turnitin	77



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, INKLUSI
KEUANGAN, DAN LINGKUNGAN SOSIAL TERHADAP
KEPUTUSAN MENABUNG MAHASISWA DI BANK
SYARIAH INDONESIA DENGAN RELIGIUSITAS
SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Pada Mahasiswa di Bandar Lampung)**

Mariyam Ulfa¹ Ahmad Habibi² Sherly Etika Sari³ Universitas Islam
Negeri Raden Intan Lampung¹

Email: maryamulfa2222@gmail.com,

habibi@radenintan.ac.id, sherlyetikasari@radenintan.ac.id

ABSTRAK

Perkembangan perbankan syari'ah Indonesia terus menunjukkan pertumbuhan yang positif, pada tahun 2021 kondisi ketahanan perbankan syari'ah semakin baik dengan melihat pertumbuhan asset, Pembiayaan yang disalurkan (PYD) dan Dana Pihak Ketiga (DPK) yang terus bertumbuh tiap tahunnya. Perkembangan tersebut juga didukung oleh oleh jaringan kantor dalam jumlah yang besar, sehingga menjadi pendukung dalam pengumpulan maupun penyaluran dana kepada masyarakat secara optimal.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah, Inklusi Keuangan, dan Lingkungan Sosial terhadap keputusan menabung di bank syariah indonesia dengan religiusitas sebagai variabel moderasi pada Mahasiswa di Bandar Lampung. 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 smartPLS versi 4 .

Hasil penelitian yang diperoleh secara langsung menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung, Inklusi keuangan terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung, lingkungan sosial yang menunjukkan pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung. Dan untuk hasil Uji melalui variabel moderasi menunjukkan bahwa Religiusitas tidak dapat memoderasi literasi keuangan syariah, tetapi Religiusitas dapat memoderasi Inklusi Keuangan, Lingkungan Sosial terhadap keputusan mahasiswa menabung, begitu pula Religiusitas berpengaruh terhadap keputusan menabung

Kata Kunci : Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan, dan Lingkungan Sosial, Keputusan Menabung, Religiusitas

ABSTRACT

The development of Islamic banking in Indonesia continues to show positive growth. In 2021, the resilience of Islamic banking improved, as evidenced by the continued growth in assets, Disbursed Financing (PYD), and Third Party Funds (TPF). This growth is also supported by a large branch network, which acts as a catalyst in optimally accumulating and distributing funds to the public.

This study aims to analyze the influence of Islamic financial literacy, financial inclusion, and the social environment on savings decisions in Indonesian Islamic banks, with religiosity as a moderating variable, among university students in Bandar Lampung. The study used a quantitative approach. A sample of 100 respondents was used, using a questionnaire as the data collection technique. SmartPLS version 4 was used for data analysis.

The direct research findings indicate that Sharia financial literacy has a positive and significant effect on the decision to save; financial inclusion is proven to have a positive and significant effect on the decision to save; and the social environment likewise shows a positive and significant influence on the decision to save. Furthermore, the results of the moderation analysis reveal that while religiosity does not moderate the relationship between Sharia financial literacy and the decision to save, it does moderate the effects of financial inclusion and the social environment on students' saving decisions.

Keywords: Islamic Financial Literacy, Financial Inclusion, and Social Environment, Saving Decisions, Religiosity

PENDAHULUAN

Seiring berjalannya waktu, perbankan syariah terus berkembang dan meningkat sejalan dengan minat yang muncul dari keuangan Islam secara global. Keuangan Islam berkembang secara signifikan dikarenakan jumlah masyarakat muslim yang terus menerus bertambah. Industri keuangan syariah global mengalami pertumbuhan signifikan dalam dekade terakhir, dengan total aset mencapai USD 3,95 triliun pada tahun 2023 (*Islamic Financial Services Board*, 2024) Indonesia, sebagai negara dengan populasi Muslim terbesar di dunia (87,2% dari 275 juta penduduk), memiliki potensi strategis dalam pengembangan ekonomi syariah global (Bank Indonesia, 2024) Berdasarkan *Global Islamic Economy Indicator* (GIEI) 2023, Indonesia menempati peringkat ke-4 dunia dalam indeks ekonomi Islam, meningkat dari peringkat ke-5 pada tahun 2020, menunjukkan progres yang konsisten dalam ekosistem keuangan syariah.¹

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 selalu berkembang. Bukti penguat dari kebijakan tersebut adalah dengan adanya laporan peningkatan perbankan syaria'ah disetiap periodenya, untuk skala nasional yang didasarkan pada Laporan Perkembangan Keuangan Syaria'ah Indonesia.²

Perkembangan perbankan syaria'ah Indonesia terus menunjukkan pertumbuhan yang positif, Pada tahun 2024 kondisi ketahanan perbankan syaria'ah semakin baik dengan melihat pertumbuhan aset, Pembiayaan yang disalurkan (PYD) dan Dana Pihak Ketiga (DPK) yang terus bertumbuh tiap tahunnya.³

¹ Komijani, dan Taghizadeh, "An overview of Islamic banking and finance in Asia" *Routledge Handbook of Banking and Finance in Asia*, (2018): 505– 518.

² Lusardi, dkk, "The economic importance of financial literacy: Theory and evidence." *American Economic Journal: Journal of Economic Literature* 52.1 (2014): 5-44.

³ ojk.id November hal. 17 . Diakses pada tanggal 17 November 2025

Indikator Utama Perbankan Syariah 2024

INDUSTRI PERBANKAN	JUMLAH INSTITUSI	JUMLAH KANTOR	ASET (Rp miliar)	PYD (Rp miliar)	DPK (Rp miliar)
BUS	14	1.987	664.611	413.255	511.374
UUS	19	384	290.652	211.305	225.381
BPR Syariah	174	706	25.032	18.986	16.844
TOTAL	207	3.077	980.295	643.546	753.600

Gambar 1
Pertumbuhan Aset, (PYD), (DPK)

Sumber : (www.ojk.id) Snapsoot Perkembangan Keuangan Syariah Tahun 2024

Berdasarkan data diatas, Secara struktur industri, terdapat 14 institusi yang masuk kategori BUS dengan jumlah kantor mencapai 1.987. Berikutnya 19 institusi termasuk kategori UUS dengan jumlah kantor sebanyak 384 dan 174 institusi kategori BPR Syariah dengan jumlah kantor mencapai 706. Jika dipetakan keseluruhan, terdapat 207 institusi bank syariah dengan jumlah kantor mencapai 3.077 kantor yang beroperasi di Indonesia. Berdasarkan pemetaan, industri BUS mendominasi sebaran distribusi aset, pembiayaan (PYD) maupun DPK. Hal ini didukung oleh jaringan kantor dalam jumlah yang besar, sehingga menjadi katalisator dalam mendukung penghimpunan maupun penyaluran dana kepada masyarakat secara optimal (OJK 2025)⁴

Namun produk tabungan di kalangan mahasiswa masih sangat rendah, yaitu hanya 6.850 rekening aktif atau setara dengan 7,2% dari total populasi mahasiswa pada tahun 2024. Angka ini jauh lebih rendah dibandingkan rata-rata nasional penetrasi rekening bank pada segmen usia 19-24 tahun yang mencapai 65,4% (OJK, 2024) Kesenjangan sebesar 58,2 poin persentase ini mengindikasikan adanya hambatan struktural dan behavioral yang perlu diidentifikasi secara komprehensif. Dengan pergerakan literasi keuangan syariah diharapkan akan memungkinkan masyarakat untuk memahami lembaga layanan keuangan Islam produk dan layanan keuangan Islam, termasuk fungsi, manfaat dan

⁴ ojk.id November hal. 17 . Diakses pada tanggal 17 November 2025

risiko, hak dan kewajiban yang terkait dengan produk dan layanan keuangan islam, serta memiliki hak untuk menggunakan produk dan layanan.⁵

Data dari OJK (2022) menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan syariah di Indonesia masih rendah, yaitu hanya mencapai 9,14%, jauh tertinggal dibandingkan dengan literasi keuangan konvensional yang mencapai 49,68%.⁶

Tabel 1
Tingkat Literasi keuangan Syariah di Indonesia

Tahun	Literasi Keuangan Syariah	Literasi Keuangan Konvensional
2022	9,14%	49,68%
2023	39,00%	65,08%
2024	39,11%	65,08%

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan (OJK), 2024

Rendahnya literasi keuangan syariah sebagaimana terlihat pada Tabel 1 berbanding lurus dengan masih rendahnya tingkat inklusi keuangan syariah pada Tabel 2, yang menunjukkan bahwa keterbatasan pemahaman masyarakat terhadap produk dan layanan keuangan syariah ikut menghambat aksesibilitas dan penggunaan layanan perbankan syariah secara optimal.

Tabel 2
Indeks Inklusi Keuangan di Indonesia

Tahun	Inklusi Keuangan Syariah	Inklusi Keuangan Konvensional
2022	12,20%	85,10%
2023	12,00%	73,55%
2024	12,88%	73,55%

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan (OJK), 2024

⁵ Vikria, Anita, dan Sudharyati, “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Syariah Governance Terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Berinvestasi Di Pasar Modal Syariah. “*Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen*” Vol 2 no.3 (2024): Hal. 17-29.

⁶ Asyhad, dan Wahyu Agung Handono, "Urgensi Literasi Keuangan Syariah Pada Pendidikan Dasar." *MIYAH: Jurnal Studi Islam* Vol 13 no. 1 (2017): Hal. 126-143

Berdasarkan tabel di atas, terlihat bahwa Inklusi keuangan Syariah yang rendah ini mengindikasikan bahwa akses mahasiswa terhadap layanan perbankan syariah masih terbatas, baik dari segi ketersediaan kantor cabang, ATM, maupun layanan digital.

Faktor ketiga adalah lingkungan sosial. Lingkungan sosial mencakup pengaruh keluarga, teman sebaya, dan masyarakat sekitar yang dapat membentuk sikap dan perilaku individu terhadap suatu produk atau layanan. Dalam konteks mahasiswa, lingkungan sosial seperti keluarga yang menggunakan produk perbankan syariah, teman yang merekomendasikan bank syariah, atau lingkungan kampus yang mendukung ekonomi syariah dapat mempengaruhi keputusan mahasiswa untuk menabung di bank syariah.⁷ 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 Fauzi yang menyatakan religiusitas dapat mempengaruhi keputusan nasabah untuk menabung di lembaga keuangan syariah.⁸

Permasalahan yang diangkat dalam penelitian ini adalah masih adanya kesenjangan antara potensi pasar keuangan Islam yang tinggi di Indonesia dengan tingkat literasi keuangan Islam yang rendah, inklusi keuangan, dan pengaruh lingkungan sosial serta religiusitas yang kurang optimal dalam mendorong mahasiswa di Bandar Lampung untuk benar-benar memutuskan menabung di Bank Syariah Indonesia.⁹ Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis sejauh mana literasi keuangan Islam, inklusi keuangan, dan lingkungan sosial memengaruhi keputusan menabung mahasiswa, dan apakah religiusitas mampu memperkuat atau melemahkan pengaruh ketiga faktor tersebut sebagai variabel moderasi.

Beberapa studi terdahulu telah mencoba menelaah pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Inklusi Keuangan Syariah, Layanan Digital M-Banking Terhadap

⁷ Nurrohmah, Resti Fadhilah, dan Radia Purbayati, "Pengaruh tingkat literasi keuangan syariah dan kepercayaan masyarakat terhadap minat menabung di bank syariah." *Jurnal Maps (Manajemen Perbankan Syariah)* 3 no. 2 (2020): 140-153.

⁸ Fauzi, Muchammad Chasan, Asyari Hasan, dkk, "Peran Literasi keuangan, Promosi, dan Religiusitas terhadap minat generasi Z pada Bank Syariah di Kabupaten Kudus." *An Nawawi* 4.1 (2024): 41-54.

⁹ Strategis, perubahan kedua rencana. "Kementerian Pendidikan, Kebudayaan, Riset, dan Teknologi." (2024).

Keputusan Menabung. Indra, dkk hasil penelitian 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 menabung¹⁰.

Sedangkan hasil penelitian yang berjudul “Peran Gender sebagai Variabel Moderating Pembelajaran Perbankan Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menabung Bank Syariah” menunjukkan bahwa literasi keuangan Islam tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap minat menabung di perbankan Islam. 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.¹¹

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan, Lingkungan Sosial terhadap Keputusan Menabung dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi. Melalui studi empiris ini, diharapkan dapat diidentifikasi faktor-faktor kunci yang paling dominan serta memberikan rekomendasi bagi praktis bagi regulator seperti OJK dan manajemen bank syariah.¹²

Berdasarkan apa yang telah diuraikan dalam penjelasan sebelumnya, maka berikut adalah rumusan masalah dalam penelitian ini. Apakah pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan menabung di Bank Syariah Indonesia pada mahasiswa di Bandar Lampung?, apakah pengaruh Inklusi keuangan terhadap keputusan menabung di Bank Syariah Indonesia pada mahasiswa di Bandar Lampung?, apakah pengaruh Lingkungan Sosial terhadap keputusan menabung di Bank Syariah Indonesia pada mahasiswa

¹⁰ Saria, Indra, “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Inklusi Keuangan Syariah, Layanan Digital M-Banking Terhadap Keputusan Menabung Gen Z. Studi Kasus Nasabah BSI Jabodetabek.” *Ekonomi Rivew Jurnal* 3 no. 3 (2024): Hal. 2161.

¹¹ Puji, Purnamawati Setyo, dkk, “Peran Gender sebagai Variabel Moderating Pembelajaran Perbankan Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menabung Bank Syariah.” *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)* 9.1 (2021): 1-12.

¹² 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) , Hal. 34 –35.

di Bandar Lampung?, apakah religiusitas memoderasi pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan menabung di Bank Syariah Indonesia pada mahasiswa di Bandar Lampung?, apakah religiusitas memoderasi pengaruh Inklusi Keuangan terhadap keputusan menabung di Bank Syariah Indonesia pada mahasiswa di Bandar Lampung? Apakah religiusitas memoderasi pengaruh Lingkungan Sosial terhadap keputusan menabung di Bank Syariah Indonesia pada mahasiswa di Bandar Lampung? apakah pengaruh religiusitas terhadap keputusan menabung di Bank Syariah Indonesia pada mahasiswa di Bandar Lampung?

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 dan lingkungan sosial dan pengaruh yang diperkuat atau diperlemah oleh religiusitas yang digunakan sebagai variable moderating pada mahasiswa di Bandar Lampung. Dengan ini peneliti melakukan penelitian lebih mendalam pada penelitian yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan dan Lingkungan Sosial Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah Indonesia dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Mahasiswa di Bandar Lampung).”**

TINJAUAN PUSTAKA

1. The Theory Of Planned Behavior

Theory of Planned Behavior (TPB) yang dikembangkan oleh Icek Ajzen pada tahun 1991 merupakan pengembangan dari *Theory of Reasoned Action* (TRA). TPB menjelaskan bahwa perilaku individu ditentukan oleh niat (*intention*) untuk melakukan perilaku tersebut, dan niat dipengaruhi oleh tiga faktor utama: sikap terhadap perilaku (*attitude toward behavior*), norma subjektif (*subjective norm*), dan kontrol perilaku.¹³

Dalam konteks penelitian ini, TPB digunakan untuk menjelaskan keputusan menabung mahasiswa di bank syariah. Sikap terhadap perilaku dibentuk oleh literasi keuangan syariah yang dimiliki mahasiswa, norma subjektif dipengaruhi oleh

¹³ Ajzen, Icek, “*The theory of planned behavior.*” *Organizational behavior and human decision processes*, Vol. 50.2 (1991): Hal. 179

lingkungan sosial, dan kontrol perilaku yang dipersepsikan berkaitan dengan inklusi keuangan yang tersedia. Bahwa TPB efektif dalam menjelaskan perilaku keuangan generasi milenial, termasuk keputusan menabung.¹⁴

2. Social Cognitive Theory (SCT)

Social Cognitive Theory yang dikembangkan oleh Albert Bandura menekankan bahwa perilaku individu dipengaruhi oleh interaksi antara faktor personal, behavioral, dan lingkungan. Teori ini relevan dalam menjelaskan bagaimana lingkungan sosial mempengaruhi keputusan menabung mahasiswa di bank syariah.¹⁵

SCT menjelaskan bahwa individu belajar melalui observasi terhadap perilaku orang lain di lingkungan sosialnya. Dalam konteks menabung di bank syariah, mahasiswa yang melihat keluarga, teman, atau tokoh panutan menggunakan produk perbankan syariah akan lebih termotivasi untuk melakukan hal yang sama. Bahwa pengaruh sosial berperan signifikan dalam adopsi layanan perbankan syariah di kalangan generasi muda¹⁶.

Teori ini juga menekankan pentingnya *self-efficacy* atau keyakinan diri dalam melakukan suatu perilaku. Ketika mahasiswa merasa yakin bahwa mereka mampu menabung di bank syariah (didukung oleh literasi keuangan syariah yang baik dan inklusi keuangan yang memadai), maka mereka akan lebih mungkin untuk melakukannya.¹⁷

3. Literasi Keuangan Syariah

Literasi keuangan syariah didefinisikan sebagai kemampuan seseorang untuk menggunakan pengetahuan keuangan, keterampilan dan sikap dalam mengelola sumber daya

¹⁴ Sufyati, dan Alvi Lestari, "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Pada Generasi Milenial." *Jurnal Multidisiplin Madani* vol 2 no.5 (2022): Hal. 2415-2430.

¹⁵ Bandura Albert, *Social Cognitif Theory: Handbook of theories of social psychology*, Volume 1 (London : Sage Publications Ltd, 2012), Hal.86.

¹⁶ Siregar, Zein Armila, " *Pengaruh kepercayaan, keamanan dan kemudahan terhadap minat menggunakan aplikasi zakat pada perbankan syariah.*" Diss. UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan, 2024.

¹⁷ Harahap, Anisa Afla, " *Pengaruh literasi keuangan syariah dan kepercayaan terhadap minat menabung di bank syariah.*" Diss. UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan, 2024.

keuangan menurut ajaran Islam. Selain itu literasi keuangan Islam merupakan kewajiban agama bagi setiap muslim karena hal tersebut membawa implikasi lebih lanjut tentang realisasi kesuksesan di dunia dan di akhirat.¹⁸

Menurut OJK, literasi keuangan syariah mencakup empat aspek utama:

- a) Pengetahuan tentang produk dan layanan keuangan syariah.
 - b) Pemahaman tentang prinsip dan mekanisme syariah.
 - c) keterampilan dalam menggunakan produk keuangan syariah, dan
 - d) keyakinan terhadap manfaat produk keuangan syariah.
- Seseorang dikatakan memiliki literasi keuangan syariah yang baik jika memiliki pemahaman komprehensif tentang keempat aspek tersebut.

1. Indikator Literasi Keuangan Syariah

Menurut penelitian yang dilakukan yaitu:¹⁹ terdapat 4 dimensi dari literasi keuangan yaitu:

- a) Pemahaman tentang konsep dasar keuangan Syariah.
- b) Pengetahuan tentang Prinsip Dasar Keuangan Syariah (Bebas Riba, Gharar, Maysir)
- c) Produk dan layanan bank syariah.
- d) Kesadaran akan Kepatuhan Syariah dalam Transaksi Digital

2. Inklusi Keuangan

Inklusi keuangan (*financial inclusion*) didefinisikan oleh Bank Indonesia sebagai hak setiap orang untuk memiliki akses dan layanan penuh dari lembaga keuangan secara tepat waktu, nyaman, informatif, dan terjangkau biayanya, dengan penghormatan penuh kepada harkat dan martabatnya. Inklusi keuangan bertujuan untuk mendorong pertumbuhan ekonomi melalui pemerataan pendapatan, pengentasan kemiskinan,

¹⁸ Agus Yulianto, "pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan penggunaan produk atau layanan lembaga keuangan syariah" 3, no. 1 (2018): Hal 13 - 15.

¹⁹ Judijanto, Loso, dkk. " *Literasi Keuangan: Teori dan Implementasi*." (PT. Sonpedia Publishing Indonesia, 2025) H al.8.

serta stabilitas keuangan.²⁰

Inklusi keuangan adalah indikator penting yang berorientasi kepada keadilan dan pemerataan bagi masyarakat umum. Dalam perspektif Islam pihak pemerintah berkewajiban untuk melakukan pemerataan ekonomi dan menghindari kesenjangan pendapatan dan implikasinya kepada tingkat kesejahteraan.²¹Indikator Inklusi Keuangan

Menurut martono indikator inklusi keuangan berikut ²²:

- a) Ketersediaan /akses (*Acces*)
- b) Penggunaan (*Usage*)
- c) Kualitas (*Quality*)
- d) Kemudahan (*Convinience*)

3. Lingkungan Sosial

Lingkungan sosial merupakan bagian integral dari kehidupan manusia yang mencakup seluruh aspek interaksi sosial, budaya, ekonomi, dan institusional dalam masyarakat. Lingkungan sosial bukan sekadar kumpulan orang, tetapi merupakan sistem kompleks yang mencakup norma, nilai, tradisi, dan institusi yang saling terhubung dengan masyarakat.²³

Dalam konteks keputusan keuangan, lingkungan sosial berperan penting dalam membentuk persepsi, dan perilaku finansial seseorang melalui mekanisme sosialisasi, *Social Cognitive Theory* menjelaskan bahwa individu belajar melalui perilaku orang lain di lingkungan sosialnya. Dalam konteks perbankan syariah, mahasiswa yang memiliki keluarga, teman, atau tokoh panutan yang menggunakan bank syariah akan lebih termotivasi untuk melakukan hal yang sama.²⁴

²⁰ Fitriyani, Putri, dkk, "Peran Perbankan Syariah Dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan Di Indonesia." *Jurnal Intelek Dan Cendekiawan Nusantara* 1 no.5 (2024): Hal 7324-7331.

²¹ Mutaqin, Kikin, dkk, "Strategi konstruktif penguatan ekonomi daerah berbasis inklusi keuangan syariah; perspektif AL-Qur'an dan hadis." *Indonesian Journal of Economy and Education Economy* 2.1 (2024) Hal.158

²² Martono, Samuel, dan Rania Febriyanti, "Pengaruh inklusi keuangan, literasi keuangan dan pengelolaan keuangan terhadap kinerja UMKM di Kota Salatiga." *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan* 11.2 (2023): 153-168.

²³ Nasrudin, dan Nina Nursari. *Buku pengantar sosiologi*(Teori, Realitas, dan Transformasi Sosial di Abad 2 : Penerbit Widina, 2025)

²⁴ Rahmawati, Olga Fatmah, dkk, "Analisis Pengetahuan Mahasiswa Dan

Indikator Lingkungan Sosial indikator dalam lingkungan sosial terdapat 3 hal, yaitu sebagai berikut:²⁵

1. Pengaruh keluarga
2. Pengaruh teman sebaya yang menggunakan bank syariah.
3. Pengaruh lingkungan kampus.
4. Rekomendasi orang tua untuk menabung di bank

4. Keputusan Menabung

Menabung merupakan aktivitas menyisihkan sebagian pendapatan atau penghasilan untuk disimpan dan tidak digunakan untuk konsumsi saat ini, dengan tujuan untuk memenuhi kebutuhan di masa yang akan datang. Secara ekonomi, menabung didefinisikan sebagai selisih antara pendapatan yang diterima dengan pengeluaran konsumsi dalam periode tertentu. Kegiatan menabung mencerminkan perilaku bijaksana dalam mengelola keuangan dan merupakan fondasi penting dalam perencanaan keuangan pribadi maupun keluarga. Menabung bukan sekadar menyimpan uang, tetapi merupakan strategi untuk mencapai tujuan keuangan jangka pendek, menengah, maupun panjang dengan cara yang terencana dan disiplin, jadi Menabung merupakan kegiatan menyimpan uang di bank atau tempat umum lainnya.²⁶

Indikator Keputusan Menabung

Terdapat 4 indikator Keputusan Menabung yaitu ²⁷:

- a) Niat untuk membuka rekening di BSI.
- b) Rencana mengalokasikan dana untuk
- c) Menabung untuk mencegah kerugian keuangan

Lingkungan Keluarga Terhadap Bank Syariah.” *Jurnal Ekonomi Bisnis Dan Manajemen* 2 no. 3 (2024): Hal. 115-126.

²⁵ Candrawati, dan Wijaya, “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Persepsi Dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Pelajar Sekolah Menengah Kejuruan Jurusan Perbankan Syariah Dalam Menabung Di Lembaga Keuangan Syariah” (Studi Pada Pelajar Jurusan Perbankan Syariah SMKS Karya Nugraha Boyol. UIN Surakarta)

²⁶ Sirine, Hani, dkk, “Faktor-faktor yang memengaruhi perilaku menabung di kalangan mahasiswa.” *Jurnal Ekonomi dan bisnis* 19.1 (2016): Hal. 27-52.

²⁷ Risnawati, Riris, and Syaparuddin Syaparuddin. "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus Pada Ibu-Ibu Milenial Di Kabupaten Bone)." *Al-Iqtishad: Jurnal Ekonomi* 13.1 (2021): 1-19.

d) Keputusan memilih BSI sebagai bank utama

5. Bank Syariah

Berdasarkan Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah, bank syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah. Prinsip syariah yang dimaksud adalah prinsip hukum Islam dalam kegiatan perbankan berdasarkan fatwa yang dikeluarkan oleh lembaga yang memiliki kewenangan dalam penetapan fatwa di bidang syariah. Prinsip syariah adalah aturan perjanjian berdasarkan hukum Islam antara bank dan pihak lain untuk menyimpannya, pembiayaan atau kegiatan lainnya yang dinyatakan sesuai dengan syariah.²⁸

larangan memakan dengan cara yang batil sebagaimana dalam QS. (An-Nisa : 29)

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً
عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا ﴿٢٩﴾

“Wahai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan harta sesamamu dengan cara yang batil (tidak benar), kecuali berupa perniagaan atas dasar suka sama suka di antara kamu. Janganlah kamu membunuh dirimu. Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu”

6. Religiusitas

religiusitas adalah kondisi seseorang yang mendorongnya guna berperilaku sesuai ajaran agama yang dipercayai dan yakini karena hal tersebut sesuai dengan ajaran- ajaran yang menjadi dasar dalam bersikap dan bertingkah laku, religiusitas berdampak signifikan pada keinginan menyimpan uang di Bank Syariah oleh mahasiswa.²⁹

²⁸ Muyasaroh, Nurul. "Eksistensi Bank Syariah dalam Perspektif Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah." *Syarikat: Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah* 5.2 (2022): 12-31.

²⁹ Muktiana dan Banowati, “Pengaruh Pemahaman Prinsip Tabungan Syariah, Tingkat Religiusitas, Faktor Sosial Budaya, Dan Persepsi Tentang Bank Syariah Terhadap Niat Menabung Di Bank Syariah Pada Mahasiswa Pendidikan Ekonomi Angkatan Tahun 2014”(Skripsi Universitas Negeri Yogyakarta,2018)”

a. Indikator religiusitas

Menurut Faturrahman terdapat empat macam dari indikator religiusitas diantaranya ³⁰:

1. Kenyakinan atau ideologis

Kenyakinan merupakan tingkat kepercayaan, keimanan seseorang terhadap kebenaran ajaran yang dianutnya.

2. Peribadatan atau ritualistik

Tingkat peribadatan dapat dilihat dari kepatuhan seseorang dalam melaksanakan segala perintah tuhan-Nya dan menjauhi apa yang dilarang-Nya.

3. Eksperiensial atau pengalaman Eksperiensial merupakan pengalaman setelah melakukan pekerjaan atau kegiatan yang dirasakan seseorang.

Intelektual atau pengetahuan Intelektual merupakan tingkat pemahaman dan kepekaan seseorang terhadap agama yang dianutnya.

4. Konsekuensi atau penerapan Implementasi sikap yang menunjukan kepatuhan atas perintah dan larangan-Nya.

Dalam perspektif Islam, anjuran untuk menyiapkan bekal bagi kehidupan yang akan datang, termasuk melalui aktivitas menabung, telah ditegaskan dalam Al-Qur'an. ³¹Hal ini sejalan dengan firman Allah SWT dalam QS. Al-Hasyr (59) : 18 yang memerintahkan setiap muslim untuk senantiasa memperhatikan apa yang telah diperbuatnya untuk hari esok sebagai wujud ketakwaan.

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَلْتَنْظُرْ نَفْسٌ مَّا قَدَّمَتْ لِغَدٍ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ خَبِيرٌ بِمَا تَعْمَلُونَ ﴿١٨﴾

"Wahai orang-orang yang beriman! Bertakwalah kepada Allah dan hendaklah setiap orang memperhatikan apa yang telah diperbuatnya untuk hari esok (akhirat), dan bertakwalah kepada

³⁰ Faturrahman, "Pengaruh Religiusitas terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah," *Journal of Chemical Information and Modeling*, Vol. 53 No. 9. (2024)

³¹ Subardi, Hani Meilita Purnama, "Kebutuhan AAOIFI Sebagai Standar Akuntansi Keuangan Syariah Dalam Harmonisasi Penyajian Laporan Keuangan." *Owner: Riset dan Jurnal Akuntansi* 3.1 (2019): 16-20.

Allah. Sungguh, Allah Mahateliti terhadap apa yang kamu kerjakan."

Ayat tersebut menegaskan bahwa mempersiapkan diri untuk masa depan, baik dalam konteks duniawi maupun ukhrawi, merupakan bagian dari ketakwaan seorang muslim. Menabung di bank syariah dapat dimaknai sebagai salah satu bentuk ikhtiar mempersiapkan hari esok yang dilandasi oleh nilai-nilai keimanan, sehingga semakin tinggi religiusitas seorang mahasiswa, semakin kuat pula dorongan spiritualnya untuk mempersiapkan masa depan melalui aktivitas menabung yang sesuai dengan prinsip syariah.

7. Hipotesis

Pengaruh Literasi Keuangan Syari'ah Terhadap Keputusan Menabung

Literasi Keuangan Syariah merupakan faktor salah satu pendorong masyarakat untuk menggunakan produk-produk perbankan syariah. Karena semakin masyarakat mengerti tentang perbankan syariah, semakin yakin, dan semakin terampil dalam mengelola keuangannya, maka masyarakat akan semakin sering dalam menggunakan produk perbankan syariah baik dari menabung maupun melakukan pinjaman.³²

Berdasarkan *Theory of Planned Behavior* menjelaskan bahwa sikap berpengaruh terhadap perilaku dibentuk oleh pengetahuan dan pemahaman individu. Ketika mahasiswa memiliki literasi keuangan syariah yang baik, mereka akan memiliki sikap positif terhadap produk perbankan syariah, sehingga akan meningkatkan niat dan keputusan untuk menabung di bank syariah.

Menurut penelitian sariah dan indra menyatakan literasi keuangan berpengaruh terhadap keputusan menabung mahasiswa di Bank Syariah Indonesia(BSI). Maka dengan tinggi nya tingkat literasi keuangan Mahasiswa sehingga lebih mudah untuk

³² Rochendi, Tedi, dkk, "Pentingnya literasi keuangan bagi masyarakat." *Kompleksitas: Jurnal Ilmiah Manajemen, Organisasi Dan Bisnis* 11.1 (2022): 27-35.

menabung di bank syariah.³³ Dari Penelitian Terdahulu, maka hipotesis pertama dalam penelitian ini adalah:

H1 :Literasi Keuangan Syari'ah berpengaruh Positif dan Signifikan terhadap keputusan menabung mahasiswa di Bank Syariah Indonesia.

Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Keputusan Menabung

Inklusi Inklusi Keuangan berpengaruh terhadap keputusan menabung karena dengan ketersediaan akses yang mudah, terjangkau, dan nyaman terhadap produk dan layanan keuangan formal. Dalam konteks perbankan syariah, inklusi keuangan mencakup aksesibilitas fisik (ketersediaan kantor cabang, ATM), aksesibilitas digital (*mobile banking*, *internet banking*), keterjangkauan biaya (biaya administrasi, minimum saldo), dan kemudahan prosedur pembukaan rekening.

Teori *Financial Inclusion* (Word Bank/OJK, 2024) Inklusi keuangan didefinisikan sebagai kondisi di mana setiap anggota masyarakat memiliki akses terhadap berbagai layanan keuangan formal yang berkualitas, tepat waktu, lancar, dan aman dengan biaya terjangkau, sesuai kebutuhan dan kemampuan masing-masing. Teori ini menekankan tiga dimensi utama: akses (*access*), penggunaan (*usage*), dan kualitas (*quality*) layanan keuangan. Hal ini berarti dengan semakin mudah nya akses dan keberagaman produk dan layanan jasa di lembaga keuangan syariah menjadikan minat seseorang cukup besar dalam menggunakan lembaga keuangan syariah.

Penelitian yang dilakukan oleh Erica berliani putri denga judul “Pengaruh Literasi Finansial, Inklusi Keuangan, Teman Sebaya, dan Kontrol Diri terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa” mennjukan bahwa inklusi keuangan secara parsial berpegaruh positif terhadap prilaku menabung mahasiswa.³⁴ Dari

³³ Saria, Indra, “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Inklusi Keuangan Syariah, Layanan Digital M-Banking Terhadap Keputusan Menabung Gen Z. Studi Kasus Nasabah BSI Jabodetabek.” *Ekonomi Rivew Jurnal* 3 no. 3 (2024): Hal. 2161.

³⁴ Putri, Ericka Berliani, dan Eko Wahjudi. “Pengaruh literasi finansial, inklusi keuangan, teman sebaya, dan kontrol diri terhadap perilaku menabung mahasiswa.” *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)* 10.3 (2022): Hal. 217-231.

Penelitian Terdahulu, maka hipotesis dalam penelitian ini adalah **H2 :Inklusi Keuangan berpengaruh Positif dan Signifikan terhadap keputusan menabung mahasiswa di Bank Syariah Indonesia.**

Pengaruh Lingkungan Sosial Terhadap Keputusan Menabung

Lingkungan sosial merupakan seseorang yang secara sosial berinteraksi, berdiskusi dan saling bertukar informasi, Lingkungan sosial terdiri atas lingkungan keluarga, lingkungan sekolah, kampus, dan lingkungan masyarakat. Karena mendengar pengalaman baik, seseorang tersebut menjadi tertarik dan mempunyai keinginan serta yakin menabung di bank syariah.³⁵

Social Learning Theory Bandura, menjelaskan bahwa Individu belajar dan membentuk perilaku (termasuk perilaku keuangan) melalui observasi, dan interaksi dengan lingkungan sosialnya seperti keluarga, teman. Perilaku menabung seseorang dapat terbentuk karena meniru kebiasaan orang-orang di sekitarnya.

Hal ini menunjukkan bahwa semakin baik dorongan sosial yang diterima oleh seseorang, maka akan semakin besar kemungkinan dia akan memilih menggunakan bank syariah.³⁶

Hal ini didukung oleh penelitian Pratiwi yang menyatakan bahwa lingkungan sosial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah³⁷. Dari Penelitian Terdahulu, maka hipotesis dalam penelitian ini adalah :

H3 :Lingkungan Sosial berpengaruh Positif dan Signifikan terhadap keputusan menabung mahasiswa di Bank Syariah Indonesia.

³⁵ Iryani, Riza Mega, dan Rudi Suryo Kristanto, “Pengaruh Pengetahuan Tentang Bank Syariah, Religiusitas, Lingkungan Sosial, Dan Uang Saku Terhadap Minat Menabung Mahasiswa Di Bank Syariah (Studi Kasus pada Mahasiswa STIE Bank BPD Jateng).” *Magisma: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis* 10.2 (2022): 191-202.

³⁶ Pratiwi, Iin Emy, “Analisis pengaruh faktor religiusitas, lingkungan, dan reputasi terhadap keputusan nasabah dalam menabung di KSPPS BMT amanah ummah.” *Jurnal Internasional Riset Ekonomi, Bisnis dan Akuntansi (IJEBA)* 5.1 (2021): 450-460

³⁷ Yanti, “Pengaruh Lingkungan Sosial, Emosional Dan Pengetahuan Produk Terhadap Minat Mahasiswa Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus Mahasiswa Perbankan Syariah Febi Iain Tulungagung)” 2021

Religiusitas Memoderasi Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menabung

Religiusitas merupakan tingkat keyakinan, praktik, dan penghayatan nilai-nilai agama yang dimiliki seorang individu. Dalam konteks perbankan syariah, religiusitas bukan hanya sebagai faktor independen tetapi juga dapat memperkuat atau memperlemah hubungan antara faktor-faktor lain dengan keputusan menabung.

Social Learning Theory Bandura, menjelaskan bahwa Individu belajar dan membentuk perilaku (termasuk perilaku keuangan) melalui observasi, peniruan (modeling), dan interaksi dengan lingkungan sosialnya seperti keluarga, teman, dan komunitas. Perilaku menabung seseorang dapat terbentuk karena meniru kebiasaan orang-orang di sekitarnya.

Mahasiswa dengan tingkat religiusitas tinggi akan lebih termotivasi untuk mengaplikasikan pengetahuan literasi keuangan syariah yang mereka miliki ke dalam perilaku nyata.

Penelitian Cindy Thohari & Luqman hakim juga membuktikan bahwa semakin tinggi tingkat religiusitas seseorang, maka pemahaman terhadap lembaga keuangan syariah semakin baik dan menjadikannya pertimbangan dalam mengambil keputusan menabung.³⁸ Dari Penelitian Terdahulu, maka hipotesis dalam penelitian ini adalah :

H4 :Religiusitas memoderasi (memperkuat) pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan menabung mahasiswa di Bank Syariah Indonesia.

Religiusitas Memoderasi Inklusi Keuangan Terhadap Keputusan Menabung

Dengan ketersediaan akses dan layanan jasa perbankan syariah hubungan religiusitas terhadap inklusi keuangan disini yang mana semakin tinggi tingkat pemahaman agama dalam kehidupan sehari-hari memudahkan seseorang menggunakan

³⁸ Thohari, Cindy, and Luqman Hakim. "Peran religiusitas sebagai variabel moderating pembelajaran perbankan syariah, literasi keuangan syariah, product knowledge terhadap keputusan menabung di bank syariah." *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)* 9.1 (2021): 46-57.

akses layanan bank syariah. Berdasarkan *costumer behavior theory* menurut kotler perilaku konsumen adalah tentang bagaimana sekelompok atau seseorang memperoleh, menggunakan, dan membuat keputusan tentang suatu produk atau jasa sesuai pilihannya. bagi mahasiswa dengan religiusitas rendah, kemudahan akses (inklusi keuangan) mungkin hanya dipandang sebagai fasilitas teknis biasa. Tetapi bagi mahasiswa dengan religiusitas tinggi, kemudahan akses dimaknai menjadi sarana untuk merealisasikan nilai keagamaan (menghindari riba, mencari keberkahan) ke dalam tindakan nyata.

Berdasarkan hasil penelitian Mustofa menyatakan bahwa religiusitas sangat berperan dalam meningkatkan inklusi keuangan dan berpengaruh positif dalam keputusan menabung di bank syari'ah.³⁹ Dari Penelitian Terdahulu, maka hipotesis dalam penelitian ini adalah:

H5 :Religiusitas memoderasi (memperkuat) Inklusi Keuangan Terhadap Keputusan Menabung.

Religiusitas Memoderasi Pengaruh Lingkungan Sosial terhadap Keputusan Menabung

Lingkungan sosial memiliki hubungan dengan minat menabung. Pada mahasiswa dengan religiusitas tinggi, ajakan atau contoh dari lingkungan sosial yang religius (misalnya lingkungan pesantren atau kampus) tidak hanya dianggap sebagai tekanan sosial biasa, tetapi selaras dengan keyakinan pribadinya sendiri. Ketika nilai eksternal (dari lingkungan) sejalan dengan nilai internal efeknya saling menguatkan (*reinforcing effect*) sehingga pengaruh lingkungan sosial terhadap keputusan menabung menjadi jauh lebih kuat dibanding pada individu yang religiusitasnya rendah di mana Pengaruh lingkungan sosial semakin kuat karena adanya kesesuaian (*congruence*) antara nilai kolektif lingkungan dan nilai pribadi individu.

Pengetahuan, religiusitas, dan lingkungan sosial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di Bank Syariah Indonesia. Interaksi antara religiusitas dan lingkungan sosial menciptakan sinergi yang memperkuat keputusan menabung. Hal ini didukung oleh penelitian Jana yang menyatakan bahwa

³⁹ Mustofa, Ubaedul. "Efektivitas program edukasi dan religiositas dalam meningkatkan literasi dan inklusi keuangan syariah." *Iqtisad: Reconstruction of Justice and Welfare for Indonesia* 7.2 (2020): 214-231.

Religiusitas berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah, terutama dalam lingkungan pesantren (lingkungan sosial religius).⁴⁰ Dari Penelitian Terdahulu, maka hipotesis dalam penelitian ini adalah:

H6 : Religiusitas memoderasi (memperkuat) Lingkungan Sosial Terhadap Keputusan Menabung

Pengaruh Religiusitas Terhadap Keputusan Menabung

Selain berperan sebagai variabel moderasi, religiusitas juga diduga memiliki pengaruh langsung terhadap keputusan menabung mahasiswa di bank syariah. Semakin tinggi tingkat keyakinan, pemahaman, dan pengamalan nilai-nilai agama yang dimiliki seorang mahasiswa, semakin besar pula dorongan baginya untuk memilih dan menggunakan produk keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah, termasuk dalam hal menabung.

Religiusitas mendorong individu untuk berperilaku sesuai dengan ajaran agama yang diyakininya, termasuk dalam pengambilan keputusan keuangan. Mahasiswa dengan religiusitas yang kuat cenderung memandang menabung di bank syariah sebagai bagian dari kepatuhan terhadap prinsip halal dan penghindaran riba, sehingga religiusitas dapat secara langsung mendorong keputusan menabung, terlepas dari perannya sebagai variabel moderasi.

Hal ini diperkuat dengan pandangan bahwa religiusitas berdampak signifikan pada keinginan menyimpan uang di Bank Syariah oleh mahasiswa.⁴¹

Dari penjelasan tersebut, maka hipotesis dalam penelitian ini adalah:

H7 :Religiusitas berpengaruh Positif dan Signifikan terhadap keputusan menabung mahasiswa di Bank Syariah Indonesia.

⁴⁰ Jana Kusmara, “Pengaruh Religiusitas, Edukasi Terhadap Minat Menabung Santri di bank Syariah (*Studi MA Pondok Pesantren Darussalam Batumarta VI Oku Timur*). Diss. UIN RADEN INTAN LAMPUNG, 2022.

⁴¹ Puji, Purnamawati Setyo, and Luqman Hakim. "Peran gender sebagai variabel moderating pembelajaran perbankan syariah, literasi keuangan syariah, religiusitas, inklusi keuangan syariah terhadap minat menabung bank syariah." *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)* 9.1 (2021): 1-12.

METODE PENELITIAN

1. Jenis penelitian, Sumber Data Penelitian

Dalam Penelitian ini penulis menggunakan jenis penelitian kuantitatif, karena data yang digunakan berbentuk angka dan dianalisis secara statistik. Pendekatan ini bertujuan untuk menguji hubungan serta pengaruh antar variabel yang diteliti, seperti Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan, Lingkungan Sosial Terhadap Keputusan Menabung dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi. Data yang diperoleh dari data primer, pengumpulan data menggunakan instrumen penelitian, analisa data bersifat kuantitatif dengan tujuan untuk menguji hipotesis yang telah ditetapkan.⁴²

2. Populasi dan Sampel

Peneliti ini mengambil populasi dari Mahasiswa di 5 universitas/ perguruan Tinggi negeri di bandar lampung yaitu, Universitas Lampung, Institut Teknologi Sumatra, Universitas Islam Negeri Raden Intan, IIB Darmajaya, Universitas Teknokrat Indonesia, Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *Purposive Sampling* yang dikombinasikan dengan *Snowball Sampling*, teknik *Purposive Sampling* yaitu teknik pengambilan sampel berdasarkan kriteria tertentu yang telah ditetapkan peneliti, Selanjutnya, untuk memperluas jangkauan sampel, digunakan teknik *Snowball Sampling*, di mana responden yang telah terpilih diminta untuk merekomendasikan atau merujuk individu lain yang juga memenuhi kriteria yang telah ditetapkan, sehingga jumlah sampel dapat berkembang secara berantai.⁴³ Jumlah Mahasiswa di 5 universitas dan perguruan tinggi di Kota Bandar Lampung adalah sebanyak 95.371⁴⁴ orang dan merupakan populasi dalam jumlah yang besar oleh karena itu toleransi kesalahan yang digunakan adalah sebesar 10% Untuk mengetahui sampel

⁴² Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. (Alfabeta: Bandung, 2019)

⁴³ Julianita Winda Sarjono Haryadi, *Spss Vs Liserel sebuah pengantar aplikasi untuk riset*, (Jakarta: salemba Empat, 2019.) Hal 20-25

⁴⁴ pddikti.kemdiktisaintek.go.id/ diakses pada 26 april 2026

penelitian maka digunakan rumus Slovin dengan perhitungan sebagai berikut:

$$= \frac{N}{1 + N(e)^2}$$

Dimana :

n = Ukuran Sampel N= Total Populasi

e = Nilai Kritis atau batas toleransi kesalahan.

$$n = \frac{95.371}{1 + 95.371 \cdot (0,10)^2}$$

$$n = \frac{95.371}{1 + 95.371 \times 0,01}$$

$$n = \frac{95.371}{1 + 953.71}$$

$$n = \frac{95.371}{954.71}$$

$$n = 99,89$$

Sehingga didapatkan hasil sampel 99,89. Untuk memudahkan penelitian maka sampel dibulatkan menjadi 100 responden.

Dengan Jumlah sampel dalam penelitian ini berjumlah 100 orang. Untuk mengumpulkan data dan informasi yang diperoleh dalam penelitian ini penulis menggunakan kuisisioner dengan skala likert (1-4), dimana subvariabel yang akan diukur dijabarkan menjadi indikator variabel , kemudian indikator tersebut dijadikan sebagai titik tolak untuk menyusun item-item instrumen yang dapat berupa pernyataan. Peneliti menggunakan bantuan software Smart Pls 4 untuk membantu menganalisis data. Berikut merupakan Sampel yang ditentukan melalui *purposive sampling* dengan kriteria sebagai berikut:

1. Mahasiswa aktif D3/S1 di lima universitas di Bandar Lampung yang bermitra dengan BSI.
2. Berumur 19-25 tahun.
3. Memiliki rekening tabungan aktif di Bank Syariah

Indonesia.

4. Pernah/sedang menggunakan produk layanan BSI
5. Bersedia mengisi kuisioner secara lengkap.

Devinisi Operasional Variabel

Tabel 3
Operasional Variabel

No	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
1.	Literasi Keuangan Syariah (X1)	Literasi keuangan syariah adalah kemampuan individu untuk memahami konsep dasar keuangan Islam, mengetahui prinsip-prinsip larangan riba, gharar, dan maysir. ⁴⁵	1. Pemahaman tentang konsep dasar keuangan Syariah. 2. Pengetahuan tentang prinsip dasar keuangan syariah bebas riba. 3. Pengetahuan tentang prinsip dasar keuangan syariah bebas gharar. 4. Pengetahuan tentang prinsip dasar keuangan syariah bebas maysir.	Likert
2.	Inklusi Keuangan (X2)	Inklusi keuangan adalah kondisi di mana setiap	1. Ketersediaan kantor cabang Bank	Likert

⁴⁵ Hutagalung, Defrianto, "Analisis Tingkat Literasi Keuangan Syariah Pelaku Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Lingkungan Iii Mungkur Kelurahan Tapian Nauli II Kecamatan Tapian Nauli." *Jurnal Eksklusif Generasi Ekonomi Syariah* 4.1 (2025)Hal. 14.

		individu memiliki akses yang mudah dan aman terhadap layanan perbankan syariah, mencakup ketersediaan kantor cabang fisik, kemudahan layanan digital seperti mobile banking, keterjangkauan biaya administrasi, serta kemudahan prosedur pembukaan rekening sesuai kebutuhan masyarakat.⁴⁶	Syariah. 2. Kemudahan akses layanan digital (mobile banking) 3. Keterjangkauan biaya administrasi. 4. Kemudahan prosedur pembukaan rekening.	
3.	Lingkungan Sosial (X3)	Lingkungan sosial adalah keseluruhan interaksi sosial individu dengan keluarga, teman sebaya, dan lingkungan sekitar (termasuk lingkungan kampus) yang secara langsung memengaruhi sikap, persepsi, dan keputusan seseorang dalam menggunakan layanan perbankan syariah⁴⁷	1. Pengaruh keluarga dalam penggunaan bank syariah. 2. Pengaruh teman sebaya yang menggunakan bank syariah. 3. Pengaruh lingkungan kampus. 4. Pengaruh lingkungan Sekitar.	Likert

⁴⁶ Aripin, Nasir Tajul, Nur Fatwa, dan Mulawarman Hannase, "Layanan Digital Bank Syariah Sebagai Faktor Pendorong Indeks Literasi Dan Inklusi Keuangan Syariah." *Syarikat: Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah* 5.1 (2022): 29-45.

⁴⁷ Naim, Laila Nadhrotan, Siti Fatimah Zahra, dan Herlitah Herlitah, "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Lingkungan Sosial Terhadap Niat

4.	Keputusan Menabung (Y)	Keputusan menabung adalah kegiatan menyimpan dana dan proses pengambilan keputusan konsumen yang mencakup niat untuk membuka rekening, rencana mengalokasikan dana, komitmen menabung secara rutin, dan penetapan pilihan bank sebagai lembaga keuangan utama. ⁴⁸	1. Niat untuk membuka rekening di BSI. 2. Rencana mengalokasikan dana untuk menabung di BSI. 3. Komitmen menabung rutin di BSI. 4. Keputusan memilih BSI sebagai bank utama	Likert
5.	Religiusitas (Z) - Variabel Moderasi	Religiusitas adalah tingkat keterikatan seorang individu dengan ajaran agama Islam yang tercermin dalam : pemahaman hukum Islam, keyakinan terhadap konsep halal-haram, pengetahuan agama secara umum, dan pengalaman ⁴⁹	1. Pemahaman tentang hukum Islam. 2. Keyakinan terhadap hukum halal-haram. 3. Pengetahuan Agama. 4. Pengalaman tingkat menabung di Bank Syariah	Likert

Menabung Di Bank Syariah Pada Generasi Z.” *Jurnal Ekonomi Indonesia* 1.2 (2025).

⁴⁸ Jumarni, Andi, Muh Arafah, “Pengaruh Religiusitas Dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Menabung Dan Keputusan Menabung Di Bank Syariah Indonesia.” *Jurnal Ilmiah Al-Tsarwah* 7.1 (2024): 49-65.

⁴⁹ Amir, Yulmaida, dkk, “Religiusitas dan spiritualitas: Konsep yang sama atau berbeda.” *Jurnal ilmiah penelitian psikologi: kajian empiris & non-empiris* 2 no. 2 (2016): Hal 67-73.

			Indonesia.	
--	--	--	------------	--

3. Teknik Analisis Data

Analisis data dalam penelitian ini menggunakan (SEM- PLS) versi 4.0 yang merupakan program komputer teknik analisis multivariat generasi kedua yang menggabungkan analisis faktor dan regresi berganda untuk menguji hubungan variabel laten yang diukur melalui indikator-indikatornya.⁵⁰ Berikut adalah beberapa tahap pengujian, diantaranya sebagai berikut : Analisis outer model dilakukan untuk memastikan bahwa data yang digunakan layak untuk dijadikan pengukuran (valid dan reliabel). Ada beberapa perhitungan dalam analisis ini: Uji validitas menggunakan dua perhitungan yaitu : *Convergent validity*, dan *Discriminant validity* , Uji Reliabilitas dilihat dari nilai *Composite reliability*, *Average Variance Extracted (AVE)*, dan *Cronbach alpha*, Analisis Inner model Pada analisa model ini adalah untuk menguji hubungan antara konstruksi laten. Yaitu : *R Square*.

HASIL DAN PEMBAHASAN

1. Uji Analisis Outer Model (Validitas dan Reliabilitas)

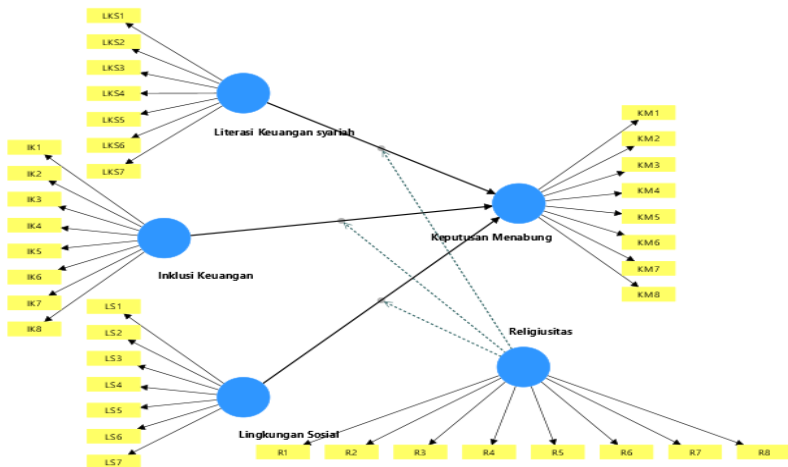
a. Uji Validitas

1) Uji *Convergen Validity*

Dalam Uji *convergen validity* dapat digunakan dari nilai outer loading. Dimana indikator dikatakan memenuhi *convergent validity* dalam kategori baik jika nilai outer

⁵⁰ Sugiyono, Metode penelitian bisnis: pendekatan kuantitatif,kualitatif, Dan R&D (2020): Hal 102-108

loading 0,6. Berikut adalah nilai outer loading dari masing-masing indikator pada variabel penelitian.



Gambar 2. Hasil Outer Loading

Sumber : Output SmartPLS data diolah, 2026

Gambar di atas menunjukkan bahwa Literasi Keuangan Syariah (X1) yang diukur dengan 8 pernyataan namun terdapat 1 pernyataan yang tidak valid pada LKS 8. Inklusi Keuangan (X2) yang diukur dengan 8 pernyataan, Lingkungan Sosial (X3) yang diukur dengan 8 pernyataan namun terdapat 1 pernyataan yang tidak valid pada LS 8. Keputusan Menabung (Y) yang diukur dengan 8 pernyataan valid, dan Religiusitas (M) yang diukur dengan 8 pernyataan. Setelah dilakukan pengujian ulang kedua kali ternyata masih terdapat data yang tidak memenuhi syarat. Oleh sebab itu item pernyataan tersebut harus dihapus dan harus dilakukan pengujian ulang dengan hasil sebagai berikut.

Tabel 4
Hasil Outer Loading

Indikator	Literasi Keuangan Syariah	Inklusi Keuangan	Lingkungan Sosial	Keputusan Menabung	Religiusitas	Ket.
LKS1	0.762					Valid
LKS2	0.745					Valid
LKS3	0.737					Valid
LKS4	0.754					Valid
LKS5	0.824					Valid
LKS6	0.791					Valid
LKS7	0.768					Valid
IK1		0.897				Valid
IK2		0.839				Valid
IK3		0.803				Valid
IK4		0.796				Valid
IK5		0.787				Valid
IK6		0.758				Valid
IK7		0.775				Valid
IK8		0.772				Valid
LS1			0.796			Valid
LS2			0.837			Valid
LS3			0.784			Valid
LS4			0.766			Valid
LS5			0.770			Valid
LS6			0.773			Valid
LS7			0.792			Valid
KM1				0.806		Valid
KM2				0.805		Valid
KM3				0.760		Valid
KM4				0.727		Valid
KM5				0.808		Valid
KM6				0.856		Valid
KM7				0.733		Valid
KM8				0.833		Valid
R1					0.862	Valid
R2					0.783	Valid
R3					0.705	Valid
R4					0.820	Valid
R5					0.774	Valid
R6					0.756	Valid
R7					0.801	Valid
R8					0.823	Valid

Sumber : Output smartPLS data diolah, 2026

Berdasarkan Tabel 4, diketahui bahwa setelah melakukan perhitungan ulang seluruh pernyataan penelitian telah memenuhi syarat outer loading > 0,7 atau dinyatakan valid dan dapat digunakan untuk analisis selanjutnya.

2) Uji Discriminan Validity

Discriminan Validity bermanfaat dalam memastikan bahwasanya setiap konstruk dalam penelitian memiliki identitas masing-masing dan tidak terlalu berkorelasi yang berlebih dengan konstruk lainnya.⁵¹ Nilai *Laten variabel correlation* menjadi penguji untuk mengukur apakah data dapat dinyatakan valid atau tidak, dengan hasil sebagai berikut:

Tabel 5.
Nilai Latten Variable Correlation, AVE dan Akar Kuadrat AVE

Indikator	Literasi Keuangan syariah	Inklusi Keuangan	Lingkungan Sosial	Keputusan Menabung	Religiusitas	√AVE	Ket.
Literasi keuangan syariah	1	0.497	0.389	0.400	0.651	0.798	Valid
Inklusi Keuangan	0.400	1	0.281	0.480	0.249	0.797	Valid
Lingkungan Sosial	0.389	0.281	1	0.560	0.422	0.761	Valid
Keputusan Menabung	0.497	0.480	0.560	1	0.705	0.790	Valid
Religiusitas	0.651	0.249	0.422	0.705	1	0.758	Valid

Sumber : Output smartPLS data diolah, 2026

Nilai *Latten Variable Correlation*, dapat dilihat dengan membandingkan nilai $\sqrt{AVE}$ (*Fornell-Larcker*). nilai akar AVE harus lebih besar dari nilai korelasi antar variabel laten pada baris/kolom yang sama. Jika hasilnya lebih besar

⁵¹ Husein, Penelitian Bisnis Dan Manajemen Menggunakan Partial Least Squares Dengan SmartPLS 3.0 (Universitas Brawijaya 1, 2019): 1-19.

maka diskriminan validitas terpenuhi. untuk variabel Literasi Keuangan Syariah menunjukkan nilai akar kuadrat AVE sebesar (0.798). nilai ini lebih tinggi dibandingkan seluruh koperasinya dengan variabel lain, yaitu dengan Inklusi Keuangan (0.797), Lingkungan Sosial (0.761), Keputusan Menabung (0.790) dan Religiusitas (0.758). karena AVE lebih besar dari seluruh korelasi antar konstruk, maka variabel ini dinyatakan memenuhi *discriminan validity*.

a. Uji Reliabilitas

Uji Reliabilitas adalah uji untuk memastikan apakah kuisioner penelitian yang akan dilakukan untuk penelitian reliabel atau tidak. Jika nilai *Cronbach's Alpha* minimal $> 0,70$,⁵² maka instrumen penelitian tersebut dianggap reliabel, yang berarti kuisioner tersebut dapat diandalkan untuk mengukur variabel yang dimaksud secara konsisten. berikut hasil uji reliabilitas disajikan pada tabel :

Tabel 6
Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_a)	Average Variance Extraced (AVE)
Literasi Keuangan Syariah	0,926	0,942	0,689
Inklusi Keuangan	0,926	0,964	0,647
Lingkungan Sosial	0,905	0,943	0,590
Keputusan Menabung	0,915	0,922	0,628
Religiusitas	0,915	0,926	0,627

Sumber: Output *SmartPLS* data diolah 2026

⁵² Ghozali, "Analisis Validitas, Reliabilitas, Dan Kelayakan Instrumen Penilaian Rasa Percaya Diri Siswa," Jurnal Kualita Pendidikan 3, no. 3 (2021): 133-139, <https://doi.org/10.51651/jkp.v3i3.331>.

Dari tabel diatas, dapat diketahui bahwa nilai *cronbach alpha* dan *composite reliability* diatas 0,70 (reliabel). Oleh karena itu dapat disimpulkan bahwa seluruh instrumen yang digunakan dalam penelitian ini untuk mengukur variabel Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan, Lingkungan Sosial, Keputusan Menabung dan Religiusitas telah terbukti reliabel.

2. Hasil Uji Inner Model

Penelitian terhadap inner model dilakukan dengan mengevaluasi nilai R-Square, yang digunakan untuk melihat sejauh mana konstruk laten endogen, serta apakah pengaruhnya bersifat substantif, Estimasi nilai R-Square dapat dilihat pada tabel berikut:

a. Uji R Square

Tabel 7
Tabel Hasil Nilai R-Square

R-Square		
	R-square	R-square adjusted
Keputusan Menabung	0.791	0.775

Sumber: Data Primer yang diolah menggunakan *SmartPLS*, 2026

Berdasarkan hasil analisis koefisien determinasi menunjukkan bahwa nilai *R Square* untuk variabel dependen (Keputusan Menabung) adalah 0.791, yang berarti bahwa 79,1% variasi pada Keputusan Menabung dapat dijelaskan oleh variabel independen yang digunakan dalam model penelitian ini, yaitu Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan, dan Lingkungan Sosial. Sementara itu, nilai *R Square adjusted* sebesar 0.775 menunjukkan hasil yang telah disesuaikan dengan jumlah variabel dalam model, sehingga memberikan gambaran yang lebih akurat terhadap kemampuan model dalam menjelaskan variabel dependen.⁵³

⁵³ Chin, W.W, The partial least squares approach to structural equation modeling. In G A. Marcoulides (Ed.), *Modern methods for business research* (pp.295-358). Mahwah, NJ: Erlbaum, 1998).

Dapat disimpulkan bahwa model ini memiliki kemampuan yang baik dalam menjelaskan pengaruh variabel independen terhadap Keputusan Menabung.

b. Uji Hipotesis

Pengujian hipotesis adalah langkah logis dalam penilaian ilmiah kuantitatif dan termasuk dalam bidang statistika inferensia, menggunakan alat uji statistik untuk menghasilkan data yang akan dianalisis lebih lanjut. (Ruhya taufik,2021) Dalam penelitian terdapat dua jenis uji yang digunakan; uji parsial dan uji moderasi.

Tabel 8
Uji T (Uji Parsial)

Variabel	Original Sampel (O)	Sampel Mean (M)	Standar deviation (STDEV)	T statistics	P Values
Literasi - >keputus an menabun g	0.228	0.214	0.074	3.070	0.002
Inklusi keuangan - >keputus an menabun g	0.283	0.285	0.061	4.650	0.000
Lingkung an Sosial- >Keputus an Menabun g	0.382	0.385	0.074	5.158	0.000

Sumber: Data Primer yang diolah menggunakan *SmartPLS* , 2026

Berdasarkan hasil analisis data dari tabel 5 tersebut, nilai-nilai disajikan memberikan informasi mengenai pengaruh tiap

variabel independen (Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan, dan Lingkungan Sosial) Terhadap variabel dependen (Keputusan Menabung) dengan Religiusitas sebagai variabel moderasi pada studi Mahasiswa di bandar Lampung. Dari tabel tersebut dapat disimpulkan bahwa:

- 1) Literasi Keuangan Syariah (X1) terhadap Keputusan Menabung yang di dapatkan oleh peneliti menunjukan nilai original sampel sebesar 0.228 , nilai t statistik sebesar 3.070 > 1.96 (t-tabel) dan nilai p-value sebesar 0.002 < 0.05. Hal ini membuktikan bahwa pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Menabung pada mahasiswa di bandar lampung berpengaruh positif dan signifikan
- 2) Inklusi Keuangan (X2) terhadap Keputusan Menabung yang di dapatkan oleh peneliti menunjukan nilai original sampel yang dimiliki sebesar 0.283, nilai t statistik sebesar 4.650 > 1.96 (t-tabel) dan nilai p-value sebesar 0.000 < 0.05. Hal ini menunjukkan bahwa pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Keputusan Menabung pada mahasiswa di bandar lampung berpengaruh positif dan signifikan
- 3) Lingkungan Sosial (X3) terhadap Keputusan Menabung yang di dapatkan oleh peneliti menunjukan nilai original sampel sebesar 0.382 , nilai t statistik sebesar 5.158 > 1.96 (t-tabel) dan nilai p-value sebesar 0.000 < 0.05 .Hal ini menunjukkan bahwa pengaruh Lingkungan Sosial terhadap Keputusan Menabung pada mahasiswa di bandar lampung berpengaruh positif dan signifikan.

c. Uji Moderasi

Efek Moderasi nilainya dilihat dari sampel asli (*Original Sampel*), jika nilainya positif berarti memperlemah hubungan dan jika negatif berarti memperkuat hubungan. Signifikan atau tidaknya variabel moderasi dilihat melalui nilai p Values < 0,05 atau nilai T- statistik hitung > T-tabel 1,96.

Tabel 9
Hasil Uji Moderasi

Variabel	Original Sampel (O)	Sampel Mean (M)	Standar deviation (STDEV)	T statistics	P Values
Religiusitas x Literasi keuangan syariah- >keputusan menabung	0.075	0.0750	0.069	1.090	0.276
Religiusitas x Inklusi keuangan- >keputusan menabung	0.104	0.108	0.049	2.120	0.034
Religiusitas x Lingkungan sosial- >keputusan menabung	0.371	0.366	0.053	7.009	0.000
Religiusitas - >keputusan menabung	0.520	0.507	0.097	5.356	0.000

Sumber: Data Primer yang diolah menggunakan *SmartPLS* , 2026

Berdasarkan perhitungan lada tabel 6, hasil pengujian hipotesis menunjukkan hasil berikut:

1. Hubungan interaksi moderasi Religiusitas (M) pada Literasi Keuangan Syariah (X1) terhadap Keputusan Menabung (Y).

Nilai *Original sampel* sebesar 0.075 menunjukkan bahwa pengaruh interaksi Religiusitas (M) dengan Literasi Keuangan Syariah (X1) terhadap Keputusan Menabung adalah positif, namun sangat kecil. Nilai *T Statiscs* sebesar 1.090 > 1.94 dan *P Value* sebesar 0.276 (lebih besar dari 0.05) menunjukkan bahwa pengaruh ini tidak signifikan pada tingkat signifikansi 5%. Artinya, Religiusitas tidak memiliki peran Moderasi atau memperlemah pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan menabung. Dengan demikian, persepsi mahasiswa

terhadap Literasi Keuangan Syariah tidak cukup mempengaruhi hubungan antara Literasi Keuangan Syariah dan Keputusan Menabung.

2. Hubungan interaksi moderasi Religiusitas (M) pada Inklusi Keuangan (X2) terhadap Keputusan Menabung (Y).

Nilai *Original sampel* sebesar 0.104 menunjukkan bahwa pengaruh interaksi Religiusitas (M) dengan Inklusi Keuangan (X2) terhadap Keputusan Menabung adalah positif, Nilai *T Statiscs* sebesar 2.120 dan P Value sebesar 0.034 (lebih kecil dari 0.05) menunjukkan bahwa pengaruh ini signifikan pada tingkat signifikasi 5%. Artinya, Religiusitas memiliki peran Moderasi yang signifikan dalam memperkuat atau memperlemah pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Keputusan menabung. Dengan demikian, persepsi mahasiswa terhadap Inklusi Keuangan cukup mempengaruhi hubungan antara Inklusi Keuangan dan Keputusan Menabung.

3. Hubungan interaksi moderasi Religiusitas (M) Lingkungan Sosial (X3) terhadap Keputusan Menabung (Y).

Nilai *Original sampel* sebesar 0.371 menunjukkan bahwa pengaruh interaksi Religiusitas (M) dengan Lingkungan Sosial (X3) terhadap Keputusan Menabung adalah positif. Nilai *T Statiscs* sebesar 7.009 dan P Value sebesar 0.000 (lebih kecil dari 0.05) menunjukkan bahwa pengaruh ini signifikan pada tingkat signifikasi 5%. Artinya, Religiusitas memiliki peran Moderasi yang signifikan dalam memperkuat atau memperlemah pengaruh Lingkungan Sosial terhadap Keputusan menabung.

4. Religiusitas (X4) terhadap Keputusan Menabung yang di dapatkan oleh peneliti menunjukkan nilai *original sampel* sebesar 0.520, nilai *t statistik* sebesar 5.356 > 1.96 (*t-tabel*) dan nilai *p-value* sebesar 0.000 < 0.05. Hal ini menunjukkan bahwa pengaruh Religiusitas terhadap Keputusan Menabung pada mahasiswa di bandar lampung berpengaruh positif dan signifikan

PEMBAHASAN

Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Menabung

Berdasarkan hasil analisis statistik menunjukkan bahwa nilai t-statistik sebesar $3.070 > 1.96$ (t-tabel) dan nilai p-value sebesar $0.002 < 0.050$ serta nilai original sampel sebesar 0.228. Sehingga dapat disimpulkan bahwa H1 diterima yang berarti terdapat pengaruh antara Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menabung.

Literasi Keuangan Syariah merupakan salah satu faktor pendorong masyarakat untuk menggunakan produk-produk perbankan syariah. Karena semakin masyarakat mengerti tentang perbankan syariah, semakin yakin, dan semakin terampil dalam mengelola keuangannya, maka masyarakat akan semakin sering dalam menggunakan produk perbankan syariah baik dari menabung maupun melakukan pinjaman.⁵⁴

Hasil penelitian yang telah peneliti lakukan menunjukkan bahwa hasil variabel Literasi Keuangan Syariah berpengaruh terhadap Keputusan Menabung. Hasil tersebut menunjukkan bahwa semakin tinggi literasi keuangan syariah yang dimiliki seseorang maka akan mampu mengatur keuangan dan memiliki pengetahuan untuk perencanaan keuangan yang baik dan benar sehingga seseorang tersebut akan lebih mudah untuk menabung.

Berdasarkan Teori perilaku terencana *Theory of Planned Behavior* yang menekankan bahwa faktor sentral dari perilaku individu itu dipengaruhi oleh niat individu terhadap perilaku tertentu. Hal ini dapat menjelaskan bahwa jika seseorang sudah memiliki pemahaman dan keterampilan dalam mengelola keuangan dan juga memiliki keinginan untuk mendapatkan sesuatu maka kemungkinan besar dia akan melakukan tindakan-tindakan untuk mencapai keinginannya untuk menabung.⁵⁵

Hal ini diperkuat dengan hasil penelitian yang dilakukan dilakukan oleh Nuryadin yang menyatakan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan

⁵⁴ Rochendi, Tedi, dkk, "Pentingnya literasi keuangan bagi masyarakat." *Kompleksitas: Jurnal Ilmiah Manajemen, Organisasi Dan Bisnis* 11.1 (2022): 27-35.

⁵⁵ Sufyati, dan Alvi Lestari, "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Pada Generasi Milenial." *Jurnal Multidisiplin Madani* vol 2 no.5 (2022): Hal. 2415-2430.

menabung di bank syariah.⁵⁶

Namun hasil ini berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Purnawati yang menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap keputusan menabung mahasiswa di Bank Syariah Indonesia. Hal ini diduga dan diakibatkan karena responden di Indonesia belum atau tidak memandang literasi keuangan sebagai faktor utama dalam menentukan keputusan menabung di lembaga keuangan syariah maupun non syariah.⁵⁷

Penelitian ini juga diperkuat dengan hasil penelitian Sariah & Indra⁵⁸ yang menunjukkan bahwa Literasi keuangan syariah, religiusitas, inklusi keuangan syariah dan layanan digital m-banking berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung generasi Z di BSI, 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.

Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Keputusan Menabung

Berdasarkan hasil analisis statistik menunjukkan bahwa nilai t-statistik sebesar $4.650 > 1.96$ (t-tabel) dan nilai p-value sebesar $0.000 < 0.050$ serta nilai original sampel sebesar 0.283. Sehingga dapat disimpulkan bahwa H2 diterima yang berarti terdapat pengaruh antara Inklusi Keuangan Terhadap Keputusan Menabung.

Inklusi merupakan ketersediaan akses yang mudah, terjangkau, dan nyaman terhadap produk dan layanan keuangan formal. Dalam konteks perbankan syariah, inklusi keuangan mencakup aksesibilitas fisik (ketersediaan kantor cabang, ATM), aksesibilitas digital (*mobile*

⁵⁶ Hayati, Jamilah Nurmala. *Pengaruh Literasi Ekonomi Syariah dan Harga Terhadap Prilaku Belanja (Studi pada Masyarakat Muslim Kecamatan Tanjungpandan Kabupaten Belitung)*. Diss. Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik, 2025.

⁵⁷ Puji, Purnamawati Setyo, and Luqman Hakim. "Peran gender sebagai variabel moderating pembelajaran perbankan syariah, literasi keuangan syariah, religiusitas, inklusi keuangan syariah terhadap minat menabung bank syariah." *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)* 9.1 (2021): 1-12.

⁵⁸ Indriani, Sabrina Dwi, Haninda Isnaeni, and Metiya Fatikhatur Riziqiyah. "Paradoks inklusi digital dan literasi syariah pada investor ritel muda di pasar modal Indonesia." *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah* 11.1 (2026).

banking, internet banking), keterjangkauan biaya (biaya administrasi, minimum saldo), dan kemudahan prosedur pembukaan rekening, maka dengan mudah seseorang individu melakukan kegiatan menabung di bank syariah sebab individu tersebut menyadari akan pentingnya menabung untuk masa depan.⁵⁹

Hasil penelitian yang telah peneliti lakukan menunjukkan bahwa hasil variabel Inklusi Keuangan berpengaruh terhadap Keputusan Menabung. Hasil tersebut menunjukkan bahwa dengan mendapatkan pemahaman inklusi keuangan dan aksesibilitas yang tepat dan benar, maka dengan mudah seseorang individu melakukan kegiatan menabung di bank syariah sebab individu menyadari akan pentingnya menabung untuk masa depan.

Berdasarkan *Costumer Behavior Theory* (Teori Prilaku Konsumen) menurut Kloter,⁶⁰ prilaku konsumen adalah studi tentang bagaimana seseorang atau sekelompok orang memperoleh, menggunakan, mengalami atau meghindari dan membuat keputusan tentang suatu produk atau jasa seseorang yang sesuai dengan pilihannya. Prilaku konsumen sangat menentukan dalam proses pengambilan keputusan dengan cara memperoleh dan menggunakan jasa atau produk dalam lembaga keuangan.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Sariah yang menyatakan bahwa Inklusi keuangan berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung di BSI. Serta sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Puji hakim yang menyatakan bahwa inklusi keuangan syariah berpengaruh terhadap keputusan menabung.⁶¹ Hal ini berarti dengan kemudahan akses dan pelayanan di bank syariah menjadikan pilihan mahasiswa untuk menabung di bank syariah.

⁵⁹ Fitriyani, Putri, dkk, "Peran Perbankan Syariah Dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan Di Indonesia." *Jurnal Intelek Dan Cendekiawan Nusantara* 1 no.5 (2024): Hal 7324-7331.

⁶⁰ Dewi, Wayan Weda Asmara, et al. *Teori perilaku konsumen*. Universitas Brawijaya Press, 2022.

⁶¹ Puji, Purnamawati Setyo, and Luqman Hakim. "Peran gender sebagai variabel moderating pembelajaran perbankan syariah, literasi keuangan syariah, religiusitas, inklusi keuangan syariah terhadap minat menabung bank syariah." *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)* 9.1 (2021): 1-12.

Pengaruh Lingkungan Sosial terhadap Keputusan Menabung

Berdasarkan hasil analisis statistik menunjukkan bahwa nilai t-statistik sebesar $5.158 > 1.96$ (t-tabel) dan nilai p-value sebesar $0.000 < 0.050$ serta nilai original sampel sebesar 0.382. Sehingga dapat disimpulkan bahwa H3 diterima yang berarti terdapat pengaruh antara Lingkungan Sosial Terhadap Keputusan Menabung. Temuan ini menunjukkan bahwa Lingkungan Sosial merupakan faktor pendorong untuk menggunakan produk-produk perbankan syariah.

Lingkungan sosial merupakan seseorang yang secara sosial berinteraksi, berdiskusi dan saling bertukar informasi, Lingkungan sosial terdiri atas lingkungan keluarga, lingkungan sekolah, kampus dan lingkungan masyarakat, Hal ini menunjukkan bahwa semakin baik dorongan sosial yang diterima oleh seseorang, maka akan semakin besar kemungkinan dia akan memilih menggunakan bank syariah.⁶²

Hal ini didukung oleh *Social Cognitive Theory* dengan faktor personal, behavior dan lingkungan. Teori ini relevan dalam menjelaskan bagaimana lingkungan sosial mempengaruhi keputusan menabung mahasiswa di bank syariah Indonesia, termasuk pentingnya *self-efficacy* atau keyakinan diri dalam melakukan suatu perilaku.⁶³

Hal ini diperkuat dengan Hasil penelitian yang dilakukan oleh yang maulidia menyatakan bahwa Lingkungan Sosial secara simultan berpengaruh terhadap keputusan menabung. Serta sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Raihana yang menyatakan bahwa Lingkungan sosial berpengaruh secara simultan terhadap keputusan menabung di bank syariah.⁶⁴ Hal ini berarti semakin baik dorongan sosial yang diterima oleh seseorang, maka akan semakin besar kemungkinan dia akan memilih menggunakan bank syariah untuk menabung.

Namun hasil ini berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh

⁶² Nasrudin, dan Nina Nursari. *Buku pengantar sosiologi* (Teori, Realitas, dan Transformasi Sosial di Abad 2 : Penerbit Widina, 2025)

⁶³ Bandura Albert, *Social Cognitive Theory: Handbook of theories of social psychology*. Volume 1 (London : Sage Publications Ltd, 2012), Hal.86.

⁶⁴ Suaib, Widya Elfira. *Pengaruh Lifestyle, Lingkungan Sosial dan Pengetahuan Terhadap Minat Generasi Milenial Menggunakan Produk Perbankan Syariah di Kec. Belopa*. Diss. Institut Agama Islam Negeri Palopo, 2023.

Alief yang menunjukkan bahwa lingkungan sosial tidak selalu berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung, yang menunjukkan.⁶⁵ bahwa ada faktor lain seperti nilai-nilai pribadi dan preferensi individu yang juga perlu dipertimbangkan.

Religiusitas sebagai Variabel Moderasi pada pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Menabung

Berdasarkan hasil analisis statistik yang telah dilakukan, Menunjukkan bahwa nilai t-statistik sebesar $1,090 > 1,96$ (t-tabel) dan nilai p-value sebesar $0.276 (>0.05)$ serta nilai original sampel sebesar $0,075$. Sehingga dapat disimpulkan bahwa H_4 ditolak yang berarti Religiusitas tidak dapat memoderasi (memperlemah) Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menabung.

Religiusitas merupakan tingkat keyakinan, praktik, dan penghayatan nilai-nilai agama yang dimiliki individu. Dalam konteks perbankan syariah, religiusitas bukan hanya sebagai faktor independen tetapi juga dapat memperkuat atau memperlemah hubungan antara faktor-faktor lain dengan keputusan menabung. Secara teori, Literasi keuangan syariah yang baik seharusnya meningkatkan Religiusitas dan Religiusitas tersebut kemudian memperkuat keputusan menabung.⁶⁶

Hal ini diperkuat dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Anggraini, yang menunjukkan bahwa variabel moderasi yang terdiri dari religiusitas tidak berpengaruh dalam memoderasi literasi keuangan syariah, sehingga hipotesis ditolak, Literasi keuangan syariah tidak mempengaruhi keputusan menabung.⁶⁷

Dalam penelitian ini religiusitas belum mampu memoderasi Literasi keuangan syariah terhadap keputusan menabung. karena ketika seseorang dihadapkan pada situasi yang terdesak atau tertekan seperti penggelapan pajak, dapat melemahkan tingkat religiusitas yang dimiliki seseorang, sehingga mendorong mereka untuk bersikap tidak etis, dalam penelitian ini, religiusitas belum mampu memoderasi

⁶⁵ Masruroh, Jami'atul, Pengaruh Lingkungan sosial dan religiusitas terhadap minat menabung di uspps Banyuwangi. Diss. Universitas KH. Mukhtar Syafaat, 2024.

⁶⁶ Cindy, "Peran religiusitas sebagai variabel moderating pembelajaran perbankan syariah, literasi keuangan syariah, product knowledge terhadap keputusan menabung di bank syariah." *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)* (2021).

⁶⁷ Angraini, Novita. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas dan kualitas layanan terhadap keputusan menabung di bank syariah dengan kepercayaan sebagai variabel intervening di provinsi. Diss. UNIVERSITAS JAMBI, (2024)

literasi keuangan syariah terhadap keputusan menabung.

Religiusitas sebagai Variabel Moderasi pada pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Keputusan Menabung

Berdasarkan hasil analisis statistik yang telah dilakukan, Menunjukkan bahwa nilai t-statistik sebesar $2,120 > 1,96$ (t-tabel) dan nilai p-value sebesar $0.034 (<0.05)$ serta nilai original sampel sebesar $0,104$. Sehingga dapat disimpulkan bahwa H_5 diterima yang berarti Religiusitas dapat memoderasi (memperkuat) Inklusi Keuangan Terhadap Keputusan Menabung.

religiusitas sangat berperan dalam meningkatkan inklusi keuangan dan berpengaruh positif dalam keputusan menabung di bank syariah. Dengan ketersediaan akses dan layanan jasa perbankan syariah dapat berpengaruh terhadap keputusan Mahasiswa untuk mengambil sebuah keputusan menabung, hubungan religiusitas terhadap inklusi keuangan disini yang mana semakin tinggi tingkat pemahaman agama dalam kehidupan sehari-hari memudahkan seseorang menggunakan akses layanan bank syariah.⁶⁸

Berdasarkan teori perilaku konsumen menurut Kotler dan Keller, perilaku konsumen adalah studi tentang bagaimana seseorang atau sekelompok orang memperoleh, menggunakan, mengalami, atau menghindari dan membuat keputusan tentang suatu produk atau jasa bahkan bagaimana seseorang mempraktekan gaya hidup sesuai pilihanya. Perilaku konsumen sangat menentukan dalam proses pengambilan keputusan dengan cara memperoleh dan menggunakan jasa atau produk dalam lembaga keuangan.

Hasil penelitian ini sejalan dengan Mustofa menyatakan bahwa religiusitas sangat berperan dalam meningkatnya inklusi keuangan syariah dan berpengaruh positif dalam keputusan menabung di bank syariah.⁶⁹

Dan diperkuat penelitian oleh Mega Krisdayanti dengan judul "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Uang Saku, Teman sebaya, Gaya hidup, dan Kontrol diri terhadap minat menabung

⁶⁸ Fitriyani, Putri, dkk, "Peran Perbankan Syariah Dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan Di Indonesia." *Jurnal Intelek Dan Cendekiawan Nusantara* 1 no.5 (2024): Hal 7324-7331.

⁶⁹ Aslam, Dinda Mutiara Putri Addini, and Zubaidah Nasution. "Determinasi Keputusan Menabung Gen Z pada Bank Syariah." *Al-Musthofa: Journal of Sharia Economics* 9.1 (2026): 70-79.

mahasiswa” yang menunjukkan bahwa inklusi keuangan berpengaruh terhadap keputusan menabung.⁷⁰

Namun hasil ini berbeda dengan penelitian Thohari menunjukkan bahwa variabel religiusitas sebagai variabel moderasi tidak berpengaruh dalam memoderasi Inklusi Keuangan⁷¹, Dalam penelitian ini religiusitas belum mampu memoderasi Inklusi Keuangan terhadap keputusan menabung.

Religiusitas sebagai Variabel Moderasi pada pengaruh Lingkungan Sosial terhadap Keputusan Menabung

Berdasarkan hasil analisis statistik yang telah dilakukan, Menunjukkan bahwa nilai t-statistik sebesar $7,009 > 1,96$ (t-tabel) dan nilai p-value sebesar $0,000 (>0,05)$ serta nilai original sampel sebesar $0,371$. Sehingga dapat disimpulkan bahwa H_6 diterima yang berarti Religiusitas dapat memoderasi (memperkuat) Lingkungan Sosial Terhadap Keputusan Menabung.

Lingkungan sosial memiliki hubungan dengan minat menabung. Hubungan lingkungan sosial dengan keputusan menabung adalah apabila suatu mahasiswa memiliki lingkungan yang lebih cenderung menabung dengan menggunakan bank syariah, Pengetahuan, religiusitas, dan lingkungan sosial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di Bank Syariah Indonesia. Interaksi antara religiusitas dan lingkungan sosial menciptakan sinergi yang memperkuat keputusan menabung. Secara teori, Lingkungan sosial yang baik seharusnya meningkatkan Religiusitas dan Religiusitas tersebut kemudian memperkuat keputusan menabung.⁷²

Temuan ini sejalan dengan hasil penelitian Fridah menunjukkan bahwa keputusan menabung mahasiswa di bank syariah Indonesia lebih banyak dipengaruhi secara langsung oleh Lingkungan Sosial yang diberikan, dan melalui Religiusitas sebagai variabel moderasi.

⁷⁰ 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)* 1.2 (2020): 79-91.

⁷¹ Thohari, Cindy. "Peran religiusitas sebagai variabel moderating pembelajaran perbankan syariah, literasi keuangan syariah, product knowledge terhadap keputusan menabung di bank syariah." *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)* (2021).

⁷² Lubis, Aminah. *Pengaruh religiusitas, lingkungan sosial, dan iklan terhadap minat menabung (studi kasus: masyarakat Kelurahan Wek V Siborang Kec. Padangsidimpuan Selatan)*. Diss. IAIN Padangsidimpuan, 2021.

Hasil ini menunjukkan bahwa Interaksi antara religiusitas dan lingkungan sosial menciptakan sinergi yang memperkuat keputusan menabung.⁷³

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa Lingkungan sosial memiliki hubungan dengan minat menabung. Hubungan lingkungan sosial dengan keputusan menabung adalah apabila suatu mahasiswa memiliki lingkungan yang lebih cenderung menabung dengan menggunakan bank syariah, Pengetahuan, religiusitas, dan lingkungan sosial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di Bank Syariah Indonesia.

Pengaruh Religiusitas Terhadap Keputusan Menabung

Berdasarkan hasil analisis statistik menunjukkan bahwa nilai t-statistik sebesar $5.356 > 1.96$ (t-tabel) dan nilai p-value sebesar $0.000 < 0.050$ serta nilai original sampel sebesar 0.520 . Sehingga dapat disimpulkan bahwa H_7 diterima yang berarti Religiusitas dapat memoderasi (memperkuat) Keputusan Menabung. Temuan ini menunjukkan bahwa Religiusitas merupakan faktor pendorong untuk menggunakan produk-produk perbankan syariah.

Selain berperan sebagai variabel moderasi, religiusitas juga diduga memiliki pengaruh langsung terhadap keputusan menabung mahasiswa di bank syariah. Semakin tinggi tingkat keyakinan, pemahaman, dan pengamalan nilai-nilai agama yang dimiliki seorang mahasiswa, semakin besar pula dorongan baginya untuk memilih dan menggunakan produk keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah, termasuk dalam hal menabung.⁷⁴

Religiusitas mendorong individu untuk berperilaku sesuai dengan ajaran agama yang diyakininya, termasuk dalam pengambilan keputusan keuangan. Mahasiswa dengan religiusitas yang kuat cenderung memandang menabung di bank syariah sebagai bagian dari

⁷³ Septiyani, Sabrina Ari, and Abdul Jalil. "Religiusitas, Lingkungan Sosial, dan Gaya Hidup terhadap Keputusan Mahasiswa untuk Menabung di Bank Syariah." *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam* 3.3 (2025): 233-246.

⁷⁴ Febri, Leanita. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Islamic Branding Dan Lingkungan Sosial Terhadap Keputusan Mahasiswa Untuk Menabung di Bank Syariah Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi (*Studi Pada Mahasiswa Universitas Darussalam Gontor Jawa Timur*). Diss. Uin Raden Intan Lampung, (2022)

kepatuhan terhadap prinsip halal dan penghindaran riba, sehingga religiusitas dapat secara langsung mendorong keputusan menabung, terlepas dari perannya sebagai variabel moderasi.⁷⁵

Dalam perspektif Islam, anjuran untuk menyiapkan bekal bagi kehidupan yang akan datang, termasuk melalui aktivitas menabung, telah ditegaskan dalam Al-Qur'an. Hal ini sejalan dengan firman Allah SWT dalam QS. Al-Hasyr (59) : 18 yang memerintahkan setiap muslim untuk senantiasa memperhatikan apa yang telah diperbuatnya untuk hari esok sebagai wujud ketakwaan.

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَلْتَنْظُرْ نَفْسٌ مَّا قَدَّمَتْ لِغَدٍ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ خَبِيرٌ بِمَا تَعْمَلُونَ ﴿١٨﴾

"Wahai orang-orang yang beriman! Bertakwalah kepada Allah dan hendaklah setiap orang memperhatikan apa yang telah diperbuatnya untuk hari esok (akhirat), dan bertakwalah kepada Allah. Sungguh, Allah Mahateliti terhadap apa yang kamu kerjakan."

Ayat tersebut menegaskan bahwa mempersiapkan diri untuk masa depan, baik dalam konteks duniawi maupun ukhrawi, merupakan bagian dari ketakwaan seorang muslim. Menabung di bank syariah dapat dimaknai sebagai salah satu bentuk ikhtiar mempersiapkan hari esok yang dilandasi oleh nilai-nilai keimanan, sehingga semakin tinggi religiusitas seorang mahasiswa, semakin kuat pula dorongan spiritualnya untuk mempersiapkan masa depan melalui aktivitas menabung yang sesuai dengan prinsip syariah.

Hal ini diperkuat dengan pandangan bahwa religiusitas berdampak signifikan pada keinginan menyimpan uang di Bank Syariah oleh mahasiswa.

KESIMPULAN

Berdasarkan hasil analisis menggunakan SmartPLS 4, peneliti ini menyimpulkan bahwa :

1. Terdapat pengaruh positif dan signifikan Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Menabung Pada Mahasiswa di

⁷⁵ Sudarman, dan Husriah Husriah. "Peran Religiusitas dan Word Of Mouth terhadap Keputusan Nasabah dalam Memilih Bank Syariah Indonesia dengan Motivasi Sebagai Variabel Moderasi." *Jurnal Bisnis Dan Manajemen* 9.1 (2022): 1-8.

bandar Lampung. Artinya hal yang mempengaruhi keputusan mahasiswa ini tentu karena pemahaman, wawasan dan keterampilan dalam pengelolaan keuangan yang baik sehingga mahasiswa akan lebih mudah untuk mengambil keputusan menabung.

2. Terdapat pengaruh positif dan signifikan Inklusi Keuangan terhadap Keputusan Menabung Pada Mahasiswa di bandar Lampung. Hal yang mempengaruhi keputusan menabung mahasiswa ini dikarenakan semakin mudahnya akses, keberagaman produk dan layanan jasa di bank syariah mempengaruhi minat seseorang menggunakan lembaga keuangan syariah.
3. Terdapat pengaruh positif dan signifikan Lingkungan Sosial terhadap Keputusan Menabung Pada Mahasiswa di bandar Lampung. Hal ini karena Lingkungan sosial memiliki hubungan dengan Keputusan menabung. Hubungan lingkungan sosial dengan keputusan menabung adalah apabila suatu mahasiswa memiliki lingkungan yang lebih cenderung menabung dengan menggunakan bank syariah, Pengetahuan, religiusitas, dan lingkungan sosial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di Bank Syariah Indonesia.
4. Religiusitas terbukti tidak memoderasi secara signifikan Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Menabung pada mahasiswa di bandar lampung. Dengan kata lain karena tingkat religius seseorang yang dapat naik turun pada suatu titik tertentu sehingga religiusitas belum mampu memoderasi literasi keuangan syariah.
5. Religiusitas terbukti dapat memoderasi secara signifikan Inklusi Keuangan terhadap Keputusan Menabung pada mahasiswa di bandar lampung. Dengan kata lain karena semakin tinggi tingkat pemahaman agama dalam kehidupan sehari-hari memudahkan seseorang menggunakan akses layanan bank syariah.
6. Religiusitas terbukti dapat memoderasi secara signifikan Lingkungan Sosial terhadap Keputusan Menabung pada mahasiswa di bandar lampung. Dengan kata lain karena Interaksi antara religiusitas dan lingkungan sosial menciptakan

sinergi yang memperkuat keputusan menabung. Dengan Lingkungan sosial yang baik seharusnya meningkatkan Religiusitas dan Religiusitas tersebut kemudian memperkuat keputusan menabung.

7. Terdapat pengaruh positif dan signifikan Religiusitas terhadap Keputusan Menabung pada mahasiswa di Bandar Lampung. Dengan kata lain, semakin tinggi tingkat keyakinan, pemahaman, dan pengamalan nilai-nilai agama yang dimiliki mahasiswa, semakin besar pula dorongannya untuk mengambil keputusan menabung di bank syariah. Religiusitas dalam hal ini tidak hanya berperan sebagai variabel moderasi, tetapi juga terbukti berpengaruh secara langsung terhadap keputusan menabung, sebagai wujud konsistensi antara nilai keagamaan yang dianut dengan perilaku keuangan yang dijalankan mahasiswa.

Kontribusi Penulis

Konseptualisasi: Mariyam Ulfa

Kurasi Data: Mariyam Ulfa, Ahmad Habibi, Sherly Etika Sari

Analisis Formal: Mariyam Ulfa, Ahmad Habibi, Sherly Etika

Penyelidikan: Mariyam Ulfa

Metodelogi: Mariyam Ulfa

Administrasi Proyek: Mariyam ulfa

Pengawasan: Mariyam Ulfa

Validasi: Mariyam Ulfa

Visualisasi: Mariyam Ulfa

Menulis – draft asli: Mariyam ulfa

Menulis – meninjau & mengedit: Mariyam ulfa

REFERENSI

BUKU

Agus Yulianto,”pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan penggunaan produk atau layanan lembaga keuangan syariah” 3, no. 1 (2018): Hal 13 -15.

Bandura Albert, *Social Cognitif Theory: Handbook of theories of social psychology*.Volume 1 (London : Sage Publications Ltd, 2012), Hal.86.

Al-Saudi Muliadi, Keputusan Menabung yang Dimoderasi Religiusitas (Tangguh Denara Jaya Publisher,2024).

Anggoro. Agung. *Ekonomi Indonesia Pasca Pandemi: Peluang dan Tantangan*,(N.p.: Pustaka Peradaban, 2023). Hal 60.

Bandura Albert. *Social Cognitif Theory: Handbook of theories of social psychology*.Volume 1 (London : Sage Publications Ltd, 2012), Hal.86.

Farida nugrahani and M Hum. “Metode penelitian kualitatif.” solo: Cakra Books 1, no.1 (2014): Hal 12-13.

Hasan Alwi, Kamus Besar Bahasa Indonesia (Jakarta: Balai Pustaka, (2020). Hal. 14

Imam Ghazali. “Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS, Cetakan IV.” Viol, 1. *Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro* (2006). Hal 11.

Judijanto, Loso, dkk. *Literasi Keuangan: Teori dan Implementasi*. (PT. Sonpedia Publishing Indonesia, 2025) Hal.8.

Sugiyono dan Kuantitatif, “Kualitatif, Dan R&D,Bandung: Alfabeta,” *Cet,Vii* 1, no,1 (2009) : Hal 10.

Nasrudin, dan Nina Nursari. *BUKU PENGANTAR SOSIOLOGI* (Teori, Realitas, dan Transformasi Sosial di Abad 2 : Penerbit Widina, 2025).

JURNAL

Asyhad, dan Wahyu Agung Handono, "Urgensi Literasi Keuangan Syariah Pada Pendidikan Dasar." *MIYAH: Jurnal Studi Islam* Vol 13 no. 1 (2017): Hal. 126-143.

Eka Nur Anisyah, dkk, "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):Hal. 310–324.

Fauzi, Muchammad Chasan, Asyari Hasan, dkk, "Peran Literasi keuangan, Promosi, dan Religiusitas terhadap minat generasi Z pada Bank Syariah di Kabupaten Kudus." *An Nawawi* 4.1 (2024): 41-54.

Fitriyani, Putri, dkk, "Peran Perbankan Syariah Dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan Di Indonesia." *Jurnal Intelek Dan Cendekiawan Nusantara* 1 no.5 (2024): Hal 7324-7331.

Harahap, Anisa Afla, "Pengaruh literasi keuangan syariah dan kepercayaan terhadap minat menabung di bank syariah." Diss. UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, 2024.

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 .

Icek Ajzen dan Martin Fishbein, "Attitude-Behavior Relations: A Theoretical Analysis and Review of Empirical Research." *Psychological bulletin* 84, no. 5 (1977): Hal 888.

Ichwanudin, Wawan, "Faktor-faktor yang mempengaruhi Inklusi Keuangan." *Jurnal Riset Bisnis dan Manajemen Tirtayasa* Vol. 2. No 1 (2020) Hal. 94.

Komijani, dan Taghizadeh, "An overview of Islamic banking and finance in Asia" *Routledge Handbook of Banking and Finance in Asia*, (2018): 505– 518.

- Lusardi, dkk, "The economic importance of financial literacy: Theory and evidence." *American Economic Journal: Journal of Economic Literature* 52.1 (2014): 5-44.
- Martono, Samuel, dan Rania Febriyanti, "Pengaruh inklusi keuangan, literasi keuangan dan pengelolaan keuangan terhadap kinerja UMKM di Kota Salatiga." *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan* 11.2 (2023): 153-168.
- 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) , Hal. 34 –35.
- Mutaqin, Kikin, dkk, "Strategi konstruktif penguatan ekonomi daerah berbasis inklusi keuangan syariah; perspektif AL-Qur'an dan hadis." *Indonesian Journal of Economy*
- Nurrohmah, Resti Fadhilah, dan Radia Purbayati, "Pengaruh tingkat literasi keuangan syariah dan kepercayaan masyarakat terhadap minat menabung di bank syariah." *Jurnal Maps (Manajemen Perbankan Syariah)* 3 no. 2 (2020): 140-153.
- Puji, Purnamawati Setyo, dkk, "Peran Gender sebagai Variabel Moderating Pembelajaran Perbankan Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menabung Bank Syariah." *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)* 9.1 (2021): 1-12.
- Raihana, Siti, dkk, "Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Lokasi, Dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung Di Bank Aceh Syariah Cabang Jeuram (Studi Pada Masyarakat Kecamatan Seunagan Kabupaten Nagan Raya)." *JIIHBIZ: Global Journal of Islamic Banking and Finance* 2.2 (2020): Hal. 110.
- Rochendi, Tedi, dkk, "Pentingnya literasi keuangan bagi masyarakat." *Kompleksitas: Jurnal Ilmiah Manajemen, Organisasi Dan Bisnis* 11.1 (2022) Hal. 31.
- Saria, Indra, "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Inklusi Keuangan Syariah, Layanan Digital M-Banking Terhadap Keputusan Menabung Gen Z. Studi Kasus Nasabah

BSI Jabodetabek.” *Ekonomi Rivew Jurnal* 3 no. 3 (2024): Hal. 2161.

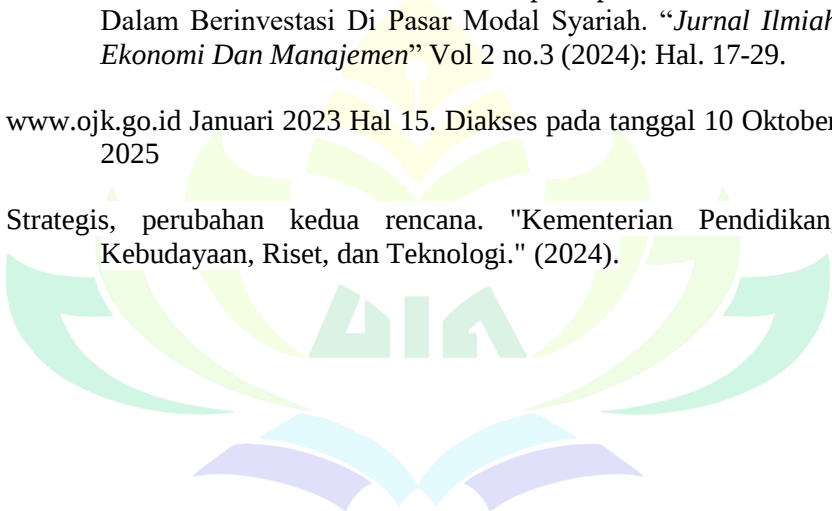
Siregar, Zein Armila, ” *Pengaruh kepercayaan, keamanan dan kemudahan terhadap minat menggunakan aplikasi zakat pada perbankan syariah.*” Diss. UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, 2024.

Sodik, dkk, “Analisis Pengaruh Pengetahuan Produk dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah,” *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah* 4.2 (2022): 123-143.

Vikria, Anita, dan Sudharyati, “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Shariah Governance Terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Berinvestasi Di Pasar Modal Syariah. “*Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen*” Vol 2 no.3 (2024): Hal. 17-29.

www.ojk.go.id Januari 2023 Hal 15. Diakses pada tanggal 10 Oktober 2025

Strategis, perubahan kedua rencana. "Kementerian Pendidikan, Kebudayaan, Riset, dan Teknologi." (2024).





Lampiran 1

Kuisisioner Penelitian

Responden yang Terhormat,
Assalamualaikum Wr.Wb...

Melalui Kuisisioner ini saya Mariyam Ulfa (2251020338) mahasiswa program studi perbankan syariah Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung sedang melakukan penelitian skripsi. Pada kesempatan ini, saya memohon kesediaan kepada Mahasiswa yang ada di Bandar Lampung untuk menjadi responden pada penelitian saya dengan mengisi kuisisioner yang saya susun dalam rangka memperoleh data yang diperlukan guna menyelesaikan penelitian saya yang berjudul : **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan, dan Lingkungan Sosial Terhadap Keputusan Menabung Mahasiswa Di Bank Syariah Indonesia Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi (Studi pada Mahasiswa di Bandar Lampung)”**. Saya berharap kepada mahasiswa yang ada di bandar lampung dapat mengisi kuisisioner ini dengan sebenar-benarnya, sesuai dengan fakta yang terjadi. Untuk itu saya menjamin kerahasiaan jawaban dan menjamin jawaban tersebut tidak membawa konsekuensi yang merugikan responden. Atas perhatian dan partisipanya, saya ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr.Wb

Peneliti,

Mariyam Ulfa

1. Identitas Responden

- a. Nama* :
b. Jenis Kelamin*) : Pria
Wanita
c. Umur*) : ☐ 19 – 25 tahun
d. Asal Universitas /Perguruan tinggi * :
☐ Universitas Lampung
☐ Institut Teknologi Sumatra
☐ UIN Raden Intan
☐ IID Darmajaya
☐ Universitas Teknokrat

2. Petunjuk Pengisian Kuisioner

- a. Beri tanda centang (✓) yang menjadi jawaban pilihan di salah satu nomor yang tersedia

Keterangan :

STS = Sangat Tidak Setuju

TS = Tidak Setuju

S = Setuju

SS = Sangat Setuju

LITERASI KEUANGAN SYARIAH (X1)

No	Pernyataan	STS	TS	S	SS
1	Saya memahami perbedaan antara sistem keuangan syariah dan konvensional.	☐	☐	☐	☐
2	Saya mengetahui prinsip-prinsip dasar yang membedakan perbankan syariah dengan perbankan konvensional.	☐	☐	☐	☐
3	Saya memahami bahwa bank syariah beroperasi tanpa sistem bunga (riba).	☐	☐	☐	☐
4	Saya memahami bahwa riba adalah tambahan/bunga yang dilarang dalam transaksi keuangan Islam.	☐	☐	☐	☐
5	Saya memahami bahwa transaksi yang	☐	☐	☐	☐

	objeknya tidak jelas, termasuk kategori (gharar)				
6	Saya memahami bahwa (gharar) adalah ketidakpastian/ketidakjelasan dalam akad yang harus dihindari dalam transaksi syariah	☐	☐	☐	☐
7	Saya memahami bahwa (maysir) adalah unsur perjudian/spekulasi yang dilarang dalam sistem keuangan Islam	☐	☐	☐	☐
8	Saya memastikan bahwa transaksi digital yang saya lakukan sesuai dengan prinsip syariah	☐	☐	☐	☐

INKLUSI KEUANGAN (X2)

No	Pernyataan	STS	TS	S	SS
9	Kantor cabang BSI mudah dijangkau dari tempat tinggal/kampus saya	☐	☐	☐	☐
10	Ketersediaan kantor cabang BSI memudahkan saya untuk mengakses layanan perbankan	☐	☐	☐	☐
11	Aplikasi mobile banking BSI mudah digunakan dan diakses kapan saja	☐	☐	☐	☐
12	Layanan digital BSI memudahkan saya melakukan transaksi tanpa harus ke kantor cabang	☐	☐	☐	☐
13	Biaya administrasi di BSI terjangkau untuk mahasiswa seperti saya	☐	☐	☐	☐
14	Struktur biaya di BSI tidak memberatkan untuk kebutuhan transaksi sehari-hari	☐	☐	☐	☐
15	Proses pembukaan rekening di BSI tidak berbelit-belit dan mudah dipahami	☐	☐	☐	☐

16	Persyaratan untuk membuka rekening di BSI sangat terjangkau bagi mahasiswa	☐	☐	☐	☐
----	--	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------

LINGKUNGAN SOSIAL (X3)

No	Pernyataan	STS	TS	S	SS
17	Keluarga saya mendukung dan menyarankan penggunaan bank syariah	☐	☐	☐	☐
18	Orang tua saya memberikan contoh positif dalam menggunakan layanan bank syariah	☐	☐	☐	☐
19	Teman-teman saya banyak yang menggunakan BSI untuk menabung	☐	☐	☐	☐
20	Saya termotivasi menabung di BSI karena melihat teman-teman menggunakannya	☐	☐	☐	☐
21	Kampus saya mendukung penggunaan perbankan syariah untuk transaksi mahasiswa.	☐	☐	☐	☐
22	Lingkungan kampus memberikan informasi dan edukasi tentang bank syariah.	☐	☐	☐	☐
23	Orang tua saya merekomendasikan BSI sebagai tempat menabung yang baik.	☐	☐	☐	☐
24	Kemudahan akses (ATM, kantor cabang bank syariah) di lingkungan sekitar saya membuat saya memilih menggunakan bank syariah.	☐	☐	☐	☐

KEPUTUSAN MENABUNG (Y)

No	Pernyataan	STS	TS	S	SS
25	Saya berniat membuka rekening tabungan di BSI dalam waktu dekat	☐	☐	☐	☐
26	Saya tertarik untuk menjadi nasabah BSI	☐	☐	☐	☐
27	Saya berencana menyisihkan sebagian uang saku/pendapatan untuk ditabung di BSI	☐	☐	☐	☐
28	Saya memiliki rencana rutin untuk mengalokasikan dana ke rekening BSI	☐	☐	☐	☐
29	Saya berkomitmen untuk menabung secara rutin di BSI setiap bulan	☐	☐	☐	☐
30	Saya akan konsisten menabung di BSI meskipun ada pilihan bank lain	☐	☐	☐	☐
31	Saya memutuskan BSI sebagai bank utama untuk keperluan keuangan saya	☐	☐	☐	☐
32	BSI menjadi pilihan pertama saya dibandingkan bank lain untuk menabung	☐	☐	☐	☐

RELIGIUSITAS (M)

No	Pernyataan	STS	TS	S	SS
33	Saya memahami hukum Islam yang mengatur tentang transaksi keuangan (seperti larangan riba)	☐	☐	☐	☐
34	Saya mengetahui ketentuan syariat Islam dalam hal muamalah (transaksi)	☐	☐	☐	☐
35	Saya yakin bahwa memilih produk keuangan halal adalah kewajiban saya sebagai muslim	☐	☐	☐	☐
36	Saya meyakini bahwa menggunakan bank syariah lebih baik karena	☐	☐	☐	☐

	terhindar dari riba yang diharamkan				
37	Saya memiliki pengetahuan yang cukup tentang ajaran agama Islam	☐	☐	☐	☐
38	Saya aktif belajar dan memperdalam ilmu agama Islam (melalui kajian, pengajian, atau literatur keagamaan)	☐	☐	☐	☐
39	Saya memahami bahwa dalam ekonomi Islam, keuntungan harus diperoleh dengan cara yang halal	☐	☐	☐	☐
40	Saya mengetahui perbedaan sistem ekonomi Islam dengan sistem ekonomi konvensional	☐	☐	☐	☐



Lampiran 2.
Tabulasi Data Kuisioner

1. Variabel Literasi Keuangan Syariah (X1)

LKS1	LKS2	LKS3	LKS4	LKS5	LKS6	LKS7	LKS8
3	3	3	3	3	3	3	3
3	4	4	4	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	4	4
3	4	4	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	4	4	4	4	4	3
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	4	3
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	4	4	3	3
3	4	4	4	3	3	3	3
3	3	3	3	3	4	4	4
3	3	3	3	3	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	4	3	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	3
3	3	3	3	3	3	4	4
4	4	4	4	4	4	4	3
3	4	3	4	4	3	3	4
3	3	4	4	4	3	3	3
3	3	4	3	3	3	3	4
4	4	3	4	4	4	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	4	4	4	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3

3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	4	4	4	4	4	3
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	4	3
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	4	4	3	3
3	4	4	4	3	3	3	3
3	3	3	3	3	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	4	3	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	3
3	3	3	3	3	3	4	4
4	4	4	4	4	4	4	3
3	4	3	4	4	3	3	4
3	3	3	3	3	4	3	4
3	3	4	3	3	3	3	4
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	4	4	4	4	4	3
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	4	3
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	4	4	3	3

3	4	4	4	3	3	3	3
3	3	3	3	3	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	4	3	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	3	4	4	4	3	3
3	3	3	3	3	3	4	4
4	4	4	4	4	4	4	3
3	4	3	4	4	3	3	4
3	3	3	3	3	4	3	4
3	3	4	3	3	3	3	4
4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	3
3	3	3	3	3	3	4	4
4	4	4	4	4	4	4	3
3	4	3	4	4	3	3	4
3	3	3	3	3	4	3	4
3	3	4	3	3	3	3	4
4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4



2. Inklusi Keuangan (X2)

IK1	IK2	IK3	IK4	IK5	IK6	IK7	IK8
4	4	4	4	3	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
3	4	4	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	4	4
3	3	4	4	4	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	4	3	3	3	3	3
3	3	3	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	4	4	4	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	3	4	3	4
4	4	4	4	4	3	4	4
3	3	4	4	3	3	3	3
4	4	4	4	4	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	4	4	4	4	4
4	4	4	3	4	3	4	3
4	4	4	4	4	4	4	4
4	3	3	3	4	4	4	4
4	3	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	3	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	4	4	4	3	3	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3

3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	4	3	3	3	3	3
3	3	3	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
3	4	4	4	3	3	3	3
3	3	4	4	4	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	3	4	3	4
4	4	4	4	4	3	4	4
3	3	4	4	3	3	3	3
4	4	4	4	4	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	4	4	4	4	4
4	4	4	3	4	3	4	3
4	4	4	4	4	4	4	4
4	3	3	3	4	4	4	4
4	3	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	3	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	4	3	3	3	3	3
3	3	3	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	4	4	4	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3

4	4	4	4	3	4	3	4
4	4	4	4	4	3	4	4
3	3	4	4	3	3	3	3
4	4	4	4	4	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	4	4	4	4	4
4	4	4	3	4	3	4	3
4	4	4	4	4	4	4	4
4	3	3	3	4	4	4	4
4	3	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	4	4	4	4	4
4	4	4	3	4	3	4	3
4	4	4	4	4	4	4	4
4	3	3	3	4	4	4	4
4	3	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4



3. Lingkungan Sosial (X3)

LS1	LS2	LS3	LS4	LS5	LS6	LS7	LS8
3	4	4	3	3	3	3	3
3	4	4	4	3	3	3	3
4	4	3	3	3	4	4	4
3	3	3	4	4	3	3	3
3	3	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
4	3	3	3	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
4	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	4	4	4	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	4	3	3
3	3	3	4	4	3	4	4
4	3	4	4	4	3	4	4
4	4	4	4	4	3	4	4
4	4	4	4	4	4	3	3
4	4	4	4	3	4	3	3
4	4	4	4	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	3
3	3	4	4	3	3	3	3
4	4	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
4	3	4	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	3	3	3	4	4	4
3	3	3	4	4	3	3	3
3	3	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3

4	3	3	3	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
4	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	4	4	4	3	3	3	3
3	4	4	4	3	3	3	3
3	3	3	3	3	4	3	3
3	3	3	4	4	3	4	4
4	3	4	4	4	3	4	4
4	4	4	4	4	3	4	4
4	4	4	4	4	4	3	3
4	4	4	4	3	4	3	3
4	4	4	4	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	3
3	3	4	4	3	3	3	3
4	4	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
4	3	4	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	3	3	3	4	4	4
3	3	3	4	4	3	3	3
3	3	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
4	3	3	3	4	4	4	4
4	4	4	4	4	3	4	4
4	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	4	4	4	3	3	3	3
3	3	3	3	3	4	3	3
3	3	3	4	4	3	4	4
4	3	4	4	4	3	4	4
4	4	4	4	4	3	4	4

4	4	4	4	4	4	3	3
4	4	4	4	3	4	3	3
4	4	4	4	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	3
3	3	4	4	3	3	3	3
4	4	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
4	3	4	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	3
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	3
3	3	4	4	3	3	3	3
4	4	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
4	3	4	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	3
3	3	3	3	3	3	3	3



4. Keputusan Menabung (Y)

KM1	KM2	KM3	KM4	KM5	KM6	KM7	KM8
4	4	4	4	3	4	3	4
3	4	3	3	3	3	3	4
4	4	4	3	3	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	3	3	4	4	3
3	3	3	3	3	3	3	3
4	3	4	4	4	4	3	4
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	3	3	3	3	3
3	3	4	4	4	4	4	3
4	4	4	4	4	3	4	4
3	4	3	4	4	4	4	4
4	3	4	4	3	4	3	3
4	4	3	3	4	4	3	3
4	4	4	3	3	4	4	4
3	3	4	3	3	3	3	4
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	4	3
4	4	4	3	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	4	3	3	3	4	3
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	3	3	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	3	3	4	4	3
3	3	3	3	3	3	3	3
4	3	4	4	4	4	3	4
3	3	3	3	3	3	3	3

4	4	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	3	3	3	3	3
3	3	4	4	4	4	4	3
4	4	4	4	4	3	4	4
3	4	3	4	4	4	4	4
4	3	4	4	3	4	3	3
4	4	3	3	4	4	3	3
4	4	4	3	3	4	4	4
3	3	4	3	3	3	3	4
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	4	3
4	4	4	3	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	4	3	3	3	4	3
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	3	3	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	3	3	4	4	3
3	3	3	3	3	3	3	3
4	3	4	4	4	4	3	4
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	3	3	3	3	3
3	3	4	4	4	4	4	3

4	4	4	4	4	3	4	4
3	4	3	4	4	4	4	4
4	3	4	4	3	4	3	3
4	4	3	3	4	4	3	3
4	4	4	3	3	4	4	4
3	3	4	3	3	3	3	4
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	4	3
4	4	4	3	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	4	3	3	3	4	3
4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	3	3	4	4	4
3	3	4	3	3	3	3	4
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	4	3
4	4	4	3	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	4	3	3	3	4	3
4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	3	3	4	4	4



5. Religiusitas (M)

R1	R2	R3	R4	R5	R6	R7	R8
4	4	4	4	3	4	4	4
4	4	4	4	3	4	3	4
3	4	3	3	3	3	3	4
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	4	3	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	3	3	4	3	4	4
4	4	4	4	3	4	3	4
3	4	3	3	3	3	3	4
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	4	3	4	3	4	3
3	3	3	4	3	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
3	4	4	4	3	4	4	4
4	4	4	3	4	3	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
4	3	3	3	4	3	4	4
3	4	4	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	4	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	4	4	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	4	3	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3

4	4	3	3	4	3	4	4
4	4	4	4	3	4	3	4
3	4	3	3	3	3	3	4
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	4	3	4	3	4	3
3	3	3	4	3	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
3	4	4	4	3	4	4	4
4	4	4	3	4	3	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
4	3	3	3	4	3	4	4
3	4	4	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	4	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	4	4	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	4	3	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	3	3	4	3	4	4
4	4	4	4	3	4	3	4
3	4	3	3	3	3	3	4
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	4	3	4	3	4	3
3	3	3	4	3	4	4	4

4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
3	4	4	4	3	4	4	4
4	4	4	3	4	3	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
4	3	3	3	4	3	4	4
3	4	4	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	4	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
4	3	3	3	4	3	4	4
3	4	4	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	4	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4



Lampiran 3.

Foto bukti penyebaran Kuisisioner Penelitian



Lampiran 4. LOA



Mutanaqishah: Journal of Islamic Banking

Journal Homepage: <https://ejournal.iaingorontalo.ac.id/index.php/mut>

DOI: <https://doi.org/10.54045/mutanaqishah>



LETTER OF ACCEPTANCE

Hereby, the manager of the **Mutanaqishah: Journal of Islamic Banking** with ISSN 2807-8500 (Online) (Sinta 4 Accredited based on the Decree of the Ministry of Education, Culture, Research, and Technology No. 72/E/KPT/2024, published by the Department of Sharia Banking, Faculty of Islamic Economics and Business, IAIN Sultan Amai Gorontalo informs that the manuscript with:

Title : The Influence of Islamic Financial Literacy, Financial Inclusion, and Social Environment on Students' Savings Decisions at Bank Syariah Indonesia, with Religiosity as a Moderating Variable (A Study of Students in Bandar Lampung)

Authors : Mariyam Ulfa, Ahmad Habibi, Sherly Etika Sari

Accepted : July 7, 2026

It has met the publication criteria for the Journal of **Mutanaqishah: Journal of Islamic Banking** and can be accepted for publication in Volume 6, Issue 2, July – December 2026.

To avoid duplication of publications and violations of the ethics of scientific publications in periodicals, we request that the manuscript/article not be submitted to or duplicated by other publishers/journals.

Therefore, this letter is being conveyed to solicit your participation and cooperation. Thank you.

Gorontalo, July 7, 2026

Editor in-Chief

Dr. Rifadli D. Kadir, M.E.K

SERTIFIKAT

Direktorat Jendral Pendidikan Tinggi, Riset dan Teknologi
Kementerian Pendidikan, Kebudayaan, Riset dan Teknologi Republik Indonesia

Kutipan dari Keputusan Direktorat Jendral Pendidikan Tinggi, Riset, dan Teknologi
Kementerian Pendidikan, Kebudayaan, Riset dan Teknologi Republik Indonesia

Nomor: 72/E/KPT/2024 Tanggal: 1 April 2024

Peringkat Akreditasi Jurnal Ilmiah Periode I Tahun 2024

Nama Jurnal Ilmiah
Mutanaqishah: Journal of Islamic Banking

E-ISSN
28078500

Institut Agama Islam Negeri Sultan Amai Gorontalo
Ditetapkan Sebagai Jurnal Ilmiah:

TERAKREDITASI PERINGKAT 4

Akreditasi Berlaku selama 5 (lima) Tahun, yaitu:
volume 1 nomor 1 tahun 2021 sampai volume 5 nomor 2 tahun 2025
Jakarta,

Direktur Riset, Teknologi dan Pengabdian Kepada Masyarakat

M. Faiz Syuaib
NIP. 196708311994021001

75

Lampiran 6. Bukti Korespondensi

Mutanaqishah: Jurnal Perbankan Islam

[← Kembali ke Pengajuan](#)

3754 / **Mariyam Ulfa dkk.** / Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan, Dan Lingkungan Sosial Terhadap Keputusan

Perpustakaan

Alur kerja

Publikasi

Penyerahan

Tinjauan

Penyuntingan naskah

Produksi

Berkas Pengajuan

Q Mencari

14209

MARIYAM ULFA.docx

11 Juli 2026

Teks Artikel

14210

Tinjauan (2).docx

11 Juli 2026

Teks Artikel

Unduh Semua File

Diskusi Pra-Tinjauan

Tambahkan diskusi

Nama	Dari	Balasan Terakhir	Balasan	Tertutup

Tahap Editorial Proses (Pra-Submit Stage)

Mutanaqishah: Jurnal Perbankan Islam

[← Kembali ke Pengajuan](#)

Kirim Artikel

1. Mulai

2. Unggah Kiriman

3. Masukkan Metadata

4. Konfirmasi

5. Langkah Selanjutnya

Araian

Judul *

Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan, Dan Lingkungan Sosial Terhadap Keputusan Men

Contoh: A. The

Subjudul

Abstrak *

Perkembangan perbankan syariah Indonesia terus menunjukkan pertumbuhan yang positif, pada tahun 2021 kondisi kesehatan perbankan syariah semakin baik dengan melihat pertumbuhan aset, Pembiayaan yang disalurkan (PFY) dan Dana Pihak Ketiga (DPK) yang terus bertambah setiap tahunnya. Perkembangan tersebut juga didukung oleh jaringan kantor dalam jumlah yang besar, sehingga menjadi katalisator dalam mendukung masyarakat maupun penyuluran dana kepada masyarakat secara optimal.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah, Inklusi Keuangan, dan Lingkungan Sosial terhadap keputusan masyarakat di bank syariah Indonesia dengan metode penelitian kualitatif, moderasi, serta Moderasi di.

Daftar Kontributor

Memesan

Tambahkan Kontributor

Nama	Email	Peran	Kontribusi	Dalam Daftar
Mariyam Ulfa	maryamulfa222@gmail.com	Pengarang	✓	✓
Ahmad Habi	habib@radenintan.ac.id	Pengarang	✓	✓
Sherly Erika Sari	sheryerikasan@radenintan.ac.id	Pengarang	✓	✓

Lampiran 7. Hasil Turnitin



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIT PELAKSANA TEKNIS PERPUSTAKAAN
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN LAMPUNG
Alamat : Jl. Letkol H. Endro Suratmin Sukarame Bandar Lampung Telp. 0721 703278

SURAT KETERANGAN

Nomor: B- 3467/Un.16 /P1 /KT/VII /2026

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : **Dr. Eni Amaliah, S.Ag., S.S., M.Ag.**
NIP : 197005121998032002
Jabatan : Kepala UPT Perpustakaan UIN Raden Intan Lampung

Menerangkan Bahwa Penelitian Skripsi dengan Judul :

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, INKLUSI KEUANGAN, DAN LINGKUNGAN SOSIAL TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG MAHASISWA DI BANK SYARIAH INDONESIA DENGAN RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Pada Mahasiswa di Bandar Lampung)

Karya:

NAMA	NPM	FAK/PRODI
MARIYAM ULFA	2251020338	FEBI / PS

Bebas plagiasi sesuai dengan hasil pemeriksaan tingkat kemiripan sebesar 16% dan dinyatakan **Lulus** dengan bukti terlampir.

Demikian Keterangan ini kami buat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Bandar Lampung, 15 Juli 2026



Dr. Eni Amaliah, S.Ag., S.S., M.Ag.
NIP.197005121998032002

Ket:

1. Surat Keterangan Cek Turnitin ini Legal & Sah, dengan Stempel Asli UPT Perpustakaan.
2. Surat Keterangan ini Dapat Digunakan Untuk Repository.
3. Lampirkan Surat Keterangan Lulus Turnitin & Rincian Hasil Cek Turnitin ini di Bagian Lampiran Karya Ilmiah Untuk Salah Satu Syarat Penyebaran di UPT Perpustakaan.

PERPUSTAKAAN UIN RIL

.PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, INKLUSI KEUANGAN, DAN LINGKUNGAN SOSIAL TERHADAP KEPUTU...

 KARYA ILMIAH 170

Document Details

Submission ID

trn:oid::3618:145556057

Submission Date

14 Jul 2026, 13:33 GMT+7

Download Date

15 Jul 2026, 11:10 GMT+7

File Name

Mariyam ulfa (2251020338).docx

File Size

265.5 KB

36 Pages

8,170 Words

56,217 Characters



Page 1 of 41 - Cover Page

Submission ID trn:oid::3618:145556057

16% Overall Similarity

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

Filtered from the Report

- * Bibliography
- * Quoted Text
- * Small Matches (less than 8 words)

Top Sources

- 13%  Internet sources
- 6%  Publications
- 8%  Submitted works (Student Papers)

Integrity Flags

0 Integrity Flags for Review

Our system's algorithms look deeply at a document for any inconsistencies that would set it apart from a normal submission. If we notice something strange, we flag it for you to review.

A Flag is not necessarily an indicator of a problem. However, we'd recommend you focus your attention there for further review.



Top Sources

13%	Internet sources
6%	Publications
8%	Submitted works (Student Papers)

Top Sources

The sources with the highest number of matches within the submission. Overlapping sources will not be displayed.

1	Internet	repository.radenintan.ac.id	1%
2	Internet	jurnal.stiebankbpdjateng.ac.id	1%
3	Internet	repository.uinsaizu.ac.id	1%
4	Internet	pdfs.semanticscholar.org	<1%
5	Internet	plj.ac.id	<1%
6	Student papers	IAIN Pontianak on 2022-02-03	<1%
7	Student papers	fpptijateng on 2024-05-28	<1%
8	Internet	e-theses.iaincurup.ac.id	<1%
9	Student papers	UIN Raden Intan Lampung on 2024-08-01	<1%
10	Student papers	Universitas Jambi on 2026-05-26	<1%
11	Publication	Yani Suryani, Rivo Panji Yudha. "Analisis Faktor-Faktor Layanan Kesehatan dan G...	<1%

12	Student papers	UIN Raden Intan Lampung on 2025-11-26	<1%
13	Internet	eprints.walisongo.ac.id	<1%
14	Student papers	Universitas Muhammadiyah Yogyakarta on 2016-11-15	<1%
15	Internet	jea.ppj.unp.ac.id	<1%
16	Student papers	UIN Raden Intan Lampung on 2023-09-04	<1%
17	Internet	journal.almadani.ac.id	<1%
18	Student papers	UIN Raden Intan Lampung on 2023-02-07	<1%
19	Student papers	Universitas Islam Negeri Raden Fatah on 2025-11-24	<1%
20	Student papers	Universitas Putera Batam on 2023-02-02	<1%
21	Publication	Nadea Silvi Anggraini, Edi Cahyono. "Pengaruh Sharia Financial Literacy Dan Inve...	<1%
22	Publication	Abdillah, Rony. "Pertumbuhan Lembaga Keuangan Syariah Di Tengah Pandemi C...	<1%
23	Internet	digilib.uinkhas.ac.id	<1%
24	Internet	jurnal.iain-bone.ac.id	<1%
25	Internet	repository.unissula.ac.id	<1%

26	Publication	Rona Khoirunisa, Solikah Nurwati, Ani Mahrita, Sanjayanto Nugroho. "Pengaruh ...	<1%
27	Student papers	Universitas Islam Riau on 2025-08-04	<1%
28	Student papers	Universitas Putera Batam on 2026-02-02	<1%
29	Publication	Elna Sari, Fatmawati M Saing, Rasniah Sarumi, Albert Albert, Wa Sina, Minarti Mal...	<1%
30	Student papers	White Bear Lake School District on 2022-06-21	<1%
31	Student papers	UIN KH. Achmad Siddiq Jember on 2026-05-18	<1%
32	Internet	repository.uin-suska.ac.id	<1%