

ASLI
21/12/2021
7

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP
MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH DALAM
PERSPEKTIF SYARIAH
(STUDI PADA MAHASISWA S1 FE UNIVERSITAS SRIWIJAYA)**



Skripsi Oleh :

KHOIRUN NISA AZ-ZAHRA

01011281823201

MANAJEMEN

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN TEKNOLOGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2022

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP MINAT MENABUNG
DI BANK SYARIAH DALAM PERSPEKTIF SYARIAH (STUDI PADA
MAHASISWA S1 FE UNIVERSITAS SRIWIJAYA)**

Disusun Oleh :


Nama : Khoirun Nisa Az-Zahra
NIM : 01011281823201
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian / Konsentrasi : Manajemen Perbankan Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan :

Tanggal 13 April 2022

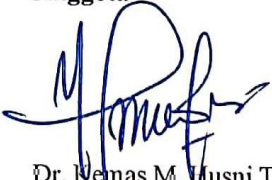
Dosen Pembimbing
Ketua



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001

Tanggal 08 Maret 2022

Anggota



Dr. Nenas M. Musni Thamrin, S.E., M.M
NIP. 198407292014041001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP MINAT
MENABUNG DI BANK SYARIAH DALAM PERSPEKTIF SYARIAH
(STUDI PADA MAHASISWA S1 FE UNIVERSITAS SRIWIJAYA)**

Disusun oleh

Nama : Khoirun Nisa Az-Zahra

NIM : 01011281823201

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Manajemen

Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Perbankan Syariah

ASLI
JURUSAN MANAJEMEN 21/22
FAKULTAS EKONOMI 7/22

Telah diuji dalam Ujian Komprehensif pada 20 Juni 2022 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Palembang, 16 Juli 2022
Panitia Ujian Komprehensif

Ketua



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001

Anggota



Dr. Kms. M Husni Thamrin, S.E., M.M.
NIP. 198401292014041001

Anggota



Dr. Muizzuddin, S.E., M.M.
NIP. 198711212014041001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Manajemen



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Khoirun Nisa Az-Zahra

NIM : 01011281823201

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Manajemen

Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Perbankan Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :

“PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH DALAM PERSPEKTIF SYARIAH (STUDI KASUS PADA MAHASISWA S1 FE UNIVERSITAS SRIWIJAYA)”

Pembimbing :

Ketua : Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D

Anggota : Dr. Kemas M. Husni Thamrin, S.E., M.M

Penguji : Dr. Muizzuddin, S.E., M.M

Tanggal Ujian : 20 Juni 2022

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaaan.

Indralaya, 20 Juni 2022

Pembuat pernyataan,



Khoirun Nisa Az-Zahra
NIM. 01011281823201

MOTTO :

“Dapat berkontribusi membangun sebuah peradaban umat bangsa dan negara melalui Al-Qur’an. Sehingga bisa menjadi saksi dan jalan untuk bertemu Allah dan RasulNya”

Khoirun Nisa Az-Zahra

Katakanlah (Muhammad), “Sesungguhnya sholatku, ibadahku, hidupku dan matiku hanyalah untuk Allah, Tuhan seluruh alam”

(Q.S Al-An’am : 162)

PERSEMBAHAN :

- Allah SWT
- Orang Tua
- Saudara
- Sahabat
- Universitas
Sriwijaya

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT, atas segala rahmat, iman dan kesehatan yang telah diberika. Sholawat serta salam selalu tercurah limpahkan kepada nabi agung kita baginda Muhammad SAW, keluarga dan pengikut setianya hingga akhir zaman. Atas ridho dan karunia Allah SWT maka penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah dalam Perspektif Syariah (Studi Pada Mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya)”**. Skripsi ini dibuat sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Penulisan skripsi ini sudah pasti membutuhkan banyak sumber daya yang juga melibatkan banyak pihak ketika penulisan berlangsung. Skripsi yang telah ditulis ini berfokus terhadap adakah pengaruh literasi keuangan syariah pada minat menabung di bank syariah. Besar harapan skripsi yang telah ditulis ini dapat bermanfaat bagi setiap umat manusia.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa masih banyak kekurangan pada skripsi ini yang disebabkan oleh kurangnya dan terbatasnya pengetahuan yang penulis punya. Oleh karena itu, saya mohon maaf atas kekurangan yang ada dan terima kasih kepada setiap elemen yang telah membantu penyelesaian skripsi ini, semoga Allah meridhoi kebaikan yang telah dilakukakan.

Tanjung Atap, 29 Juni 2022



Khoirun Nisa Az-Zahra

UCAPAN TERIMA KASIH

Dalam proses penyelesaian skripsi ini, penulis banyak mendapat petunjuk, bantuan dan bimbingan sekaligus motivasi dari banyak pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini perkenankan penulis untuk mengucapkan banyak rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. **Allah S.W.T** yang telah memberikan kekuatan, kesabaran serta kepercayaan kepada hamba sehingga dapat melewati tahap ini. Serta yang selalu siap sedia menjadi tameng paling setia dalam kehidupan ini.
2. **Umi Rusmaini, Mas Shodiq, Mbak Jannah, dan Adek Abu** dengan segala bentuk dukungan, doa serta semangat baik fisik maupun non fisik, yang karena itu dapat membantu saya dalam jatuh bangunnya untuk mencapai gelar ini. Semoga kita bisa menjadi keluarga Sakinah mawaddah hingga ke SurgaNya.
3. **Prof. Dr. Ir. H. Anis Sagaff, M.S.C.E**, selaku Rektor Universitas Sriwijaya
4. **Prof. Dr. Mohammad Adam, M.Si**, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
5. **Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D** dan **Dr. Kemas M. Husni Thamrin, S.E, M.M.**, selaku Dosen Pembimbing Skripsi. Terima kasih atas semua bimbingan, bantuan dan kesabaran yang telah diberikan kepada saya, Berkah selalu Ibu dan Bapak.
6. **Welly Nailis, S.E., M.M.**, selaku Dosen Pembimbing Akademik selama masa perkuliahan
7. **Mu'izzuddin, S.E., M.M.**, selaku Dosen Penguji. Terima kasih atas bantuannya dan sudah bersedia memberikan kritik dan saran yang membangun dalam skripsi ini.
8. **Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya**, terima kasih yang sebesar-besarnya atas ilmu dan pengalaman yang luar biasa hebatnya selama ini.
9. **Keluarga Besar Bright Scholarship UNSRI**, khusus nya **BS 4 Putri (Mbak Lasmi, Mbak Linda, Mbak Aqis, Mak Din, Bilek, Diw, Tiw, Pitri, Ragil,**

- Riska, Risna, Pao, Mil, Sel, dan Mel**) yang telah memberi dukungan dan juga selalu saling mengingatkan dalam kebaikan selama masa perkuliahan.
10. **Keluarga Besar Organisasi, LDF Ukhuwah FE, YES UNSRI (Kak Rendi Mbak Mel, Kak Derry, dan Bang Indra), LDK Nadwah, KAMMI Al-Quds dan BEM KM FE UNSRI**, terimakasih sudah memberikan kepercayaan dan kesempatan untuk saya berkembang danmendapatkan pengalaman yang sangat berharga.
 11. **Keluarga Cemara (Riska, Alfin, Endah, Suci, Santi, Rama, Dendi, Dwiki, Azka, Imam, Gilang, Trisna, Harry)**, yang sabar dan selalu setia mendampingi dan mewarnai kehidupan serta menemani kegilaan di fase yang tak kalah membuat gila ini, semoga kita tetap waras.
 12. **Himakan Squad (Septika, Anisa, Puput, Yopeo, dan Della)**, yang selalu kebersamai, selalu siap menjadi tempat pelarian dikala bosan dan lelah melanda, selalu bisa menjadi salah satu tempat kembali, kalian luar biasa.
 13. **Himaskara Squad (Mbak Ci, Mbak Din, Mbak Okta, Mbak Indika, Mbak Yu, Mbak Simut)**, yang telah membimbing, memberi kepercayaan serta mengarahkan ke hal-hal baik dalam hidup ini. Sehat-sehat, semoga jodoh nya cepet menjemput.
 14. **Ciwi Barbariyah (Azmi Parter terbaik, Diya, Isra, Mbak Ran, Ling², Artak, Ayak, Nai, Mbak Nal, Kila dan Tia)**, yang selalu semangat dalam berjuang serta kebersamai dalam berdakwah dan melewati ujian kehidupan.
 15. **Ciwi Ukhuwah (Lisda, Fitri, Nita, Vina, Nismut, dll)**, beberapa manusia yang dapat membuat saya menjadi diri sendiri dan selalu percaya diri serta selalu mendukung saya apa adanya.
 16. **Fiel Rizky dan Yulius Ariansya**, temen yang masyaAllah pake banget, yang kalo dibutuhin selalu siap siaga, dan jadi tameng dalam hal titip menitip, makasih, semoga kalian cepet selesai dan lancer kedepannya.
 17. Terima kasih tak terkira kepada mbak-mbak ku tersayang, **Mbak Yuyu, Mbak Aul, Mbak Amal, Mbak Ais, Mbak Maya, Mbak Dilak, dan Mbak Aca**, yang selalu sabar dan siap sedia membimbing adik kecilmu ini dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini,ayafllu all.

18. Terima kasih juga kepada kakak-kakak terbaikku, **Kak Raghieb, Kak Iqbal, Kak Artha, Kak Wais, Kak Zakir, Kak Abdul Aziz, Kak Zakir dan Kak Deri ex. Staff jurusan**, yang selalu siap sedia dan sabar menghadapi keriwuhan dan pertanyaan yang banyak sekali dari adik kecil ini. Semoga cepet dapat jodoh, biar saya bisa kondangan.
19. Terima kasih juga untuk semua pihak yang turut serta menemani dan mewarnai perjalanan saya kurang lebih 4 tahun ini, yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, kalian luar biasa.

Penulis berharap agar skripsi ini bermanfaat bagi para pembaca sekalian, atas perhatian dan masukan, penulis mengucapkan terima kasih.

Palembang, 16 Juli 2022
Penulis,

A handwritten signature in black ink, consisting of a large circle followed by a stylized 'a' and 'f'.

Khoirun Nisa Az-Zahra

ABSTRAK

ASLI
JURUSAN MANAJEMEN 21/12/20
FACULTY OF ECONOMICS

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH DALAM PERSPEKTIF SYARIAH (STUDI PADA MAHASISWA S1 FE UNIVERSITAS SRIWIJAYA)

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat menabung di bank syariah dalam perspektif syariah (studi pada mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya). Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan kuisioner sebagai instrument penelitian. Populasi dalam penelitian ini berjumlah 2.661 orang dan diambil lah sejumlah 348 responden untuk menjadi sampel dengan menggunakan teknik *sampling kuota*. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linier sederhana. Berdasarkan hasil analisis disimpulkan literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah. Berdasarkan hasil penelitian bank syariah di Indonesia lebih mengencarkan promosi serta iklan mengenai informasi bank syariah dan produk-produknya agar bisa sampai kepada para masyarakat Indonesia khususnya mahasiswa.

Kata Kunci : Literasi Keuangan Syariah, Minat Menabung, Bank Syariah

Pembimbing Skripsi I



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001

Pembimbing Skripsi II



Dr. Kemas M. Husni Thamrin, S.E., M.M
NIP. 198407292014041001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Manajemen



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001

ABSTRACT

ASLI
21/12/17

THE EFFECT OF SHARIA FINANCIAL LITERATURE ON INTEREST IN SAVING IN ISLAMIC BANKS IN SHARIA PERSPECTIVE (STUDY ON SI FE STUDENTS OF SRIWIJAYA UNIVERSITY)

This research aims to analyze the effect of Islamic financial literacy on interest in saving in Islamic banks from a sharia perspective (study of undergraduate students of the Faculty of Economics, Sriwijaya University). This study used quantitative method with a questionnaire as a research instrument. The population in this research amounted to 2.661 people and 348 respondents were taken as samples using quota sampling techniques. The data analysis technique used is a simple linear regression. Based on the results of the analysis, it is concluded that Islamic financial literacy has a positive and significant effect on interest in saving in Islamic banks. Based on the results of research, Islamic banks in Indonesia are intensifying promotions and advertisements regarding information on Islamic banks and their products so that they can reach the Indonesian people, especially students.

Keyword: Sharia Financial Literacy, Saving Interest, Islamic Bank

Advisor I



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001

Advisor II



Dr. Kemas M. Husni Thamrin, S.E., M.M
NIP. 198407292014041001

Approved by,

Chairman of The Management Department

Au


Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001

LEMBAR PERSETUJUAN ABSTRAK

Kami dosen pembimbing menyatakan abstrak skripsi dalam bahasa Inggris dari Mahasiswa :

Nama : Khoirun Nisa Az-Zahra

NIM : 01011281823201

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Manajemen

Judul : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Minat Menabung di Bank Syariah dalam Perspektif Syariah (Studi Kasus pada Mahasiswa S1 FE Universitas Sriwijaya)

ASLI
21/2/22

Telah kami periksa penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses* nya dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

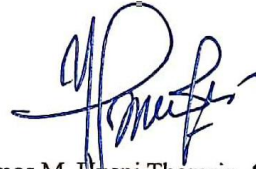
Palembang, Juli 2022

Pembimbing I

Pembimbing II



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001



Dr. Kemas M. Husni Thamrin, S.E., M.M
NIP. 198407292014041001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Manajemen

An.


Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001

DAFTAR RIWAYAT HIDUP		
	Nama	Khoirun Nisa Az-Zahra
	Jenis Kelamin	Perempuan
	Tempat/Tanggal Lahir	Palembang, 10 Oktober 2000
	Agama	Islam
	Status	Belum Menikah
	Alamat	Jl. H. Faqih Usman RT. 13 RW. 03 Kec. 1 Ulu Kel. Seberang Ulu 1, Kertapati, Palembang
Email	azahkoir@gmail.com	
Nomor HP	085783980632	
Warga Negara	Indonesia	
Hobi	Berpetualang	
PENDIDIKAN FORMAL		
2006-2010	SD Muhammadiyah 01 Palembang	
2010-2012	MIT Bakti Ibu Madiun	
2012-2015	MTs Husnul Khorimah Kuningan, Jawa Barat	
2015-2018	MA Husnul Khorimah Kuningan, Jawa Barat	
2018-2022	S1 Manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas Sriwijaya	
RIWAYAT PRESTASI		
2012	Juara 3 Lomba MHQ Juz 30 se-Husnul Khotimah, Kuningan, Jawa Barat	
2014	Finalis Lomba Semaphore Putri se-3 wilayah , Cirebon, Jawa Barat	
2016	Finalis LKBB XX dan LBBI IX Purna Paskibraka Indonesia, Cirebon, Jawa Barat	
2019	Finalis Lomba BPC Lokalate se-Sumatera Selatan, Unviersitas Sriwijaya	
2019	Finalis Lomba Debat Pekan Nasional Sriwijaya, Unviersitas Sriwijaya	
2019	Juara 1 Lomba Debat Fakultas Ekonomi, Unviersitas Sriwijaya	
2020	Juara 1 Lomba Karya Tulis Ilmiah (LKTI) TEMILREG SUMBAGSEL	

	2020, UIN Raden Fatah Palembang
2020	Juara Harapan 2 Lomba Ceramah Agama Putri Di Gema Ramadhan Universitas Sriwijaya 2020
2020	Juara Favorit Lomba Ceramah Agama Putri Di Gema Ramadhan Universitas Sriwijaya 2020
PENGALAMAN ORGANISASI	
2018-2019	Anggota Departemen Syiar LDF BO Ukhuwah
2018-2019	Anggota Divisi Humas BO Keimi FE UNSRI
2018-2019	Anggota Divisi Medinfo BEM KM FE UNSRI
2018-2019	Anggota Departemen Kadiksri UNSRI
2018-2019	Anggota Departemen Litbang YES UNSRI
2018-2020	Anggota Divisi Humas KAMMI Al-Aqsho UNSRI
2019-2020	Sekretaris Umum 2 YES UNSRI
2019-2020	Sekretaris Departemen Syiar LDF BO Ukhuwah
2020-2021	Wakil Ketua Umum 1 YES UNSRI
2020-2021	Koordinator Akhwat LDK Nadwah UNSRI
2020-2021	Kepala Departemen Kemuslimahan LDK Nadwah UNSRI

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH	iv
MOTTO	v
KATA PENGANTAR	vi
UCAPAN TERIMA KASIH	vii
ABSTRAK	x
ABSTACT	xi
SURAT PERSETUJUAN ABSTRAK.....	xii
RIWAYAT HIDUP	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
1.4.1 Manfaat Teoritis	8
1.4.2 Manfaat Praktis	8
BAB II STUDI PUSTAKA	9
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1 Teori Tindakan Beralasan (<i>The Theory of Reasoned Action</i>).....	9
2.1.2. Teori Motivasi.....	9
2.2 Literasi Keuangan Syariah	11
2.2.1 Pengertian Literasi Keuangan Syariah	11
2.2.2 Prinsip Literasi Keuangan Syariah	12
2.2.3 Manfaat Literasi Keuangan Syariah	13
2.2.4 Indikator Literasi Keuangan Syariah	13

2.3 Minat Menabung	15
2.3.1 Pengertian Minat.....	15
2.3.2 Pengertian Menabung.....	15
2.3.3 Indikator Minat Menabung	16
2.4 Bank Syariah	17
2.4.1 Pengertian Bank Syariah.....	17
2.4.2 Fungsi dan Peran Bank Syariah.....	17
2.4.3 Prinsip-Prinsip Bank Syariah.....	18
2.4.4 Produk-Produk Bank Syariah.....	19
2.5 Penelitian Terdahulu	24
2.6 Kerangka Pemikiran	32
2.7 Hipotesis	33
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	34
3.1 Ruang Lingkup Penelitian	34
3.2 Rancangan Penelitian	34
3.3 Jenis dan Sumber Data	35
3.4 Teknik Pengumpulan Data	35
3.5 Populasi dan Sampel	35
3.5.1 Populasi	35
3.5.2 Sampel	36
3.6 Pengukuran Variabel	37
3.7 Instrumen Penelitian	38
3.7.1 Uji Validitas	38
3.7.2 Uji Reliabilitas	39
3.8 Teknik Analisis Data	39
3.8.1 Analisis Regresi Linier Sederhana	39
3.8.2 Analisis Koefisien Korelasi (r) dan Determinasi (R^2)	40
3.8.3 Uji Parsial (Uji T)	41
3.9 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	42
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	45
4.1 Data Penelitian	45

4.1.1 Waktu dan Tempat	45
4.1.2 Deskripsi Objek Penelitian	45
4.2 Deskripsi Frekuensi Variabel Penelitian.....	49
4.2.1 Deskripsi Frekuensi Variabel Literasi Keuangan Syariah (X)	49
4.2.2 Deskripsi Frekuensi Variabel Minat Menabung (Y)	52
4.3 Analisis Statistik Deskriptif	53
4.4 Hasil Uji Instrumen Penelitian	55
4.4.1 Hasil Uji Validitas	55
4.4.2 Hasil Uji Realibilitas	56
4.5 Hasil Uji Statistik	57
4.5.1 Hasil Analisis Regresi Linier Sederhana	57
4.5.2 Analisis Koefisien Korelasi (r)	59
4.5.3 Analisis Koefisien Determinasi (R^2)	60
4.6 Hasil Uji Parsial (t)	61
4.7 Hasil dan Pembahasan	62
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	64
5.1 Kesimpulan	64
5.2 Saran	64
5.3 Keterbatasan Penelitian	65
DAFTAR PUSTAKA	66
LAMPIRAN	72

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Aset Bank Umum Syariah di Indonesia	1
Tabel 1.2 Perbandingan Jumlah Nasabah Bank Syariah dan Konvensional	5
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	24
Tabel 3.1 Data Populasi Mahasiswa S1 FE UNSRI	36
Tabel 3.2 Skala Pengukuran	38
Tabel 3.3 Interpretasi Koefisien Korelasi (r)	40
Tabel 3.4 Definisi Operasional Variabel dan Pemikiran Variabel	42
Tabel 4.1 Distribusi Frekuensi Tanggapan Responden Variabel Literasi Keuangan Syariah (X)	49
Tabel 4.2 Distribusi Frekuensi Tanggapan Responden Variabel Minat Menabung (Y).....	52
Tabel 4.3 Uji Statistik	53
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas Variabel Minat Menabung	55
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan Syariah	56
Tabel 4.6 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Penelitian	57
Tabel 4.7 Analisis Persamaan Regresi Linier Sederhana	58
Tabel 4.8 Hasil Uji Analisis Koefisien Korelasi (r)	59
Tabel 4.9 Hasil Uji Analisis Koefisien Determinasi (R ²)	60
Tabel 4.10 Hasil Uji Parsial (Uji t)	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Bank Umum Syariah di Indonesia	2
Gambar 1.2 Persentase Pemeluk Agama di Indonesia (Juni 2021)	4
Gambar 1.3 Perbandingan Mahasiswa S1 FE UNSRI yang menabung di bank konvensional dan bank syariah Tahun 2021	5
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	32
Gambar 4.1. Diagram Proporsi Sampel Berdasarkan Jenis Kelamin	46
Gambar 4.2 Diagram Proporsi Sampel Berdasarkan Angkatan	47
Gambar 4.3 Diagram Proporsi Sampel Berdasarkan Uang Saku.....	48

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Tolok ukur keberhasilan eksistensi ekonomi syariah di Indonesia dapat dilihat dari perkembangan lembaga keuangan syariah di Indonesia. Bank syariah yang pertama di Indonesia adalah bank muamalat, yang berdiri pada tahun 1991 dan kemudian menjadi pelopor bagi bank syariah yang lain. Bank muamalat juga telah lebih dahulu menerapkan sistem syariah ditengah menjamurnya bank-bank konvensional (Nofinawati, 2015). Seiring berjalannya waktu Bank Umum Syariah di Indonesia mengalami perkembangan. Berikut disajikan perkembangan aset-aset pada Bank Umum Syariah 5 tahun terakhir.

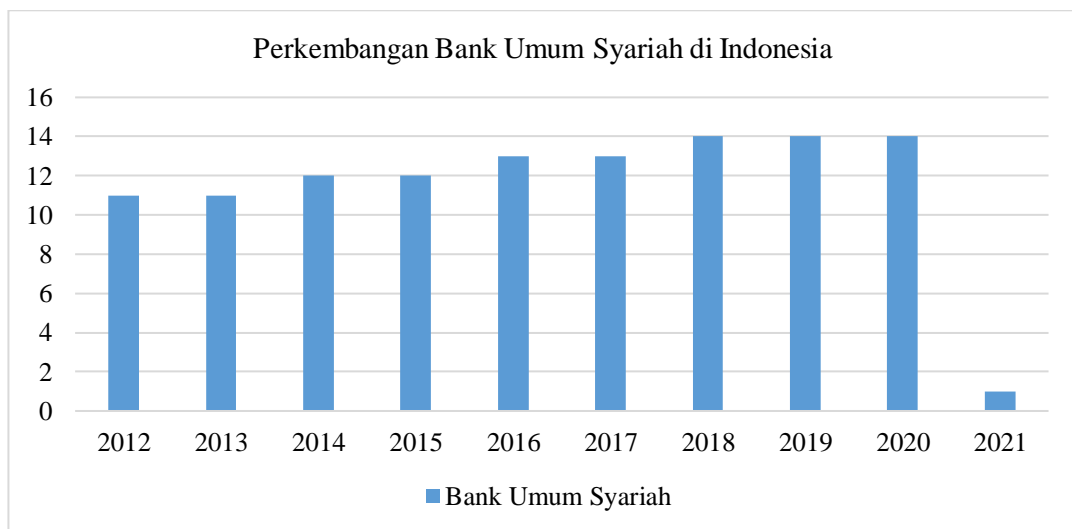
Tabel 1.1 Perkembangan Aset Bank Umum Syariah di Indonesia

Keterangan	2018	2019	2020	2021	2022
Total Aset (dalam miliar Rupiah)	289.487	314.748	351.014	394.862	446.454
Jumlah Bank	13	14	14	14	12
Jumlah Kantor	1.828	1.886	1.925	2.036	2.036
ATM	2.584	2.788	2.826	3.346	3.807
Jumlah Tenaga Kerja	51.062	49.410	49.806	50.483	50.708

Sumber : Otoritas Jasa Keuangan (2021). Data diolah peneliti.

Berdasarkan tabel 1.1 menampilkan data perkembangan aset-aset yang terdapat pada Bank Umum Syariah di Indonesia selama 5 tahun terakhir. Dapat dilihat bahwa dari tahun ke tahun aset Bank Umum Syariah mengalami

perkembangan dari tahun 2018 hingga pada tahun 2022. Hal ini mencerminkan adanya perkembangan aset pada bank syariah. Berikut disajikan data perkembangan lembaga Bank Umum Syariah di Indonesia dari 10 tahun terakhir.



Gambar 1.1 Perkembangan Bank Umum Syariah di Indonesia

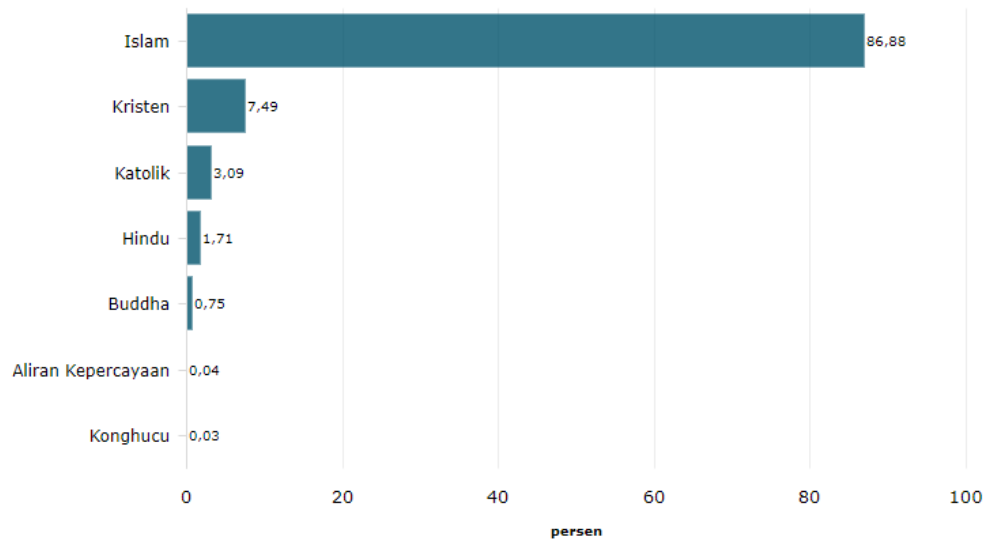
Sumber : Otoritas Jasa Keuangan (2021). Data diolah peneliti.

Berdasarkan gambar 1.1 diperlihatkan bahwa Bank Umum Syariah di Indonesia mengalami perkembangan dari tahun 2012 dengan jumlah Bank Umum Syariah sebanyak 11 hingga tahun 2020 jumlah Bank Umum Syariah meningkat menjadi 14. Hal ini mencerminkan adanya perkembangan dalam jumlah total. Kemudian di tahun 2021 timbulah kesepakatan untuk memajukan Bank Umum Syariah dengan cara memusatkan pengelolaannya dan menggabungkan seluruhnya menjadi satu. Hal ini diharapkan dapat membuat Bank Umum Syariah di Indonesia menjadi lebih terpantau secara keseluruhan.

Pada awal masa resmi terbentuknya bank muamalat di tahun 1991, keberadaan bank ini belum mendapat perhatian optimal dalam tatanan sektor perbankan nasional. Pada saat itu landasan hukum operasi yang digunakan hanya

diakomodir dalam salah satu ayat UU, berikut merupakan tahapan perkembangan peraturan bank syariah di Indonesia : Pada awal mula ditahun berdirinya bank syariah, belum ada undang-undang khusus yang mengatur tentang perbankan syariah. Saat itu, peraturan tentang perbankan syariah, masih mengikuti undang-undang perbankan secara umum, yaitu yang diatur pada UU No. 7 Tahun 1992 → Di tahun ke-6 setelah adanya undang-undang yang mengatur perbankan secara umum, kemudian muncullah UU No. 10 Tahun 1998 yang didalamnya juga menyebutkan peraturan tentang perbankan syariah → Seiring berjalan dan berkembangnya bank syariah di Indonesia, kemudian muncullah secara khusus penjelasan dan peraturan mengenai bank syariah pada UU No. 21 Tahun 2008 → Melihat perkembangan industry perbankan syariah yang kian tahun semakin meningkat, maka muncullah ide untuk melakukan *roadmap* pada Tahun 2015 → Tahun 2015 hingga tahun 2019 perbankan syariah melakukan strategi untuk perkembang perindustriannya, kemudian pada tahun 2021 didapatkanlah hasil untuk melakukan merger berbagai macam bank syariah menjadi bank syariah indonesia (Otoritas Jasa Keuangan, 2013b). Kemudian pada tahun 2008 muncullah Undang-Undang yang mengatur bank syariah secara khusus yaitu No. 21 yang membahas tentang perbankan syariah secara menyeluruh (Otoritas Jasa Keuangan, 2013).

Indonesia merupakan negara yang memiliki penduduk dengan mayoritas agama islam. Kementerian Dalam Negeri menyebutkan bahwa dari seluruh penduduk indonesia, sebanyak $\frac{4}{5}$ penduduk Indonesia memeluk agama islam. Berikut disajikan data yang menunjukkan persentase agama penduduk Indonesia.



Gambar 1.2 Persentase Pemeluk Agama di Indonesia (Juni 2021)

Sumber : Kementerian Dalam Negeri (2021)

Gambar 1.2 menunjukkan bahwa berdasarkan data Direktorat Jenderal Kependudukan dan Pencatatan Sipil (Dukcapil) Kementerian Dalam Negeri, dari jumlah tersebut, sebanyak 236,53 juta jiwa (86,88%) beragama Islam. Jumlah ini menjadi potensi untuk menjadikan Indonesia sebagai pusat keuangan islam di dunia, setidaknya menurut Widyastuti & Arinta (2020) ada 3 hal kontribusi yang diberikan perbankan syariah dalam pertumbuhan ekonomi Indonesia, yaitu : (1) pembiayaan modal kerja, (2) pembiayaan investasi, dan (3) pembiayaan konsumsi. Adapun kontribusi bank syariah di Indonesia dalam tingkat dunia, pada tahun 2021 Indonesia ditetapkan pada *global islamic finance report* sebagai peraih peringkat pertama *Islamic Finance Country Index* atau IFCI (Bank Indonesia, 2021).

Penduduk Indonesia yang mayoritasnya beragama Islam idealnya akan meningkatkan jumlah nasabah yang menabung di bank syariah. Namun banyak dari penduduk Indonesia yang dengan catatan merupakan mayoritas beragama islam lebih tertarik menabung di bank konvensional daripada bank syariah. Berikut

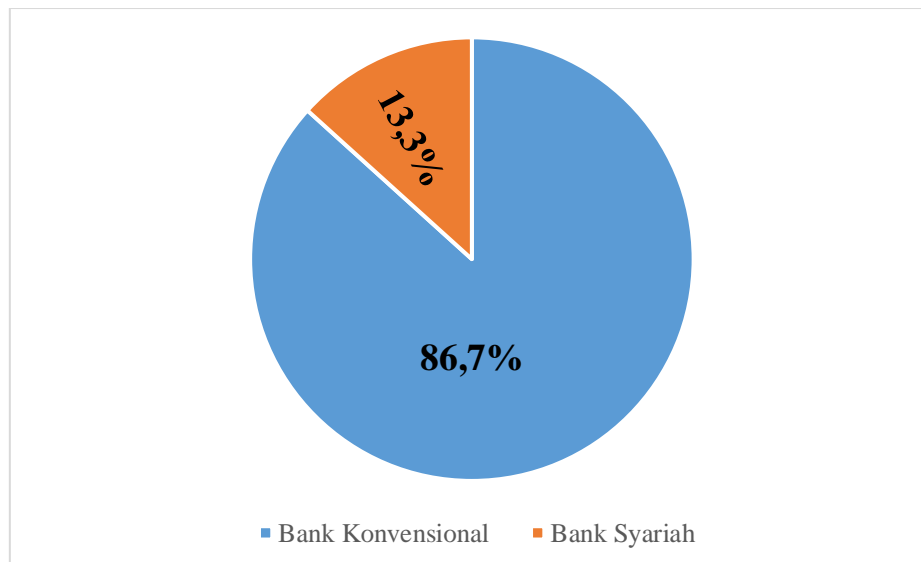
lampiran data dari dana pihak ketiga yang menyimpan uang mereka di bank Indonesia.

Tabel 1.2 Perbandingan Jumlah Nasabah Bank Syariah dan Konvensional

	2018	2019	2020	2021
Syariah	29.068.132	32.177.779	36.427.147	39.915.290
Konvensional	246.695.905	269.520.179	313.897.803	325.466.583
Total	275.764.037	301.697.958	350.324.950	365.381.873

Sumber : OJK (2021) dan LPS (2021) data diolah.

Berdasarkan hasil data tabel 1.2 yang didapatkan dari data di atas menyatakan bahwa dari tahun ke tahun masyarakat indonesia yang menabung di bank syariah berkisar dari 9% hingga 9,7% saja dari total keseluruhan yang ada. Hal ini sejalan dengan hasil survei awal yang dilakukan oleh peneliti terhadap Mahasiswa Fakultas Ekonomi untuk menjadi bahan penguat dalam penelitian. Di bawah ini merupakan gambaran hasil survei perbandingan mahasiswa yang menabung di bank konvensional dan bank syariah ataupun keduanya.



Gambar 1.3 Perbandingan mahasiswa S1 FE UNSRI yang menabung di bank konvensional dan bank syariah Tahun 2021

Sumber : Data diolah oleh peneliti tahun 2021

Gambar 1.3 menunjukkan data perbandingan mahasiswa S1 FE UNSRI yang menabung di bank konvensional dan bank syariah Tahun 2021. Dijelaskan bahwa dari 136 orang responden, hanya 18 orang atau 13,3% mahasiswa yang menggunakan bank syariah. Sedangkan sebanyak 118 orang atau 86,7% memilih untuk menabung di bank konvensional.

Menurut Adiyanto & Purnomo (2021) salah satu faktor yang mempengaruhi minat menabung ialah literasi keuangan. Literasi keuangan (*financial literate*) adalah aktivitas atau rangkaian dari proses-proses untuk meningkatkan pengetahuan, keyakinan serta keterampilan konsumen dan masyarakat umum sehingga mereka dapat mengelola keuangan secara profesional. Selain memiliki tujuan untuk meningkatkan literasi seseorang, literasi keuangan juga memiliki tujuan untuk meningkatkan jumlah pengguna produk dan layanan jasa keuangan. Indeks literasi keuangan masyarakat Indonesia masih mencapai 37,72% adapun untuk indeks literasi keuangan syariah hanya sebesar 8,93% saja. Serta Indeks inklusi keuangan syariah masih sangat rendah, yaitu hanya sebesar 9,1% dibandingkan dengan inklusi keuangan konvensional sebesar 75,28% (Otoritas Jasa Keuangan, 2021).

Berdasarkan penelitian terdahulu, ada beberapa penelitian yang sejalan dengan penelitian ini. Penelitian yang dilakukan oleh Hafis & Kitri (2019) yang dilakukan di Bali, menjelaskan bahwa tingkat literasi keuangan syariah secara parsial berpengaruh terhadap penggunaan investasi syariah. Begitu juga penelitian yang dilakukan oleh Rozikin & Sholekhah (2020) yang melakukan penelitian pada nasabah bank syariah dan bank konvensional, peneliti ini mengatakan bahwa

literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah. Anindya & Hakim (2021) dalam penelitiannya yang mengambil sampel mahasiswa pada perguruan tinggi yang ada di Surabaya yaitu Universitas Negeri Surabaya, Universitas Negeri Airlangga dan Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya juga mengatakan bahwa literasi keuangan syariah memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menggunakan bank syariah.

Namun, adapun beberapa penelitian yang mengatakan hasil yang berbeda, seperti penelitian yang dilakukan oleh Abhimantra *et al.* (2013) dalam penelitiannya pada nasabah bank syariah mengatakan bahwa ada beberapa faktor yang dapat mempengaruhi keputusan mahasiswa dalam memilih menabung di bank syariah, yaitu pengetahuan, religiusitas, produk, reputasi dan pelayanan di bank syariah. Namun hasil yang ditunjukkannya adalah tidak signifikan. Serta penelitian yang dilakukan oleh Yulianto (2018) dengan mengambil populasi masyarakat umum memberikan hasil bahwa literasi keuangan syariah tidak berpengaruh secara positif terhadap minat menabung di bank syariah.

Berdasarkan latar belakang yang telah dipaparkan diatas, bahwa ada beberapa hal yang mempengaruhi keputusan seseorang dalam menggunakan perbankan syariah. Oleh karena itu, hal tersebut mendorong peneliti untuk melakukan penelitian studi pada kasus mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi pada Mahasiswa S1 FE Universitas Sriwijaya)”

1.2 Rumusan Masalah

Sehubungan dengan latar belakang yang telah diuraikan di atas, maka peneliti merumuskan masalah sebagai berikut : “Bagaimana pengaruh tingkat literasi keuangan syariah Mahasiswa Universitas Sriwijaya terhadap minat menabung di bank syariah?”

1.3 Tujuan Penelitian

Sejalan dengan rumusan masalah yang telah dijabarkan, tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui, mempelajari serta menjadi bahan informasi kepada para nasabah terkait seberapa besar pengaruh tingkat literasi keuangan syariah dalam mengambil keputusan menabung di bank syariah.

1.4 Manfaat Penelitian

1.4.1 Manfaat Teoretis

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi acuan sebagai referensi atau perbandingan untuk peneliti selanjutnya yang berkaitan dengan pengaruh literasi keuangan syariah manajemen perbankan syariah yang dilihat dari perspektif syariah terhadap minat berinvestasi.

1.4.2 Manfaat Praktis

Menjadi bahan informasi seberapa pengaruh tingkat literasi keuangan syariah dalam mengambil keputusan untuk berinvestasi dalam bentuk menabung di bank syariah. Serta sebagai evaluasi kebijakan yang berkaitan dengan keputusan mahasiswa dalam berinvestasi.

DAFTAR PUSTAKA

- Accounting and Auditing Organization for Islamic Financia. (2015). *Shari'ah Standards*. Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial. <http://aaoifi.com/shariaa-standards/?lang=en>
- Abhimantra, A., Maulina, A. R., & Agustianingsih, E. (2013). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Nasabah (Mahasiswa) dalam Memilih Menabung pada Bank Syariah. *Prosiding Pesat*, 5.
- Adiyanto, M. R., Purnomo, D. W. I., & Setyo, A. (2021). Dampak Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Produk Keuangan Syariah. *Jurnal Administrasi Kantor*, 9(1), 1-12.
- Agustianto. (2015). *Membangun Literasi Keuangan Syariah (Bagian 2)*. Iqtishad Consulting. <https://www.iqtishadconsulting.com/content/read/blog/membangun-literasi-keuangan-syariah-bagian-2>
- Anindya, A. D. M., & Hakim, L. (2021). Influence of Islamic Financial Literacy, Religiosity on Interest Customer with Moderation Promotion. *Economic Education Analysis Journal*, 10(2), 202-214.
- Antara, P. M., Musa, R., & Hassan, F. (2016). Bridging Islamic financial literacy and halal literacy: the way forward in halal ecosystem. *Procedia Economics and Finance*, 37, 196-202.
- Arista, D., & Astuti, S. R. T. (2011). Analisis pengaruh iklan, kepercayaan merek, dan citra merek terhadap minat beli konsumen. *Jurnal Ilmiah Aset*, 13(1), 37-45.
- Arsalan, M. Ali, *et al.* (2021). Impact of Islamic Financial Literacy, Subjective Norms, Risk Perception and Perceived Behavioral Control on Adoption of Islamic Banking in Pakistan. *Revista Geintec-Gestao Inovacao E Tecnologias*, 11 (3), 220–233.
- Bhabha, J. I., *et al.* (2014). Impact of Financial Literacy on Saving-Investment Behavior of Working Women in the Developing Countries. *Journal of Finance and Accounting*, 13(5), 118–123.
- Ateş, S., *et al.* (2016). Impact of Financial Literacy on the Behavioral Biases of Individual Stock Investors: Evidence from Borsa Istanbul. *Business and Economics Research Journal*, 7(3), 1–1.
- Damayanti, S. (2016). Pengaruh Pandangan Islam, Pelayanan Dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Untuk Menabung Di Bank Syariah Mandiri Cabang X. *jurnal manajemen dan pemasaran jasa*, 9(1), 17-34.

- Fauzi, A., & Murniawaty, I. (2020). Pengaruh Religiusitas Dan Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Terhadap Minat Menjadi Nasabah Di Bank Syariah. *Economic Education Analysis Journal*, 9(2), 473-486.
- Firdiana, E., & Fikriyah, K. (2021). Pengaruh Literasi Ekonomi Syariah terhadap Minat Mahasiswa Menabung di Bank Syariah. *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam*, 4(1), 99–109.
- Fishbein, M., & Ajzen, I. (1977). *Belief, attitude, intention, and behavior: An introduction to theory and research. Philosophy and Rhetoric*, 10(2).
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS Edisi Ketujuh*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, S. (2012). *Manajemen Sumber Daya Manusia: Suatu Pendekatan Mikro (dalam tanya jawab)*.
- Gustani. (2018). *Bank Syariah : Gambaran Umum*. Syariah Pedia Ensiklopedia Ekonomi Syariah. <https://www.syariahpedia.com/2018/10/bank-syariah-definisi-sejarah-prinsip.html>
- Hafis, M. H., & Kitri, M. L. (2019). The Effect of Religiosity and Sharia Financial Literacy towards the Usage of Sharia Investments. *The 4th ICMEM 2019, August*, 7–9. <https://journal.sbm.itb.ac.id/index.php/ProceedingSBMITB/article/view/3468>
- Hargrave, M. (2022). *Standard Deviation*. Investopedia. <https://www.investopedia.com/terms/s/standarddeviation.asp>
- Ilfita, K., dan Canggih, C. (2021). The influence of sharia financial literacy, religiosity, and perception of saving students' interest in sharia banks. *Indonesian Interdisciplinary Journal of Sharia Economics (IIJSE)*, 3 (2), 113–134.
- Ismanto, H., *et al.* (2019). *Perbankan dan Literasi Keuangan* (T. Yuliyanti (ed.); Pertama). Cv Budi Utama. <https://books.google.co.id/books?id=9qTODwAAQBAJ&printsec=copyright&hl=id#v=onepage&q&f=false>
- Ismanto, K. (2018). Literasi Masyarakat dan Dampaknya terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah. *Human Falah*, 5, 1–27.
- Jamal, A. A. A., *et al.* (2015). The Effects of Social Influence and Financial Literacy on Savings Behavior: A Study on Students of Higher Learning Institutions in Kota Kinabalu, Sabah. *International Journal of Business and Social Science*, 6(11), 110–119.
- Kasmir. (1964). *Dasar-Dasar Perbankan* (15th ed.). Rajawali Pers.

<https://opac.perpusnas.go.id/DetailOpac.aspx?id=1174665>

Otoritas Jasa Keuangan. (2021). *Perkembangan Bank Umum Syariah di Indonesia*. Otoritas Jasa Keuangan. Retrieved January 13, 2021, from <https://www.ojk.go.id>

Otoritas Jasa Keuangan. (2013a). *Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah*. Otoritas Jasa Keuangan. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/regulasi/undang-undang/pages/undang-undang-nomor-21-tahun-2008-tentang-perbankan-syariah.aspx>

Otoritas Jasa Keuangan. (2013b). Undang-undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan Sebagaimana Diubah dengan Undang-undang Nomor 10 Tahun 1998. *Otoritas Jasa Keuangan*, 4–5. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/regulasi/undang-undang/Documents/331.pdf>

Otoritas Jasa Keuangan. (2017). *Konsep Operasional Perbankan Syariah*. Otoritas Jasa Keuangan. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/pages/konsep-operasional-PBS.aspx>

Otoritas Jasa Keuangan. (2021a). *Statistik Perbankan Syariah Agustus 2021*. Otoritas Jasa Keuangan. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/Pages/Statistik-Perbankan-Syariah---Agustus-2021.aspx>

Otoritas Jasa Keuangan. (2021b). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2021*. Otoritas Jasa Keuangan.

Kotler, P., & Keller, K. L. (2008). *Manajemen Pemasaran*. Erlangga. http://www.mediafire.com/file/5xckbajd2e2ccba/Kotler_and_Keller_Marketing_Management_1.pdf/file

HC, R., & Gusaptono, R. H. (2020). The Impact of Financial Literacy on Investment Decisions Between Saving and Credit: Studies on Sharia Bank Customers in the Special Region of Yogyakarta. *Journal of Economics and Business*, 3(4).

Lembaga Penjamin Simpanan. (2021). *Lembaga Penjamin Simpanan*. Lembaga Penjamin Simpanan. <https://www.lps.go.id/web/guest/data-distribusi-simpanan>

Luthfiani, R. A., & Sari, R. C. (2019). The Effect of Religiosity, The Level of Income, and The Level of Islamic Financial Literacy Toward The Interest of Student To Become Customers in Sharia Financial Institution. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 8(1), 109–121.

Meiryani. (2021). Memahami Analisis Statistik Deskriptif dalam Penelitian Ilmiah.

BINUS UNIVERSITY Faculty of Economics & Communication.
https://accounting.binus.ac.id/2021/08/10/___trashed-2/

- Muhamad, N. (2021). *Indonesia Raih Peringkat Pertama Islamic Finance Country Index (Ifci) Pada Global Islamic Finance Report 2021*. Bank Indonesia. https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruang-media/news-release/Pages/sp_2328321.aspx
- Mulyaningtyas, I. F., Soesatyo, Y., & Sakti, N. C. (2020). Pengaruh Pengetahuan Tentang Bank Syariah Dan Literasi Keuangan terhadap Minat Menabung Siswa Pada Bank Syariah. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*, 8(1), 53-66
- Muslichah, I., & Sanusi, S. (2019). The Effect of Religiosity and Financial Literacy on Intention to Use Islamic Banking Products. *Asian Journal of Islamic Management (AJIM)*, 1(2), 85–92.
- Gerakan Literasi Nasional. (2020). *Buku Literasi Finansial*. Gerakan Literasi Nasional. <https://gln.kemdikbud.go.id/glnsite/buku-literasi-finansial/>
- Kementrian Dalam Negeri. (2021). *Persentase Pemeluk Agama/Kepercayaan di Indonesia*. Databoks. <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2021/09/30/sebanyak-8688-penduduk-indonesia-beragama-islam>
- Nofinawati. (2015). Perkembangan Perbankan Syariah Di Indonesia. *JURIS*, 14, 167–169.
- Nurjihad. (2013). Filosofi Larangan Bunga dalam Kontrak Syariah. *Jurnal Hukum IUS QUIA IUSTUM*, 20(3), 440–459.
- Nurrohmah, R. F., & Purbayati, R. (2020). Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah dan Kepercayaan Masyarakat terhadap Minat Menabung di Bank Syariah. *Jurnal Maps (Manajemen Perbankan Syariah)*, 3(2), 140–153.
- Nurudin, N., Arifin, J., & Ma'ruf, A. (2021). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Literasi Keuangan Syariah, Dan Kebudayaan Terhadap Minat Menabung Santri Kota Semarang Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi. *EL MUDHORIB: Jurnal Kajian Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 2(1), 1-19.
- PISA. (2012). *Pengertian Literasi Keuangan*. Programme for International Student Assessment. <https://www.oecd.org/pisa/publications/>
- Pohan, S. (2016). Peranan Penggunaan Agunan Di Bank Islam Hubungannya Dengan Sistem Operasional Perbankan Syariah Di Medan. *Intiqad: Jurnal Agama Dan Pendidikan Islam*, 8(2), 120–146.
- Puji, P. S., & Hakim, L. (2021). 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), 1–12.
- Rahim, S. H. A., Rashid, R. A., & Hamed, A. B. (2016). Islamic Financial Literacy and its Determinants among University Students : An Exploratory Factor Analysis. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 6, 32–35.
- Reksohadiprodjo, S., & Handoko, T. H. (2000). *Organisasi Perusahaan: Teori, Struktur, dan Perilaku*. BPF.
- Reza, M., dan Setyo, D. (2021). Dampak Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Produk Keuangan Syariah. *Jurnal Administrasi Kantor*, 9, 1–12.
- Rozikin, A. Z., & Sholekhah, I. (2020). Islamic Financial Literacy, Promotion, and Brand Image Towards Saving Intention in Sharia Bank. *Iqtishadia*, 13(1), 95.
- Rusdianto, H., & Ibrahim, C. (2016). Pengaruh Produk Bank Syariah terhadap Minat Menabung dengan Persepsi Masyarakat sebagai Variabel Moderating di Pati dengan Objek Penelitian di Pati, UIN Sarif Hidayatullah. *Equilibrium : Jurnal Ekonomi Syariah*, 4.
- Ruwaidah, S. H. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Shariah Governance terhadap Keputusan Mahasiswa dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah: *Muhasabatuna: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 1(1), 79–106.
- Sardiman, A. . (2006). *Interaksi dan motivasi belajar mengajar*. Grafindo.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2017). *Metodelogi Penelitian Untuk Bisnis* (A. N. Hanifah (ed.); 6th ed.). Salemba Empat.
- Sheppard, B. H., Hartwick, J., & Warshaw, P. R. (1988). The Theory of Reasoned Action: A Meta-Analysis of Past Research with Recommendations for Modifications and Future Research. *The Journal of Consumer Research Is Currently Published by The University of Chicago Press*, 15, 325–343.
- Simahatic, M., Marliyah, & Yusuf, Z. (2021). Financial Literature And Interest Of Aceh People In Transactions In Sharia Financial Institutions Post Financial Literature And Interest Of Aceh People In Transactions In Sharia Financial Institutions Post Implementation Of Qanun Sharia Financial Institut. *Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Bisnis Universitas Islam Negeri Sumatera Utara*, 22(1), 79–84.
- Siyoto, S., & Sodik, M. A. (2015). *Dasar Metodologi Penelitian* (Ayup (ed.); 1st ed.). Literasi Media.

- Sugiyono. (2010). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*.
- Widyastuti, E., & Arinta, Y. N. (2020). Perbankan Syariah dan Pertumbuhan Ekonomi Indonesia: Bagaimana Kontribusinya? *Perbankan Syariah Dan Pertumbuhan Ekonom*, 8, 129–140.
- Widyastuti, U., Suhud, U., & Sumiati, A. (2016). The impact of financial literacy on student teachers' saving intention and saving behaviour. *Mediterranean Journal of Social Sciences*, 7(6), 41.
- Wijanarko, A., & Rachmawati, L. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Islamic Branding dan Religiusitas terhadap Keputusan Mahasiswa dalam Memilih Layanan Keuangan Syariah. *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam*, 3(1), 104–116.
- Yulianto, A. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Penggunaan Produk atau Jasa Lembaga Keuangan Syariah. *Jurnal Publikasi*, 14–27.
- Zakaria, L. D., Afifudin, & Mawardi, M. C. (2020). Pengaruh Religiusitas, Fasilitas Layanan, Literasi Keuangan dan Bagi Hasil Terhadap Minat Mahasiswa Untuk Menabung di Bank Syariah. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 09(11), 25–26.