

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN
RELIGIUSITAS TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG DI
PERBANKAN SYARIAH PADA WARGA RW 04 DESA
JEMUNDO KABUPATEN SIDOARJO JAWA TIMUR**

SKRIPSI

Oleh :

Luky Febriansa

NIM : G74218092



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

PRODI EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL

SURABAYA

2023

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya (Luky Febriansa), dengan NIM G74218092, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, dan bukan hasil orang lain dengan mengatas namakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Islam Negeri Sunan Ampel, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Dalam Skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar kepustakaan.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang diperoleh karena karya tulis Skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di Universitas Islam Negeri Sunan Ampel.

Surabaya, 18 Desember 2023

Saya yang menyatakan,



Luky Febriansa

NIM : G74218092

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh Luky Febriansa dengan NIM : G74218092 ini telah diperiksa dan disetujui untuk dimunaqosahkan.

Surabaya, 18 Desember 2023

Pembimbing



Prof. Drs. H. Nur Kholis, M.Ed.Admin., Ph.D.
NIP: 196703111992031003

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN RELIGIUSITAS TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG DI PERBANKAN SYARIAH PADA WARGA RW 04 DESA JEMUNDO KABUPATEN SIDOARJO JAWA TIMUR

Oleh:

Luky Febriansa

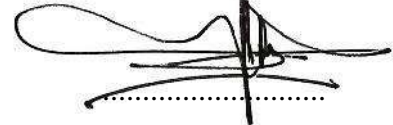
NIM: G74218092

Telah dipertahankan dan disetujui di depan Majelis Munaqasah Skripsi pada tanggal 22 Desember 2023 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk menyelesaikan program sarjana strata satu (S1) Program Studi Ekonomi Syariah.

Susunan Dewan Penguji

1. Prof. Drs. H. Nur Kholis, M.Ed.Admin., Ph.D.
NIP. 196703111992031003
(Penguji 1)
2. Dr. Siti Musfiqoh, MEI.
NIP. 197608132006042002
(Penguji 2)
3. Dr. Mustofa, S.Ag., M.EI
NIP. 197710302008011007
(Penguji 3)
4. Ismatul Khayati, M.E.
NIP. 199010132022032001
(Penguji 4)

Tanda Tangan



Surabaya, 22 Desember 2023



Dr. Syariful Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.

NIP. 1970051420000031001

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Luky Febriansa
NIM : G74218092
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/Ekonomi Syariah
E-mail address : lukyfebriansa38@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Sekripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)
yang berjudul :

Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Religiusitas Terhadap Keputusan Menabung

Di Perbankan Syariah Pada Warga RW 04 Desa Jemundo Kabupaten Sidoarjo Jawa Timur

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

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 13 Maret 2024

Penulis



(Luky Febriansa)

ABSTRAK

Literasi serta religiusitas merupakan dua komponen yang memiliki pengaruh bagi seseorang dalam pengambilan suatu keputusan yang baik dan tepat. Dengan memahami literasi keuangan yang baik serta memiliki religiusitas yang baik diharapkan mampu menjadikan masyarakat yang cerdas dan berkualitas demi kemajuan suatu bangsa. Tujuan dilakukannya penelitian ini adalah untuk menguji serta menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah dan religiusitas terhadap keputusan menabung di perbankan syariah pada warga RW 04 desa Jemundo kabupaten Sidoarjo Jawa Timur. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan pendekatan penelitian lapangan. Sumber data yang digunakan adalah data primer. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu 130 responden berasal dari warga RW 04 desa Jemundo kabupaten Sidoarjo Jawa Timur yang berusia 17 hingga 60 tahun dan memiliki rekening tabungan di bank syariah. Perolehan data dilakukan dengan menyebarkan kuesioner online pada responden yang telah memenuhi kriteria pada penelitian ini. Data yang diperoleh kemudian diolah menggunakan alat bantu *software* statistik yakni SPSS versi 29. Analisis yang digunakan pada penelitian ini terdiri dari pengukuran validitas dan reliabilitas serta pemenuhan pada asumsi klasik. Hasil penelitian berdasarkan uji regresi menunjukkan bahwa, (1) Variabel literasi keuangan syariah secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung. (2) Variabel religiusitas secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung. (3) Variabel literasi keuangan syariah dan religiusitas secara simultan berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan menabung yang dilakukan oleh warga RW 04 desa Jemundo kabupaten Sidoarjo Jawa Timur. Saran yang disampaikan berdasarkan hasil penelitian ini yaitu masyarakat diharapkan untuk terbuka terhadap sistem keuangan syariah dan meningkatkan literasi keuangan. Perbankan syariah dapat mengencangkan sosialisasi produk-produknya serta meningkatkan kualitas pelayanan. Peneliti selanjutnya dapat menambahkan variabel lain yang masih berkaitan dengan permasalahan topik, serta dapat juga dengan menambahkan model analisis dan alat analisis supaya mendapatkan hasil yang lebih baik dan mendetail.

Kata kunci: Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Keputusan Menabung

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1 Kajian Teori.....	13
2.1.1 Keputusan Menabung	13
2.1.2 Literasi Keuangan Syariah.....	21
2.1.3 Religiusitas	26
2.2 Penelitian Terdahulu.....	30
2.3 Kerangka Konseptual	36
2.4 Hipotesis Penelitian.....	37
2.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menabung di Perbankan Syariah.	37
2.4.2 Pengaruh Religiusitas Terhadap Keputusan Menabung di Perbankan Syariah.	38

2.4.3	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Religiusitas Terhadap Keputusan Menabung di Perbankan Syariah.....	39
BAB III	METODE PENELITIAN.....	40
3.1	Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	40
3.2	Lokasi Penelitian.....	40
3.3	Populasi dan Sampel.....	40
3.4	Teknik Pengambilan Sampel.....	42
3.5	Data dan Jenis Data.....	43
3.6	Teknik Pengumpulan Data.....	43
3.7	Definisi Operasional Variabel.....	44
3.8	Analisis Data.....	47
BAB IV	HASIL PENGOLAHAN DATA PENELITIAN.....	53
4.1	Profil Umum Objek Penelitian.....	53
4.2	Gambaran Umum Responden.....	54
4.3	Uji Instrumen.....	58
4.4	Uji Asumsi Klasik.....	61
4.5	Analisis Regresi Linier Berganda.....	65
4.6	Uji Hipotesis.....	67
BAB V	PEMBAHASAN.....	70
5.1	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menabung di Perbankan Syariah Secara Parsial.....	70
5.2	Pengaruh Religiusitas Terhadap Keputusan Menabung di Perbankan Syariah Secara Parsial.....	72
5.3	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Religiusitas Terhadap Keputusan Menabung di Perbankan Syariah Secara Simultan.....	73
BAB VI	PENUTUP.....	74
6.1	Kesimpulan.....	74
6.2	Saran.....	75
DAFTAR PUSTAKA	76

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	34
Tabel 3. 1 Penduduk Desa Jemundo Kabupaten Sidoarjo Tahun 2023	41
Tabel 3. 2 Pengukuran Variabel.....	46
Tabel 4. 1 Demografi Responden.....	54
Tabel 4. 2 Rata-rata Data Responden.....	57
Tabel 4. 3 Ringkasan Uji Validitas Pearson	59
Tabel 4. 4 Ringkasan Uji Reliabilitas	60
Tabel 4. 5 Uji Normalitas.....	61
Tabel 4. 6 Uji Multikolinieritas.....	62
Tabel 4. 7 Uji Park Heterokedastisitas	64
Tabel 4. 8 Uji Determinasi	65
Tabel 4. 9 Hasil Perhitungan Sumbangan Efektif.....	65
Tabel 4. 10 Uji Regresi Linier Berganda	66
Tabel 4. 11 Uji Parsial (Uji T)	68
Tabel 4. 12 Uji Simultan (Uji F)	69

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jumlah Penduduk Indonesia Menurut Agama Tahun 2022	2
Gambar 1. 2 Nasabah Dana Pihak Ketiga BUS dan UUS Tahun 2019-2022.....	3
Gambar 1. 3 Perbankan Syariah Tahun 2019-2022	4
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	36
Gambar 4. 1 Uji Heterokedastisitas Scatter Plot.....	63



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Al-Qur'an Kementerian Agama RI. (2022). *Al-Qur'an dan Terjemahannya*. Jakarta: Lajnah Pentashihan Mushaf Al-Qur'an. <https://quran.kemenag.go.id/>
- Abdurrahman, N. H. (2015). *Manajemen Strategi Pemasaran*. Bandung: CV Pustaka Setia.
- Arifin, J. (2017). *SPSS 24 untuk Penelitian dan Skripsi*. Jakarta: Kelompok Gramedia.
- Asyarie, M. (1988). *Agama Kebudayaan dan Pembangunan Menyongsong Era Industrialisasi*. Yogyakarta: Kalijaga Press.
- Badan Pemeriksa Keuangan Republik Indonesia. (1998). *Undang - undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Atas Undang - undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan*. Peraturan.Bpk.Go.Id. <https://peraturan.bpk.go.id/Details/45486/uu-no-10-tahun-1998>
- Badan Pemeriksa Keuangan Republik Indonesia. (2008). *Undang - undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah*. Peraturan.Bpk.Go.Id. <https://peraturan.bpk.go.id/Details/39655/uu-no-21-tahun-2008>
- Drummond, H. (2011). The Darker Side of Innovation. *Journal of Information Technology*, 18(2), 465–466.
- Falevy, M. I., Suryani, & Priyatno, P. D. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas Dan Persepsi Mahasiswa Jabodetabek Terhadap Keputusan Menggunakan Layanan Perbankan Syariah. *An-Nisbah: Jurnal Perbankan Syariah*, 3(1).
- Fauziah, L. N. (2019). *Analisis Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan dan Religiusitas Terhadap Keputusan Investasi Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi UIN Maulana Malik Ibrahim Malang*. Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim, Malang.

- Fetzer, J. E. (1999). *Multidimensional Measurement of Religiousness/ Spirituality for Use in Health Research: A Report of the Fetzer Institute/ National Institute on Aging Working Group*.
- Ghozali, I. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS19*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Glock, C. Y., & Stark, R. (1966). *Religion and Society in Tension*. New York: Rand McNally & Company.
- Hadi, S. (2004). *Penelitian Research*. Yogyakarta: BPFE.
- Handida, R. D., & Sholeh, M. (2018). Pengaruh Tingkat Pengetahuan, Kualitas Layanan, dan Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pengambilan Keputusan Masyarakat Muslim Menggunakan Produk Perbankan Syariah di Daerah Istimewa Yogyakarta. *Jurnal Economica*, 14(1).
- Jalaluddin. (2001). *Psikologi Agama*. Jakarta: PT Raja Grafindo.
- Kementerian Desa Pembangunan Daerah Tertinggal & Transmigrasi. (2023). *Profil Desa Jemundo, Kecamatan Taman, Kabupaten Sidoarjo, Jawa Timur*. Sid.Kemendes.go.Id. <https://sid.kemendes.go.id/profile>
- Kotler, P. (2002). *Manajemen Pemasaran*. Jakarta: PT. Prenhallindo.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2006). Baby Boomer Retirement Security: The Roles of Planning, Financial Literacy, and Housing Wealth. *Journal of Monetary Economics*, 54(1), 205–224.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2011). Financial Literacy Around The World: An Overview. *Journal of Pension Economics & Finance*, 10(4), 497–508.
- Maski, G. (2010). Analisis Keputusan Menabung: Pendekatan Komponen dan Model Logistik Studi pada Bank Syariah di Malang. *Journal of Indonesian Applied Economics*, 4(1), 43–57.
- Moleong, L. J. (2007). *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: Remaja Rosdakarya.

- Notoatmodjo, S. (2010). *Metodologi Penelitian Kesehatan*. Jakarta: Rineka Cipta.
- OJK RI. (2016). *POJK Nomor 76/POJK.07/2016 Tentang Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan di Sektor Jasa Keuangan Bagi Konsumen dan/atau Masyarakat*. Ojk.Go.Id. <https://ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/regulasi/peraturan-ojk/Pages/POJK-tentang-Peningkatan-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-di-Sektor-Jasa-Kuangan-Bagi-Konsumen-dan-atau-masyarakat.aspx>
- OJK RI. (2022). *Statistik Perbankan Syariah Desember 2022*. Ojk.Go.Id. <https://ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/Pages/Statistik-Perbankan-Syariah---Desember-2022.aspx>
- Priyatno, D. (2008). *Mandiri Belajar SPSS: Untuk Analisis Data dan Uji Statistik*. Yogyakarta: MediaKom.
- Rachmatulloh, D. P. (2020). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah: Studi Pada Generasi Milenial di Indonesia*. Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim, Malang.
- 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(7), 32–35.
- Remund, D. L. (2010). Financial literacy explicated: The case for a clearer definition in an increasingly complex economy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 271–429.
- Rizaty, M. A. (2023). *Mayoritas Penduduk Indonesia Beragama Islam Pada 2022*. DataIndonesia.Id. <https://dataindonesia.id/varia/detail/mayoritas-penduduk-indonesia-beragama-islam-pada-2022>
- Ruwaidah, S. H. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Shariah Governance Terhadap Keputusan Mahasiswa dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah. *Muhasabatuna : Jurnal Akuntansi Syariah*, 2(1), 79–106.

- Salim, F., Arif, S., & Abrista, D. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Islamic Branding, dan Religiusitas terhadap Keputusan Mahasiswa dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah. *Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 5(2), 226–244.
- Siregar, S. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: Prenada Media Group.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, kombinasi, R&D dan Penelitian Pendidikan* (Cetakan ke). Bandung: Alfabeta.
- Wardani, P. D., & Susanti, S. (2019). Pengaruh Kontrol Diri, Religiusitas, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Menabung Di Bank Syariah Mahasiswa Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 7(2), 189–196.



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A