

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, KUALITAS
LAYANAN DAN KEUNGGULAN PRODUK TERHADAP
KEPUTUSAN MENABUNG MAHASISWA DI BANK
SYARIAH INDONESIA PADA MAHASISWA UNIVERSITAS
NEGERI KOTA SURABAYA**

SKRIPSI



Oleh :

ERFINTYA GHINA ROFIFATI

NIM 08030421101

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN SUNAN AMPEL SURABAYA**

TAHUN 2025

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, Erfintya Ghina Rofifati, 08030421101, menyatakan bahwa :

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
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 telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 14 Maret 2025



Erfintya Ghina Rofifati

NIM. 08030421101

LEMBAR PERSETUJUAN

Surabaya, 4 Maret 2025

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Mugiyati', with a stylized flourish at the end.

Dr. Mugiyati, MEI

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, KUALITAS LAYANAN DAN KEUNGGULAN PRODUK TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG MAHASISWA DI BANK SYARIAH INDONESIA PADA MAHASISWA UNIVERSITAS NEGERI KOTA SURABAYA

Oleh

Erfintya Ghina Rofifati

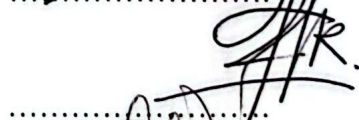
NIM : 08030421101

Telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal dan di nyatakan memenuhi syarat untuk di terima

Susunan dewan penguji :

1. Dr. Mugiyati, M.El.
NIP. 197102261997032001
(penguji 1)
2. Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I
NIP. 197005142000031001
(penguji 2)
3. Dr. Lilik Rahmawati, S.Si., M.E.I
NIP. 198106062009012008
(penguji 3)
4. Nurul Fatma Hasan, M.E.I
NIP. 198907112020122013
(penguji 4)

Tanda Tangan



Surabaya, 14 Maret 2025



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

NIP. 197005142000031001



UIN SUNAN AMPEL
SURABAYA

**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN**

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

Nama : Erfintya Ghina Rofifati

NIM : 08030421101

Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Ekonomi Syariah

E-mail address : ghinarofifati@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, KUALITAS LAYANAN DAN KEUNGGULAN
PRODUK TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG MAHASISWA DI BANK SYARIAH
INDONESIA PADA MAHASISWA UNIVERSITAS NEGERI KOTA SURABAYA**

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, 2 Oktober 2025

Penulis

(Erfintya Ghina Rofifati)
nama terang dan tanda tangan

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah, kualitas layanan, dan keunggulan produk terhadap keputusan menabung mahasiswa di Bank Syariah Indonesia (BSI). Melalui pemahaman literasi keuangan syariah yang baik dan menganalisa kualitas layanan serta memiliki tingkat keunggulan produk yang tersendiri diharapkan bisa menjadikan mahasiswa lebih memahami terkait pentingnya menabung untuk di masa yang akan datang.

Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan teknik analisis data dengan menggunakan *SPSS for windows version 25*. Teknik pengambilan sampel menggunakan *Non Probability Sampling* dengan metode quota sampling. Jumlah sampel dalam penelitian ini sebanyak 100 responden . Sampel penelitian ini terdiri dari mahasiswa Universitas Negeri di Kota Surabaya yang memiliki rekening di BSI. Analisis dilakukan dengan regresi linier berganda untuk menguji variabel independen, yaitu literasi keuangan syariah, kualitas layanan dan keunggulan produk terhadap keputusan menabung.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah terhadap keputusan menabung mahasiswa berpengaruh yang signifikan antara variabel literasi keuangan syariah terhadap variabel keputusan menabung. Hasil pengujian variabel kualitas pelayanan terhadap keputusan menabung mahasiswa berpengaruh yang signifikan antara variabel kualitas layanan terhadap keputusan menabung mahasiswa. Hasil pengujian variabel keunggulan produk terhadap keputusan menabung mahasiswa berpengaruh yang signifikan antara variabel keunggulan produk terhadap keputusan menabung mahasiswa. Berdasarkan uji koefisien adjusted R square (R^2) diperoleh nilai sebesar 0,693. Hal ini menunjukkan bahwa ketiga variabel x berpengaruh positif dan mempengaruhi sebesar 69,3%.

Kata Kunci: Literasi Keuangan Syariah, Kualitas Layanan, Keunggulan Produk, Keputusan Menabung.

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of Islamic financial literacy, service quality, and product excellence on students' savings decisions at Bank Syariah Indonesia (BSI). Through a good understanding of Islamic financial literacy and analyzing service quality and having a separate level of product excellence, it is hoped that students will better understand the importance of saving for the future.

The research method used is quantitative with data analysis techniques using SPSS for windows version 25. The sampling technique uses Non Probability Sampling with the quota sampling method. The number of samples in this study was 100 respondents. The sample of this study consisted of students from State Universities in Surabaya City who have accounts at BSI.

The analysis was carried out using multiple linear regression to test the independent variables, namely Islamic financial literacy, service quality and product excellence on savings decisions. The results of the study showed that Islamic financial literacy on students' savings decisions had a significant effect between the Islamic financial literacy variable and the savings decision variable. The results of testing the service quality variable on students' savings decisions had a significant effect between the service quality variable and the students' savings decisions. The results of testing the product excellence variable on students' savings decisions had a significant effect between the product excellence variable and the students' savings decisions. Based on the adjusted R square (R^2) coefficient test, the value obtained is 0.693. This shows that the three x variables have a positive effect and affect 69.3%.

Keywords: Service Quality, Product Excellence, Saving Decision, Sharia Financial Literacy.

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	ix
ABSTRACT.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
BAB II LANDASAN TEORI	12
2.1 Kajian Teori.....	12
2.2 Penelitian Terdahulu.....	36
2.3 Kerangka Koseptual	47
2.4 Pengembangan Hipotesis Penelitian	49
BAB III METODE PENELITIAN.....	52
3.1 Jenis dan Sumber Penelitian.....	52
3.2 Sumber Data	52
3.3 Teknik Pengumpulan Data	53
3.4 Metode Pengumpulan Data	55
3.5 Variabel Penelitian dan Operasional Variabel	56
3.6 Uji Instrumen Penelitian.....	58
3.7 Uji Asumsi Klasik	60
3.8 Uji Hipotesis.....	61

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	65
4.1 Gambaran Umum Subyek dan Obyek Penelitian.....	65
4.2 Karakteristik Responden	66
4.3 Deskripsi Variabel Penelitian.....	69
4.4 Analisis Data	73
4.5 Uji Regresi Liniear Berganda.....	78
4.6 Uji Hipotesis.....	80
4.7 Pembahasan	83
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	87
5.1 Kesimpulan.....	87
5.2 Saran	88
DAFTAR PUSTAKA.....	89
LAMPIRAN.....	92

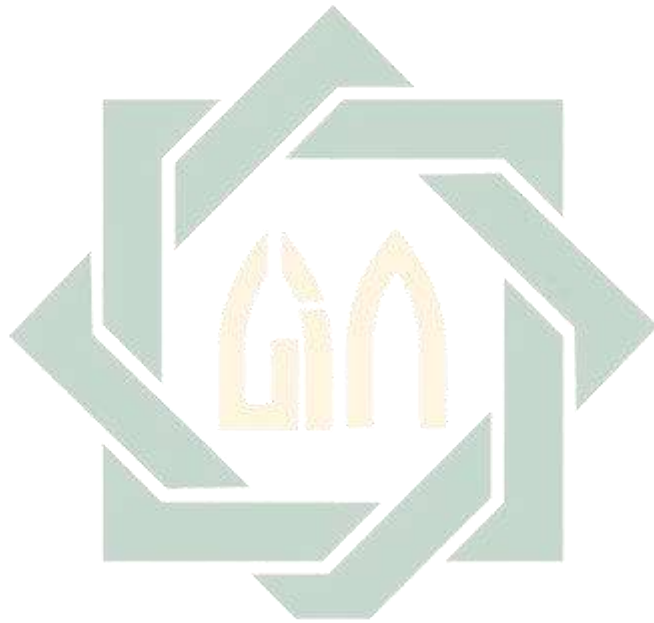
UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Tabel Pertumbuhan Aset, PYD dan DPK	3
Tabel 1. 2 Tabel Perkembangan Jumlah Perbankan Syariah	3
Tabel 2. 1 Matriks Penelitian Terdahulu.....	44
Tabel 3. 1 Skala Likert	56
Tabel 3. 2 Tabel Operasional Variabel	57
Tabel 4. 1 Jenis Kelamin.....	67
Tabel 4. 2 Usia	67
Tabel 4. 3 Universitas	68
Tabel 4. 4 Variabel Literasi Keuangan Syariah (X1).....	69
Tabel 4. 5 Variabel Kualitas Layanan (X2)	70
Tabel 4. 6 Variabel Keunggulan Produk (X3)	71
Tabel 4. 7 Variabel Keputusan Menabung.....	72
Tabel 4. 8 Uji Validitas Literasi Keuangan Syariah	73
Tabel 4. 9 Uji Validitas Kualitas Layanan	74
Tabel 4. 10 Uji Validitas Keunggulan Produk.....	74
Tabel 4. 11 Uji Validitas Keputusan Menabung.....	74
Tabel 4. 12 Uji Reliabilitas	75
Tabel 4. 13 Uji Normalitas.....	76
Tabel 4. 14 Uji Multikolinieritas.....	77
Tabel 4. 15 Uji Heteroskedastisitas.....	77
Tabel 4. 16 Uji Regresi Linier Berganda	78
Tabel 4. 17 Uji Parsial (T).....	81
Tabel 4. 18 Uji Simultan (F)	82
Tabel 4. 19 Uji Koefisien Determinasi (R ²)	83

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik Jumlah Penduduk Muslim 2024	2
Gambar 1. 2 Market Share Perbankan Syariah 2023	4
Gambar 1. 3 Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Konvensional dan Syariah.....	6
Gambar 2. 1 Kerangka Konsetual.....	48



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Adiyanto, M. R., & Purnomo, A. S. D. (2021). Dampak Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Produk Keuangan Syariah. *Jurnal Administrasi Kantor*, 9(1), 1–12.
- Anwar, N. F., Kartika, I. C., Wati, D., Saraswati, H., Hidayat, W., Sudrajat, B., Islam, U., Sultan, N., & Hasanuddin, M. (n.d.). *Nur, Indah, Della, Henny, Wahyu, Budi Sudrajat Pengaruh Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Menabung Nasabah Pada Bank BSI (Bank Syariah Indonesia) Cabang Serang Banten. IV*, 1–23.
- Az-Zahra, K. N., Andriana, I., & Thamrin, K. M. H. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah dalam Perspektif Syariah (Studi pada Mahasiswa S1 Fe Universitas Sriwijaya). *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 5(4), 1801–1809. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v5i4.1995>
- Bella, S., Faizal, M., & Fadilla, F. (2023). Pengaruh Promosi Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Indonesia (BSI) KC Palembang Demang. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Perbankan Syariah (JIMPA)*, 3(1), 125–144. <https://doi.org/10.36908/jimpa.v3i1.157>
- Ekonomi, J., & Islam, K. (2020). *BAB I*. 3(1), 1–14.
- Farrel, M. R. Al. (2023). *Analisis Pengaruh Promosi Online, Harga, serta Kualitas Produk Pada Aplikasi Tiktok terhadap minat beli masyarakat kecamatan manyar kabupaten gresik tahun 2023*.
- Fauzi, A., & Murniawaty, I. (2020). Pengaruh Religiusitas dan Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa terhadap Minat Menjadi Nasabah di Bank Syariah. *EEAJ Economic Education Analysis Journal*, 9(2), 473–486. <https://doi.org/10.15294/eeaj.v9i2.39541>
- Fauzi, R. N. (2020). The Effect of Sharia Financial Literation, Religion Knowledge, And Promotion on The Interest to Be Sharia Bank Customers (Case Study on The Santri Students in Sleman Regency Yogyakarta). *Jurnal Pendidikan Dan Ekonomi*, 000(4), 37–46.
- Hakim, M. R. A. (2020). *Rekening Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Islam Kota Malang) Disusun oleh : 1.*, 1–13.
- Iii, B. A. B., Syariah, A. T. B., & Syariah, P. B. (2012). *Makalah Perbankan Syariah Uin Suka*. 22–56.
- Ilfi, L. A. (2023). *Pengaruh Lokasi Usaha, Kualitas Makanan dan Kepuasan Konsumen terhadap Penghasilan Pengelola Dalam Ekonomi Islam pada Usaha Sop Kaki Sapi H. Kusnan*. 100.

- Inayatulloh, I., Diana, N., & Alrasyid, H. (2022). ... Tabungan Lembaga Keuangan Syariah (Studi Pada Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Unisma Pengguna Bsi). *El-Aswaq: Islamic Economics and Finance Journal*, 3(2), 192–202.
- Kusumadewi, R., Yusuf, H. A. A., & Wartoyo. (2019). *Literasi Keuangan Syariah di Kalangan Pondok Pesantren*.
- Laily, N. (2016). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Mahasiswa Dalam Mengelola Keuangan. *Journal of Accounting and Business Education*, 1(4). <https://doi.org/10.26675/jabe.v1i4.6042>
- Maylina, D., & Mulazid, A. S. (2018). Analisis Pengaruh Service Quality , Customer Relationship Management Dan Keunggulan Produk Abstract Analysis Of Effect Of Service Quality , Customer Relationship Managemnet And Advantages Of Saving. *Islamadian, Jurnal Pemikiran Islam*, 19(1), 89–106.
- Mempengaruhi, F. Y., Menabung, M., & Bank, D. I. (2021). Faktor-faktor yang mempengaruhi minat menabung di bank syariah (studi kasus pada bsi ex bsm) factors affecting readability in saving in sharia bank (case study on bsi ex bsm). *Jurnal Syarikah*, 7(2), 127–136.
- Nasution, A. W., & Nasution, A. W. (2019). Analisis Faktor Kesadaran Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Keuangan Dan Perbankan Syariah. *Equilibrium: Jurnal Ekonomi Syariah*, 7(1), 40. <https://doi.org/10.21043/equilibrium.v7i1.4258>
- Novian, H., Anwar, M. W., Fauzi, F., & Irviani, R. (2023). Pengaruh Pengetahuan Produk Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Indonesia (BSI). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(3), 4082. <https://doi.org/10.29040/jiei.v9i3.11358>
- Nuraini, P., Alfani, M. H., Muyasaroh, N., & Adawiyah, R. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Persepsi Terhadap Minat Menggunakan Produk Bank Syariah. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 6(1), 291–304.
- Nurrohmah, R. F., & Purbayati, R. (2019). Jurnal Maps (Manajemen Perbankan Syariah). *Jurnal Maps (Manajemen Perbankan Syariah)*, 52–64.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024). *SP OJK dan BPS Umumkan Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2024*. 1–6. <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/OJK-dan-BPS-Umumkan-Hasil-Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Tahun-2024.aspx#:~:text=Hasil SNLIK tahun 2024 menunjukkan,literasi dan inklusi keuangan syariah>.
- Pengantar, K. (2024). *Januari 2024*. 19(January).

- Pramesti Rihhadatul Aisy, St.Haelina Sefaringga, Asep supendi, Heny Saraswati, & Wahyu Hidayat. (2023). Pengaruh Kualitas Pelayanan Terhadap Loyalitas Nasabah Pada Bank Syariah. *Jurnal Manajemen Dan Ekonomi Kreatif*, 1(3), 124–132. <https://doi.org/10.59024/jumek.v1i3.115>
- Rachmawati, A. (2020). Proses Pengambilan Keputusan Nasabah Bank Syariah Dalam Memilih Produk Pembiayaan Kepemilikan Rumah (Studi Kasus Nasabah Bank Muammalat KCI Darmo Surabaya). *Jurnal Ekonomi Syariah*, 5(1), 1–20.
- Ramadhani, H. M., Rahmi, M., & Fathoni, M. A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Promosi, Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank. *Business Management, Economic, and Accounting National Seminar*, 2(1), 689–704.
- Riduwan, R., Pakarti, M. S. A., & Amrullah, A. (2024). Literasi Keuangan Syariah: Bahaya Pinjaman Online terhadap Agama dan Ekonomi. *Jurnal Pengabdian Multidisiplin*, 4(1), 1–4. <https://doi.org/10.51214/00202404827000>
- 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. <https://doi.org/10.54471/muhasabatuna.v2i1.706>
- Sanaky, M., Saleh, L. M., & Titaley, H. D. (2021). Jurnal Simetrik Vol 11, No. 1, Juni 2021. *Jurnal Simetrik*, 11(1), 432–439.
- SHELEMO, A. A. (2023). No Title. *Nucl. Phys.* (Vol. 13, Issue 1).
- Shiddiq, F. W. (2019). Pengaruh Kompetisi Sumber Daya Manusia Dan Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah (Survei pada Satuan Kerja Perangkat Daerah Kota Bandung). *Skripsi*, i, 28. <https://elibrary.unikom.ac.id/id/eprint/1988/>
- Sugiyono. (2018). Pengaruh Stres, Motivasi Kerja, Dan Kepuasan Terhadap Kinerja Driver Online Grabbike Di Masa Covid-19 (Studi Pada Driver Grabbike Di Jakarta Timur). In *Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia*. (Vol. 8, Issue 5, p. 55). <http://repository.stei.ac.id/6070/>
- Terhadap, S., Menabung, M., Studi, M., Pt, P., & Kuala, B. S. I. (n.d.). *Yeni Nurika*. 98–105.
- Utami, F. A. (2016). Konstruksi Sosial Masyarakat Mengenai Perpustakaan Desa Di Surabaya. *Skripsi*, 113.