



**PENGARUH RELIGIUSITAS, KEPERCAYAAN MASYARAKAT DAN
LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KEPUTUSAN
MENABUNG DI BANK SYARIAH INDONESIA DENGAN MINAT
MENABUNG SEBAGAI VARIABEL INTERVENING
(STUDI PADA NASABAH BANK SYARIAH INDONESIA KC KUDUS)**

Skripsi

Disusun untuk Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen

**Disusun Oleh
NOOR AZIZAH
NIM: 201811348**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2024**



**PENGARUH RELIGIUSITAS, KEPERCAYAAN MASYARAKAT DAN
LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KEPUTUSAN
MENABUNG DI BANK SYARIAH INDONESIA DENGAN MINAT
MENABUNG SEBAGAI VARIABEL INTERVENING
(STUDI PADA NASABAH BANK SYARIAH INDONESIA KC KUDUS)**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat
Untuk menyelesaikan jenjang pendidikan
Strata satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muria Kudus

Oleh :
NOOR AZIZAH
201811348

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2024**

**PENGARUH RELIGIUSITAS, KEPERCAYAAN MASYARAKAT DAN
LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KEPUTUSAN
MENABUNG DI BANK SYARIAH INDONESIA DENGAN MINAT
MENABUNG SEBAGAI VARIABEL INTERVENING
(STUDI PADA NASABAH BANK SYARIAH INDONESIA KC KUDUS)**

Nama : Noor Azizah
NIM : 201811348
Program Studi : Manajemen

Skripsi ini telah disetujui untuk dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian
Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Kudus, 2024

Pembimbing 1



(Sutono, SE., MM., Ph.D)
NIDN. 0626017003

Pembimbing 2



(Faridhatun Faidah, SE., MM)
NIDN. 0601099201

Mengetahui,
Ketua Program Studi Manajemen


(Noor Indah Rahmawati, SE., MM)
NIDN. 0024037701

**PENGARUH RELIGIUSITAS, KEPERCAYAAN MASYARAKAT DAN
LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KEPUTUSAN
MENABUNG DI BANK SYARIAH INDONESIA DENGAN MINAT
MENABUNG SEBAGAI VARIABEL INTERVENING
(STUDI PADA NASABAH BANK SYARIAH INDONESIA KC KUDUS)**

Nama : Noor Azizah
NIM : 201811348
Program Studi : Manajemen

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Kudus,2024

Mengetahui,
Ketua Program Studi



(Noor Indah Rahmawati, SE., MM)
NIDN. 0024037701

Pembimbing 1



(Sutono, SE., MM., Ph.D)
NIDN. 0626017003

Mengetahui,
Dekan



(Dr. Kertati Sumekar, SE., MM)
NIDN. 0616077304

Pembimbing 2



(Faridhatun Faidah, SE., MM)
NIDN. 0601099201

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Ulama adalah pewaris para nabi. Sesungguhnya para nabi tidak mewariskan dinar ataupun dirham, tetapi mewariskan ilmu. Maka dari itu, barangsiapa mengambilnya, ia telah mengambil bagian yang cukup.”

(HR. Abu Dawud, at-Tirmidzi, dan Ibnu Majah)

“Manusia tidak memiliki kuasa untuk memiliki apapun yang dia mau, tetapi dia memiliki kuasa untuk tidak menginginkan apa yang dia belum miliki, dan dengan gembira memaksimalkan apa yang dia terima.”

(Seneca dalam Filosofi Teras)

PERSEMBAHAN :

Skripsi ini di persembahkan untuk Ibu, Alm. Bapak, Kakak, Dosen Pembimbing, Teman-teman, serta Almamater Universitas Muria Kudus. Terimakasih atas doa, bimbingan dan motivasi yang telah diberikan semoga Allah senantiasa melindungi kita.

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik, hidayah, serta inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Religiusitas, Kepercayaan Masyarakat dan Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah Indonesia dengan Minat Menabung Sebagai Variabel Intervening” guna memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan strata satu (S1) pada program studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Pada penyusunan skripsi ini penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, sebagai bentuk penghargaan pada kesempatan ini penulis menyampaikan terimakasih kepada berbagai pihak yang secara langsung maupun tidak langsung memberikan kontribusi baik berupa moril maupun materil serta pikiran, bimbingan, saran-saran, dan tenaga, sehingga penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Untuk itu penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Prof. Dr. Ir. Darsono, M.Si., selaku Rektor Universitas Muria Kudus.
2. Dr. Kertati Sumekar, SE., MM., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
3. Noor Indah Rahmawati, SE., MM., selaku Ketua Program Studi Manajemen Universitas Muria Kudus.
4. Sutono, SE., MM., Ph.D, selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan arahan terbaik dalam penyusunan skripsi ini.

5. Faridhatun Faidah, SE., MM., selaku Dosen Pembimbing II yang telah berusaha meluangkan waktunya dan dengan penuh kesabaran membimbing penulis dari awal hingga selesainya penyusunan skripsi.
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang selama ini telah membekali ilmu serta bimbingannya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Kedua orangtua dan kakak-kakak penulis yang telah memberikan pendidikan kepada penulis serta tanpa rasa lelah memberikan motivasi, dukungan, doa dan kasih sayang kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan penyusunan skripsi.
8. Seluruh teman-teman dan sahabat penulis yang senantiasa menyayangi dan memberikan dukungan serta motivasi kepada penulis.
9. Dan semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi.

Akhirnya, penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan, mengingat kemampuan dan keterbatasan penulis. Terlepas dari itu penulis berharap kehadiran skripsi ini dapat memberi manfaat bagi penulis dan pembaca serta menjadi bahan bagi kajian selanjutnya.

Kudus,.....2024

Noor Azizah
201811348

**PENGARUH RELIGIUSITAS, KEPERCAYAAN MASYARAKAT DAN
LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KEPUTUSAN
MENABUNG DI BANK SYARIAH INDONESIA DENGAN MINAT
MENABUNG SEBAGAI VARIABEL INTERVENING
(STUDI PADA NASABAH BANK SYARIAH INDONESIA KC KUDUS)**

NOOR AZIZAH

201811348

Pembimbing : 1. Sutono, S.E., M.M., Ph.D.
2. Faridhatun Faidah, S.E., M.M.

**UNIVERSITAS MURIA KUDUS
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI MANAJEMEN**

ABSTRAKSI

Penelitian ini memiliki tujuan untuk menganalisis pengaruh religiusitas, literasi keuangan syariah dan kepercayaan masyarakat terhadap keputusan menabung di Bank Syariah Indonesia dengan minat menabung sebagai variabel intervening. Penelitian ini dilakukan di Kudus dengan metode pengumpulan data menggunakan kuesioner. Sampel dalam penelitian ini sebesar 150 responden. Pemilihan sampel yang dilakukan dalam penelitian ini yaitu menggunakan teknik *purposive sampling*. Analisis data menggunakan SEM-AMOS v.24. Hasil penelitian menunjukkan bahwa religiusitas, literasi keuangan syariah dan kepercayaan masyarakat berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap minat menabung. Religiusitas berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap keputusan menabung. Kepercayaan masyarakat dan literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung. Minat menabung berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap keputusan menabung.

Kata Kunci: Religiusitas, Literasi Keuangan Syariah, Kepercayaan Masyarakat, Keputusan Menabung, Minat Menabung.

**THE INFLUENCE OF RELIGIOSITY, PUBLIC TRUST AND SHARIA
FINANCIAL LITERACY ON THE DECISION TO SAVE AT BANK
SYARIAH INDONESIA WITH INTEREST IN SAVING AS AN
INTERVENING VARIABLE
(STUDY ON BANK SYARIAH INDONESIA CUSTOMERS IN KUDUS)**

NOOR AZIZAH

201811348

Pembimbing : 1. Sutono, S.E., M.M., Ph.D.
2. Faridhatun Faidah, S.E., M.M.

**UNIVERSITAS MURIA KUDUS
FACULTY OF ECONOMIC AND BUSINESS
STUDY PROGRAM OF MANAGEMENT**

ABSTRACT

This research purpose to analyze the influence of religiosity, sharia financial literacy and public trust on saving decisions at Bank Syariah Indonesia with interest in saving as an intervening variable. This research was conducted in Kudus with data collection methods using questionnaires. The sample in this study was 150 respondents. The sample selection carried out in this research used a purposive sampling technique. Data analysis using SEM-AMOS v.24. The research results show that religiosity, sharia financial literacy and public trust have a positive but not significant effect on interest in saving. Religiosity has a positive but not significant effect on saving decisions. Public trust and sharia financial literacy have a positive and significant effect on saving decisions. Interest in saving has a positive but not significant effect on the decision to save.

Keywords: Religiosity, Sharia Financial Literacy, Public Trust, Saving Decision, Interest in Saving.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAKSI.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Ruang Lingkup	12
1.3 Perumusan Masalah.....	12
1.4 Tujuan Penelitian.....	14
1.5 Manfaat Penelitian.....	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	16
2.1 Landasan Teori	16
2.2 Pengaruh Antar Variabel	36
2.3 Tinjauan Penelitian Terdahulu.....	43
2.4 Kerangka Penelitian Teoritis	48
2.5 Hipotesis	49
BAB III METODE PENELITIAN.....	50
3.1 Rancangan Penelitian	50
3.2 Definisi Operasional Variabel	50
3.3 Jenis dan Sumber Data	58
3.4 Populasi dan Sampel.....	59

3.5 Pengumpulan Data.....	60
3.6 Uji Intrumen Penelitian	62
3.7 Uji Normalitas	62
3.8 Pengolahan Data	64
3.9 Analisis Data.....	65
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	75
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	75
4.2 Penyajian Data	76
4.3 Karakteristik Responden	76
4.4 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Penelitian.....	79
4.5 Uji Instrumen Penelitian.....	84
4.6 Uji Normalitas	91
4.7 Uji Evaluasi Model <i>Outliers</i>	92
4.8 Uji Model Goodness Of Fit	93
4.9 Uji Hipotesis	95
4.10 Analisis Sturuktural Equation Model (SEM)	97
4.11 Analisis Mediasi	101
4.12 Pembahasan	102
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	112
5.1 Kesimpulan.....	112
5.2 Saran.....	113
DAFTAR PUSTAKA	113

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1. 1 Pertumbuhan Aset Perbankan Syariah Indonesia	2
Tabel 1. 2 <i>Landscape</i> Keuangan Syariah Indonesia tahun 2021	3
Tabel 1. 3 Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Syariah	6
Tabel 1. 4 Jumlah Penduduk Menurut Agama di Kabupaten Kudus	7
Tabel 1. 5 Jumlah Nasabah Bank Syariah Indonesia KC Kudus September 2022	8
Tabel 3. 1 Parameter Validitas	63
Tabel 3. 2 Indeks Goodness-of-fit	72
Tabel 4. 1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	76
Tabel 4. 2 Responden Berdasarkan Umur	77
Tabel 4. 3 Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	78
Tabel 4. 4 Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan	78
Tabel 4. 5 Tanggapan Responden Terhadap Religiusitas (X_1)	79
Tabel 4. 6 Tanggapan Responden Terhadap Kepercayaan Masyarakat (X_2)..	80
Tabel 4. 7 Tanggapan Responden Terhadap Literasi Keuangan Syariah (X_3)	81
Tabel 4. 8 Tanggapan Responden Terhadap Minat Menabung (Z)	82
Tabel 4. 9 Tanggapan Responden Terhadap Keputusan Menabung (Y)	83
Tabel 4. 10 Uji <i>Goodness of Fit Full Measurment</i> Sebelum Perbaikan	85
Tabel 4. 11 Uji <i>Goodness of Fit Full Measurement</i> Setelah Perbaikan	86
Tabel 4. 12 <i>Regression Weight Full Measurment</i> Setelah Perbaikan	87
Tabel 4. 13 Uji <i>Convergent Validity</i>	87
Tabel 4. 14 Uji <i>Average Variance Extracted</i>	89
Tabel 4. 15 Uji <i>Discriminant Validity</i>	89
Tabel 4. 16 Uji <i>Counstruct Reliability</i>	90
Tabel 4. 17 Uji Normalitas	92
Tabel 4. 18 Uji Jarak (<i>Mahalanobis Distances</i>)	93
Tabel 4. 19 Uji <i>Goodness of Fit Full Model</i>	94

Tabel 4. 20 <i>Regression Weights</i>	95
Tabel 4. 21 <i>Standardized Regression Weights</i>	98
Tabel 4. 22 Koefisien Determinasi (<i>Squared Multiple Correlation</i>)	100
Tabel 4. 23 Hasil <i>Direct Effect</i>	100
Tabel 4. 24 Hasil <i>Indirect Effect</i>	101
Tabel 4. 25 Besar Total <i>Effect</i>	101



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1. 1 Rating dan Ulasan Bank Syariah Indonesia KC Kudus	9
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran Teoritis	48
Gambar 4. 1 Full Measurment Sebelum perbaikan.....	85
Gambar 4. 2 Full Measurment Setelah perbaikan.....	86
Gambar 4. 3 Full Model.....	87
Gambar 4. 4 Full Model.....	94

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	128
Lampiran 2. Data Hasil Kuesioner Responden.....	136
Lampiran 3. Hasil Output AMOS 24	157

