

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN RELIGIUSITAS
TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MENABUNG
TABUNGAN IB HASANAH
KCU JAKARTA BARAT**



SKRIPSI

**Disusun untuk Melengkapi Syarat-syarat Guna
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

Oleh:

Dita Widiah Sari

NIM : 1607025059

NIMKO : 3954020216059

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF.DR.HAMKA
JAKARTA
TAHUN 2020 M / 1442 H**

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

1. Skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan dan Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Tabungan IB Hasanah”** merupakan hasil karya asli saya yang diajukan untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) pada Program Studi Perbankan Syariah di Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA, Jakarta Selatan.
2. Semua sumber yang digunakan dalam penelitian ini telah dicantumkan sesuai ketentuan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Prof .Dr. HAMKA, Jakarta Selatan.
3. Jika dikemudian hari terbukti bahwa karya ini merupakan hasil jiplakan dari karya orang lain, maka bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar akademik (kesarjanaan) dan sanksi lain yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Prof Dr. HAMKA, Jakarta Selatan.

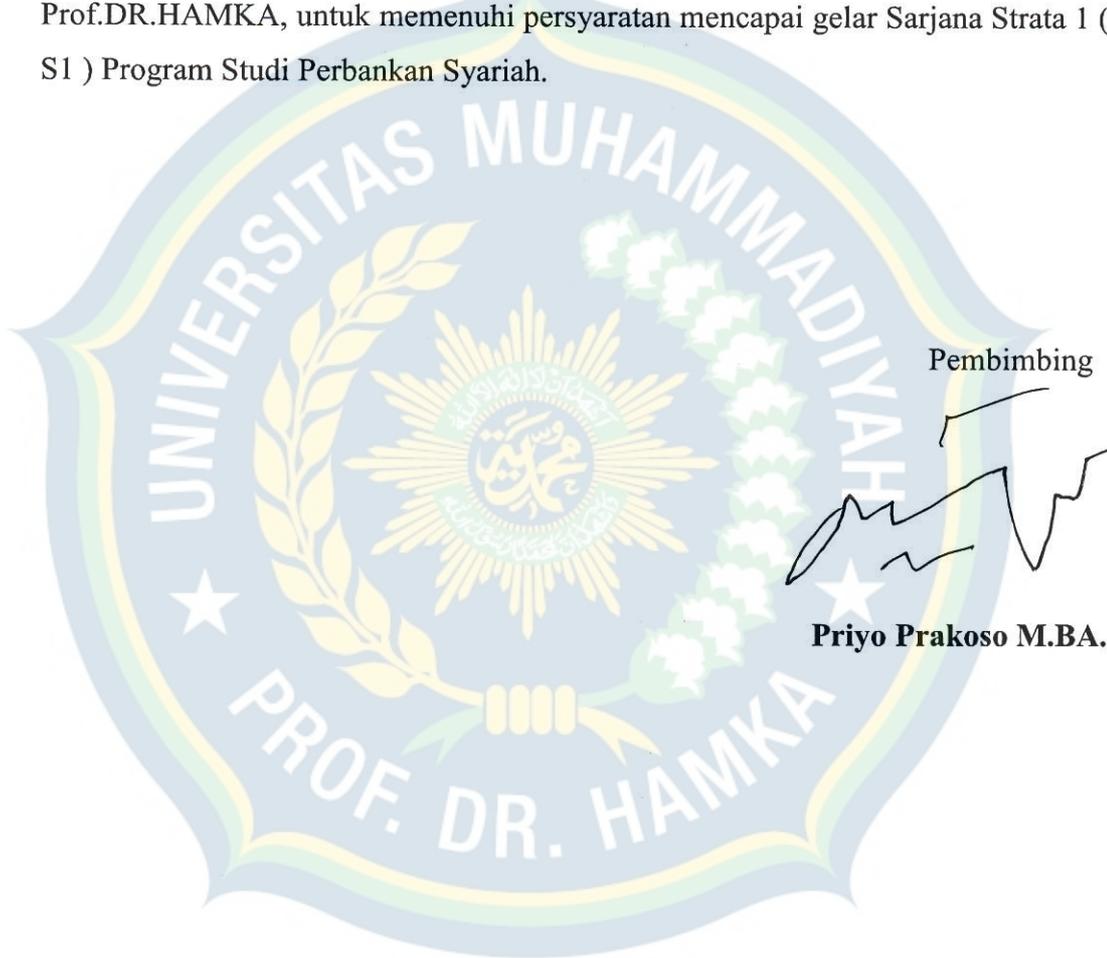
Jakarta, 08 Agustus 2020



Dita Widiah Sari

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan dan Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Tabungan IB Hasanah (Bank BNI Syariah KCU Jakarta Barat)”** , ditulis oleh **Dita Widiah Sari**, NIM : 1607025059, NIMKO : 3954020216059, telah disetujui untuk diajukan ke dalam sidang Skripsi Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Prof.DR.HAMKA, untuk memenuhi persyaratan mencapai gelar Sarjana Strata 1 (S1) Program Studi Perbankan Syariah.



Pembimbing

Priyo Prakoso M.BA.

PENGESAHAN PANITIA UJIAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan dan Religiusitas Terhadap Nasabah Menabung Tabungan IB Hasanah (Bank BNI Syariah KCU Jakarta Barat)”, ditulis oleh Dita Widiah Sari, NIM: 1607025059, NIMKO: 3954020216059, telah di ujikan pada hari Selasa 18 Agustus 2020, diterima dan disahkan oleh Dewan Penguji Skripsi Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, untuk memenuhi persyaratan gelar Sarjana Strata Satu (S1) Program Studi Perbankan Syariah.

FAKULTAS AGAMA ISLAM

Dekan,

(Fitri Liza, S.Ag., M.A.)

Nama

Tanda Tangan

Tanggal

Fitri Liza, S.Ag., M.A.

Ketua

Ai Fatimah Nur Fuad, Lc., M.A., Ph.D.

Sekretaris

Priyo Prakoso M.BA.

Anggota/Pembimbing

Yanti Budiasih S.E., MM.

Anggota/Penguji I

Dr. Ade Jamal Mirdad, S.E., M.Si.

Anggota/Penguji II

ABSTRAK

Dita Widiah Sari, *Pengaruh Literasi Keuangan dan Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Tabungan IB Hasanah (Nasabah Bank BNI Syariah KCU Jakarta Barat)*”. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Agama Islam Universitas Prof.Dr.HAMKA.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh antara literasi keuangan dan religiusitas terhadap keputusan menabung tabungan IB Hasanah studi kasus nasabah Bank BNI Syariah KCU Jakarta Barat. Penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan populasi dari nasabah Bank BNI Syariah pada tahun 2019 sebanyak 22.728 orang dan 100 nasabah Bank BNI Syariah sampelnya. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan *non-probability sampling* dengan metode *convenience sampling*. Sedangkan untuk metode analisis data menggunakan metode analisis regresi linier berganda dan untuk olah data menggunakan program SPSS 25 2020. Hasil dari penelitian ini adalah literasi keuangan dengan tingkat sig $0,000 < 0,05$, religiusitas dengan tingkat sig $0,000 < 0,05$. Secara bersama-sama variabel literasi keuangan dan religiusitas berpengaruh secara simultan terhadap keputusan menabung dengan F hitung sebesar 38,080 dan tingkat signifikansi 0,000 (kurang dari 0,05).

Kata Kunci : Literasi Keuangan, Religiusitas, dan Keputusan Menabung Nasabah.

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN PANITIA UJIAN SKRIPSI	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	vii
<u>BAB 1</u> PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	4
C. Pembatasan Masalah	4
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian	6
E. Penelitian Terdahulu Yang Relevan	7
F. Sistematika Penulisan	9
BAB II LANDASAN TEORI.....	11
A. Teori Yang Berkaitan Dengan Pembahasan	11
1. Literasi Keuangan	11
2. Religiusitas	13
3. Keputusan Pembelian	14
4. Perilaku Konsumen	16
5. Perbankan Syariah	17
6. Produk Simpanan	19
B. Kerangka Berpikir	22
C. Hipotesis	23
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	24
A. Ruang Lingkup Penelitian.....	24

B. Metode Pengumpulan Data	29
C. Metode Pengolahan Data	31
D. Metode Analisis Data	32
BAB IV HASIL PENELITIAN	38
A. Gambaran Objek Penelitian	38
B. Gambaran Umum Responden	42
C. Hasil Kuisisioner	48
D. Uji Hipotesis	59
E. Interpretasi Penelitian	65
BAB V PENUTUP	68
A. Kesimpulan	68
B. Saran	69
DAFTAR PUSTAKA	71

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kajian Terdahulu.....	6
Tabel 3.1 Definisi Operasional	25
Tabel 3.2 Skala Likert	32
Tabel 4.1 Karakteristik Jenis Kelamin Responden	43
Tabel 4.2 Karakteristik Pendidikan Terakhir Responden	44
Tabel 4.3 Karakteristik Pekerjaan Responden	45
Tabel 4.4 Karakteristik Pendapatan Responden.....	46
Tabel 4.5 Karakteristik Lamanya Menjadi Nasabah.....	47
Tabel 4.6 Frekuensi Statistik Variabel Literasi Keuangan.....	48
Tabel 4.7 Frekuensi Statistik Variabel Religiusitas	49
Tabel 4.8 Frekuensi Statistik Variabel Keputusan Menabung.....	50
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Instrumen Variabel Literasi Keuangan	52
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Instrumen Variabel Religiusitas.....	54
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas Variabel Keputusan Menabung.....	56
Tabel 4.12 Hasil Uji Realibilitas Variabel Literasi Keuangan, Variabel Religiusitas, dan Keputusan Menabung	57
Tabel 4.13 Hasil Uji Normalitas P-Plot	60
Tabel 4.15 Hasil Uji Multikolinieritas	61
Tabel 4.16 Hasil Uji Koefisien Determinasi	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas.....	56
Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas	60



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Menurut Ichsan (2013) Syariah Islam sebagai suatu syariah yang dibawa oleh rasul terakhir, mempunyai keunikan tersendiri. Syariah ini bukan saja menyeluruh atau komprehensif tetapi juga universal. Masyarakat yang hidup di negara-negara maju, seperti negara-negara Eropa, Amerika, dan Jepang mendengar kata bank sudah bukan merupakan barang yang asing. Bank sudah merupakan mitra dalam rangka memenuhi semua kebutuhan keuangan mereka.

Perbankan adalah segala sesuatu yang menyangkut tentang bank, mencakup tentang kelembagaan, kegiatan usaha serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya. Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk lainnya dalam meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.

Menurut Ali (2010) Bank Syariah adalah suatu lembaga keuangan yang berfungsi sebagai perantara bagi pihak yang berkelebihan dana dengan pihak yang kekurangan dana untuk kegiatan usaha dan kegiatan lainnya sesuai dengan hukum islam. Undang-undang Perbankan Indonesia , yakni Undang-undang No 7 Tahun 1992 tentang Perbankan sebagaimana telah diubah dengan Undang-undang No 10 Tahun 1998.

Menurut Ichsan (2014) Di samping itu peran perbankan sangat mempengaruhi kegiatan ekonomi suatu negara. Bank dapat dikatakan sebagai darahnya perekonomian suatu negara. Oleh karena itu kemajuan suatu bank di suatu negara dapat pula dijadikan ukuran kemajuan negara yang bersangkutan. Lain halnya dengan di negara-negara berkembang, seperti Indonesia pemahaman tentang bank di negeri ini baru sepotong-potong. Sebagian masyarakat hanya memahami bank sebatas tempat meminjam dan menyimpan uang belaka. Bahkan terkadang sebagian masyarakat sama sekali belum memahami bank secara utuh, sehingga pandangan tentang bank sering diartikan secara keliru. Selebihnya masyarakat banyak yang tidak paham sama sekali tentang dunia perbankan. Semua ini tentu dapat dipahami karena pengenalan dunia perbankan secara utuh terhadap masyarakat sangatlah minim, sehingga tidak mengherankan keruntuhan dunia perbankan pun tidak terlepas dari kurang pahamiannya pengelola perbankan di tanah air dalam memahami dunia perbankan secara utuh.

Menurut Pratiwi (2012) Dewasa ini banyak sekali bermunculan bank-bank. Baik dari yang milik pemerintah maupun swasta, konvensional maupun syariah. Sejauh ini masih sedikit yang mengenal bank ataupun dunia perbankan hanya dari fungsinya, dari segi keamanan maupun dari segi keuntungannya. Meskipun mayoritas penduduk Indonesia adalah Muslim, namun pengembangan produk perbankan syariah berjalan lambat dan belum berkembang sebagaimana halnya perbankan konvensional.

Menurut Ismanto (2018) Banyak masyarakat yang belum mengetahui Bank Syariah, khususnya untuk masyarakat Indonesia pada umumnya padahal sangat penting sekali masyarakat tersebut mengetahui bank syariah beserta produknya, jika bank syariah tidak dikelola dengan baik maka rencana untuk kedepannya supaya bank syariah dapat lebih maju lagi akan sulit terwujud. Bank syariah memang baru muncul sekarang ini jika dibandingkan dengan bank konven akan jauh berbeda dan pastinya dinegara ini sangat memerlukan upaya bagaimana supaya bank syariah dapat diterima dengan masyarakat dan bank syariah tersebut harus mempromosikan produknya agar masyarakat lebih tertarik.

Bank BNI Syariah secara umum menerapkan jual beli produk yang bernama BNI IB Hasanah dimana produk tersebut memiliki akad Mudharabah dan Wadi'ah lalu didalam akad tersebut yang paling digemari oleh nasabah adalah akad Wadi'ah dikarenakan nasabah masih kurang meyakinkan bahwa Produk Mudharabah IB Hasanah tersebut masih ada unsur ribawinya serta produk tersebut masih menggunakan administrasi perbulannya, maka peneliti tertarik untuk meneliti produk tersebut. Jika dilihat dari tabel dibawah ini sangat berbeda jauh antara peminat akad Mudharabah dengan Wadi'ah :

Tahun	Akad Mudharabah	Akad Wadi'ah
2017	4.762 NOA	8.765 NOA
2018	4.57 NOA	11.879 NOA
2019	5.323 NOA	17.405 NOA
2020	4.812 NOA	18.399 NOA

Dari tabel diatas bisa dilihat bahwa dari tahun 2017-2020 hingga kini nasabah lebih minat di Tabungan IB Hasanah dengan menggunakan akad Wadi'ah , data tersebut saya dapatkan dari bank BNI Syariah KCU JAKARTA BARAT. Dilihat dari tabel diatas semakin bergantinya tahun semakin sedikit peminatnya untuk akad yang Mudharabah pada tahun 2017 nasabah peminat untuk akad Mudharabah 4.762 NOA sedangkan untuk akad Wadi'ah 8.765 NOA, Selanjutnya pada tahun 2018 untuk akad Mudharabah 4.57 NOA sedangkan untuk akad Wadi'ah nya 11.879 NOA, Lalu pada tahun 2019 untuk akad Mudharabah 5.323 NOA sedangkan untuk akad Wadi'ah 17.405 NOA dan terakhir untuk tahun 2020 sampai dengan akhir bulan maret akad Mudharabah 4.812 NOA sedangkan untuk akad Wadi'ah 18.399 NOA.

B. Identifikasi Masalah

1. Kurangnya Pengetahuan Nasabah mengenai Bank Syariah.
2. Kurangnya Pengetahuan Nasabah mengenai Produk dan Jasa Perbankan Syariah
3. Kurangnya Pengetahuan Nasabah Mengenai Produk Tabungan IB Hasanah yang menggunakan akad Mudharabah dan Wadi'ah.

C. Pembatasan Masalah

Dengan luasnya permasalahan yang akan dibahas, maka dalam penyusunan penelitian ini penulis membatasi ruang lingkupnya agar penelitian lebih

terarah, terfokus, dan tidak menyimpang dari sasaran pokok penelitian. Serta dapat mempermudah proses analisa permasalahan yang akan di bahas. Oleh karena itu, penulis membatasi pembahasan atas permasalahan yang akan dikaji, antara lain :

Penelitian ini mengambil sampel nasabah Bank BNI Syariah, Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah religiusitas dan literasi keuangan, dan Masalah yang dikaitkan disini adalah mengenai Literasi Keuangan dan Religiusitas terhadap Keputusan nasabah menabung Tabunganku di Bank BNI Syariah, bagaimana caranya supaya Bank Syariah itu setara dengan Bank Konvensional dan Masyarakat tertarik dengan produk Bank Syariah tersebut.

Rumusan Masalah

1. Apakah Literasi Keuangan berpengaruh secara parsial terhadap keputusan nasabah menabung Tabungan IB HASANAH di Bank BNI Syariah ?
2. Apakah Religiusitas berpengaruh secara pasial terhadap keputusan nasabah menabung Tabungan IB HASANAH di Bank BNI Syariah KCU Jakarta Barat ?
3. Apakah Literasi Keuangan dan Religiusitas berpengaruh secara simultan terhadap keputusan nasabah menabung di Bank BNI Syariah ?

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

- a. Untuk mengetahui bagaimana pengetahuan nasabah Bank BNI Syariah tentang perbankan syariah mengenai produk pendanaan perbankan syariah
- b. Untuk mengetahui keputusan nasabah Bank BNI Syariah menabung Tabungan IB HASANAH dibank syariah tersebut
- c. Untuk mengetahui sejauh mana pengaruh religiusitas dan literasi keuangan nasabah Bank BNI Syariah terhadap keputusan nasabah menabung Tabunganku dibank syariah.tersebut

2. Manfaat Penelitian

a. Bagi Penulis

Menambah wawasan dan pengetahuan yang berhubungan dengan Literasi Keuangan dan Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Tabungan IB HASANAH.

b. Bagi Akademik

Memberikan referensi selanjutnya dan informasi kepada pihak akademisi terkait dengan pengetahuan yang lebih luas mengenai literasi keuangan dan religiusitas terhadap Keputusan Nasabah Menabung Tabungan IB HASANAH.

c. Bagi Obyek Penelitian

Memberikan informasi yang lebih mendalam apakah ada Pengaruh antara Literasi Keuangan dan Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Tabung IB HASANAH

E. Penelitian Terdahulu Yang Relevan

NO	Judul Skripsi	Nama Penulis	Tahun dan Tempat Penelitian	Persamaan dan Perbedaan Penelitian
1.	Pengaruh Religiusitas, Literasi keuangan Dan Lokasi Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah	Rizky Amelia	Jakarta, 22 Oktober 2018	Persamaan : - Variabel Independen Literasi Keuangan dan Religiusitas Perbedaan : Variabel Independen Tempat Penellitian yang sebelumnya adalah MASYARAKAT DESA JABON MEKAR, KECAMATAN PARUNG, KABUPATEN BOGOR, JAWA

				BARAT
2.	Pengaruh Religiusitas, Kepercayaan, Pengetahuan, Dan Lokasi Terhadap Minat Masyarakat Menabung Di Bank Syariah	Rahma Bellani Oktavindria Iranati	Jakarta, 22 Mei 2017	Persamaan : Variabel Independen Religiusitas Perbedaan : Variabel Independen Tempat Penelitian yang sebelumnya adalah MASYARAKAT DI KOTA TANGGERANG SELATAN
3.	Pengaruh Kualitas Pelayanan dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Menjadi Nasabah	Agus Susilo	Lampung Tengah, 01 Maret 2018	Persamaan : - Variabel Independen Literasi Keuangan Perbedaan : Tempat Penelitian yang sebelumnya adalah BTM AMANAH BINA INSAN BANGUNREJO LAMPUNG TENGAH

4.	Pengaruh Pengetahuan Literasi, Iklan TV , Dan Kualitas Jasa Terhadap minat Menabung Nasabah di Bank BNI Syariah Cabang UIN SYARIF HIDAYATULLAH	Meilia Putri Zaida	Jakarta, 24 J Januari 2018	Persamaan : Variabel Independen Literasi Keuangan Perbedaan : Tempat Penelitian yang sebelumnya adalah di BNI SYARIAH CABANG UIN SYARIF HIDAYATULLAH
----	--	--------------------	----------------------------	--

F. Sistematika Penulisan

BAB 1 : PENDAHULUAN

Berisi tentang uraian latar belakang, identifikasi masalah, pembatasan masalah, perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, penelitian terdahulu yang relevan dan sistematika penulisan.

BAB II : LANDASAN TEORI

Berisi tentang landasan teori, kerangka berpikir dan hipotesis.

BAB III : METODOLOGI PENELITIAN

Bab ini menjelaskan tentang ruang lingkup penelitian, metode pengumpulan data, metode pengolahan data dan metode analisis data.

BAB IV HASIL PENELITIAN

Pada bab ini menjadi inti dari hasil penelitian. Dalam bab ini, dipaparkan temuan-temuan dari hasil pengelolaan data dan analisis yang berhubungan dengan pembahasan. Hasil penelitian juga menjelaskan karakteristik responden, hasil uji menggunakan SPSS, menjelaskan model serta menguji dan menganalisis seberapa besar pengaruh variabel yang dipilih dalam penelitian.

BAB V KESIMPULAN

Pada bab ini membuat kesimpulan dan saran, kesimpulan yang disimpulkan dibahas satu per satu untuk mengetahui hasil dari pengaruh variabelnya, berdasarkan hasil penelitian yang ada pada pembahasan serta saran yang dihasilkan dari sebuah penelitian yang berguna untuk penelitian selanjutnya memperhatikan saran-saran tersebut.

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, Ma'ruf. *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Jakarta : Aswaja Pressindo, 2015.
- Ali, Zainuddin. *Hukum Perbankan Syariah*, Jakarta : Sinar Grafika, 2008.
- Ascarya. *Akad Dan Produk Bank Syariah*, Jakarta : PT Raja Grafindo Persada, 2017.
- Basalamah, Muhammad Ridwan. *Perbankan Syariah*, Malang : Empat Dua Media, 2018.
- Basuki, Agus Tri. *Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi Dan Bisnis*, Jakarta : Rajawali Pers, 2016.
- Bungin, Burhan. *Metode Penelitian Sosial dan Ekonomi*, Jakarta : Prenada media group, 2013.
- Djamaluddin, Ancok. *Solusi Islam Atas Problem-Problem Psikologi*. 2011
- Jhonssons, Margareth. *Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Finansial Mahasiswa*. 2015.
- Fahmi, Irham. *Pengantar Perbankan Teori Dan Aplikasi*, Bandung : Alfabeta, 2014.
- Tjiptono, Fandy. *Pemasaran Esensi dan Aplikasi*, Yogyakarta: Andi, 2016
- Hidayat dkk. *Pengaruh Citra Merek Dan Harga Terhadap Keputusan* .2017.
- Hikmawati. *Metodologi Penelitian*, Depok : PT Raja Grafindo Persada, 2017.
- Ichsan, Nurul. *Pengantar Perbankan*. Jakarta : Gaung Persada Press Group, 2014.
- Irin, Widiyanti. *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Fianansial Mahasiswa*. 2012.

- Ismail. *Perbankan Syariah*. Jakarta : Prenada media group.2011.
- Ismanto. *Literasi Masyarakat dan Dampaknya terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah*. 2018.
- Maulana dkk. *Program Sentono Menabung*.2015.
- Novi,Yashita Amanita. *Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi*.2017.
- Pertiwi, Dita. *Analisis Minat Menabung Masyarakat Pada Bank Muamalat Di Kota Kisaran*. Jurnal Ekonomi dan Keuangan. Vol 1, Desember 2012.
- Purwanto. *Metodologi Penelitian Kuantitatif*, Yogyakarta : Pustaka Pelajar, 2012.
- Putri,Yulia dkk. *Strategi Meningkatkan Minat Menabung Di Bank Syariah Melalui Penerapan Religiusitas*.2019
- Rio,Trisasmita. *Persepsi Masyarakat Tentang Hukum Syariah Menabung Di Bank Dan Tingkat Literasi Keuangan Syariah*.2018.
- Syofian,Siregar. *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Jakarta : Kencana,2014.
- Umam,Khotibul. *Perbankan Syariah*, Jakarta : PT Raja Grafindo Persada, 2017.
- Yuandari Esti, Topan Aditya Rahman. *Metodologi Penelitian Dan Statistik*, Jakarta : Penerbit IN Media, 2017.
- Sunyoto,Danang. *Analisis Validitas dan Asumsi Klasik*, Yogyakarta : Gava Media,2012.
- Ghozali Imam.*Analisis Aplikasi Multivariete dengan program IBM SPSS 23*, Semarang : Univ Diponegoro,2016.
- Tri Agus,Prawoto Nano.*Analisis Regresi dan Penelitian Ekonomi dan Bisnis*, Jakarta : Rajawali Pers, 2017.

Website :

WWW.BNISYARIAH.co.id.

<https://www.ojk.id/idberita-dan-kegiatan/siaran> pers/pages/Siaran-pers=Revisit-SNLKI-Sebagai-Upaya-Akselerasi-Pencapaian-Indeks-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan.

