

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT SANTRI
MENGGUNAKAN BANK DIGITAL SYARIAH DENGAN PENDEKATAN
*THEORY CONSUMER BEHAVIOR***



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI**

DISUSUN OLEH

Muhandis Difa'iy Aziz

NIM. 20108020044

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2024

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT SANTRI
MENGGUNAKAN BANK DIGITAL SYARIAH DENGAN PENDEKATAN
*THEORY CONSUMER BEHAVIOR***



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI**

DISUSUN OLEH

Muhandis Difa'iy Aziz

NIM. 20108020044

DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI

Farid Hidayat, S.H., M.S.I.

NIP. 198107262015031002

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2024**

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-1021/Un.02/DEB/PP.00.9/07/2024

Tugas Akhir dengan judul :FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT SANTRI MENGGUNAKAN BANK DIGITAL SYARIAH DENGAN PENDEKATAN THEORY CONSUMER BEHAVIOR

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : MUHANDIS DIFATY AZIZ
Nomor Induk Mahasiswa : 20108020044
Telah diujikan pada : Jumat, 28 Juni 2024
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang
Farid Hidayat, S.H., M.S.I.
SIGNED

Valid ID: 669e30a2a96dc



Pengaji I
Dr. Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi, M.M.
SIGNED

Valid ID: 669dd4c3a94a



Pengaji II
Rifaatul Indiana, S.E.I.M.E.
SIGNED

Valid ID: 6680152a624a



Yogyakarta, 28 Juni 2024
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afidawaiza, S.Ag., M.A.
SIGNED

Valid ID: 669f1984dh3f

HALAMAN SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Surat Persetujuan Skripsi

Hal : Skripsi Saudara Muhandis Difa'iy Aziz

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

Uin Sunan Kalijaga Di Yogyakarta

Assalamualaikum Wr. Wb

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara :

Nama : Muhandis Difa'iy Aziz

Nim : 20108020044

Judul Skripsi: Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Santri Menggunakan Bank Digital Syariah dengan Pendekatan *Theory Consumer Behavior*.

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam jurusan/program studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata dalam ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi tersebut dapat segera di munajosahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 19 Juni 2024

Pembimbing


Farid Hidayat, S.H., M.S.I.

NIP. 198107201503 1 002



HALAMAN SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Muhandis Difa'iy Aziz
NIM : 20108020044
Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“ Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Santri Dalam Menggunakan Bank Digital Syariah Dengan Pendekatan Theory Consumer Behavior”** adalah benar-benar hasil karya sendiri, bukan hasil duplikasi atau saduran dari orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam daftar pustaka, apabila dilain waktu adanya penyimbang dalam karya ini maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 20 Juni 2024
Yang membuat pernyataan


Muhandis Difa'iy Aziz
20108020044

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

HALAMAN SURAT PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

SURAT PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Muhandis Difa'iy Aziz

NIM : 20108020044

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, penyusun menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta hak bebas royalti non ekslusif (*non exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul :

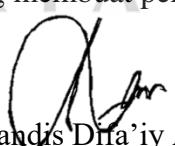
“ Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Santri Dalam Menggunakan Bank Digital Syariah Dengan Pendekatan *Theory Consumer Behavior*”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan hak bebas royalty non ekslusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar benarnya.

Yogyakarta, 20 Juni 2024

Yang membuat pernyataan


Muhandis Difa'iy Aziz
20108020044

HALAMAN MOTTO

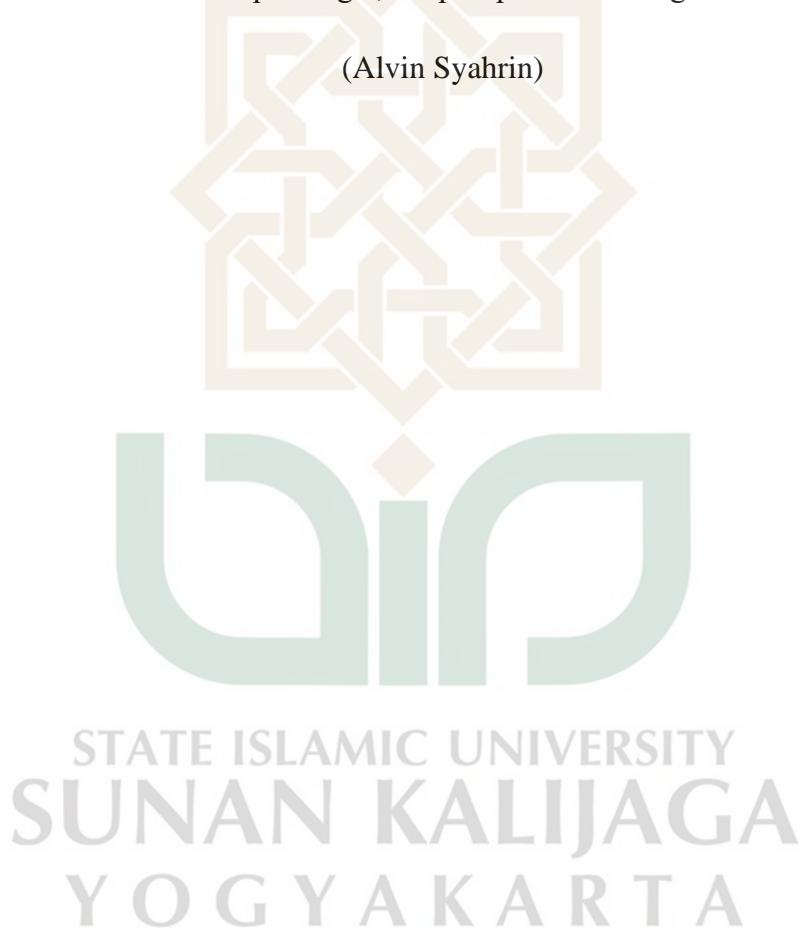
“untuk sebuah tujuan, arah lebih penting dari kecepatan”

“Hidup bukan saling mendahului, bermimpilah sendiri-sendiri”

(Daniel Baskara Putra Mahendra)

“Berusaha keras hidup bahagia, tetapi lupa berusaha agar mati bahagia”

(Alvin Syahrin)



HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, segala puji bagi allah SWT dengan kemurahan dan ridhonya-Nya, skripsi dapat ditulis dengan baik dan lancar hingga selesai. Dengan ini penulis mempersesembahkan skripsi ini kepada :

1. Seorang perempuan hebat yang kupanggil ibu. beliau bernama Mufatikhatun. Do'a yang dilangitkannya terselip namaku di dalamnya. Segala hal yang aku tempuh sampai detik ini, tak lepas dari peranannya, hanya seuntaian do'a yang bisa aku berikan baginya. Terima kasih ibu, semoga kelak aku bisa membahagiakanmu.
2. Seorang laki-laki hebat yang kupanggil bapak. Beliau bernama Abdul Azis. “ubah mindsetmu” itulah kalimat yang sering beliau ucapkan ketika menasehatiku, dan sekarang saya sadar makna besar yang terkandung didalamnya. Terima kasih bapak, kontribusi nyata yang beliau lakukan menjadi alasan skripsi ini selesai. Semoga amal kebaikannya dibalas oleh Allah SWT. Aamiin.
3. Saudara sedarah keluargaku, Faqo Difa’iy dan Fayyaz Yasar Difa’iy. Terima kasih sudah selalu memberikan dukungannya. Ucapan persembahan ini juga kutujukan untuk kalian berdua.
4. Teman dekat saya yang sudah menemani dan memberikan support kepada saya, serta ikhlas memberi bantuan disaat saya membutuhkan. Tanpa dorongan dan dukungan yang telah kalian berikan kepada saya, mungkin saya bukan apa-apa saat ini. Terima kasih sebanyak-banyaknya karena saya sangat beruntung bisa dipertemukan dengan manusia yang sangat baik.

5. Muhandis Difa'iy Aziz, terimakasih telah bertahan dan berjuang hingga sejauh ini, terimakasih karena tidak mudah menyerah dan tetap semangat meskipun banyak permasalahan yang datang. Terimakasih karena telah menyelesaikan skripsi ini dengan semaksimal mungkin, hal ini merupakan pencapaian yang harus dirayakan untuk diri sendiri. Berbahagialah dimanapun kamu berada, jangan lupa berselebrasi juga. Kurang dan lebihmu mari rayakan bersama, tetap rendah hati dan tidak mudah menyerah untuk kehidupan yang akan datang, bersemangatlah untuk meraih masa depanmu.



PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0523b/U/1987

A. Konsonan Tunggal

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Keterangan |
|------------|------|--------------------|----------------------------|
| ا | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan |
| ب | Ba' | B | Be |
| ت | Ta' | T | Te |
| ث | Sa' | š | Es (dengan titik diatas) |
| ج | Jim | J | Je |
| ح | Ha' | ḥ | Ha (dengan titik dibawah) |
| خ | Kha' | Kh | Ka dan Ha |
| د | Dal | D | De |
| ذ | Žal | Ž | Zet (dengan titik diatas) |
| ر | Ra' | R | Er |
| ز | Za' | Z | Zet |
| س | Sin | S | Es |
| ش | Syin | Sy | Es dan Ye |
| ص | Sad | š | Es (dengan titik dibawah) |
| ض | Dad | đ | De (dengan titik dibawah) |
| ط | Ta' | ṭ | Te (dengan titik dibawah) |
| ظ | Za' | ẓ | Zet (dengan titik dibawah) |
| ع | ‘Ain | ‘ | Koma terbalik diatas |
| غ | Gain | G | Ge |
| ف | Fa' | F | Ef |
| ق | Qaf | Q | Qi |
| ك | Kaf | K | Ka |
| ل | Lam | L | El |

| | | | |
|---|--------|---|----------|
| م | Mim | M | Em |
| ن | Nun | N | En |
| و | Wawu | W | We |
| ه | Ha' | H | Ha |
| ء | Hamzah | ' | Apostrof |
| ي | Ya' | Y | Ye |

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

| | | |
|-------|---------|----------------------|
| متعدة | Ditulis | <i>Muta 'addidah</i> |
| عدة | Ditulis | <i>'iddah</i> |

C. Ta' Marbutah

Semua ta'marbutah ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). ketentuan ini tidak diperlakukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

| | | |
|---------------|---------|--------------------|
| حکمة | Ditulis | Hikmah |
| جزية | Ditulis | Jizyah |
| كرمة الأولياء | Ditulis | Karamah al auliya' |

D. Vokal Pendek Dan Penerapannya

| | | | |
|----------|---------|---------|---------|
| ف | Fathah | Ditulis | a |
| ك | Kasrah | Ditulis | i |
| ذ | Dhammah | Ditulis | u |
| فَعْل | Fathah | Ditulis | Fa'ala |
| ذَكْر | Kasrah | Ditulis | Zukira |
| يَذْهَبُ | Dhammah | Ditulis | Yazhabu |

E. Vokal Panjang

| | | |
|------------------|---------|---|
| 1. Fathah + alif | Ditulis | A |
|------------------|---------|---|

| جاهليّة | Ditulis | <i>Jahiliyyah</i> |
|------------------------|---------|-------------------|
| 2. Fathah + ya' mati | Ditulis | A |
| تنسی | Ditulis | <i>Tansa</i> |
| 3. Kasrah + ya' mati | Ditulis | I |
| کریم | Ditulis | <i>Karim</i> |
| 4. Dhammah + wawu mati | Ditulis | U |
| فروض | Ditulis | <i>Furud</i> |

F. Vokal Rangkap

| | | |
|-----------------------|---------|-----------------|
| 1. Fathah + ya' mati | Ditulis | <i>Ai</i> |
| بینکم | Ditulis | <i>Bainakum</i> |
| 2. Fathah + wawu mati | Ditulis | <i>Au</i> |
| قول | Ditulis | <i>Qaul</i> |

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan Apostrof

| | | |
|-----------|---------|------------------------|
| الأنتم | Ditulis | <i>A'antum</i> |
| أعدت | Ditulis | <i>U'iddat</i> |
| لئن شكرتم | Ditulis | <i>La'in syakartum</i> |

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal "al".

| | | |
|--------|---------|-----------------|
| القرآن | Ditulis | <i>Al-Quran</i> |
| القياس | Ditulis | <i>Al-Qiyas</i> |

2. Bila diikuti huruf Syamsiah maka ditulis sesuai dengan huruf pertama Syamsiah tersebut.

| | | |
|--------|---------|------------------|
| السماء | Ditulis | <i>As-sama'</i> |
| الشمس | Ditulis | <i>Asy-syams</i> |

I. Penyusunan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

| | | |
|------------|---------|----------------------|
| ذوي الفروض | Ditulis | <i>Zawi al-furud</i> |
| أهل السنة | Ditulis | <i>Ahl as-sunnah</i> |



KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Alhamdulillahirabbil'alamin, segala puji dan syukur penyusun panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi atau tugas akhir dengan judul "**Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Santri Menggunakan Bank Digital Syariah Dengan *Theory Consumer Behavior***" dengan sebaik- baiknya. Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang senantiasa kita nantikan syafa'atnya di *yaumul qiyamah* nanti.

Dalam penyusunan skripsi ini, tidak terlepas dari bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Untuk itu, pada kesempatan kali ini dengan kerendahan hati penulis bermaksud menyampaikan terimakasih kepada pihak yang telah ikut berperan dalam penyusunan skripsi ini khususnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, M.A., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Ibu Dr. Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi., M.M. selaku ketua Program Studi Perbankan Syariah.
4. Bapak Dr. Jeihan Ali Azhar, S.Si.,M.E.I. selaku Dosen Penasihat Akademik.
5. Bapak Farid Hidayat, S.H., M.S.I selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing dan memberi arahan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan yang sangat luas selama menempuh pendidikan.
7. Seluruh Pegawai Staf Tata Usaha Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

8. Kedua orang tua tercinta Bapak Abdul Azis dan Ibu Mufatihatun yang telah membesarkan saya dengan penuh kasih sayang dan yang telah menjadi sumber segalanya sampai saat ini.
9. Bapak K.H. Agus Masruri selaku pengasuh pondok pesantren Al-Muhdi beserta keluarga, terimakasih telah memberikan dukungannya
10. Rencang-rencang santri pondok pesantren Al-Muhdi, terimakasih selalu memberikan canda dan tawanya sehingga membuat saya tidak merasakan kesepian.
11. Sahabat Hiling Sinting, Isa, Esti, dan Susan, terimakasih sudah menjadi seperti ini, saling ada ketika masalah datang dan selalu ada tempat yang dikunjungi untuk melepas penat, gunung, pantai, bukit, sabana dan senja yang sudah kita singgahi serta kita nikmati ciptaan Allah SWT yang sangat indah ini.
12. Seluruh keluarga mahasiswa tegal (KAMASITA) Yogyakarta yang senantiasa memberikan *vibes* khas Tegalnya sehingga merasakan kedekatan dari jauhnya kampung halaman.
13. Seluruh warga kontrakan Pondok Sejahtera, terimakasih telah memberikan tempat singgah ketika lelah.
14. Seluruh teman-teman Perbankan Syariah khususnya yang pernah satu kelas dengan saya dan seluruh mahasiswa Perbankan Syariah angkatan 2020 dari awal semester hingga kini yang selalu berjalan beriringan, memberikan pelajaran hidup yang sesungguhnya, memberikan *positif vibes*, dan saling memberikan dukungan.
15. Klub favorit saya, Real Madrid. Terimakasih telah menghibur dengan menyuguhkan pertandingan kemenangan sehingga bersemangat di hari kemenangan itu untuk mengerjakan skripsi ini.
16. Seluruh responden yang bersedia meluangkan waktunya untuk mengisi kuisioner penelitian ini. Semoga, kebaikan yang kalian lakukan dinilai sebagai amal ibadah, aamiin.
17. Semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, yang turut membantu sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Semoga kebaikan semua pihak yang terlibat dalam penggerjaan skripsi ini akan mendapatkan balasan dari Allah SWT.

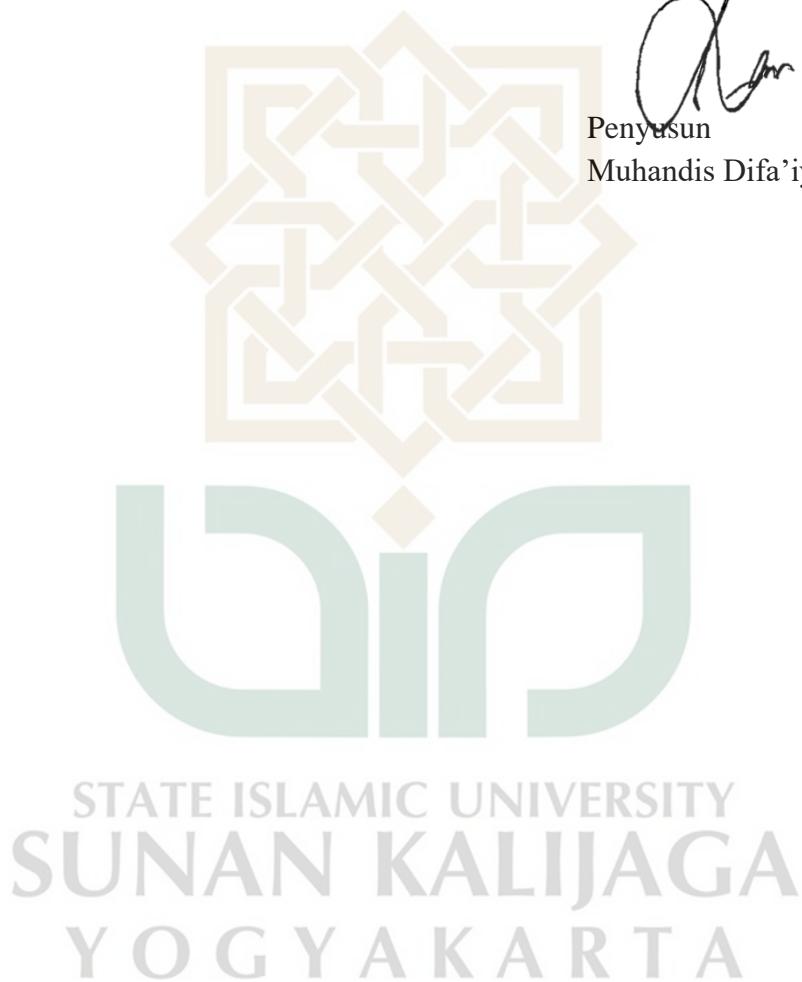
Akhir kata penulis menyadari bahwa penelitian ini masih sangat jauh dari sempurna, maka dari itu kritik dan saran serta perkembangan dari penelitian ini sangat diharapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga bermanfaat. *Aamiin.*

Yogyakarta, 18 Juni 2024

Hormat



Penyusun
Muhandis Difa'iy Aziz

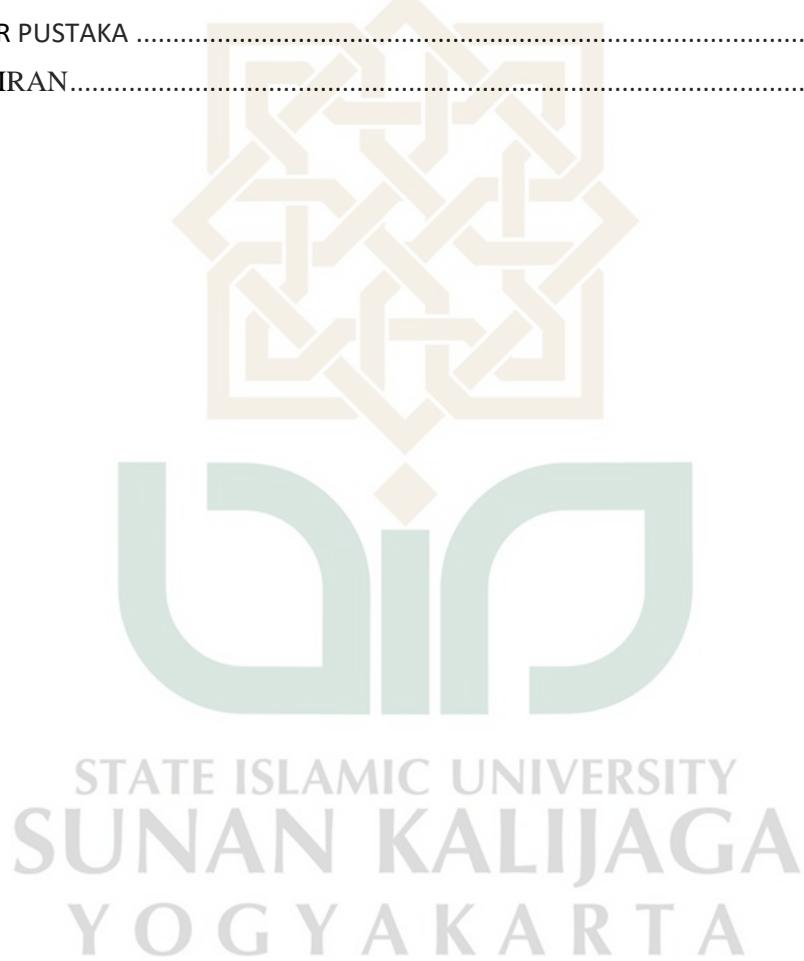


DAFTAR ISI

| | |
|---|-------|
| HALAMAN JUDUL | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI..... | iii |
| HALAMAN SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI..... | iv |
| HALAMAN SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI | v |
| HALAMAN SURAT PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH | vi |
| HALAMAN MOTTO | vii |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | viii |
| PEDOMAN TRANSLITERASI..... | x |
| KATA PENGANTAR | xiv |
| DAFTAR ISI..... | xvii |
| DAFTAR TABEL..... | xx |
| DAFTAR GAMBAR | xxi |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | xxii |
| ABSTRAK..... | xxiii |
| BAB I PENDAHULUAN | 11 |
| A. LATAR BELAKANG | 11 |
| B. RUMUSAN MASALAH..... | 18 |
| C. TUJUAN PENELITIAN..... | 18 |
| D. MANFAAT PENELITIAN..... | 19 |
| E. SISTEMATIKA PEMBAHASAN | 20 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA..... | 21 |
| A. Landasan Teori..... | 21 |
| 1. <i>Theory consumer behavior</i> (teori perilaku konsumen) | 21 |
| 2. Gaya hidup | 26 |
| 3. Pengaruh Sosial..... | 28 |
| 4. Religiositas..... | 31 |
| 5. Minat | 36 |
| 6. Santri | 38 |
| B. Penelitian Terdahulu | 38 |
| C. Kerangka Teoritik | 52 |
| D. Pengembangan Hipotesis | 52 |
| 1. Pengaruh Gaya Hidup terhadap Minat Santri Menggunakan Bank Digital Syariah | 52 |

| | |
|---|-----------|
| 2. Pengaruh <i>Pengaruh sosial</i> terhadap Minat Santri Menggunakan Bank Digital Syariah | 53 |
| 3. Pengaruh Religiositas terhadap Minat Santri Menggunakan Bank Digital Syariah | 54 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 64 |
| A. Jenis dan Metode Penelitian..... | 64 |
| B. Sumber Penelitian | 64 |
| C. Populasi dan Sampel | 64 |
| 1. Populasi..... | 64 |
| 2. Sampel..... | 64 |
| D. Teknik Pengumpulan Data..... | 65 |
| 1. Kuisioner..... | 65 |
| 2. Wawancara..... | 66 |
| 3. Dokumentasi | 66 |
| E. Definisi Operasional Variabel..... | 66 |
| 1. Variabel Bebas (independent variable) | 66 |
| 2. Variabel Terikat (<i>dependent variable</i>) | 67 |
| F. Teknik Analisis Data..... | 68 |
| 1. Uji Instrumen Penelitian | 68 |
| 2. Uji Asumsi Klasik | 69 |
| 3. Uji Hipotesis | 70 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN | 72 |
| A. Gambaran Umum Objek Penelitian | 72 |
| B. Analisis Karakteristik Responden..... | 73 |
| 1. Karakteristik Responden menurut Jenis Kelamin | 73 |
| 2. Karakteristik Responden menurut Rentang Usia | 74 |
| 3. Karakteristik Responden berdasarkan Pendidikan Terakhir | 74 |
| 4. Karakteristik Responden berdasarkan Domisili | 75 |
| C. Hasil Penelitian | 76 |
| 1. Uji Instrumen Penelitian | 76 |
| 2. Uji Asumsi Klasik..... | 79 |
| 3. Uji Hipotesis | 82 |
| D. Pembahasan Hasil Penelitian | 89 |
| 1. Pengaruh Gaya hidup (X_1) terhadap Minat (Y) Santri menggunakan Bank Digital Syariah. | 89 |

| | |
|--|-----|
| 2. Pengaruh Pengaruh sosial (X ₂) terhadap Minat (Y) Santri menggunakan Bank Digital Syariah | 91 |
| 3. Pengaruh Religiositas (X ₃) terhadap Minat (Y) Santri menggunakan Bank Digital Syariah | 93 |
| BAB V PENUTUP | 95 |
| A. Kesimpulan | 95 |
| B. Keterbatasan Penelitian..... | 95 |
| C. Saran | 96 |
| DAFTAR PUSTAKA | 98 |
| LAMPIRAN..... | 106 |



DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu | 38 |
| Tabel 3. 1 Skala Likert | 65 |
| Tabel 3. 2 Variabel Bebas | 66 |
| Tabel 3. 3 Variabel Terikat | 67 |
| Tabel 4. 1 Profil Responden Menurut Jenis Kelamin | 73 |
| Tabel 4. 2 Profil Responden berdasarkan Rentang Usia..... | 74 |
| Tabel 4. 3 Profil Responden berdasarkan Pendidikan terakhir | 74 |
| Tabel 4. 4 Profil Responden berdasarkan Pendidikan Terakhir..... | 75 |
| Tabel 4. 5 Hasil Uji Validitas Variabel Minat Santri (Y) | 76 |
| Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas Variabel (X1) | 77 |
| Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Variabel (X2) | 77 |
| Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas Variabel (X3) | 78 |
| Tabel 4. 9 Hasil Uji Reabilitas | 79 |
| Tabel 4. 10 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov Test..... | 80 |
| Tabel 4. 11 Hasil Uji Multikolinearitas | 81 |
| Tabel 4. 12 Hasil Uji Heteroskedastisitas | 82 |
| Tabel 4. 13 Hasil Uji Persamaan Regresi Linear Berganda..... | 83 |
| Tabel 4. 14 Hasil Uji Koefisien Determinan (R2) | 85 |
| Tabel 4. 15 Hasil Uji F..... | 87 |
| Tabel 4. 16 Hasil Uji t | 88 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar 1. 1 Data transaksi Perbankan Digital | 11 |
| Gambar 1. 2 Data Nilai transaksi Bank Digital..... | 13 |
| Gambar 3. 1 Kerangka Teoritik | 52 |



DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|---|-----|
| Lampiran 1 Kuisioner penelitian..... | 106 |
| Lampiran 2 Data Jawaban Kuisioner | 109 |
| Lampiran 3 Data Responden..... | 112 |
| Lampiran 4 Olah Data SPSS 25 | 114 |
| Lampiran 5 Surat Penerimaan Judul Skripsi | 120 |
| Lampiran 6 Penunjuk pembimbing skripsi | 121 |
| Lampiran 7 Wawancara santri | 122 |
| Lampiran 8 Curriculum Vitae (CV)..... | 123 |



ABSTRAK

Perkembangan teknologi telah memungkinkan banyak pihak melakukan proses pemanfaatan teknologi digital, sehingga menyebabkan munculnya profesi-profesi baru yang berbasis digital. Dalam sektor perbankan, terjadi suatu perkembangan yang mengganti pelayanan bank non-digital menjadi bank digital. Bank-bank yang sudah lama berdiri dan mengalami revolusi peningkatan layanannya menjadi bank digital, sementara itu bank-bank baru yang memiliki layanan secara digital bermunculan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Gaya Hidup, Pengaruh Sosial dan Religiositas terhadap minat Santri menggunakan Bank digital Syariah. Objek penelitian ini adalah santri daerah Krapyak Lor. Penelitian ini merupakan data primer dengan teknik pengumpulan data menggunakan kuisioner dan diperoleh 130 responden. Metode penelitian ini menggunakan SPSS versi 25. Hasil yang ditemukan dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel Gaya Hidup, Pengaruh Sosial dan Religiositas berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat santri menggunakan Bank digital Syariah.

Kata Kunci: Bank Digital Syariah, Gaya Hidup, Pengaruh Sosial, Religiositas, Minat Santri.



ABSTRACT

Technological developments have enabled many parties to carry out the process of utilizing digital technology, thus causing the emergence of new digital-based professions. In the banking sector, there has been a development that has replaced non-digital bank services with digital banks. Banks that have been established for a long time and have experienced a revolution in improving their services have become digital banks, meanwhile new banks that have digital services are emerging. This research aims to analyze the influence of Gaya hidup, Pengaruh sosial and Religiosity on Santri's interest in using Sharia digital banks. The object of this research is the students of the Krupyak Lor area. This research is primary data with data collection techniques using questionnaires and obtained 130 respondents. This research method uses SPSS version 25. The results found from this research show that the variables Gaya hidup, Pengaruh sosial and Religiosity have a positive and significant effect on santri interest in using Sharia digital Banks.

Keywords: *Sharia Digital Bank, Gaya hidup, Pengaruh sosial, Religiosity, Santri's Interest*



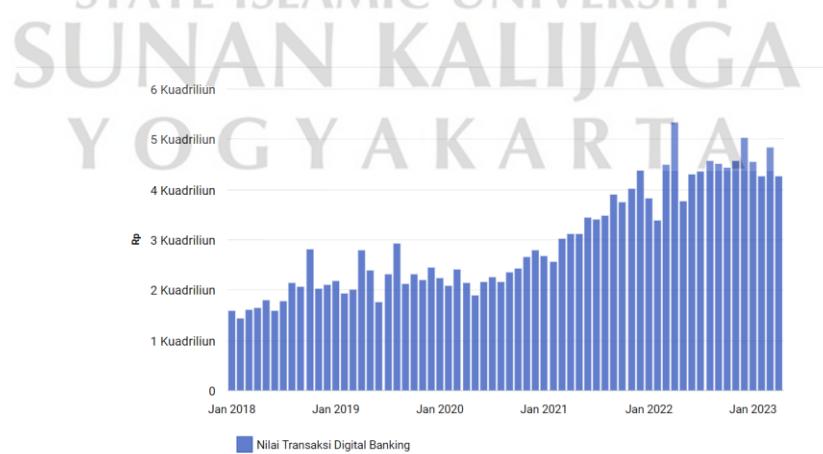
BAB I

PENDAHULUAN

A. LATAR BELAKANG

Perkembangan teknologi telah memungkinkan banyak organisasi melakukan proses pemanfaatan teknologi digital, sehingga menyebabkan munculnya profesi-profesi baru yang berbasis digital (Azam Asykarulloh et al., 2023). Beraneka pembaruan teknologi informasi dan meluasnya proses pemberian atau pemakaian sistem digital telah membawa banyak faktor baru dalam kehidupan masyarakat, termasuk perubahan pola konsumsi dan aktivitas perekonomian. Perubahan pola konsumsi dan aktivitas perekonomian masyarakat bisa diketahui melalui transaksi masyarakat yang sebelumnya dilaksanakan melalui perjumpaan tatap muka antara penjual dan pembeli, sekarang semakin berkembang melalui layanan serba digital. Digitalisasi yang dikenal juga dengan transformasi bisnis digital merupakan upaya pengembangan model bisnis baru dengan mengintegrasikan produk, layanan, proses, dan sumber daya manusia berdasarkan teknologi digital yang berkembang pesat.(Coryanata et al., 2023)

Dalam transformasi digital, bank menjadi salah satu layanan yang penting dalam melakukan transaksi digital, adapun jumlah transaksi perbankan digital di Indonesia setiap bulannya (Januari 2018-April 2023).

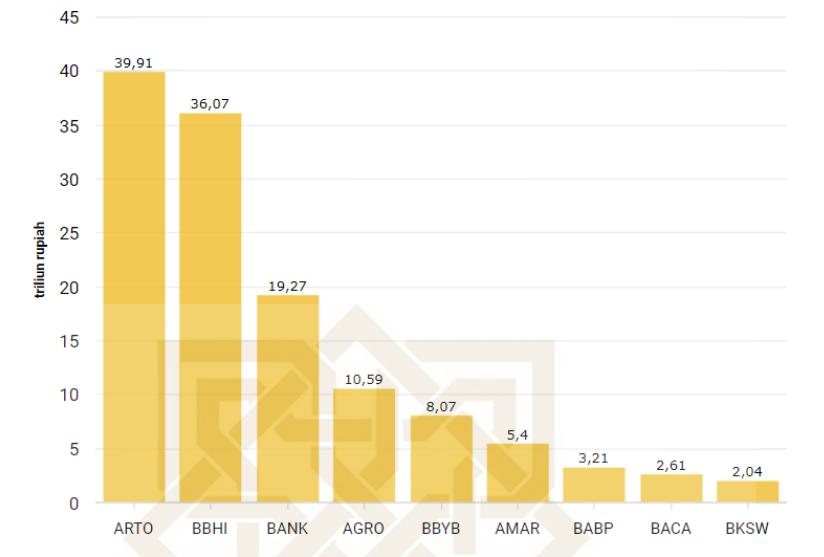


Gambar 1. 1 Data transaksi Perbankan Digital

Berdasarkan data Bank Indonesia (BI), yang dikutip dari www.databoks.com Hingga bulan April 2023 , nilai transaksi perbankan digital di Indonesia mencapai sekitar Rp4,3 kuadriliun atau Rp4.264,8 triliun. Hal ini meliputi berbagai transaksi perbankan digital atau *digital banking* dari semua bank yang ada di Indonesia menurut klasifikasi Otoritas Jasa Keuangan (OJK) , meliputi *online banking*, SMS /*mobile banking*, dan *phone banking*. Akan tetapi, jika kita melihat ke belakang lima tahun, tepatnya pada April 2023, terdapat peningkatan signifikan sebesar 158% dalam nilai transaksi perbankan digital secara nasional dibandingkan dengan April 2018. Meskipun terkadang terjadi fluktuasi bulanan dalam jangka panjang, penggunaan layanan digital banking di Indonesia cenderung meningkat, seperti yang tergambar dalam grafik sebelumnya¹.

Peningkatan transaksi digital di Indonesia berpotensi memberikan dampak signifikan terhadap digitalisasi sehingga mendorong industri perbankan untuk berinovasi dalam memenuhi kebutuhan transaksi digital (Gideon, 2023). Dalam sektor perbankan, terjadi suatu perkembangan yang mengganti pelayanan bank *non-digital* menjadi bank digital. Bank-bank yang sudah lama berdiri dan mengalami revolusi peningkatan layanannya menjadi bank digital, sementara itu bank-bank baru yang memiliki layanan secara digital bermunculan (Coryanata et al., 2023). Bank digital sendiri secara sederhana dapat digambarkan sebagai bank yang memungkinkan nasabahnya untuk menggunakan semua layanan perbankan secara *online* melalui platform digital (Melnychenko et al., 2020). Dimana sebagian besar layanan perbankan jasa harus dilakukan secara langsung dengan pegawai bank (*offline*) , sekarang layanan lainnya dapat dilakukan hampir di mana dan kapan saja jika tersambung dengan internet (*online*) (Aziz et al., 2021).

¹ www.databoks.com diakses pada tanggal 23 oktober 2023



Gambar 1. 2 Data Nilai transaksi Bank Digital

Bank digital semakin familiar di kalangan masyarakat seiring dengan kemajuan teknologi yang pesat. Data dari Bank Indonesia yang dikutip dari www.databoks.com menunjukkan bahwa nilai transaksi bank digital mencapai Rp52,245 triliun sepanjang tahun 2022. Menurut Katadata, terjadi peningkatan tahunan sebesar 22,13% (*year-on-year / yoy*). BI juga memprediksi pertumbuhan nilai transaksi sekitar 22% untuk tahun ini. Berdasarkan data dari aplikasi *RTI Business*, Bank Jago (kode emiten ARTO) menjadi bank digital dengan kapitalisasi pasar terbesar, yakni Rp39,91 triliun per 15 Februari 2023. Bank Jago, yang telah terdaftar sejak 12 Januari 2016, memiliki 20,53 juta lembar saham dan nilai transaksi mencapai Rp58,84 miliar. Di samping itu, Allo Bank (BBHI) memiliki kapitalisasi pasar Rp36,40 triliun dengan nilai transaksi mencapai Rp641,23 juta dan Bank Aladin Syariah (BANK), yang baru terdaftar pada 1 Februari 2021, memiliki kapitalisasi pasar Rp19,27 triliun dengan nilai transaksi mencapai Rp7,94 miliar per 15 Februari 2023.²

² www.databoks.com diakses pada tanggal 24 Oktober 20223

Perkembangan transformasi digital di sektor perbankan tak hanya di bank konvensional, transformasi digital juga mendorong bank syariah berevolusi menjadi bank digital syariah. Bank Digital Syariah adalah jenis lembaga perbankan yang memberikan layanan perbankan melalui platform online sesuai prinsip syariah. Mereka beroperasi dengan kantor pusat sentral dan fokus pada kegiatan usaha perbankan yang terdigitalisasi. Adapun di indonesia ada beberapa bank digital syariah diantaramya bank Jago syariah, bank Aladin syariah dan Hijra bank.

Bank digital syariah yang menyediakan layanan secara online tanpa adanya cabang fisik diharapkan dapat meningkatkan daya saing dengan memperbaiki aksesibilitasnya di seluruh wilayah Indonesia. Hal ini penting karena pembukaan rekening dan pelayanan nasabah merupakan aspek fundamental dalam operasional lembaga keuangan. Keterbatasan fasilitas seperti minimnya ATM atau jarak kantor cabang yang jauh seringkali menghambat akses masyarakat terhadap layanan bank syariah. Dengan kemunculan bank digital syariah, diharapkan dapat meningkatkan jumlah nasabah bank syariah dengan menyediakan akses yang lebih mudah dan menyeluruh bagi masyarakat (Cupian, Valentino et al., 2022).

Seperti yang sudah diketahui, mengingat pesatnya perkembangan teknologi dan tingginya persaingan dengan bank digital lainnya, Kehadiran bank digital syariah diharapkan dapat menarik perhatian dan minat para santri sebagai calon nasabah. Menurut (Bawana et al., 2019) santri mempunyai peranan penting dalam memasyarakatkan dan menyebarkan konsep perbankan syariah di kalangan masyarakat Indonesia, karena mereka menganut nilai-nilai keagamaan Islam di kehidupan sehari-hari dan mereka memiliki keahlian dan pengetahuan yang kokoh dalam pendidikan Islam, dan juga bank digital syariah merupakan pembaruan dalam industri perbankan syariah.

Dengan demikian, Para santri bisa memperkuat fondasi ekonomi syariah negara dengan mengimplementasikan nilai-nilai hukum Islam, melihat bahwa mayoritas penduduk Indonesia beragama Islam. Dengan

kemajuan teknologi tentunya banyak inovasi untuk melakukan peran penting tersebut agar lebih mudah dan praktis dengan bisa memanfaatkan dunia digital.

Setelah melakukan observasi awal pada daerah krapyak lor, diketahui bahwa disekitar daerah tersebut cukup banyak berdirinya pondok pesantren, diantaranya pondok Al-Muhdi, pondok Ar-Robithoh, dan beberapa pondok lainnya. Dan juga di daerah tersebut banyak santri yang bernaung dan ada juga yang hanya ikut kajian tanpa tinggal di pondok tersebut. Walaupun demikian, banyak santri yang belum menggunakan bank digital.

Dipilihnya santri di daerah krapyak lor, hal ini disebabkan karena berkaitan dengan tujuan bank digital syariah yang menawarkan berbagai produk dan layanan keuangan sesuai prinsip-prinsip Islam, sedangkan santri paham nilai-nilai agama terkait keuangan syariah. Melihat bahwa santri di dusun krapyak lor rata-rata mahasiswa dan ada juga yang bekerja, hal itu mungkin tidak asing dengan dunia digital. Bahkan dalam beraktivitasnya santri tak lepas dari digital, apalagi lingkungan pondok pesantren juga banyak yg memanfaatkan dunia digital, seperti memesan makanan lewat online agar tidak sering keluar pondok, atau juga pembayaran uang bulanan lewat transfer antar bank lewat digital, dan lain sebagainya. Oleh karena itu, karakteristik santri di daerah krapyak lor sesuai dengan tujuan penelitian, untuk mengetahui faktor yang mempengaruhi minat menggunakan bank digital syariah.

Selain itu, berdasarkan wawancara dengan beberapa santri di Daerah Krapyak Lor terdapat beberapa santri yang masih memiliki pandangan beragam terhadap bank digital syariah. Iqbal (2023) mengatakan bahwa bank digital syariah sebagai solusi modern yang sesuai dengan prinsip syariah, hal itu bisa memengaruhi minat yang sejalan dengan nilai-nilai kehidupan dia sebagai santri yang memiliki pengetahuan agama yang mendalam. Sedangkan Yassir (2023) megungkapkan bahwa sudah mengetahui terkait bank digital syariah, tetapi masih kurang minatnya

menggunakan bank digital syariah, karena banyaknya teman-teman santri yang kebanyakan menggunakan *mobile banking* konvensional. Padil (2023) mengatakan bahwa mungkin manfaat yang dirasakan jika menggunakan bank digital syariah akan lebih membantu menjaga transaksi keuangan sesuai dengan prinsip-prinsip agama, karena menganggap bank digital syariah sama halnya dengan bank syariah non-digital, walaupun belum merasa minat menggunakan bank digital syariah.

Melalui penelitian ini, perusahaan dapat melakukan evaluasi mendalam dan penyelidikan terhadap faktor-faktor yang mempengaruhi minat santri dalam menggunakan bank digital syariah. Sesuai dengan pendapat (Mawadah, 2018), minat penggunaan adalah dorongan atau motivasi seseorang untuk mengadopsi suatu layanan atau produk. Ketika seseorang melihat manfaat yang diberikan, minatnya untuk menggunakan layanan tersebut akan meningkat.

Dalam memutuskan minat menggunakan bank digital syariah pastinya seorang konsumen (santri) memiliki kebutuhan maupun keinginan berbeda-beda. Minat tersebut dapat berubah seiring dengan evolusi zaman dan dipengaruhi oleh berbagai faktor. Dengan demikian, para praktisi pemasaran harus memiliki pemahaman mendalam tentang perilaku konsumen untuk menjalankan kegiatan pemasaran dengan efektif dan sukses, sehingga dapat mencapai tujuan perusahaan. (Putri Nugraha et al., 2021). Perilaku konsumen mempunyai kekuatan untuk memengaruhi minat menggunakan bank digital syariah. Perilaku konsumen dipengaruhi oleh sejumlah faktor, antara lain faktor kebudayaan, status sosial, lingkungan keluarga, posisi dalam masyarakat, afiliasi dengan kelompok atau komunitas tertentu, usia, pekerjaan, gaya hidup, dan faktor-faktor lainnya (Dewi & Permana, 2021).

Gaya hidup adalah cara individu menjalani kehidupan mereka, mencakup aktivitas yang mereka lakukan, minat yang mereka prioritaskan dalam lingkungan sekitar, serta pandangan mereka terhadap diri sendiri dan dunia di sekitarnya (Istianingsih et al., 2022). Pengaruh sosial mengacu pada

proses di mana orang benar-benar mengubah pikiran, sikap, dan tindakan mereka sebagai akibat dari interaksi dengan orang lain, hal ini juga dibentuk oleh mayoritas. Melihat bahwa mayoritas atau kebanyakan santri belum menggunakan bank digital, hal ini mungkin bisa mempengaruhi santri terhadap minat menggunakan bank digital syariah. (Rashotte, 2007)

Di samping faktor-faktor yang telah disebutkan sebelumnya, tingkat keagamaan juga secara teoritis merupakan salah satu faktor yang membentuk perilaku konsumen yang dapat memengaruhi minat masyarakat dalam menggunakan produk bank syariah. Religiositas merupakan suatu konsep atau keadaan pikiran yang muncul berdasarkan ketaatan seseorang terhadap suatu agama atau kepercayaan tertentu (Dewi & Permana, 2021). Oleh karena itu, dengan perilaku konsumen bisa mengetahui aspek-aspek yang dapat memengaruhi minat santri menggunakan bank digital syariah.

Sebagaimana dalam penelitian kyla kharisma (2023) menunjukkan bahwa minat penggunaan bank digital syariah di pengaruhi oleh gaya hidup secara signifikan, berbeda dengan penelitian (Afif, 2023) bahwa gaya hidup tidak berpengaruh signifikan. Sedangkan dalam penelitian (Cupian, Valentino et al., 2022) yaitu bahwa pengaruh sosial memiliki pengaruh terhadap minat menggunakan Bank Digital Syariah secara signifikan, penelitian tersebut memiliki hasil yang berbeda dengan (Nurmaliki & Mirza, 2021) yang mengatakan bahwa tidak berpengaruhnya pengaruh sosial secara signifikan. Sedangkan temuan kyla kharisma (2023) menunjukkan bahwa minat penggunaan bank digital syariah di pengaruhi oleh gaya hidup secara signifikan, berbeda dengan penelitian (Afif, 2023) bahwa gaya hidup tidak berpengaruh signifikan.

Selanjutnya menurut Girogi dan marsh (1990) religiositas itu sendiri akan berdampak pada keyakinan etis masyarakat. Oleh karena itu, konsumen akan bertindak lebih etis jika mempunyai tingkat religiositas yang tinggi. Hal ini dikarenakan dari religiositas, sikap keagamaan seorang santri merupakan suatu keadaan yang dapat memotivasi seseorang untuk bertindak dengan benar yang mencerminkan tingkat kepatuhan individu

terhadap hukum Islam, dan juga didasarkan pada pemahaman bahwa santri memiliki komitmen yang kuat terhadap prinsip-prinsip syariah. (El-Bassiouny, 2015). Hal tersebut selaras temuan yang dijalankan (Hasib et al., 2022) mengatakan jika religiositas mempunyai pengaruh positif terhadap minat menggunakan bank digital syariah, tapi tidak senada dengan penelitian (Zuhirsyan & Nurlinda, 2021) yang menunjukan religiositas berpengaruh negatif.

Berdasarkan fakta dan uraian diatas serta beberapa penelitian yang lebih dahulu dilakukan sejauh ini belum ada penelitian tentang minat santri terhadap bank digital syariah dengan menggabungkan variabel-variabel yang telah dijelaskan di atas dengan santri sebagai objek penelitian. Oleh karena itu, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut mengenai **“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Santri Menggunakan Bank Digital Syariah Dengan Pendekatan *Theory Consumer Behavior*.”**

B. RUMUSAN MASALAH

Dari konteks latar belakang yang telah dijelaskan, maka dapat dirumuskan masalah sebagai berikut::

1. Apakah Gaya hidup memiliki pengaruh terhadap minat santri menggunakan Bank digital Syariah?
2. Apakah Pengaruh sosial memiliki pengaruh terhadap minat santri menggunakan Bank digital Syariah?
3. Apakah minat santri menggunakan Bank Digital Syariah dapat dipengaruhi oleh Religiositas?

C. TUJUAN PENELITIAN

Berdasarkan rumusan masalah tersebut, tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana Gaya hidup mempengaruhi minat santri dalam menggunakan bank digital syariah.

2. Tujuan penelitian selanjutnya adalah untuk mengetahui bagaimana Pengaruh sosial mempengaruhi minat santri dalam menggunakan bank digital syariah
3. Tujuan penelitian yang terakhir adalah untuk mengetahui bagaimana Religiositas mempengaruhi minat santri dalam menggunakan bank digital syariah.

D. MANFAAT PENELITIAN

1. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat dijadikan landasan dalam pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya yang membahas atau berkaitan pada pengaruh antara Gaya hidup, Pengaruh sosial dan Religiositas tentang minat santri menggunakan bank digital syariah.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Peneliti

Mengetahui lebih detail pengaruh antara gaya hidup pengaruh sosial dan religiositas terhadap minat menjadi minat menggunakan bank digital syariah.

b. Bagi Akademik

Penelitian ini diharapkan dapat berfungsi sebagai bahan literatur yang dapat diterapkan dan dijadikan sebagai acuan untuk penelitian masa depan

c. Bagi Praktisi

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan data tambahan yang menyangkut Bank Digital Syariah untuk mengevaluasi kinerja. Hal ini dapat digunakan untuk mempertimbangkan dalam meningkatkan minat menggunakan Bank Digital Syariah sehingga mendorong peningkatan pengguna Bank Digital Syariah.

E. SISTEMATIKA PEMBAHASAN

Struktur pembahasan disusun untuk menguraikan langkah-langkah dalam penyusunan penelitian ini. Sistematika penulisan penelitian ini terdiri dari lima bab yang dijelaskan sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini berisi tentang latar belakang, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan.

BAB II LANDASAN TEORI

Bagian ini mencakup teori dasar yang menjelaskan berbagai variabel yang diteliti, tinjauan pustaka, kerangka konseptual, dan pengembangan hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN

Bagian ini membahas rancangan studi, variabel dan definisi operasionalnya, sampel dan populasi (objek penelitian), jenis data yang dikumpulkan, sumber data, teknik pengumpulan data, serta instrumen dan metode analisis yang digunakan dalam pengujian hipotesis..

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Bagian ini menguraikan secara keseluruhan mengenai objek penelitian, analisis penelitian, pengujian hipotesis, serta hasil dan pembahasan yang dihasilkan dari penelitian ini.

BAB V PENUTUP

Bab ini mencakup rangkuman dari pengujian hipotesis berserta analisis singkat mengenai hasil yang didapat, serta rekomendasi yang mencakup keterbatasan-keterbatasan yang mempengaruhi penelitian ini.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan analisis data dan diskusi mengenai minat santri dalam menggunakan bank digital syariah dengan mempertimbangkan variabel gaya hidup, pengaruh sosial, dan religiositas, peneliti sampai pada kesimpulan sebagai berikut:

1. Variabel gaya hidup secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat santri. Uji statistik menunjukkan bahwa nilai t_{hitung} variabel gaya hidup lebih besar dari t_{tabel} ($6,363 > 1,978$), dengan nilai signifikansi $0,00 < 0,05$, sehingga H1 diterima.
2. Variabel pengaruh sosial secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat santri. Hasil uji statistik menunjukkan bahwa nilai t_{hitung} variabel pengaruh sosial lebih besar dari t_{tabel} ($4,340 > 1,978$), dengan nilai signifikansi $0,00 > 0,05$, sehingga H2 diterima.
3. Variabel religiositas secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat karyawan. Analisis statistik menunjukkan bahwa nilai t_{hitung} variabel religiositas lebih besar dari t_{tabel} ($2,975 > 1,978$), dengan nilai signifikansi $0,004 > 0,05$, sehingga H3 diterima.

B. Keterbatasan Penelitian

1. Peneliti memilih untuk memusatkan perhatian pada gaya hidup, pengaruh sosial dan religiositas sebagai faktor-faktor yang memengaruhi minat santri, meskipun masih ada banyak aspek atau variabel lain yang dapat dibahas. Pemilihan variabel tersebut didasarkan pada pertimbangan bahwa ketiga faktor tersebut dianggap memiliki pengaruh signifikan terhadap minat santri menggunakan bank digital syariah dalam konteks penelitian ini. Meskipun demikian, ada banyak variabel lain yang mungkin juga memiliki pengaruh terhadap minat santri dan dapat menjadi subjek

- penelitian di masa depan untuk pemahaman yang lebih komprehensif tentang faktor-faktor yang memengaruhi minat santri.
2. Penelitian ini hanya mengandalkan kuesioner dan wawancara dengan beberapa santri untuk mengumpulkan data. Mengingat keterbatasan informasi yang diperoleh, diperkirakan akan diperlukan penggunaan lebih banyak metode pengumpulan data di masa depan untuk memastikan bahwa data yang ditemukan akurat, lengkap, dan komprehensif.

C. Saran

Temuan penelitian ini menunjukkan beberapa rekomendasi yang ditemukan dalam penelitian ini adalah sebagai diharapkan dapat membantu pihak-pihak yang terlibat::

1. Bagi peneliti dimasa depan

Temuan penelitian ini diharapkan dapat memberikan wawasan baru terkait gaya hidup, pengaruh sosial dan religiositas mempengaruhi minat dalam menggunakan layanan perbankan syariah. Selain itu, peneliti berharap agar peneliti di masa depan dapat melakukan pembaharuan penelitian melalui perbedaan lokasi, objek penelitian, perluasan sampel dan teknik analisa data serta melakukan pengembangan dengan menambah variabel penelitian baru.

2. Bagi pihak bank digital syariah

Temuan penelitian ini diharapkan dapat memberikan tambahan informasi dan masukan berharga dalam proses pemilihan dan evaluasi kebijakan bagi manajemen bank. Bank digital syariah diharapkan dapat meningkatkan sistem teknologi informasi, fitur produk, produk, dan kemitraan dengan berbagai pihak agar mampu bersaing dengan bank digital konvensional seiring dengan perubahan gaya hidup masyarakat yang kini mengarah digital.

3. Bagi masyarakat

Adanya karya penelitian ini diharapkan masyarakat umum dapat memperoleh perspektif baru mengenai teknologi perbankan, khususnya bank digital syariah di Indonesia. Disisi lain, temuan penelitian ini diharapkan dapat menjadi petunjuk bagi masyarakat untuk mendorong penggunaan bank digital syariah di Indonesia agar dapat bersaing dengan bank digital konvensional.



DAFTAR PUSTAKA

- Aditya, T., & Mahyuni, L. P. (2022). Pengaruh Sosial Terhadap Minat Penggunaan Fintech. *Jebm*, 24(2), 245–258. <https://doi.org/10.29264/jfor.v24i2.10330>
- Afif, N. dan A. (2023). Determinan Generasi Millenial Terhadap Minat Menggunakan Bsi Mobile Dengan Gaya Hidup Sebagai Variabel Moderasi. *Edunomika*, 8(1), 1–13.
- Al-Okaily, M., Alqudah, H., Al-Qudah, A. A., Al-Qadi, N. S., Elrehail, H., & Al-Okaily, A. (2023). Does financial awareness increase the acceptance rate for financial inclusion? An empirical examination in the era of digital transformation. *Kybernetes*, 52(11), 4876–4896. <https://doi.org/10.1108/K-08-2021-0710>
- Ancok, Djamaruddin dan Fuat Nashori Suroso. (2001). Psikologi Islam: Solusi Islam atas Problem-Problem Psikologi, Yogyakarta: Pustaka Belajar.
- Anggari, A. N., & Dewanti, P. W. (2021). the Effect of Locus of External Internal Control, Financial Attitude, Pocket Money and Gaya hidup on the Use of E-Money. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 10(2), 253–270. <https://doi.org/10.21831/nominal.v10i2.41429>
- Araffi, M., & Haryono, S. (2022). Peran Religiusitas dalam Memoderasi Persepsi, Preferensi dan Pengetahuan Terhadap Minat Menjadi Nasabah di Bank Syariah Indonesia. *J-MAS (Jurnal Manajemen Dan Sains)*, 7(2), 461. <https://doi.org/10.33087/jmas.v7i2.431>
- Azam Asykarulloh, Araffi Mayogi, Desi Mahmudah, Rina Prihatin, & Ahmad Ulil Albab Al Umar. (2023). Pengaruh Faktor Fundamental Terhadap Harga Saham Bank Digital Di Indeks Saham Syariah. *Jurnal Analisa Akuntansi Dan Perpajakan*, 7, 19–28. <https://ejournal.unitomo.ac.id/index.php/akuntansi/article/view/5822>
- Aziz, M. R. A., Jali, M. Z., Noor, M. N. M., Sulaiman, S., Harun, M. S., & Mustafar, M. Z. I. (2021). Bibliometric Analysis Of Literatures On Digital Banking And Financial Inclusion Between 2014-2020. *Library Philosophy and Practice*, 2021, 1–31.

- Azizibabani, M., Bemanian, M. R., & Yeganeh, M. (2022). The Effects of Nature's Presence Methods on Accommodating Residential Needs From The Islamic Gaya hidup Perspective. *International Journal of Architectural Engineering & Urban Planning*, 32(4), 103–117. <https://doi.org/10.22068/ijaup.658>
- Bakhtiar, M. R., Kartika, E., & Listyawati, I. (2022). Faktor-faktor pengaruh minat nasabah pengguna internet banking Bank Syariah Mandiri. *Al Tijarah*, 6(3), 156. <https://doi.org/10.21111/tijarah.v6i3.5696>
- Bawana, T. A., Mawardi, I., & Herianingrum, S. (2019). *Islamic Banking (iB) Logo: In Santri Perception to Use Islamic Banking Products in Indonesia. Icps*, 76–80. <https://doi.org/10.5220/0007537700760080>
- Beit-Hallahmi, B., & Argyle, M. (1997). *The psychology of religious behavior, belief and experience*. New York: Routledge
- Choi, M. Il. (2019). A comparative study on intention of using kakao bank (internet primary bank) in South Korea: Focused on technology acceptance model(TAM). *International Journal of Innovative Technology and Exploring Engineering*, 8(8), 973–977.
- Coryanata, I., Ramli, E. H., Puspita, L. M. N., & Halimatusyadiah, H. (2023). Digitalization of Banking and Financial Performance of Banking Companies. *International Journal of Social Service and Research*, 3(2), 366–371. <https://doi.org/10.46799/ijssr.v3i2.254>
- Cupian, Valentino, U., Annisa Noven, S., Ekonomi dan Bisnis, F., Padjadjaran, U., Kunci, K., Syariah, B., Digital, B., & Digital Syariah Saran, B. (2022). Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat Menggunakan Bank Digital Syariah pada Generasi Z: Studi Kasus di Kota Bogor. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(02), 1679–1688. <http://dx.doi.org/10.29040/jiei.v8i2.5299>
- Dewi, T. K., & Permana, S. R. (2021). MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM UNIVERSITAS SURYAKANCANA CIANJUR Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam , Universitas Suryakancana * Corresponding Author e-mail : tiny.dewi@gmail.com , bahwa variabel tingkat religiusitas dan pengetahuan berpengaruh. *AR-RIHLAH: JURNAL KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH* Vol. 01, No. 02 September 2021,

- Hlm. 123-135, 01(02), 123–135.*
- El-Bassiouny, M. M. H. A.-Y. W. K. E. A.-A. N. (2015). Effect of Religiosity on Cunsumer Attitudes Toward Islamic Banking in Egypt Mariam Mourad Hussein Abou-Youssef Wael Kortam Ehab Abou-Aish Noha El-Bassiouny. *International Journal of Bank Marketing*, 33(6), 786–807.
- Falikah, T. Y., Dahlan, A., & Author, C. (2021). *Al-MISBAH (Jurnal Islamic Studies)*. 9(2), 128–139.
- Fikriyah, K., & Rahmawati, R. (2022). Analisis Minat Menabung di Bank Syariah Pada Santri Pondok Pesantren Attaqwa Pusat Putri Bekasi. *Al-Bank: Journal of Islamic Banking and Finance*, 2(1), 54. <https://doi.org/10.31958/ab.v2i1.5443>
- Gideon, P. M. dan B. (2023). EFISIENSI BANK DIGITAL DI INDONESIA MENGGUNAKAN DATA ENVELOPMENT ANALYSIS (DEA). *Journal of Management and Bussines*, 5, 1–14. <https://www.ncbi.nlm.nih.gov/books/NBK558907/>
- Groome, T. H., & Corso, M. J. (1999). Empowering catechetical leaders. Washington, DC: National Catholic Educational Association.
- Goh, M., Wijaya, E., Junaedi, A. T., & Hocky, A. (2022). Customer Interest in Using Mandiri M-Banking: Can Ease of Use, Trust, Information Technology Readiness, and Social Factors Affect It? *International Conference on Business Management and Accounting*, 1(1), 143–153.
- Hair, J., Anderson, R., Babin, B., & Black, W. (2010). Multivariate Data Analysis.pdf. In *Australia : Cengage: Vol. 7 edition* (p. 758).
- Hakim, F. W., Hasan, A., & Putra, I. (2022). Pengaruh Religiusitas Terhadap Minat Masyarakat Menggunakan Produk Perbankan Syariah di Kota Bandar Lampung. *Al-Mashrof: Islamic Banking and Finance*, 3(2), 80–94.
- Harahap, D., Afandi, A., & Siregar, T. M. (2023). the Islamic Banking Customers' Intention To Use Digital Banking Services: an Indonesian Study. *Journal of Islamic Monetary Economics and Finance*, 9(3), 533–558. <https://doi.org/10.21098/jimf.v9i3.1673>
- Haryono, S., Brahmana, R. K. M. R., Pemasaran, P. M., Petra, U. K., &

- Siwalankerto, J. (2015). *PENGARUH SHOPPING ORIENTATION , PENGARUH SOSIAL , DAN SYSTEM TERHADAP COSTUMER ATTITUDE MELALUI PERCEIVED EASE of USE (Studi pada Apple Store)*. 3(1), 1–10.
- Hasib, F. F., Ayu Nilasari, W., Tri Hantoro, R., Maulidiyah, D. R., & Hambali, R. W. (2022). ANALYSIS OF INTENTION TO USE ON ISLAMIC DIGITAL BANK IN. *I-IECONS*, 2026(2021).
- Hikmah, N. (2020). STRATEGI KOORDINATOR MUDARRIS AL-QUR’AN DALAM MENINGKATKAN HAFALAN AL-QUR’AN SANTRI. *Jurnal Pendidikan Islam*, c, 669–682. <https://www.jurnal.staialhidayahbogor.ac.id/index.php/ei/article/view/3932/1463>
- Holdcroft, B. B. (2006). What is Religiosity. *Journal of Catholic Education*, 10(1), 89–103. <https://doi.org/10.15365/joce.1001082013>
- Istianingsih, Kamil, I., & Suraji, R. (2022). the Role of Self-Control in the Impact of Artificial Intelligence Innovation on Lending Decisions in Online Fintech. *International Journal of Applied Engineering and Technology (London)*, 4(1), 24–34.
- Jalaluddin. 2010. Psikologi Agama. Jakarta: Rajawali Pers
- Jamaluel, A. (2023). *Tafsir Surat Al-Baqarah Ayat 177: Ini yang Membuat Hati Jadi Senang*. [Www.Nuonline.Com](https://www.Nuonline.Com). <https://Islam.nu.or.id/tafsir/tafsir-surat-al-baqarah-ayat-177-ini-yang-membuat-hati-jadi-senang-IVvpy>
- Kamila, S., & Rochmawati. (2023). Pengaruh Pembelajaran Perbankan Syariah, Literasi Keuangan Syariah Dan Religiusitas Terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan Produk Bank Syariah. *Inspiratif Pendidikan*, 12(1), 208–223. <https://doi.org/10.24252/ip.v12i1.39210>
- Kasri, R. A., & Sosianti, M. W. (2023). Determinants of the Intention To Pay Zakat Online: the Case of Indonesia. *Journal of Islamic Monetary Economics and Finance*, 9(2), 275–294. <https://doi.org/10.21098/jimf.v9i2.1664>
- Kharisma, K. (2023). *PENGARUH GAYA HIDUP, ISLAMIC BRANDING DAN SOCIAL MEDIA MARKETING TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN BANK ALADIN SYARIAH DI JABODETABEK*. UNIVERSITAS ISLAM

NEGERI SYARIF HIDAYATULLAH JAKARTA.

- Kotler, Phillip dan Kevin Lane Keller.(2008). Manajemen Pemasaran edisi 12 Jilid 1 & 2.Jakarta: PT. Indeks.
- Laela, Muhammad A. (2022). Manajemen Pemasaran Digital Kunci Sukses Masa Depan - Google Books. Penerbit NEM.
https://www.google.co.id/books/edition/Manajemen_Pemasaran_Digital_Kunci_Sukses/ElpcEAAAQBAJ?hl=id&gbpv=1&dq=dimensi+social+influence&pg=PA58&printsec=frontcover
- Mawadah, S. (2018). The Effect of Interest, Religious Stimuli, and the Consumer's Trust on the Digital Al Qur'an Purchase. *International Journal of Islamic Business and Economics (IJIBEC)*, 2(2), 89–97.
<https://doi.org/10.28918/ijibec.v2i2.1307>
- McDaniel, S.W. and Burnett, J.J. (1990) Consumer Religiosity and Retail Store Evaluative Criteria. *Journal of the Academy of Marketing Science*, 18, 101-112. <http://dx.doi.org/10.1007/BF02726426>
- Melnichenko, S., Volosovych, S., & Baraniuk, Y. (2020). Dominant Ideas of Financial Technologies in Digital Banking. *Baltic Journal of Economic Studies*, 6(1), 92. <https://doi.org/10.30525/2256-0742/2020-6-1-92-99>
- Montgomery, M. R., & Casterline, J. B. (1996). Social Learning, Pengaruh sosial, and New Models of Fertility. *Population and Development Review*, 22(1996), 151. <https://doi.org/10.2307/2808010>
- Mowen JC, Minor M. 2002. Perilaku Konsumen. Jakarta: Erlangga.
- Nurlaela, R., & Bahtiar, D. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Perencanaan Keuangan Terhadap Perilaku Menabung. *JEMASI : Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Akuntansi*, 17(1), 34–38.
<http://117.74.115.107/index.php/jemasi/article/download/532/154>
- Nurmaliki, S., & Mirza, M. (2021). Factors Affecting the Intention to Adopt Digital Banking by Digital Saving Customers (Case Study of Syariah Mandiri Bank). *International Journal of Innovative Science and Research Technology*, 6(6), 504–513. www.ijisrt.com504
- Putri Nugraha, J., Al, D., Gairah Sinulingga, S., Rojiati, U., Gazi Saloom, Mk.,

- Rosmawati, Ms., Fathihani, Ms., Mail Hilian Batin, M., Widya Jati Lestari, M., Khatimah, H., & Maria Fatima Beribe, C. B. (2021). *Perilaku Perilaku Konsumen T E O R I*.
- Rahmawati, I. D., & Nasih, M. (2022). Pengaruh Gaya hidup, Computer Self Efficacy, Persepsi Manfaat, Dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan Sia Berbasis E-Commerce. *EKUITAS (Jurnal Ekonomi Dan Keuangan)*, 6(3), 417–435. <https://doi.org/10.24034/j25485024.y2022.v6.i3.5258>
- Rashotte, L. (2007). Pengaruh sosial. *The Blackwell Encyclopedia of Sociology*, 1–3. <https://doi.org/10.1002/9781405165518.wbeoss154>
- Rufaidah, A. (2015). *PENGARUH INTELEGensi DAN MINAT SISWA TERHADAP PUTUSAN PEMILIHAN JURUSAN. II*(2), 139–146.
- Sati, R. A. S., & Ramaditya, M. (2019). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan E-Money (Studi Kasus Pada Konsumen Yang Menggunakan Metland Card). *Management*, 1–20.
- Setiadi, Nugroho J.2003. Perilaku Konsumen: Konsep dan Implikasi untuk Strategi dan Penelitian Pemasaran. Jakarta: Prenada Media.
- Soraya, I. (2015). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Jakarta Dalam Mengakses Fortal Media Jakarta Smart City. *Jurnal Komunikasi*, 6(1), 10–23.
- Subando, J. (2021). Teknik Analisis Data Kuantitatif Teori dan Aplikasi dengan SPSS. Klaten: Penerbit Lakeisha.
- Sugiyono. (2020). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung: Alfabeta.
- Sulistianingsih, I., & Trishananto, Y. (2021). Faktor Yang Mempengaruhi Minat Menggunakan Ulang E-Banking. *Indonesian Journal of Economics, Entrepreneurship and Innovation*, 2(1), 2721–8287. <https://doi.org/10.31960/ijoeei.v2i1.1013>
- Susanto, A. S. (2013). Membuat Segmentasi Berdasarkan Life Style (Gaya Hidup). *Jurnal Ilmiah Bisnis Dan Ekonomi Asia*, 7, 1–6.
- Tanakinjal, G.H., Andrias, R.M., Sondoh, S.L., dan Ibrahim. A.A. (2012).

- Relationship Between Perceived Benefits And Pengaruh sosial Towards Self-Disclosure And Behavioral Intention In Web 2.0. *euopean journal of business and social sciences*, vol.1, no. 4, pp. 63-75.
- Thouless, R.H. 2000. Pengantar Psikologi Agama. (terjemahan). Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Usnan, U. (2024). Pengaruh Religiusitas Terhadap Minat Masyarakat Menggunakan Produk Perbankan Syariah di Kota Pekanbaru. *Money: Journal of Financial and Islamic Banking*, 2(1), 106–111. <https://doi.org/10.31004/money.v2i1.25812>
- Venkatesh, V., Michael G. Morris, G. B., & Davis, D. and F. D. (2003). USER ACCEPTANCE OF INFORMATION TECHNOLOGY: TOWARD A UNIFIED VIEW. *Management Information Systems Research Center, University of Minnesota Is Collaborating with JSTOR to Digitize, Preserve and Extend Access to MIS Quarterly.*, 67(3), 95–98. <https://doi.org/10.1016/j.inoche.2016.03.015>
- Wahyu, A., & Witono, B. (2022). *Pengaruh Gaya hidup TERHADAP MINAT DALAM MENGGUNAKAN LAYANAN E-BANKING* Oleh : 10(1), 149–159.
- Wang, E. S. T., & Chou, N. P. Y. (2014). Consumer characteristics, pengaruh sosial, and system factors on online group-buying repurchasing intention. *Journal of Electronic Commerce Research*, 15(2), 119–132.
- Wardhana, A. (2022). Teori Perilaku Konsumen; Konsumsi Perilaku konsumen. *Penerbit Media Sains Indonesia*, 1, 1–8.
- Yam, J. H., & Taufik, R. (2021). Hipotesis Penelitian Kuantitatif. *Perspektif: Jurnal Ilmu Administrasi*, 3(2), 96–102. <https://doi.org/10.33592/perspektif.v3i2.1540>
- Zakiyah dan Wahab, A. (2022). PENGARUH LITERASI KEUANGAN, FINANCIAL ATTITUDE, LOKASI DAN RELIGIOSITAS TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH (Studi Kasus Pada Masyarakat Desa Sirap Juai Kab. Balangan). *Wahana Islamika: Jurnal Studi KeIslamian*, 124–144. <https://doi.org/10.61136/wye1jc11>
- Zhu, Y., Zhao, Z., Guo, J., Wang, Y., Zhang, C., Zheng, J., Zou, Z., & Liu, W.

- (2023). Understanding Use Intention of mHealth Applications Based on the Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 2 (UTAUT-2) Model in China. *International Journal of Environmental Research and Public Health*, 20(4). <https://doi.org/10.3390/ijerph20043139>
- Zuhirsyan, M., & Nurlinda, N. (2021). Jurnal Perbankan Syariah Optimization Of Human Resources Management In Islamic Banking Fitra Azkiya Firdiansyah. *JPS (Jurnal Perbankan Syariah)*, 2(2), 2721–6241.

