

**PERAN RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA
PENGARUH KELOMPOK ACUAN, LITERASI KEUANGAN, DAN
PERSEPSI MASYARAKAT TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK
SYARIAH
(STUDI KASUS PADA *DRIVER OJEK ONLINE* DI YOGYAKARTA)**



SKRIPSI

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

**OLEH:
ABI HUZAIFAH
15820151**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2019**

**PERAN RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA
PENGARUH KELOMPOK ACUAN, LITERASI KEUANGAN, DAN
PERSEPSI MASYARAKAT TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK
SYARIAH**
(STUDI KASUS PADA *DRIVER OJEK ONLINE* DI YOGYAKARTA)



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

OLEH:
ABI HUZAIFAH
15820151

PEMBIMBING
SOFYAN HADINATA, SE., M.Sc.,Ak., CA
NIP. 19851121 201503 1 005

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2019



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat : Jl. Marsda Adisucipto, Telp (0274) 550821, 512474, Fax. (0274) 586117
E-mail: febi@uin-suka.ac.id Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-793/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2019

Tugas Akhir dengan judul

: "Peran Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi Pada Pengaruh Kelompok Acuan, Literasi Keuangan, dan Persepsi Masyarakat Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus pada Driver Ojek Online di Yogyakarta)"

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama	:	Abi Huzaifah
NIM	:	15820151
Telah diujikan pada	:	Rabu, 21 Agustus 2019
Nilai ujian Tugas Akhir	:	A/B

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR
Ketua Sidang

Sofyan Hadinata, S.E., M.Sc., Ak., CA.
NIP. 19851121 201503 1 005

Penguji I

Rosvid Nur Anggara Putra, SPd., M.Si.
NIP. 19880524 201503 1 010

Penguji II

Jauhar Faradis, S.H.I., M.A.
NIP. 19840523 201101 1 008

Yogyakarta, 26 Agustus 2019
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. H. Syafiq Mahmudah Hanafi, M.Ag
NIP. 19670518 199703 1 003



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Abi Huzaifah

Kepada

**Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta**

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Abi Huzaifah

NIM : 15820151

Judul Skripsi : "Peran Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi Pada Pengaruh Kelompok Acuan, Literasi Keuangan, dan Persepsi Masyarakat Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus pada Driver Ojek Online di Yogyakarta)"

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 Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi Saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasahkan. Atas perhatiannya kami ucapan terima kasih.
Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Yogyakarta, 9 Agustus 2019

Pembimbing

Sofyan Hadinata, SE., M.Sc.,Ak., CA
NIP. 19851121 201503 1 005

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Abi Huzaifah

NIM : 15820151

Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan Bawa Skripsi Yang Berjudul “**Peran Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi Pada Pengaruh Kelompok Acuan, Literasi Keuangan, dan Persepsi Masyarakat Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus pada Driver Ojek Online di Yogyakarta)**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 9 Agustus 2019

Penyusun



Abi Huzaifah
NIM: 158201151

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

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

Nama : Abi Huzaifah
NIM : 15820151
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Nonekslusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“PERAN RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA PENGARUH KELOMPOK ACUAN, LITERASI KEUANGAN, DAN PERSEPSI MASYARAKAT TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH (STUDI KASUS PADA DRIVER OJEK ONLINE DI YOGYAKARTA)”

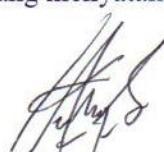
Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Ekslusif ini, UIN Sunan Kalijaga berhak menyimpan, mengalihkan media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian penyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal: 9 Agustus 2019

Yang menyatakan



(Abi Huzaifah)

MOTTO

"Needed many process to be success"



HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya ini saya persembahkan untuk keluargaku, terkhusus untuk kedua orang tua yang telah memberi motivasi hingga akhirnya tugas akhir ini selesai dengan mestinya dan doa yang selalu mengiringi setiap langkah dalam mengerjakan tugas akhir sehingga dapat diselesaikan dengan baik.



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 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
س	Sa'	Ś	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ه	Ha'	H	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Dzal	Z	Zet
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Shad	Sh	Es (dengan titik di bawah)

ض	Dhad	Dh	De (dengan titik di bawah)
ط	Tha'	Th	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Zha'	Zh	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	Koma terbalik di atas
خ	Gain	Gh	Ge dan ha
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Min	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Waw	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostref
ي	Ya	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta 'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta'Marbuttah

Semua *ta'* marbuttah ditulis dengan *h*, baik berada pada kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”).

Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حَكْمَةٌ	Ditulis	<i>Hikmah</i>
عَلَّةٌ	Ditulis	<i>'illah</i>
الْأُولَاءِ كَرْمَةٌ	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

--- ó ---	Fathah	Ditulis	A
--- ő ---	Kasrah	Ditulis	I
--- ُ ---	Dammah	Ditulis	U
فعل	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
بذہب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	A
جَاهْلِيَّةٌ	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. fathah + ya' mati	Ditulis	A
تَنْسَى	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 Apostof

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a 'antum</i>
أَعْدَّتْ	Ditulis	<i>u 'iddat</i>
شَكَرْتُمْ لَئِنْ	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 *Syamsiyyah* maka ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

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

I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

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



KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang tidak pernah melakukan kesalahan dan kekhilafan dalam mengguyurkan limpahan nikmat kepada penulis, baik nikmat sehat maupun nikmat sempat, untuk menyelesaikan laporan tugas akhir skripsi ini dengan lancar. Shalawat beriringan salam semoga tetap tercurahkan kepada baginda alam kita, sang revolusioner Islam, yakni *habibina wa maulana* Muhammad SAW. Tanpanya, penulis tidak akan mampu memiliki contoh nyata yang mampu dijadikan penyemangat dalam segala aktifitasnya. Semoga nilai-nilai yang diajarkan oleh beliau senantiasa terpatri dalam diri dan benak penulis. Sehingga mampu mewujudkan teladan yang nyata bagi masyarakat.

Penyusunan laporan ini takkan mungkin dapat dicapai oleh penulis secara individu. Sebagai makhluk sosial, dan sebagai penerap ilmu sosial, penulis berterima kasih kepada seluruh pihak yang telah membantu demi tersusunnya laporan ini. Untuk itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Drs. KH. Yudian Wahyudi Ph.D., selaku rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta;
2. Bapak Dr. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag., Ph.D., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam;
3. Bapak Joko Setyono SE, M.Si., selaku kepala Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
4. Bapak Sofyan Hadinata, SE., M.Sc., Ak., CA. selaku dosen pembimbing akademik yang telah membimbing saya dari awal proses kuliah hingga akhir semester,

dan sekaligus dosen pembimbing skripsi yang telah memberi bimbingan, motivasi, dan ilmu sehingga skripsi ini dapat terselesaikan;

5. Bapak Rosyid Nur Anggara Putra, Spd., M.Si. dan bapak Jauhar Faradis, S.H.I., M.A. selaku penguji sekaligus menjadi konsultan akhir skripsi yang memberi bimbingan, motivasi, dan ilmu sehingga skripsi ini dapat selesai;
6. Bapak dan Ibu Dosen beserta seluruh staff dan karyawan Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam;
7. Ibu dan ayah, selaku orang tua terbaik dan motivator terhebat bagi saya serta saudara perempuan saya yang selalu mendukung lahir dan batin, dari awal perjalanan saya kuliah sampai skripsi ini terselesaikan;
8. Arkan dan Amar yang telah mensupport dan membantu saya dalam menyelesaikan skripsi saya.
9. Teman-teman seperjuangan PS 2015 yang telah susah dan senang bersama-sama dalam meraih gelar sarjana ekonomi bersama;
10. Teman YK Squad dan Bolokurowo yang telah berjuang;
11. Dan Lutvi, Reza, Abdul, Gilang, Eko, Adzim, Zida, dan Zuhri untuk teman seperjuangan saya.

Di samping itu, penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan, sehingga penulis memohon kritik dan saran dari pembaca dan penguji guna menjadi bahan yang membangun bagi kemampuan analisis maupun menulis dari penulis. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat, baik sebagai referensi maupun sebagai perbaikan bagi laporan lain.

Yogyakarta, 9 Agustus 2019
Hormat Saya,

Abi Huzaifah
NIM. 15820151



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xi
ABSTRAK	xxii
<i>ABSTRACT</i>	xxiii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	9
E. Sistematika Pembahasan	10

BAB II LANDASAN TEORI	13
A. Landasan Teori	13
1. Minat	13
2. Bank Syariah	16
3. Perilaku Konsumen	17
4. Kelompok Acuan	19
5. Literasi Financial (Keuangan).....	23
6. Persepsi	30
7. Religiusitas	35
B. Telaah Pustaka	38
C. Pengembangan Hipotesis	42
D. Kerangka Berfikir.....	47
BAB III METODE PENELITIAN	49
A. Jenis Penelitian.....	49
B. Sumber Data Penelitian.....	49
C. Populasi dan Sampel	50
1. Populasi	50
2. Sampel.....	50
D. Teknik Pengumpulan Data	51
E. Definisi Variabel	52
F. Metode Analisis	54
1. Model pengukuran (<i>Outer Model</i>)	55
2. Model Struktural (Inner Model)	58

3. Uji Hipotesis.....	59
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	62
A. Gambaran Identitas Responden	62
B. Analisis Data dan Pembahasan	67
1. Uji Validitas	67
2. Uji Reliabilitas	71
3. Evaluasi Model Struktural (Inner Model)	72
4. Uji Signifikansi	73
5. Pembahasan	79
BAB V PENUTUP	90
A. Kesimpulan	90
B. Keterbatasan Penelitian.....	91
C. Saran	92
DAFTAR PUSTAKA	93
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Telaah Pustaka	38
Tabel 3.1 Indikator Variabel Penelitian	53
Tabel 4.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	62
Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Usia	63
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	64
Tabel 4.4 Responden Berdasarkan Mitra yang Digunakan	64
Tabel 4.5 Responden Berdasarkan Masa Bekerja	65
Tabel 4.6 Responden Berdasarkan Status Pernikahan	66
Tabel 4.7 Responden Berdasarkan Penghasilan	66
Tabel 4.8 Hasil Pengujian Validitas Konvergen	67
Tabel 4.9 Nilai <i>Cross Loading</i>	69
Tabel 4.10 Nilai <i>Average Variance Extracted</i>	70
Tabel 4.11 Nilai <i>Cronbach's Alpha</i>	71
Tabel 4.12 Nilai <i>Composite Reliability</i>	71
Tabel 4.13 Nilai <i>R-Squares</i>	72
Tabel 4.14 Nilai koefisien Jalur	75

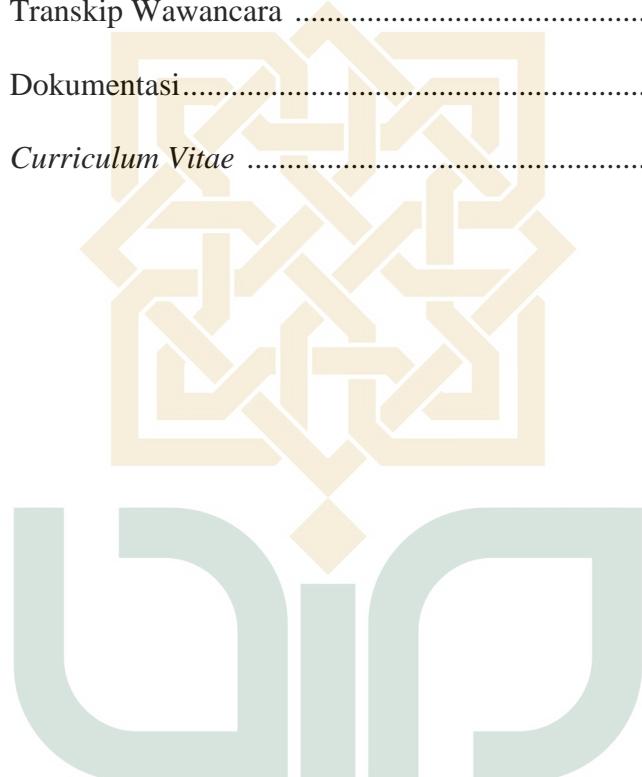
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir	48
Gambar 4.1 Output PLS <i>Algorithm</i>	74
Gambar 4.2 Output PLS <i>Bootstrapping</i>	75



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Kuesioner	i
Lampiran 2 : Data Karakteristik Responden	vi
Lampiran 3 : Data Jawaban Kuesioner Responden	viii
Lampiran 4 : Hasil Pengujian	xvi
Lampiran 5 : Transkip Wawancara	xxi
Lampiran 6 : Dokumentasi.....	xxiv
Lampiran 7 : <i>Curriculum Vitae</i>	xxv



ABSTRAK

Pada penelitian ini memiliki tujuan untuk mengetahui apakah ada pengaruh kelompok acuan, literasi keuangan, dan persepsi masyarakat terhadap minat menabung pada bank syariah dan apakah peran religiusitas dapat memoderasi kelompok acuan, literasi keuangan, dan persepsi. Objek pada penelitian ini adalah berfokus pada *driver ojek online* di Yogyakarta. Sumber data pada penelitian ini diperoleh dari data primer. Populasi dalam penelitian ini adalah masyarakat di Yogyakarta yang bekerja sebagai *driver ojek online*. Di Yogyakarta sendiri driver ojek online memiliki jumlah kurang lebih 1500 orang. Sedangkan teknik pengambilan sampel yang digunakan peneliti adalah *sampling insidental*. *Sampling insidental* adalah teknik penentuan sampel bedasarkan kebetulan, sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah *driver ojek online* di Yogyakarta. peneliti akan menyabarkan kuesioner kepada driver ojek *online* di Yogyakarta dengan jumlah responden 97 orang.

Hasil daripada penelitian ini adalah kelompok acuan tidak memiliki pengaruh terhadap minat menabung, literasi keuangan tidak memiliki pengaruh terhadap minat menabung, dan persepsi memiliki pengaruh positif terhadap minat menabung. Dengan adanya moderasi dari religiusitas variabel kelompok acuan, literasi keuangan, dan persepsi masyarakat tidak berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah di Yogyakarta. Variabel religiusitas sendiri memiliki peran moderasi melemahkan pada variabel-variabel lainnya. Hal tersebut dikarenakan masih kurangnya kesadaran *driver ojek online* dalam menabung pada perbankan syariah, dan masih kurangnya sosialisasi dari bank syariah itu sendiri ataupun dari pemerintahan.

Kata kunci: Kelompok acuan, literasi keuangan, persepsi, minat menabung, religiusitas, moderating.

ABSTRACT

In this research, the aim is to find out whether there is an influence of the reference group, financial literacy, and public perceptions of saving interest in Islamic banks and whether the role of religiosity can moderate the reference group, financial literacy, and perception. The object of this research is to focus on online motorcycle taxi drivers in Yogyakarta. Sources of data in this study were obtained from primary data. The population in this research is the people in Yogyakarta who work as online motorcycle taxi drivers. In Yogyakarta alone, online motorcycle taxi drivers have around 1500 people. While the sampling technique used by researchers is incidental sampling. Incidental sampling is a sampling technique based on coincidence, the sample used in this study is an online motorcycle taxi driver in Yogyakarta. researchers will distribute questionnaires to online motorcycle taxi drivers in Yogyakarta with 97 respondents.

The results of this study are that the reference group has no influence on saving interest, financial literacy has no influence on saving interest, and perception has a positive influence on saving interest. With the moderation of the religiosity of the reference group variable, financial literacy, and public perception, it does not affect the interest in saving at an Islamic bank in Yogyakarta. The variable of religiosity itself has a debilitating role of moderation on other variables. That is because there is still a lack of awareness of online motorcycle taxi drivers in saving on Islamic banking, and there is still a lack of socialization from Islamic banks themselves or from the government.

Keywords: Reference group, financial literacy, perception, saving interest, religiosity, moderating.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perekonomian dunia kini mengalami perkembangan yang sangat pesat di semua sektor. Di Indonesia, salah satunya sektor yang mengalami perkembangan adalah pada sektor perbankan. Perbankan merupakan pusat dari perputaran keuangan masyarakat. Untuk itu perbankan sangat diharapkan memberikan pelayanan yang memadai bagi kebutuhan masyarakat Indonesia akan layanan keuangan yang semakin lengkap dan baik. Untuk memenuhi kebutuhan masyarakat di Indonesia sudah ada alternatif lain selain bank konvensional, yaitu bank syariah.

Bank Syariah pertama kali masuk ke Indonesia pada tahun 1992 yakni Bank Muamalat Indonesia (BMI), bank tersebut adalah awal mula berdirinya bank-bank syariah lainnya. Hingga tahun 2018 di Indonesia setelah 26 tahun beroperasi, bank syariah mulai bertambah banyak. Jumlah bank syariah saat ini tercatat 196 unit, terdiri atas 13 Bank Umum Syariah (BUS), 23 Unit Usaha Syariah (UUS), dan 160 Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS).¹ Indonesia memiliki potensi besar untuk dikembangkan industri perbankan maupun keuangan syariah. Ada 4 faktor penting yang menjadi modal dasar, yaitu mayoritas penduduk muslim, prospek ekonomi, fundamental ekonomi yang kuat, serta sumber daya alam yang melimpah (Alamsyah, 2012).

¹ <http://aceh.tribunnews.com/2018/03/01/meningkatkan-daya-saing-bank-syariah>. Diakses pada 20 desember 2018.

Dengan demikian bank syariah di Indonesia dapat dikatakan sangat berkembang pesat. Dengan adanya 4 aspek tersebut dapat menunjang keuangan syariah di Indonesia menjadi lebih baik lagi, terutama Karena mayoritas masyarakat Indonesia beragama Islam. Hal tersebut juga akan berdampak positif pada kondisi perekonomian yang ada di Indonesia.

Indonesia mempunyai populasi penduduk muslim terbesar di dunia. Akan tetapi dengan jumlah umat Islam yang lebih banyak dibandingkan dengan agama lain, sayangnya perbankan syariah di Indonesia hanya menguasai pasar sebanyak 4,87% di tahun 2015. Buchori menjelaskan bahwa apa pandangan masyarakat pada bank syariah, menurut hasil survei OJK, pertama masyarakat anggap yang penting punya rekening di bank syariah, asal syariah. Kedua, masyarakat hanya ikut-ikutan saja, ikut orang tuanya, ikut saudaranya, ikut pacarnya, gurunya. Karena orang panutannya punya rekening bank syariah. Ketiga, faktor pendorong masyarakat menjadi nasabah bank syariah, karena melihat dari segi keuntungannya saja. Keempat, pada faktor yang keempat ini nasabah yang terpaksa, karena gajinya ditransfer di bank syariah oleh perusahaannya.²

Dengan beberapa faktor tersebut tingkat kesadaran tentang minat menabung pada bank syariah masih sangatlah kurang. Buchori juga menegaskan bahwa strategi bank syariah belum selengkap bank konvensional karena masih menganggap masyarakat di Indonesia akan mudah menabung di

² Muhammad Idris. Ini Alasan Nasabah Syariah Perbankan Syariah RI Masih Minim <https://finance.detik.com/moneter/d-3151148/ini-alasan-nasabah-syariah-perbankan-syariah-ri-masih-minim>. diakses pada, 6 Agustus 2019.

bank syariah karena mayoritas penduduk Indonesia bergama Islam, sehingga dengan menggunakan ayat-ayat saja sudah cukup.

Bank syariah merupakan lembaga intermediasi keuangan (*financial intermediary institution*) yang kegiatan operasionalnya bebas dari unsur-unsur yang dilarang oleh Islam, yaitu *maysir*, *gharar*, *riba*, *risyawah*, dan *batil*. Dengan demikian, hal ini berbeda dengan bank konvensional yang kegiatan operasionalnya menggunakan prinsip bunga yang oleh sebagian besar ulama dikatakan sama dengan *riba* (Wibowo dan Widodo, 2005).

Di Indonesia sendiri mayoritas memiliki masyarakat yang beragama Islam, maka dari itu dengan adanya bank syariah di Indonesia sangatlah penting bagi umat Islam dimana dalam surah Al Baqarah ayat 275:

الَّذِينَ يُأْكُلُونَ الرِّبَوًا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَحَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمُسِّئِ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ

قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَوَا وَأَحَلَ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَمَ الرِّبَوَا فَمَنْ جَاءَهُ وَمَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَأَنْتَهُ

فَلَهُ وَمَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَلِيلُونَ ^{٢٧٥}

Tafsir Al-Misbah dalam Shihab (2002: 275) menyatakan bahwa adapun yang kembali bertransaksi *riba* setelah peringatan itu datang, maka orang itu

³ Yang artinya: "Orang-orang yang Makan (mengambil) *riba* tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila. Keadaan mereka yang demikian itu, adalah disebabkan mereka berkata (berpendapat), Sesungguhnya jual beli itu sama dengan *riba*, padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan *riba*. Orang-orang yang telah sampai kepadanya larangan dari Tuhananya, lalu terus berhenti (dari mengambil *riba*), Maka baginya apa yang telah diambilnya dahulu (sebelum datang larangan); dan urusannya (terserah) kepada Allah. orang yang kembali (mengambil *riba*), Maka orang itu adalah penghuni-penghuni neraka; mereka kekal di dalamnya." (Al-Baqarah: 275).

adalah penghuni-penghuni neraka, mereka kekal didalamnya. Mereka kekal kekal di dalamnya dipahami oleh sementara ulama dalam arti jika mereka mempersamakan riba dengan jual beli dari segi kehalalannya. Siapa yang menghalalkan riba maka dia tidak percaya Allah, dan yang tidak percaya kepada-Nya maka dia kekal di neraka. maka dari itu dengan adanya perbankan syariah diharapkan masyarakat yang memiliki agama Islam dapat menghindari keberadaan riba dengan menggunakan jasa dari bank syariah.

Ada 4 faktor yang mempengaruhi perilaku konsumen yaitu faktor budaya, sosial, kepribadian, dan kejiwaan. Masing-masing dari faktor-faktor tersebut memiliki sub-faktor yang menjadi elemen pembentuknya antara lain adalah faktor budaya (budaya, sub-budaya, kelas sosial), faktor sosial (kelompok acuan, keluarga, peran dan status), faktor kepribadian (usia, pekerjaan, keadaan ekonomi, gaya hidup, kepribadian), faktor kejiwaan (motivasi, persepsi, pengetahuan, keyakinan) (Kotler, 2001: 197).

Perilaku konsumen bisa dipengaruhi kelompok acuan, ojek *online* merupakan salah satu dari kelompok acuan. Ojek *online* di Indonesia sendiri kini sedang berkembang pesat. Ojek *online* sangatlah mempermudah bagi penggunanya dan perhitungan biaya yang diberikan sangatlah transparan. Hal tersebut yang membuat kehadiran ojek *online* di Indonesia sangat diterima oleh masyarakat. Pada pelayanan jasa yang diberikan ojek *online* sendiri tidak hanya memberikan jasa antar jemput, melainkan memberikan jasa berupa mengantarkan barang, mengantarkan makanan yang telah dipesan, hingga membelikan tiket di bioskop. Biasanya *driver* ojek *online* berkumpul di suatu

tempat dan saling berbincang-bincang mengenai apa saja. Dalam hal ini maka para *driver* ojek *online* ini akan membentuk suatu kelompok tersendiri, di Yogyakarta sendiri *driver* ojek *online* telah membuat group *WhatsApp*, yang kegunaannya diperuntukkan dari sang *driver* sendiri mengalami masalah maupun untuk berbagi pengalaman kepada *driver-driver* lainnya.

Faktor lain yang mempengaruhi perilaku yaitu mengenai literasi, Muliaman mengatakan, tingkat literasi keuangan di Indonesia masih terbilang rendah jika dibandingkan negara-negara tetangga. “Baru sekitar 21,84 persen masyarakat yang benar-benar paham mengenai Lembaga Jasa Keuangan (LJK),” tambahnya. Menurutnya, rendahnya tingkat literasi keuangan tersebut berdampak pada tingkat penggunaan jasa keuangan di Indonesia oleh masyarakat. Penggunaan produk dan layanan untuk sektor pasar modal dan industri keuangan non bank seperti asuransi, pembiayaan dana pensiun dan lembaga jasa keuangan lainnya masih di bawah 15 persen.⁴

Di sini masyarakat perlu diberikan kemampuan dan keterampilan bagaimana caranya menghitung hasil investasi, bagi hasil (bank syariah), denda dan sebagainya, agar lebih memahami bahwa semua produk dan jasa keuangan bukan hanya memberikan keuntungan tetapi juga mengandung biaya-biaya yang harus ditanggung oleh nasabah. Pada kasus di penelitian ini diharapkan *driver* ojek *online* dapat mengetahui bagaimana lembaga keuangan itu dan bagaimana cara pemanfaatan dalam lembaga keuangan, agar nantinya dalam

⁴ FAT. Tingkat Literasi Keuangan Masyarakat Didominasi Perbankan. Dalam, <https://www.hukumonline.com/berita/baca/lt52f3aa2c56de8/tingkat-literasi-keuangan-masyarakat-didominasi-perbankan>. diakses pada, Januari 2018.

kesehariannya tidak hanya menabung tetapi juga dapat memanfaatkan produk yang ada di lembaga keuangan.

Pada kenyataanya dalam kehidupan di Indonesia masih banyak masyarakat yang menganggap bahwa tidak ada bedanya antara bank syariah maupun bank konvensional. Akan tetapi tidak sedikit pula masyarakat yang sudah paham dan mengerti akan adanya prinsip syariah di bank syariah. Banyaknya masyarakat yang masih beranggapan bank syariah tidak ada bedanya dengan bank konvensional tersebut menandakan masih minimnya pengetahuan yang dimiliki masyarakat mengenai perbankan syariah. Di sini peran ulama, pemerintah, maupun masyarakat yang memiliki pengetahuan tentang keuangan Islam dibutuhkan untuk memberi edukasi kepada masyarakat mengenai prinsip bank syariah. Literasi keuangan merupakan suatu bagian pemberdayaan ataupun edukasi di suatu masyarakat agar setiap masyarakat memiliki ketrampilan dalam mengelola keuangan dengan baik agar mencapai kesejahteraan. Dari hal tersebut maka masyarakat tidak hanya mengetahui tentang bagaimana bank syariah, tetapi dapat mengetahui bagaimana mengatur keuangannya dengan baik.

Pada penelitian ini, *driver ojek online* yang bekerja sama dengan GOJEK diwajibkan membuka rekening pada bank CIMB Niaga maupun BCA, sedangkan pada GRAB hanya menggunakan CIMB Niaga saja.⁵ Alasan saya melakukan penelitian kasus pada *driver ojek online* ini, apakah dengan adanya pengetahuan mengenai perbankan syariah *driver ojek online* yang memiliki

⁵ Wawancara dengan *Driver Ojek Online*

tabungan di bank konvensional akan memindahkan tabungannya ke bank syariah.

Driver ojek online biasanya mereka menabung di bank dimana mereka harus membuka di rekening, yang kebanyakan diantaranya adalah pada bank CIMB Niaga, BCA, dan bank konvensional lainnya. Kebanyakan dari mereka tidak memindahkan uang tabungannya ke bank syariah karena masih menganggap bahwa bank syariah dan bank konvensional adalah sama saja, sama-sama menggunakan sistem bunga dalam proses jasanya.

Adapun penelitian yang membahas mengenai pengetahuan literasi terhadap minat menabung di bank syariah telah dilakukan. Penelitian yang dilakukan oleh Zaida (2017), mengatakan bahwa variabel literasi berpengaruh signifikan terhadap minat menabung di BNI Syariah. Utami (2017). Mengatakan bahwa variabel persepsi masyarakat secara keseluruhan mempengaruhi minat menabung di bank syariah. Penelitian lain yang dilakukan oleh Kristiyadi dan Hartiyah (2016), mengatakan bahwa variabel kelompok acuan berpengaruh positif terhadap minat menabung di bank syariah. Adapun perbedaan penelitian ini dengan penelitian terdahulu yaitu, objek yang digunakan sebagai penelitian, penggunaan SmartPLS sebagai alat analisis, dan pada penelitian ini menggunakan variabel moderasi.

Sehubungan dengan hal tersebut maka penulis tertarik untuk mengadakan penelitian dengan judul “**PERAN RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA PENGARUH KELOMPOK ACUAN, LITERASI KEUANGAN, DAN PERSEPSI MASYARAKAT**

TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH” Studi Kasus pada *Driver Ojek Online* di Yogyakarta.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka dapat dirumuskan permasalahan dalam penelitian antara lain sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh kelompok acuan terhadap minat ojek *online* menabung di bank syariah?
2. Bagaimana pengaruh literasi keuangan terhadap minat ojek *online* menabung di bank syariah?
3. Bagaimana pengaruh persepsi masyarakat terhadap minat ojek *online* menabung di bank syariah?
4. Apakah religiusitas dapat memoderasi kelompok acuan terhadap minat menabung di bank syariah?
5. Apakah religiusitas dapat memoderasi literasi keuangan terhadap minat menabung di bank syariah?
6. Apakah religiusitas dapat memoderasi persepsi terhadap minat menabung di bank syariah?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh kelompok acuan terhadap minat ojek *online* menabung di bank syariah.

2. Untuk mengetahui pengaruh pengaruh literasi keuangan terhadap minat ojek *online* menabung di bank syariah.
3. Untuk mengetahui pengaruh pengaruh persepsi masyarakat terhadap minat ojek *online* menabung di bank syariah.
4. Untuk menganalisis dan membuktikan pengaruh religiusitas dalam memoderasi hubungan kelompok acuan terhadap minat ojek *online* menabung di bank syariah.
5. Untuk menganalisis dan membuktikan pengaruh religiusitas dalam memoderasi hubungan literasi keuangan terhadap minat ojek *online* menabung di bank syariah.
6. Untuk menganalisis dan membuktikan pengaruh religiusitas dalam memoderasi hubungan persepsi terhadap minat ojek *online* menabung di bank syariah.

D. Manfaat Penelitian

1. Bagi Akademisi

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan refrensi untuk menambah informasi terkait dengan minat menabung pada bank syariah dan juga sebagai informasi kepada penelitian selanjutnya.

2. Bagi Penulis

Penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan wawasan penulis terkait peran religiusitas sebagai variabel moderasi pada pengaruh kelompok acuan, literasi keuangan, dan persepsi masyarakat terhadap minat

menabung di bank syariah dan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S1.

3. Bagi Masyarakat

Diharapkan hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai gambaran masyarakat dalam minat menabung maupun menggunakan produk di bank syariah.

4. Bagi Perusahaan

Hasil penelitian ini diharapkan bisa menjadi bahan informasi dan masukan bagi perbankan syariah terkhusus pada minat masyarakat untuk menabung pada bank syariah.

E. Sistematika Pembahasan

BAB I : Pendahuluan

Pada bab ini menjelaskan mengenai latar belakang masalah tentang penelitian ini dan mengapa penelitian ini penting untuk dilakukan. Kemudian pada bab satu ini dijelaskan mengenai rumusan masalah yang menjadi pokok permasalahan yang akan diteliti dalam penelitian ini. Selanjutnya pada bab ini dijelaskan mengenai tujuan dan manfaat penelitian dimana tujuan penelitian menjelaskan mengenai sesuatu yang ingin dicapai dalam penelitian ini, sedangkan manfaat penelitian menjelaskan manfaat yang akan diperoleh dari penelitian ini baik untuk peneliti maupun untuk perusahaan. Kemudian yang terakhir yaitu sitematika pembahasan

dimana pada sistematika pembahasan dijelaskan mengenai uraian singkat dari setiap bab yang ada di skripsi ini.

BAB II : Landasan teori

Bab ini akan dijelaskan mengenai empat pokok pembahasan yaitu telaah pustaka, dasar teori, kerangka pemikiran dan pengembangan hipotesis. Pada telaah pustaka dijelaskan mengenai acuan-acuan dari penelitian terdahulu dan apa yang membedakan penelitian ini dari penelitian yang pernah dilakukan. Pada bagian dasar teori dijelaskan mengenai teori-teori yang relevan yang digunakan untuk memprediksi fenomena atau fakta sesuai dengan topic yang dibahas. Kemudian di bagian kerangka pemikiran disajikan mengenai gambaran atau model penelitian yang akan dilakukan dalam penelitian ini untuk masing-masing variabel. Pada bagian yang terakhir mengenai pengembangan hipotesis berisi tentang upaya untuk merumuskan hipotesis yang dibangun dari teori-teori yang dikemukakan oleh para ahli maupun dari penelitian sebelumnya.

BAB III : Metode Penelitian

Pada bab ini berisi tentang metode penelitian yang secara umum menjelaskan rwncana dan prosedur penelitian yang dilakukan penulis untuk menjawab hipotesis penelitian. Pada bab ini dijelaskan mengenai bentuk penelitian dan tujuan penelitian. Selanjutnya dijelaskan mengenai populasi dan teknik sampel yang

digunakan dalam penelitian ini. Pada bab ini juga dijelaskan mengenai definisi operasional dari masing-masing variabel dan pengukuran (konstruk) variabel. Serta yang terpenting pada bab ini dijelaskan mengenai alat pengujian hipotesis beserta asumsi-asumsi yang digunakan untuk mengolah data.

BAB IV : Hasil dan Pembahasan

Bab ini berisi deskripsi obyek penelitian, hasil analisis serta pembahasan mendalam mengenai hasil temuan dan menjelaskan implikasinya. Pada bab ini dikemukakan mengenai proses analisis sesuai dengan alat analisis yang digunakan oleh peneliti. Setelah itu dikemukakan pembahasan yang merupakan penafsiran dari peneliti yang dapat mendukung, tidak sama, atau bertentangan dengan hasil penelitian sebelumnya atau teori yang digunakan sebagai dasar argumentasi hipotesis.

BAB V : Penutup

Bab ini berisi kesimpulan dan saran. Pada bagian kesimpulan berisi penjelasan singkat mengenai hasil dari pengujian hipotesis dan diskusi atas hasil yang telah dilakukan. Kemudian pada bagian saran berisi tentang keterbatasan penelitian dan saran yang dapat diberikan untuk penelitian selanjutnya maupun penerapan dari hasil penelitian.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan analisis data dan pembahasan yang telah dilakukan pada pengaruh variabel eksogen (kelompok acuan, literasi keuangan, dan persepsi) terhadap variabel endogen (minat menabung pada bank syariah di Yogyakarta) dan dengan variabel moderator (religiusitas) terhadap variabel eksogen, maka dapat diperoleh kesimpulan sebagai berikut:

1. Kelompok acuan (X1) tidak berpengaruh terhadap variabel endogen (Y) minat menabung pada bank syariah.
2. Literasi keuangan (X2) tidak berpengaruh terhadap variabel endogen (Y) minat menabung pada bank syariah.
3. Persepsi (X3) berpengaruh positif terhadap variabel endogen (Y) minat menabung pada bank syariah secara signifikan.
4. Tidak terdapat pengaruh antara kelompok acuan (X1) setelah dimoderasi dengan variabel religiusitas (Z) terhadap variabel endogen (Y) minat menabung pada bank syariah.
5. Tidak terdapat pengaruh antara literasi keuangan (X2) setelah dimoderasi dengan variabel religiusitas (Z) terhadap variabel endogen (Y) minat menabung pada bank syariah.
6. Tidak terdapat pengaruh antara persepsi (X3) setelah dimoderasi dengan variabel religiusitas (Z) terhadap variabel endogen (Y) minat menabung pada bank syariah.

Berdasarkan hasil penelitian di atas, maka dapat disimpulkan bahwa minat menabung *driver ojek online* pada bank syariah di Yogyakarta masih rendah. Hal ini bisa dilihat dengan hampir semua variabel yang di uji tidak berpengaruh terhadap minat menabung pada bank syariah. Variabel yang tidak mempengaruhi minat menabung adalah variabel kelompok acuan dan literasi keuangan, peran dari religiusitas dalam memoderasi variabel kelompok acuan, literasi keuangan, dan religiusitas cenderung memiliki sifat melemahkan. Dimungkinkan dari responden masih minimnya penggunaan bank syariah oleh *driver ojek online* di Yogyakarta dikarenakan belum paham dengan bank syariah. Pada umumnya *driver ojek online* sendiri masih menggunakan rekening bank yang diwajibkan saat pertama kali bekerja sebagai ojek *online*, yaitu bank konvensional, akan tetapi pada kenyataannya masih sedikit *driver ojek online* yang menggunakan atau memiliki rekening di perbankan syariah.

B. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini telah diusahakan dan dilaksanakan sesuai dengan prosedur ilmiah, namun demikian masih memiliki keterbatasan yaitu:

1. Ada banyak faktor yang mempengaruhi minat menabung di bank syariah, namun namun dalam penelitian ini hanya melibatkan tiga faktor yaitu kelompok acuan, literasi keuagan, dan persepsi.
2. Adanya keterbatasan penelitian dengan menggunakan kuesioner yaitu terkadang jawaban yang diberikan oleh sampel tidak menunjukkan keadaan sesungguhnya.

3. Sampel pada penelitian ini masih ada beberapa responden yang tidak sesuai dengan kriteria sehingga data sedikit bermasalah.

C. Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan kesimpulan yang telah disajikan, maka terdapat beberapa saran semoga dapat memberi manfaat kepada pihak-pihak yang terkait atas hasil penelitian ini. Adapun saran tersebut adalah sebagai berikut:

- a. Saran untuk perbankan syariah, perbanyak sosialisasi atau promosi mengenai produk-produk perbankan syariah beserta manfaat-manfaat yang akan dimiliki oleh calon nasabah, sehingga dari calon nasabah sendiri telah memiliki banyak informasi mengenai perbankan syariah. Selama ini masyarakat luas khususnya untuk para *driver* ojek online di Yogyakarta masih kurangnya informasi mengenai perbankan syariah dan produk-produknya.
- b. Disarankan untuk *driver* ojek online memindahkan rekening pindah ke bank syariah agar lebih berkah untuk keluarga dan saudara, karena bank syariah sudah terjamin syariatnya sesuai dengan syariat Islam dan terhindar dari riba.
- c. Untuk penelitian selanjutnya, disarankan diperkuat dengan metode pencarian data seperti wawancara lebih banyak agar data yang dihasilkan lebih valid.

DAFTAR PUSTAKA

- Agustianto. *Membangun Literasi Keuangan Syariah bag2*, dalam <http://www.agustiantocntre.com/?p=1674>, “diakses pada” 4 Desember 2018.
- Alamsyah, H. 2012. Perkembangan dan Prospek Perbankan Syariah .Indonesia: Tantangan Dalam Menyongsong MEA 2015. *Milad Ke-8 Ikatan Ahli Ekonomi Islam (IAEI)*, (April 2012), 1–8.
- Ancok, Djamarudin. 1994. *Psikologi Islami*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Andespa, Roni. 2017. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Menabung di Bank Syariah. *Al Masraf: Jurnal Lembaga Keuangan dan Perbankan*- Volume 2, Nomor 1, Januari-Juni 2017.
- Arifin, M. 1997. *Psikologi Dakwah*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Arista, E. Desi dan Rahayu, Sri. Analisis Pengaruh Iklan , Kepercayaan Merek Dan Citra Merek Terhadap Minat Beli Konsumen, *Jurnal Aset ISSN* Vol No 1.
- Darmawan. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: Remaja Rosdakarya.
- Djali. 2013. *Psikolog Pendidikan*. Jakarta. Bumi Aksara.
- Dwiarko. 2014. Pengaruh Gaya Hidup dan Kelompok Acuan terhadap Keputusan Pembelian *Smartphone* merek Samsung Galaxy. *Jurnal Bisnis dan Manajemen*- Vol. 6, No. 2, Februari 2014
- Edy, Untung. 2005. *Mengapa Memilih Bank Syariah?*. Bogor. Ghalia Indonesia.
- Edy Wibowo dan Untung Hendy Widodo. 2005. *Mengapa Memilih Bank Syariah?*. Ghalia Indonesia. Bogor.

FAT. Tingkat Literasi Keuangan Masyarakat Didominasi Perbankan. Dalam, [https://www.hukumonline.com/berita/baca/lt52f3aa2c56de8/tingkat-literasi-keuangan-masyarakat-didominasi-perbankan.](https://www.hukumonline.com/berita/baca/lt52f3aa2c56de8/tingkat-literasi-keuangan-masyarakat-didominasi-perbankan) diakses pada, Januari 2018.

Faidah, Firdhatun. 2019. Pengaruh Literasi Keuangan dan Faktor Demografi Terhadap Minat Investasi Mahasiswa. *Journal of Applied Business and Economic*. Vol. 5 No.3 (Maret 2019) 251-263

Gendro,Wiyono. 2011. *Merancang Penelitian Bisnis dengan Alat Analisis SPSS 17.0 & Smart PLS 2.0*. Yogyakarta: Percetakan STIM YKPM.

Ghozali, Imam. 2011. *Aplikasi analisis multivariat dengan progam IBM SPSS 21*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Glock & Stark. (1969). *Religion and Society in Tension*. USA: Rand McNally & Company.

Hadinoto, Soetanto. 2003. *How to Develop Successful Retail Banking*. Jakarta: Elex Media Komputindo.

Hamim, Muhammad. 2018. *Pengaruh Religiusitas dan Kepercayaan Terhadap Preferensi Masyarakat Menabung pada Bank Syariah Kabupaten Boyolali dengan Pelayanan Sebagai Variabel Moderasi*. Skripsi IAIN Salatiga.

Masruroh, Atik. 2015. *Analisis Pengaruh Tingkat Religiusitas dan Disposable Income Terhadap Minat Menabung Mahasiswa di Perbankan Syariah (Studi Kasus Mahasiswa Stain Salatiga)*. Skripsi IAIN Salatiga.

Hartono, Jogyanto dan Abdillah, Willy. (2014). *Partial Least Square (PLS)*. Yogyakarta : Andi.

<http://aceh.tribunnews.com/2018/03/01/meningkatkan-daya-saing-bank-syariah>. Diakses pada 20 desember 2018.

- Hutomo Rusdianto dan Chanafi Ibrahim. 2016. Pengaruh Produk Bank Syariah Terhadap Minat Menabung Dengan Persepsi Masyarakat Sebagai Variabel Moderating Di Pati. *Jurnal Ekonomi Syariah* Vol 4 No 1. 2016.
- Jalaluddin. 2007. *Psikologi Agama*. Jakarta: PT. Rajagrafindo Perasada.
- Karim A, Adiwarman. 2009. *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta, PT RajaGrafindo Persada.
- Muhammad, Kautsar Audya. 2014. *Pengaruh Pengetahuan Warga Tentang Perbankan Syariah Terhadap Minat Memilih Produk Bank Muamalah (Studi Kasus Santri Pondok Pesantren Darunnajah)*. Skripsi FEB UIN Syarif Hidayatullah.
- Kotler, Philip. 2001. *Manajemen Pemasaran: Analisis, Perencanaan, Implementasi dan Kontrol*. Jakarta: PT. Prehallindo.
- Kotler, Philip. 2002. *Manajemen Pemasaran*, Jilid 1, Edisi Milenium. Jakarta. Prehallindo.
- Kotler, Philip dan Armstrong, Gary. 2014. *Principles of Marketing, 12th Edition*, Jilid 1 Terjemahan Bob Sabran Jakarta: Erlangga.
- Kotler, Philip dan Keller, Kevin Lane. 2008. *Manajemen Pemasaran*. Jilid 1, Edisi Ketiga Belas. Jakarta: Penerbit Erlangga.
- Kristiyadi dan Sri Hartiyah. 2016. Pengaruh Kelompok Acuan, Religiusitas, Promosi dan Pengetahuan Tentang Lembaga Keuangan Syariah Terhadap Minat Menabung di Koperasi Jasa Keuangan Syariah (Studi Kasus Pada Bmt Tamzis Wonosobo). *Jurnal Ekonomi Dan Teknik Informatika*, [S.1.], vol. 4, no. 2, p. 44-63, mar. 2017. ISSN 2579-3322.
- Muhamad. 2015. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Edisi 1 Cetakan ke-2, Jakarta, Rajawali Pers.
- Idris, Muhammad. *Ini Alasan Nasabah Syariah Perbankan Syariah RI Masih Minim* <https://finance.detik.com/moneter/d-3151148/ini-alasan->

nasabah-syariah-perbankan-syariah-ri-masih-minim. diakses pada, 6 Agustus 2019.

Mulyana, Deddy. 1996. *Ilmu Komunikasi: suatu pengantar.* Bandung: Remaja Rosda Karya.

Mulyana, Deddy. 2005. *Ilmu Komunikasi: suatu pengantar.* Bandung: Remaja Rosda Karya.

Noor, Juliansyah. 2011. *Metode Penelitian Skripsi, Tesis, Disertasi dan Karya Ilmiah.* Jakarta: Kencana.

Oktavianti, Veny. *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Persyaratan Kredit Terhadap Akses Kredit Formal Pada Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (UMKM)* Surabaya. Skripsi, Fakultas Teknologi Industri.

Otoritas Jasa Keuangan. *Literasi, Edukasi, dan Inklusi Keuangan.* Direktorat Literasi dan Edukasi (2014).

Rambat, Hamdani. 2009. *Manajemen Pemasaran Jasa.* Jakarta. Salemba Empat

Rakhmat, Jalaluddin. 2000. *Psikologi Komunikasi.* Bandung: Remaja Rosdakarya.

Rakhmat, Jalaluddin. 2001. *Psikologi Komunikasi.* Bandung: Remaja Rosdakarya.

Rambat Lupiyoadi dan A. Hamdani. 2009. *Manajemen Pemasaran.* Jakarta: Salemba Empat.

Remund, David L. (2010). Financial Literacy Explicated: The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy. *The Journal of Consumer Affairs*, 44 (2), 276-295.

Robbin, Stephen P. 2001. *Organization Theory: Structure, Design and Applications,* (Terjemahan Hadyana Pujaatmaka, Benyamin Molan.2006) Jakarta: Prenhallindo.

- Saputri, Wyska Mielanti Dana. 2017. *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Untuk Menabung di Bank Syariah*. Skripsi FEBI UIN Sunan Kalijaga.
- Sekaran, Uma dan Bougie, R. 2017. *Metode Penelitian untuk Bisnis Pendekatan Pengembangan-Keahlian*. Jakarta. Salemba Empat.
- Shaleh, Abdul Rahman dan Muhibib Abdul Wahab. 2004. *Psikologis Suatu Pengantar*. Jakarta. Prenada Media.
- Sibab, M. Quraish. 2002. *Tafsir Al Misbah: Pesan, Kesan, dan Keserasian Al-Quran*. Jakarta: Lentera Hati.
- Sugihartono, dkk. 2007. *Psikologi Pendidikan*. Yogyakarta: UNY Press.
- Sugiyono. 2012. *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfa Beta.
- Sumarwan, Ujang. 2011. *Perilaku Konsumen: Teori dan penerapannya dalam pemasaran*. Bogor. Ghalia Indonesia.
- Sunyoto, Danang. 2014. *Dasar-dasar Manajemen Pemasaran: konsep, strategi, dan kasus*. Yogyakarta: CAPS.
- Susilo, Agus. 2018. *Pengaruh Kualitas Pelayanan dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Menjadi Nasabah (Studi Pada Kspps Baitul Tanwil Muhamadiyah (BTM) Amanah Bina Insan Bangunrejo Lampung Tengah)*. Skripsi FEBI UIN Raden Intan Lampung.
- Stanley, Lameshow, David W, Junior, et.al. 1990. Adequacy of Sample Size in Health Studies*. New York. John Willey and Son
- Taylor, Steven A, and Thomas L Baker. 1994. "An Assessment of the Relationship Between Service Quality and Customer Satisfaction in the Formation of Consumer Purchase Intention." *Journal of Retailing*, Volume 70, Number 2

Undang-Undang Perbankan Nomor 10 Tahun 1998 mengenai Perbankan.

Undang-Undang tentang Perbankan Nomor 24 Tahun 2004 mengenai Lembaga Penjamin Simpanan.

Undang-Undang No. 21 tahun 2008 mengenai Perbankan Syariah

Utami, Dwi Ana Ratna. 2017. *Pengaruh Persepsi Masyarakat Tentang Perbankan Syariah Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus pada Masyarakat Muslim kauman Wijirejo Pandak Bantul).* Skripsi FEBI UIN Sunan Kalijaga.

Walgito, Bimo. 2004. *Pengantar Psikologi Umum.* Yogyakarta: Andi.

Walgito, Bimo. 1997. *Pengantar Psikologi Umum.* Yogyakarta: Andi.

Winkel, WS. 2005. *Bimbingan dan Konseling di Institusi Pendidikan.* Yogyakarta: Media Abadi.

Wood, Julia T. 1997. *Communication in our Lives.* Washington: Wadsworth Publishing Company

Widarjono, Agus. 2010. *Analisis statitiska multivariat terapan: dengan program SPSS, AMOS, dan SMARTPLS.* Yogyakarta: UPP STIM YKPN.

Zaida, Meilia Putri. 2017. *Pengaruh Pengetahuan Literasi, Iklan Tv dan Kualitas Jasa Terhadap Minat Menabung Nasabah di Bni Syariah Cabang Uin Syarif Hidayatullah (Studi Kasus pada Tabungan BNI iB Hasanah).* Skripsi FEB UIN Syarif Hidayatullah

[Www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id). Diakses pada 23 desember 2018.