



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN
RELIGIUSITAS TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK
SYARIAH DENGAN PERILAKU KEUANGAN SEBAGAI
VARIABEL MODERASI PADA MAHASISWA JURUSAN
AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**



Disusun Oleh:

Siti Chania/2104421023

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN

PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN

JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

TAHUN 2025



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN RELIGIUSITAS TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH DENGAN PERILAKU KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA MAHASISWA JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA



Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan
dari Politeknik Negeri Jakarta

Disusun oleh:
Siti Chania/2104421023

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

TAHUN 2025



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Siti Chania

NIM : 2104421023

Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan

Jurusan : Akuntansi

Menyatakan bahwa yang dituliskan di dalam Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan (plagiasi) karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Tugas akhir telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Depok, 15 Juli 2025



Siti Chania

NIM. 2104421023



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Siti Chania
NIM : 2104421023
Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah dengan Perilaku Keuangan sebagai Variabel Moderasi Pada Mahasiswa Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Ida Syafrida, S.E., M.Si ()
Anggota Penguji : Nuraeni Hadiati Farhani, SST., ()
MBA

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok
Tanggal : 15 Juli 2025



Ketua Jurusan Akuntansi
Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si.
NIP. 197009131999031002



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Siti Chania
NIM : 2104421023
Jurusan / Program Studi : Akuntansi / Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah dengan Perilaku Keuangan sebagai Variabel Moderasi Pada Mahasiswa Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta

Disetujui oleh Pembimbing

Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA
NIP. 199105282022032005

Diketahui Oleh

Ketua Program Studi

Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan

Heri Abrianto, S.E., M.M.
NIP. 196510051997021001



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah dengan Perilaku Keuangan sebagai Variabel Moderasi Pada Mahasiswa Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta”. Skripsi ini disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

Dalam menyusun sekaligus menyelesaikan penulisan skripsi ini, penulis banyak sekali mendapat dukungan dan masukan dari berbagai pihak. Pada kesempatan kali ini penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang sudah membantu, memberikan dukungan, serta masukan untuk penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis secara khusus mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Bapak Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Bapak Heri Abrianto, S.E., M.M. selaku Ketua Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan.
4. Ibu Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA. selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan banyak bantuan dan arahan terkait penyusunan skripsi ini hingga dapat tersusun dengan baik.
5. Seluruh dosen Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta, khususnya untuk dosen Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan yang telah memberikan ilmu yang sangat berharga kepada penulis.
6. Kedua orang tua dan keluarga penulis yang selalu memberikan semangat, dukungan, dan doa untuk penulis.
7. Paman penulis yaitu Wan Yovi yang telah dengan tulus membantu membiayai Uang Kuliah Tunggal (UKT) penulis selama menjalani perkuliahan.
8. Teman-teman seperjuangan Elisabet, Kelsa, Maisyah, Shita dan Sherli, yang selalu menemani dan memberikan dukungan serta masukan kepada penulis selama proses perkuliahan hingga saat ini.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

9. Teman-teman BKT A 2021 yang selalu memberikan dukungan antar satu sama lain selama proses perkuliahan.
10. Sahabat penulis yaitu Abril, Aulia, Delia dan Darda yang telah memberikan semangat dan dukungan penulis selama menjalankan perkuliahan dan penyusunan skripsi.
11. Kucing kesayangan penulis yaitu Tutu yang telah menjadi sumber semangat dan menemani penulis selama proses penyusunan skripsi.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih belum sempurna dan masih banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan adanya kritik dan saran dari para pembaca demi perbaikan dan penyempurnaan. Akhir kata penulis sekali lagi mengucapkan banyak terima kasih dan berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis sendiri maupun para pembaca.

Depok, 15 Juli 2025

Siti Chania

POLITEK
NEGERI
JAKARTA



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Siti Chania
NIM : 2104421023
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Literasi Keuangan Dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Dengan Perilaku Keuangan Sebagai Variabel Moderasi Pada Mahasiswa Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta”

Dengan hak bebas royalti non eksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada Tanggal : 15 Juli 2025

Yang menyatakan

(Siti Chania)



Siti Chania

Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan

Pengaruh Literasi Keuangan Dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Dengan Perilaku Keuangan Sebagai Variabel Moderasi Pada Mahasiswa Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah dan religiusitas terhadap minat menabung di bank syariah dengan perilaku keuangan sebagai variabel moderasi pada mahasiswa jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode deskriptif dan kausal. Sampel dalam penelitian ini sebanyak 100 responden yang dipilih menggunakan teknik purposive sampling. Analisis data dilakukan dengan metode Structural Equation Modeling (SEM) berbasis Partial Least Square (PLS) menggunakan aplikasi SmartPLS 4. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah. Religiusitas juga menunjukkan pengaruh yang signifikan, namun dengan arah negatif, yang mengindikasikan bahwa individu dengan tingkat religiusitas tinggi bisa lebih kritis terhadap kesesuaian praktik perbankan syariah. Selain itu, perilaku keuangan terbukti mampu memoderasi pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat menabung, tetapi tidak memoderasi pengaruh religiusitas terhadap minat menabung. Penelitian ini memberikan implikasi bahwa peningkatan literasi dan pembentukan perilaku keuangan yang baik sangat penting dalam mendorong minat terhadap layanan perbankan syariah.

Kata kunci: literasi keuangan syariah, religiusitas, perilaku keuangan, minat menabung, bank syariah.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Siti Chania

Bachelor of Applied Finance and Banking

The Influence of Financial Literacy and Religiosity on the Intention to Save in Islamic Banks with Financial Behavior as a Moderating Variable among Accounting Students at the State Polytechnic of Jakarta

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of Islamic financial literacy and religiosity on the intention to save in Islamic banks, with financial behavior as a moderating variable, among Accounting students at the State Polytechnic of Jakarta. A quantitative approach was employed using descriptive and causal methods. The sample consisted of 100 respondents selected through purposive sampling. Data analysis was conducted using the Structural Equation Modeling (SEM) method based on Partial Least Squares (PLS), processed with SmartPLS 4 software. The results show that Islamic financial literacy has a positive and significant effect on the intention to save in Islamic banks. Religiosity also shows a significant influence, but in a negative direction, indicating that individuals with high levels of religiosity may be more critical of the compliance of Islamic banking practices with Islamic principles. Furthermore, financial behavior was found to moderate the effect of Islamic financial literacy on saving intention but did not moderate the effect of religiosity on saving intention. This study implies that enhancing literacy and cultivating sound financial behavior are crucial in encouraging interest in Islamic banking services.

Keywords: *Islamic financial literacy, religiosity, financial behavior, saving intention, Islamic bank.*

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	v
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAK	viii
ABSTRACT.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Pertanyaan Penelitian	5
1.4 Tujuan Penelitian.....	5
1.5 Manfaat Penelitian	6
1.6 Sistematika Penelitian	6
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA.....	Error! Bookmark not defined.
2.1 Landasan Teori	Error! Bookmark not defined.
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	Error! Bookmark not defined.
2.1.2 Literasi Keuangan Syariah.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.3 Religiusitas.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.4 Minat Menabung	Error! Bookmark not defined.
2.1.5 Perilaku Keuangan.....	Error! Bookmark not defined.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2.2 Penelitian Terdahulu.....	Error! Bookmark not defined.
2.3 Kerangka Penelitian	Error! Bookmark not defined.
2.4 Pengembangan Hipotesis	Error! Bookmark not defined.
BAB 3 METODOLOGI PENELITIAN.....	Error! Bookmark not defined.
3.1 Jenis Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
3.2 Objek Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.3 Metode Pengambilan Sampel.....	Error! Bookmark not defined.
3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.5 Metode Pengumpulan data Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
3.6 Metode Analisis data	Error! Bookmark not defined.
3.6.1 Variabel Operasional.....	Error! Bookmark not defined.
3.6.2 Analisis Pengukuran Model (<i>Outer Model</i>)	Error! Bookmark not defined.
3.6.3 Uji Structural Model (<i>Inner Model</i>)	Error! Bookmark not defined.
3.6.4 Uji Hipotesis	Error! Bookmark not defined.
BAB 4 HASIL PEMBAHASAN	Error! Bookmark not defined.
4.1 Deskripsi data Hasil Penelitian	Error! Bookmark not defined.
4.1.1 Gambaran Umum Responden.....	Error! Bookmark not defined.
4.2 Hasil Pengolahan Data	Error! Bookmark not defined.
4.2.1 Analisis Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	Error! Bookmark not defined.
4.2.2 Analisi Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	Error! Bookmark not defined.
4.2.3 Uji Hipotesis	Error! Bookmark not defined.
4.3 Pembahasan	Error! Bookmark not defined.
4.3.1. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat menabung di Bank Syariah.....	Error! Bookmark not defined.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

4.3.2 Pengaruh Religiusitas Terhadap Minat menabung di Bank Syariah**Error! Bookmark not defined.**

4.3.3 Pengaruh Perilaku Keuangan memoderasi Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah**Error! Bookmark not defined.**

4.3.4 Pengaruh Perilaku Keuangan memoderasi Religiusitas Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah**Error! Bookmark not defined.**

4.4 Implikasi Hasil Penelitian**Error! Bookmark not defined.**

BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN 50

5.1 Kesimpulan 50

5.2 Saran..... 51

DAFTAR PUSTAKA 52

LAMPIRAN 57

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu yang Relevan**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 3. 1 Indikator Skala Likert.....**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 3. 2 Variabel Operasional**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4. 1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4. 2 Responden Berdasarkan Umur.....**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4. 3 Responden Berdasarkan Program Studi **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas Konvergen.....**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4. 5 Nilai Cross Loading**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4. 6 Hasil Uji Reliabilitas**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4. 7 Nilai VIF.....**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4. 8 Nilai R-Square.....**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4. 9 Nilai F-Square**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4. 10 Nilai Model FIT**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4. 11 Nilai Uji T.....**Error! Bookmark not defined.**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....Error! Bookmark not defined.





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner.....	57
Lampiran 2 Daftar Jawaban Responden	58
Lampiran 3 Gambaran Responden.....	68
Lampiran 4 Uji SmartPLS.....	69
Lampiran 5 Lembar Persetujuan Sidang Akhir Skripsi.....	69
Lampiran 6 Lembar Bimbingan Skripsi.....	70





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB 1

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Indonesia selaku negara dengan populasi Muslim terbesar di dunia mempunyai potensi besar dalam pengembangan sistem keuangan syariah. Namun, meskipun pasar potensialnya sangat luas, penetrasi pasar perbankan syariah masih tergolong rendah dibanding perbankan konvensional. Berdasar data Otoritas Jasa Keuangan (OJK), hingga Desember 2024 pangsa pasar perbankan syariah baru mencapai 7,72% dari keseluruhan aset perbankan nasional, walaupun mencatat pertumbuhan aset tahunan sebesar 9,88% dengan nilai aset sebesar Rp980,30 triliun. Sementara itu, perbankan konvensional masih mendominasi dengan lebih dari 90% pangsa pasar.

Rendahnya penetrasi ini menunjukkan bahwa masih terdapat tantangan besar dalam menarik minat masyarakat terhadap layanan perbankan syariah, meskipun mayoritas penduduk Indonesia beragama Islam. Untuk mengatasi hal ini, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sudah menerbitkan *Roadmap* Pengembangan dan Penguatan Perbankan Syariah Indonesia (RP3SI) 2023–2027 yang bertujuan memperkuat kelembagaan, tata kelola syariah, dan pengembangan ekosistem halal guna meningkatkan daya saing dan inklusi keuangan syariah di tanah air.

Dilain sisi, minat menabung masyarakat Indonesia pada 2024 memperlihatkan kecenderungan yang cukup mengkhawatirkan dalam pengelolaan keuangan pribadi. Survei *GoodStats* mencatat bahwa 69,9% responden tidak memiliki tabungan, sementara hanya 30,1% yang rutin menabung. Dari kelompok yang menabung, banyak yang tidak konsisten menyisihkan pendapatan secara teratur, dipengaruhi oleh perilaku impulsif dalam pengeluaran dan keterbatasan pendapatan yang lebih mengutamakan kebutuhan sehari-hari daripada menyiapkan dana masa depan. Kondisi ini menunjukkan perlunya pendekatan yang lebih efektif demi peningkatan minat dan kesadaran masyarakat guna mengelola keuangan, baik melalui perbankan konvensional maupun syariah. Namun, meskipun tantangan besar dalam kebiasaan menabung ini, sebagian besar dari mereka yang menabung melakukannya untuk tujuan pembelian besar seperti rumah dan mobil, serta untuk



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

keperluan darurat. Sebagai tempat menabung, bank menjadi pilihan utama, dengan 39,1% responden lebih memilih menabung di bank karena alasan keamanan. Namun, minat terhadap instrumen digital seperti dompet digital juga berkembang pesat, dengan 28% responden memilihnya.

Berdasarkan Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2024 yang Otoritas Jasa Keuangan (OJK) lakukan bersama Badan Pusat Statistik (BPS), tingkat minat masyarakat Indonesia dalam menabung di perbankan syariah masih tergolong rendah. Hal ini tercermin melalui indeks inklusi keuangan syariah yang hanya berada pada 12,88% sedangkan inklusi keuangan konvensional mencapai 73,55%, yang berarti hanya sekitar 1 dari 8 orang di Indonesia yang mempergunakan produk ataupun layanan keuangan syariah, termasuk tabungan bank Syariah. Hal ini menjadi tantangan tersendiri dalam upaya memperluas jangkauan dan peningkatan inklusi keuangan syariah di berbagai segmen masyarakat. Dari data tersebut bisa disimpulkan bahwa minat menabung di perbankan Syariah tergolong rendah. Rendahnya minat ini dipicu akan sejumlah faktor, salah satunya yakni masih minimnya literasi keuangan Syariah.

Berdasarkan SNLIK 2024 yang OJK dan BPS lakukan, indeks literasi keuangan syariah hanya 39,11%, jauh di bawah indeks literasi keuangan konvensional yakni 65,43%. Kondisi ini menunjukkan bahwa meskipun ada peningkatan minat terhadap produk perbankan syariah, masih banyak masyarakat yang belum mengerti produk dan prinsip keuangan syariah secara mendalam.

Beberapa penelitian terdahulu memperlihatkan bahwasannya literasi keuangan syariah mempunyai dampak positif dan signifikan pada minat menabung di perbankan syariah. Studi Firdaus & Kasri (2022) yang menyatakan bahwa pemahaman yang baik terhadap literasi keuangan syariah bisa mendorong masyarakat untuk memilih bank syariah sebagai tempat menabung. Hasil serupa juga ditemukan dalam studi oleh. Dan juga hasil penelitian dari Sugiarti (2023) dan Santi et al (2023) menemukan bahwasannya makin tinggi literasi keuangan syariah, makin besar juga minat individu untuk menabung di perbankan Syariah.

Religiusitas juga selaku faktor psikologis penting yang berdampak akan minat individu terhadap produk perbankan syariah. Individu dengan tingkat

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

religiusitas yang tinggi berkecenderungan memilih produk keuangan yang sesuai akan sejumlah nilai agama mereka, termasuk dalam memilih bank syariah. Menurut Wibowo & Iqbal (2021) menyatakan bahwa tingkat religiusitas yang tinggi mempunyai korelasi positif dengan minat menabung di perbankan syariah. Temuan serupa disampaikan oleh Jumarni, Arafah, & Karyono (2024) serta penelitian (Nabilah, 2024) yang menyimpulkan bahwasannya religiusitas berdampak positif pada minat dan keputusan menabung di perbankan syariah.

Selain literasi keuangan dan religiusitas, perilaku keuangan memegang peranan penting dalam menentukan minat menabung seseorang, termasuk pada konteks perbankan syariah. Menurut Lusarddi & Mitchell (2014) Perilaku keuangan meliputi sikap, kebiasaan, dan keputusan individu pada pengelolaan keuangan pribadinya, misalnya pola pengeluaran, tabungan, dan investasi. Studi oleh Lusarddi & Mitchell (2014) menunjukkan bahwa perilaku keuangan yang sehat, seperti disiplin menabung dan pengelolaan pengeluaran yang baik, berkontribusi signifikan terhadap keputusan keuangan individu. Perilaku keuangan masyarakat Indonesia memainkan peran penting dalam menentukan keputusan finansial, termasuk minat menabung di perbankan syariah. Serta studi (Fatimah, 2024) menemukan bahwasannya perilaku keuangan secara signifikan memengaruhi keputusan individu dalam menabung. Dengan demikian, perilaku keuangan dapat berfungsi sebagai sikap atau tindakan yang memperkuat hubungan antara literasi keuangan Syariah dan religiusitas dengan minat menabung di perbankan syariah.

Berdasarkan kondisi dan permasalahan yang telah dipaparkan, rendahnya penetrasi pasar bank syariah meskipun Indonesia memiliki potensi besar sebagai negara dengan populasi Muslim terbesar, menunjukkan adanya tantangan guna meningkatkan minat masyarakat pada layanan bank syariah. Selain itu, meskipun minat menabung di bank syariah mengalami peningkatan, tingkat literasi keuangan syariah di Indonesia masih rendah, yang berpotensi membatasi pemahaman masyarakat terhadap produk perbankan syariah. Faktor religiusitas juga menjadi elemen penting yang berdampak pada keputusan menabung di bank syariah. Disisi lain, perilaku keuangan memiliki peranan penting pula, karena individu yang memiliki kebiasaan keuangan yang baik, seperti disiplin dalam menabung dan mengelola pengeluaran, berkecenderungan mempunyai minat yang lebih tinggi



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

guna mempergunakan layanan perbankan, termasuk bank syariah. Oleh karenanya, penting guna meneliti secara lanjut pengaruh literasi keuangan syariah, religiusitas, dan perilaku keuangan pada minat menabung, khususnya di kalangan mahasiswa jurusan akuntansi yang secara akademik telah memiliki dasar pemahaman keuangan yang memadai.

Mahasiswa akuntansi dipilih sebagai responden dalam penelitian literasi keuangan syariah dan religiusitas karena beberapa alasan penting. Pertama, mahasiswa akuntansi memiliki latar belakang pendidikan yang relevan, dimana mereka mempelajari prinsip-prinsip keuangan dan akuntansi, termasuk materi tentang keuangan syariah dalam kurikulum mereka. Hal ini menjadikan mereka lebih memahami konsep literasi keuangan syariah dibandingkan dengan mahasiswa dari program studi lain (Firdaus & Kasri 2022). Selain itu, mahasiswa akuntansi juga dianggap sebagai calon profesional yang kelak akan berperan dalam industri keuangan, khususnya sektor keuangan syariah, sehingga pemahaman dan kesiapan mereka dalam bidang ini menjadi penting untuk dikaji (Tou & Aisyah 2020).

Tingkat religiusitas yang relatif tinggi di kalangan mahasiswa akuntansi membuat mereka menjadi subjek yang tepat untuk mempelajari hubungan antara religiusitas dan literasi keuangan syariah (Ilyana, Purna, & Friantoro 2021). Dengan demikian, mahasiswa akuntansi dianggap sebagai responden yang paling sesuai untuk penelitian yang mengkaji “Pengaruh Literasi Keuangan syariah dan Religiusitas terhadap Minat Menabung di Bank Syariah dengan perilaku keuangan sebagai Variabel Moderasi pada mahasiswa jurusan akuntansi politeknik negeri jakarta”.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, dapat dirumuskan permasalahan bahwa rendahnya pangsa pasar perbankan syariah di Indonesia, meskipun didukung oleh populasi Muslim yang besar, menunjukkan adanya permasalahan dalam menarik minat masyarakat untuk menabung di bank syariah. Salah satu penyebab utama dari rendahnya minat tersebut adalah masih terbatasnya tingkat literasi keuangan syariah di kalangan masyarakat, termasuk di kalangan mahasiswa. Selain itu, meskipun religiusitas sering diasosiasikan dengan kecenderungan memilih

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

produk keuangan berbasis syariah, kenyataannya tidak semua individu dengan tingkat religiusitas tinggi menunjukkan minat untuk menabung di bank syariah. Di sisi lain, perilaku keuangan juga turut berpengaruh dalam memperkuat atau melemahkan hubungan antara pemahaman literasi dan sikap religius terhadap keputusan menabung. Oleh karena itu, penting untuk meneliti bagaimana pengaruh literasi keuangan syariah dan religiusitas terhadap minat menabung di bank syariah, serta bagaimana perilaku keuangan berperan sebagai variabel moderasi dalam hubungan tersebut, khususnya pada mahasiswa jurusan akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang secara akademik telah dibekali dengan pengetahuan di bidang keuangan dan akuntansi.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasar latar belakang dan rumusan permasalahan yang sudah dikemukakan, muncul pertanyaan penelitian yang akan dijawab melalui studi ini ialah seperti berikut:

1. Bagaimanakah literasi keuangan syariah pengaruh terhadap minat menabung di bank syariah pada mahasiswa jurusan akuntansi Politeknik Negeri Jakarta?
2. Bagaimanakah religiusitas pengaruh terhadap minat menabung di bank syariah pada mahasiswa jurusan akuntansi Politeknik Negeri Jakarta?
3. Bagaimanakah perilaku keuangan memoderasi pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat menabung di bank syariah?
4. Bagaimanakah perilaku keuangan memoderasi pengaruh religiusitas terhadap minat menabung di bank syariah?

1.4 Tujuan Penelitian

Penelitian ini bermaksud guna menganalisis pengaruh Literasi Keuangan dan Religiusitas terhadap minat menabung di Bank Syariah dengan perilaku keuangan. Secara khusus, tujuan penelitian ini ialah:

1. Untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat menabung di bank syariah pada mahasiswa jurusan akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2. Untuk menganalisis pengaruh religiusitas terhadap minat menabung di bank syariah pada mahasiswa jurusan akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Untuk menganalisis apakah perilaku keuangan memoderasi pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat menabung di bank syariah.
4. Untuk menganalisis apakah perilaku keuangan memoderasi pengaruh religiusitas terhadap minat menabung di bank syariah.

1.5 Manfaat Penelitian

Penelitian ini harapannya bisa membawa manfaat seperti berikut:

1. Manfaat Teoretis

Studi ini berkontribusi pada pengayaan literatur di bidang ekonomi Islam dan perilaku keuangan konsumen, terutama dalam konteks generasi muda dan perbankan syariah. Melalui penggunaan pendekatan *Theory of Planned Behavior*, penelitian ini dapat memperluas pemahaman tentang bagaimana niat dan perilaku keuangan dibentuk oleh faktor internal seperti literasi dan religiusitas.

2. Manfaat Praktis

Bagi mahasiswa, studi ini bisa selaku referensi dalam memahami pentingnya pengelolaan keuangan pribadi serta sejumlah faktor yang memengaruhi keputusan pada pemilihan lembaga keuangan, baik konvensional maupun syariah. Selain itu, penelitian ini dapat memberi gambaran nyata mengenai bagaimanakah sejumlah nilai religius dan pengetahuan finansial bisa diimplementasikan di kehidupan sehari-hari.

1.6 Sistematika Penelitian

Guna memudahkan pembahasan dan alur logika di penelitian ini, penulisan skripsi disusun pada lima bab dengan sistematika seperti berikut:

Bab I: Pendahuluan

Bab ini memuat latar belakang permasalahan, rumusan masalah, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan. Tujuannya adalah memberikan gambaran awal tentang pentingnya topik yang diteliti dan arah yang ingin dicapai oleh peneliti.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Bab II: Tinjauan Pustaka

Bab ini berisikan kajian literatur yang relevan akan topik penelitian, seperti teori literasi keuangan, religiusitas, minat menabung. Selain itu, dibahas pula teori yang dipergunakan, yakni *Theory of Planned Behavior*, Literasi Keuangan Syaria, religiusitas, Minat Menabung, Perilaku Keuangan, hasil-hasil penelitian terdahulu, serta kerangka pemikiran dan hipotesis yang jadi landasan di penelitian ini.

Bab III: Metodologi Penelitian

Bab ini memaparkan pendekatan dan jenis penelitian yang dipergunakan, populasi dan sampel, metode pengumpulan data, instrumen penelitian, beserta teknik analisis data. Penjelasan dalam bab ini penting untuk menunjukkan validitas dan reliabilitas dari penelitian yang dilaksanakan.

Bab IV: Hasil dan Pembahasan

Bab ini berisikan data yang sudah dihimpun dan diolah melalui teknik statistik tertentu (misalnya regresi linear berganda), kemudian diinterpretasikan dan dibandingkan dengan teori serta hasil penelitian terdahulu. Pembahasan akan difokuskan pada keterkaitan antara literasi keuangan, religiusitas, dan keputusan mahasiswa jurusan akuntansi Politeknik Negeri Jakarta dalam minat menabung di bank syariah.

Bab V: Penutup

Bab terakhir ini memuat kesimpulan dari hasil penelitian, saran praktis dan akademik yang dapat diberikan berdasar temuan penelitian, beserta limitasi penelitian dan rekomendasi bagi penelitian berikutnya.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB 5

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Berdasar temuan studi dalam penelitian berjudul Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Religiusitas terhadap Minat Menabung di Bank Syariah dengan Perilaku Keuangan selaku Variabel Moderasi pada Mahasiswa Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta, diperoleh hasil seperti berikut:

1. Literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah. Hasil ini memperlihatkan bahwasannya makin tinggi tingkat literasi keuangan syariah yang mahasiswa miliki, maknanya makin besar pula minat mereka guna menabung di bank syariah. Hal ini selaras akan *Theory of Planned Behavior* (TPB), di mana literasi keuangan syariah membentuk sikap positif terhadap perilaku menabung dalam sistem keuangan yang sesuai dengan prinsip Islam.
2. Religiusitas berpengaruh negatif namun signifikan terhadap Minat Menabung di Bank Syariah. Hasil penelitian menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat religiusitas seseorang, tidak selalu berbanding lurus dengan meningkatnya minat untuk menabung di bank syariah. Meskipun secara nilai ideologis mereka mendukung prinsip-prinsip Islam, dalam praktiknya individu yang sangat religius justru cenderung lebih kritis terhadap kesesuaian operasional bank syariah dengan ajaran Islam. Temuan ini menegaskan bahwa religiusitas saja tidak cukup untuk mendorong minat menabung berbasis syariah tanpa adanya pemahaman, kepercayaan, dan edukasi yang memadai terhadap sistem dan produk perbankan syariah.
3. Perilaku Keuangan tidak memoderasi hubungan antara Literasi Keuangan Syariah terhadap Minat Menabung di Bank Syariah. Hasil ini memperlihatkan bahwasannya meskipun seseorang mempunyai literasi keuangan syariah yang baik, tanpa didukung oleh perilaku keuangan yang positif, literasi tersebut belum tentu mampu mendorong minat menabung yang lebih tinggi. Dengan kata lain, pemahaman belum sepenuhnya diterjemahkan ke dalam kebiasaan atau tindakan nyata.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

4. Perilaku Keuangan juga tidak memoderasi hubungan antara Religiusitas terhadap Minat Menabung di Bank Syariah. Hal ini memperlihatkan bahwasannya meskipun individu mempunyai tingkat religiusitas yang tinggi, perilaku keuangan yang baik tidak cukup kuat untuk memperkuat hubungan tersebut. Artinya, antara keyakinan agama dan perilaku keuangan masih terdapat jarak yang menyebabkan minat menabung belum sepenuhnya terbentuk secara konsisten.

Secara keseluruhan, studi ini menegaskan bahwasannya literasi keuangan syariah dan religiusitas berdampak pada minat menabung di bank syariah, tapi tidak semua hubungan diperkuat oleh perilaku keuangan. Temuan ini menunjukkan pentingnya pendekatan yang integratif antara edukasi finansial, pembinaan nilai keagamaan, dan pembentukan kebiasaan keuangan yang sehat untuk mendorong perilaku menabung secara syariah.

5.2 Saran

Berdasar temuan studi dan kesimpulan yang didapat, penulis memberi sejumlah saran seperti berikut:

1. Bagi mahasiswa, harapannya bisa meningkatkan literasi keuangan syariah dan membiasakan perilaku keuangan yang sehat, seperti menyusun anggaran, menyisihkan pendapatan untuk menabung, serta memahami produk perbankan syariah secara lebih mendalam sebagai bentuk penerapan ilmu yang telah diperoleh.
2. Bagi institusi pendidikan, khususnya Jurusan Akuntansi, disarankan untuk lebih mengintegrasikan kurikulum yang membahas literasi keuangan syariah secara aplikatif supaya mahasiswa bukan hanya paham secara teori tapi bisa pula mengimplementasikannya di kehidupan sehari-hari.
3. Bagi peneliti berikutnya, bisa mengembangkan penelitian ini melalui memperluas objek pada mahasiswa dari jurusan non-akuntansi atau lintas perguruan tinggi, serta mempertimbangkan variabel lain seperti promosi, teknologi digital, atau pengaruh lingkungan sosial dalam mendorong minat menabung di bank.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR PUSTAKA

- Ajie, D. S. (2018). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Syariah Pegawai BNI Syariah Yogyakarta*. Yogyakarta: Universitas Islam Indonesia.
- Andhita, A. H., & Sarungu, J. J. (2016). Saving Behavior in Islamic Banking: The Moderation of Religiosity. *IJABER*, 14(2), 663–673.
- Arianti, B. F. (2020). Pengaruh pendapatan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Literasi Keuangan Melalui Keputusan Berinvestasi Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Akuntansi*, Vol. 10, No.1 Hal.13-36.
- Azzahra, M. (2016). Pengaruh Pengetahuan dan Disposable Income terhadap Preferensi Menabung di Bank Syariah dengan Religiusitas sebagai Moderator. *Al-Mashrafiyah*, 5(1), 47–58.
- Fatimah, T. S. (2024). Perilaku Keuangan Masyarakat Desa Cipanjalu Palintang: Studi tentang Literasi Keuangan dan Pengambilan Keputusan Ekonomi. *Jurnal Greenation Ilmu Akuntansi*, Vo l . 2, No. 4.
- Ferdinand, A. (2014). *Metode Penelitian manajemen*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Firdausi, M. R., & Kasri, R. A. (2022). Islamic Financial Literacy Amongst Muslim Students in Indonesia: A Multidimensional Approach. *Al-Muzara'ah*, 77-94.
- Fitriani, D., & Nidar, S. R. (2022). Pengaruh literasi keuangan syariah dan perilaku keuangan terhadap penggunaan produk keuangan syariah. *urnal Ekonomi dan Keuangan Syariah*, 6(1), 45-59.
- Fitriani, D., & Nidar, S. R. (2022). Pengaruh literasi keuangan syariah dan perilaku keuangan terhadap penggunaan produk keuangan syariah. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah*. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah*, 6(1), 45-59.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Ghozali. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hair Jr, J., Hult, G. M., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2017). *A primer on partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM) (2nd ed.)*. Thousand Oaks: Sage Publications.
- Hasanah, S. D., Ningsih, W. F., & Rakhmawati, R. (2024). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Masyarakat, Kepercayaan, Religiusitas dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Masyarakat Menjadi Nasabah Bank Syariah Indonesia Di Kabupaten Jember. *JAKUMA: Jurnal Akuntansi dan Manajemen Keuangan*, Vol 5 No 2.
- Herdjiono, I., & Damanik, L. A. (2016). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan*, 9(3), 226–241.
- Herdjiono, I., & Damanik, L. A. (2016). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan*, 9(3), 226-241.
- Ilyana, S., Purna, F. P., & Friantoro, D. (2021). Islamic Financial Literacy and Its Effectson Intention to Use Islamic Bank. *Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking*, Vol. 4 No. 2.
- Jumarni, A., Arafah, M., & Karyono, O. (2024). PENGARUH RELIGIUSITAS DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU MENABUNG DANKEPUTUSAN MENABUNG DI BANK SYARIAH INDONESIA. *Jurnal Ilmiah Al-Tsarwah*, Vol. 7 No. 1, 49-65.
- Kuangan, O. J. (2024). *Statistik Perbankan Syaria*. Jakarta: OJK.
- Kuangan, O. J., & Startistik, B. P. (2024). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK)*. Jakarta: OJK.
- Kristiyadi, & Hartiyah, S. (2016). Pengaruh Kelompok Acuan, Religiusitas, Promosi Danpengetahuan Tentang Lembaga Keuangan Syariahterdap

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Minat Menabung Di Koperasijasa Keuangan Syariah(Studi Kasus Pada Bmt Tamzis Wonosobo). *Jurnal Ekonomi Dan Teknik Informatika*, Vol. 4 No. 2.
- Lestari, D. I., Cahyaningtyas, S. R., & Isnaini, Z. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Pengetahuan,Religiusitas, Dan Uang Saku Terhadap Minat Mahasiswa Menjadi Nasabah Pada Bank Syariah. *Jurnal Risma*, Vol. 3 No. 3.
- Lubis, T. A., & Khairunnisa. (2024). Pengaruh Religiusitas Dan Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Terhadap Minat Menjadi Nasabah Di Bank Syariah (Studi Kasus Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah UMSU). *Eksisbank*, Vol. 8 No. 1.
- Lusarddi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature*, vol. 52, no. 1 (pp. 5–44).
- Mahira, R., Badina, T., & Najib, M. A. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Religiusitas, Promosi, Dan Persepsi Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Jurusan Ekonomi Syariah Di Universitas Kota Serang). *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, Vol 9 No. 5 .
- Nababan, D. (2014). Analisis Personal Financial Literacy dan Financial Behavior Mahasiswa Strata I Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara. *Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara*, 1-16.
- Nabilah, F. R. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Religiusitas Terhadap Minat Mahasiswa Menabung Di Bank Syariah (Studi Mahasiswa FAI UMSU). *Aghniya Jurnal Ekonomi Islam*, Vol. 6, No. 1.
- Ortega, D., & Alhifni, A. (2017). Pengaruh Media Promosi Perbankan Syariah Terhadap Minat Menabung Masyarakat Di Bank Syar. *EQUILIBRIUM: Jurnal Ekonomi Syariah*, Vol. 5 No.1 87-98.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Prabawati, Sari, M. R., & Dwirandra, N. B. (2020). Financial Literacy Moderating Financial Behavior and Intention to Save. *urnal Ilmiah Akuntansi dan Humanika*, 10(1), 1–10.
- Priansa, D. J. (2017). *Perilaku konsumen dalam persaingan bisnis kontemporer*. Bandung: Alfabeta.
- Risnawati, R. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus Pada Ibu-Ibu Milenial Di Kabupaten Bone). *Al-Iqtishad: Jurnal Ekonomi*, Vol.13 No.1.
- Rosly, S. A. (2005). *slamic Banking: Structure, Performance, and Challenges*. Pearson Education.
- Santi, Endaryono, B. T., Prasetyo, A., & Kurniawan, L. A. (2023). Pengaruh Religiusitas Dan Literasi Keuangansyariah Terhadap Minat Menabung Di Banksyariah Indonesia (Bsi) Pada Mahasiswaekonomisyariah (IAI Nasional Laa Roiba Bogor). *Jurnal GICI : Jurnal Keuangan dan Bisnis*, Vol. 15No. 2 .
- Shobah, N. (2017). *Analisis Literasi Keuangan Syariah Terhadap Penggunaan Jasa Perbankan Syariah Sebagai Upaya Meningkatkan Sharia Financial Inclusion(Studi Pada Mahasiswa Ekonomi Syariah UIN Sunan Ampel Surabaya)*. Surabaya: UIN Sunan Apel Surabaya.
- Subaidi, B. A., & Liyanto. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Religiusitas Dan Keamanan TerhadapKeputusan Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus Pada Generasi Milenial DiKabupaten Sumenep). *Populer: Jurnal Penelitian Mahasiswa*, Vol. 3 No. 1 24-37.
- Sugiarti, D. (2023). Literasi Keuangan Syariah Generasi Z dan Minatnya pada Perbankan Syariah (Studi Kasus pada Siswa SMK di Jakarta). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, Vol. 9 No. 1.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: Alfabeta.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Suryadi, B. (2021). *Religiusitas Konsep, Pengukuran, dan Implementasi di Indonesia*. Jakarta: Bibliosmia Karya Indonesia.

Suyatno, M. I., Rofiq, A., Yahya, I., & Mustahidda, R. (2024). Analisis Pengaruh Tingkat Religiusitas, Pengetahuan dan Lingkungan Sosial terhadap Minat Menabung di Bank Syariah. *An-Nisbah Jurnal Perbankan Syariah*, Vol 5 No. 2.

Syaifullah, I. A., & Priyatno, P. D. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Brand Image dan Religiusitas terhadap Minat Menabung Masyarakat Jabodetabek pada Bank Syariah. *Journal of Islamic Economics, Finance and Banking*, Vol. 6 No. 1.

Tou, F. A., & Aisyah, M. N. (2020). Pengaruh Self-Efficacy, Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Dan Reference Group Terhadap Minat Mahasiswa Akuntansi Untuk Berkarir Di Industri Keuangan Syariah. *Profita*, Vol. 8 No 6.

Wibowo, & Iqbal, M. (2021). Faktor Pengetahuan dan Religiusitas Generasi Z Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah. *Malia: Jurnal Ekonomi Islam*, Vo.13 No. 1 93-106.

Yonatan, A. Z. (den 18 Desember 2024). *Survei GoodStats: Bagaimana Kesadaran Finansial Warga Indonesia 2024?* Hämtat från Goodstats: <https://goodstats.id/article/survei-goodstats-kesadaran-pengelolaan-keuangan-di-indonesia-masih-rendah-kRNo1>



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner

PERTANYAAN SARING	
Apakah Anda mahasiswa aktif Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta	• Ya • Tidak (Disarankan untuk tidak melanjutkan pengisian)
Apakah Anda beragama Islam	• Ya • Tidak (Disarankan untuk tidak melanjutkan pengisian)

PROFIL RESPONDEN	
Nama	
Jenis Kelamin	• Laki-laki • Perempuan
Usia	
Prodi	• D3 Akuntansi • D3 Keuangan dan Perbankan • D3 Manajemen Pemasaran • D4 Akuntansi Keuangan • D4 Keuangan dan Perbankan • D4 Keuangan dan Perbankan Syariah • D4 Manajemen Keuangan

LITERASI KEUANGAN SYARIAH (X1)					
No	Pertanyaan	1	2	3	4
1	Saya mengetahui bahwa riba dilarang dalam islam				
2	Saya memahami jenis-jenis akad dalam transaksi syariah (seperti murabahah, mudharabah, dan ijarah)				
3	Saya mampu merencanakan keuangan pribadi sesuai dengan prinsip keuangan syariah				
4	Saya membayar kewajiban (utang/bill) tepat waktu berdasarkan prinsip syariah				



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

RELIGIUSITAS (X2)					
No	Pertanyaan	1	2	3	4
1	Saya meyakini bahwa tiada tuhan selain Allah SWT				
2	Saya berusaha melakukan transaksi hanya dengan cara yang halal				
3	Saya menjalankan perintah Allah SWT dan menjauhi larangan-Nya				
4	Saya merasakan keberkahan ketika melakukan transaksi berdasarkan prinsip prinsip syariah				

PERILAKU KEUANGAN (Z)					
No	Pertanyaan	1	2	3	4
1	Saya membeli barang atau jasa berdasarkan kebutuhan				
2	Saya membayar tagihan tepat waktu				
3	Saya membuat dan mengikuti anggaran keuangan bulanan				
4	Saya mengetahui tujuan saya dalam menabung dan berinvestasi				

MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH (Y)					
No	Pertanyaan	1	2	3	4
1	Saya berminat untuk menggunakan produk tabungan bank syariah				
2	Saya tertarik untuk mencari informasi lebih lanjut tentang produk tabungan syariah				
3	Saya lebih memilih menabung di bank syariah dibanding bank konvensional				
4	Saya bersedia merekomendasikan produk tabungan bank syariah kepada orang lain				

Lampiran 2 Daftar Jawaban Responden

LITERASI KEUANGAN SYARIAH				
NO	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4
1	4	4	3	4
2	3	2	3	3
3	3	4	4	3
4	4	4	3	4
5	4	3	4	4
6	4	3	4	4
7	4	3	3	4
8	4	4	4	4
9	4	4	3	3
10	4	4	4	4
11	3	3	3	3
12	4	4	4	4
13	4	3	3	3
14	4	4	3	4
15	4	4	4	4
16	3	4	3	3
17	4	3	4	3
18	3	3	3	3
19	4	4	4	4
20	4	4	4	4
21	3	4	4	4
22	4	4	4	3
23	4	4	4	4
24	3	3	4	4
25	4	3	4	4
26	2	2	2	2
27	2	4	3	2
28	3	3	2	2
29	3	4	4	3
30	4	4	4	4
31	4	4	4	4
32	4	4	4	3
33	3	3	1	3
34	4	4	4	4
35	4	3	3	4
36	3	3	3	4
37	3	4	4	4
38	4	3	3	3
39	4	4	4	4

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

40	3	3	3	3
41	3	3	3	4
42	2	3	1	3
43	3	3	3	3
44	4	4	4	4
45	3	3	3	4
46	3	4	4	4
47	4	3	3	4
48	3	3	4	3
49	2	3	3	2
50	4	4	4	4
51	4	4	4	4
52	3	4	3	3
53	4	4	3	4
54	3	2	2	2
55	3	3	4	3
56	3	3	3	3
57	3	3	4	4
58	3	3	2	2
59	3	3	3	3
60	3	3	4	3
61	3	3	4	3
62	2	4	3	3
63	3	3	3	4
64	4	4	4	4
65	3	3	3	3
66	4	4	4	4
67	3	3	4	4
68	3	4	4	3
69	3	3	3	3
70	3	3	4	4
71	4	4	4	4
72	3	4	4	4
73	3	3	3	3
74	4	4	4	4
75	2	1	1	1
76	3	4	4	4
77	3	3	3	3
78	3	3	4	4
79	4	4	4	4
80	4	3	4	4
81	4	4	3	3
82	4	4	4	4

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

83	4	3	3	4
84	4	4	3	4
85	4	4	4	4
86	4	4	3	3
87	4	4	3	3
88	4	4	4	3
89	4	4	3	4
90	4	3	3	3
91	3	3	3	3
92	3	3	4	3
93	4	4	4	3
94	3	3	3	3
95	3	3	3	3
96	3	3	3	3
97	1	2	2	2
98	4	4	4	4
99	3	3	4	4
100	4	4	4	3

RELIGIUSITAS (X2)				
NO	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4
1	4	4	4	4
2	4	4	4	4
3	4	4	4	4
4	4	4	4	4
5	3	4	4	4
6	4	4	4	4
7	3	4	4	4
8	4	4	3	4
9	4	4	4	4
10	4	4	4	4
11	4	4	4	4
12	4	3	3	4
13	4	4	4	4
14	4	4	3	4
15	4	4	4	4
16	3	3	4	4
17	4	4	4	4
18	4	4	4	4
19	4	4	4	4
20	4	4	4	4
21	3	3	3	4



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

22	4	4	4	4
23	3	3	3	3
24	3	3	3	3
25	3	3	3	3
26	3	4	3	4
27	3	3	2	4
28	4	4	4	4
29	4	4	4	4
30	4	4	4	4
31	4	4	4	4
32	3	3	3	3
33	4	3	3	4
34	3	3	3	3
35	4	3	4	4
36	4	4	4	4
37	4	4	4	4
38	4	4	4	4
39	4	4	4	4
40	4	4	4	4
41	4	4	4	4
42	4	4	4	4
43	4	4	4	4
44	4	4	4	4
45	4	4	4	4
46	4	4	4	4
47	4	4	4	4
48	4	4	4	4
49	3	3	3	3
50	3	3	3	3
51	4	3	3	3
52	4	4	4	3
53	3	4	4	3
54	4	4	3	4
55	4	4	4	4
56	4	4	4	4
57	3	3	3	3
58	3	4	3	4
59	4	4	4	4
60	4	4	4	4
61	3	3	3	3
62	4	4	4	4
63	3	3	3	4
64	4	4	4	4

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

65	4	4	4	4
66	4	4	4	4
67	4	4	4	4
68	4	4	4	4
69	4	4	4	4
70	4	4	4	4
71	3	3	3	3
72	4	4	4	4
73	3	3	3	3
74	3	3	4	4
75	4	4	4	4
76	4	3	4	4
77	3	4	3	3
78	4	3	4	4
79	4	4	4	4
80	4	4	4	4
81	4	4	4	4
82	4	4	4	4
83	4	4	4	4
84	4	4	4	4
85	4	4	4	4
86	4	4	4	4
87	4	4	4	4
88	3	4	4	4
89	3	3	3	3
90	3	3	4	4
91	4	4	4	4
92	4	3	4	3
93	4	4	4	4
94	4	4	4	4
95	4	4	4	4
96	3	3	3	3
97	3	3	3	3
98	4	4	4	4
99	4	4	4	4
100	4	4	4	4

Minat Menabung di Bank Syariah (Y)				
No	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4
1	3	4	3	4
2	3	4	4	3
3	4	3	3	3



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

4	3	3	4	4
5	4	3	4	3
6	4	3	3	4
7	3	4	4	4
8	3	3	4	3
9	3	3	3	3
10	4	4	4	4
11	3	3	3	3
12	3	3	4	4
13	3	4	3	3
14	3	4	4	4
15	4	4	4	4
16	3	4	4	3
17	3	3	3	3
18	3	3	3	3
19	4	4	4	4
20	4	4	4	4
21	4	4	4	3
22	3	4	4	4
23	4	4	4	4
24	4	4	4	4
25	4	4	4	4
26	4	4	3	3
27	3	3	3	3
28	4	4	3	4
29	4	3	3	3
30	4	4	4	4
31	3	3	3	4
32	4	4	4	4
33	4	3	3	4
34	4	4	4	4
35	3	3	4	3
36	3	4	4	4
37	4	4	4	4
38	4	4	4	4
39	3	3	3	3
40	3	3	3	3
41	4	4	4	4
42	3	3	3	3
43	3	3	3	3
44	3	3	3	4
45	4	4	3	4
46	3	3	3	3



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

47	4	4	3	4
48	3	3	4	3
49	3	3	3	3
50	4	4	4	4
51	4	4	4	4
52	3	3	3	4
53	3	4	3	4
54	3	3	3	3
55	3	3	3	3
56	4	4	4	4
57	3	3	3	3
58	3	3	3	3
59	3	3	3	3
60	3	4	4	3
61	4	4	4	3
62	4	4	4	4
63	4	4	4	4
64	3	4	4	3
65	3	3	3	3
66	4	4	4	4
67	4	4	4	4
68	4	4	4	4
69	2	2	3	3
70	1	3	1	1
71	3	1	3	2
72	3	2	1	3
73	3	3	3	3
74	3	3	3	3
75	3	3	3	3
76	4	3	3	4
77	2	2	4	2
78	4	3	4	4
79	3	4	4	3
80	4	4	3	3
81	4	4	4	3
82	4	3	4	3
83	4	4	4	4
84	4	4	3	4
85	4	4	4	4
86	4	3	4	4
87	3	3	3	3
88	4	4	4	4
89	4	3	4	4

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

90	3	4	4	4
91	3	3	3	4
92	3	3	3	4
93	4	4	4	4
94	4	4	4	4
95	3	3	3	3
96	3	3	3	3
97	1	2	1	1
98	4	4	4	4
99	3	3	3	3
100	3	4	4	4

PERILAKU KEUANGAN (Z)				
No	Z.1	Z.2	Z.3	Z.4
1	3	3	4	4
2	4	3	4	4
3	4	4	4	4
4	4	3	4	4
5	4	4	4	4
6	4	4	3	4
7	4	4	4	4
8	4	4	4	4
9	4	4	4	4
10	4	4	4	4
11	4	4	4	4
12	4	4	4	3
13	4	4	4	4
14	4	4	4	4
15	4	4	4	4
16	4	3	4	3
17	4	4	4	4
18	4	4	4	4
19	4	4	4	4
20	4	4	4	4
21	4	4	3	4
22	4	4	4	4
23	4	4	4	4
24	4	4	4	4
25	4	4	4	4
26	2	2	3	4
27	3	3	3	4
28	4	4	4	4



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

29	4	4	4	4
30	4	4	4	4
31	4	4	4	4
32	4	4	4	4
33	4	4	4	4
34	4	4	4	4
35	4	3	3	4
36	4	4	4	4
37	4	4	4	4
38	4	4	4	4
39	4	4	4	4
40	4	4	4	4
41	4	4	4	4
42	4	4	4	4
43	4	4	4	4
44	4	4	4	4
45	4	4	4	4
46	4	4	4	4
47	4	4	4	4
48	3	4	4	4
49	3	3	3	3
50	4	4	4	4
51	4	4	4	4
52	4	3	4	3
53	4	4	4	4
54	2	2	3	2
55	4	4	4	4
56	4	4	4	4
57	3	3	3	3
58	3	3	3	3
59	4	4	4	4
60	4	3	3	3
61	4	4	4	4
62	4	4	4	4
63	3	3	3	3
64	4	4	4	4
65	4	4	4	4
66	4	4	4	4
67	4	4	4	4
68	4	4	4	4
69	3	1	3	1
70	2	2	3	2
71	1	2	3	2



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

72	3	3	2	2
73	3	3	3	3
74	4	3	3	3
75	4	4	4	4
76	4	4	4	4
77	3	1	3	2
78	3	4	4	4
79	4	4	3	4
80	4	4	4	4
81	4	4	4	4
82	4	4	4	4
83	4	4	4	4
84	4	4	4	4
85	4	4	3	4
86	4	4	4	4
87	4	4	4	4
88	4	4	4	4
89	4	4	4	4
90	4	4	4	4
91	4	4	4	4
92	3	4	3	3
93	4	4	4	4
94	4	4	4	4
95	4	4	4	4
96	3	3	3	3
97	1	2	1	1
98	4	4	3	4
99	4	4	4	4
100	4	4	4	4

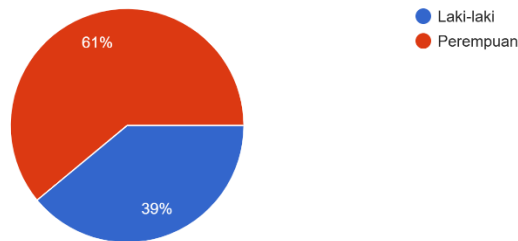


Lampiran 3 Gambaran Responden

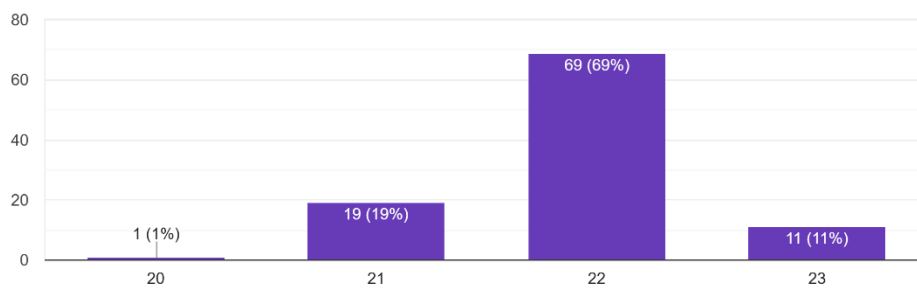
Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

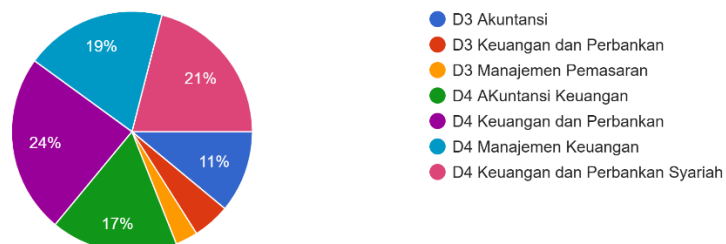
Jenis Kelamin
100 jawaban



Usia (Contoh: 22)
100 jawaban

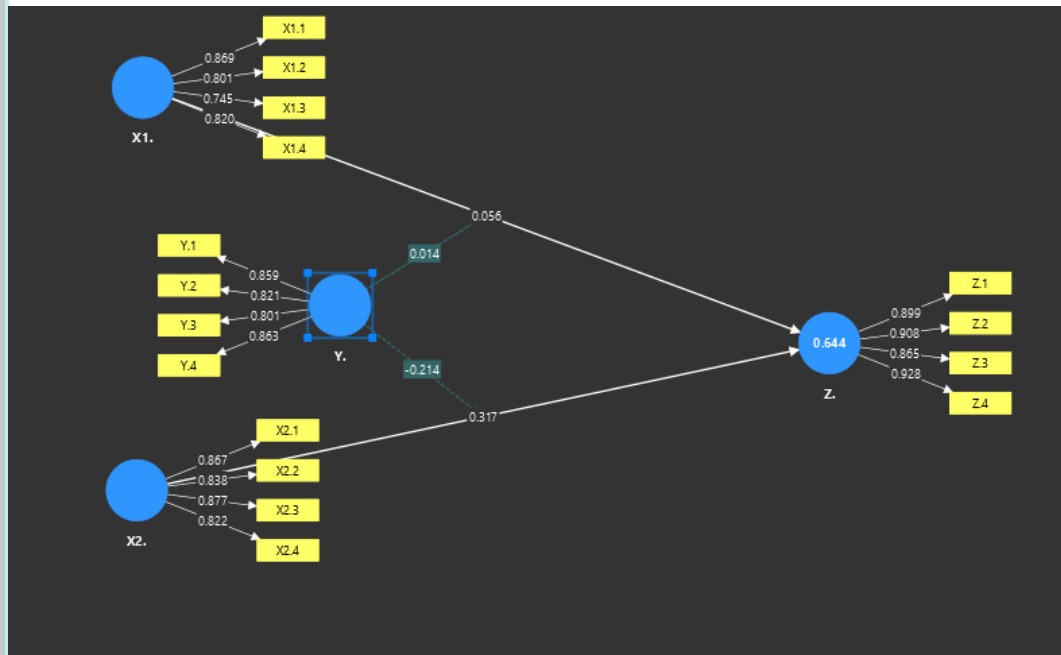


Program Studi
100 jawaban



Lampiran 4 Uji SmartPLS

Graphical Output



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Outer Loadings

Outer loadings - Matrix						
	X1.	X2.	Y.	Z.	Y. x X2.	Y. x X1.
X1.1	0.869					
X1.2	0.801					
X1.3	0.745					
X1.4	0.820					
X2.1		0.867				
X2.2		0.838				
X2.3		0.877				
X2.4		0.822				
Y.1			0.859			
Y.2			0.821			
Y.3			0.801			
Y.4			0.863			
Z.1				0.899		
Z.2				0.908		
Z.3				0.865		
Z.4				0.928		

Cross Loading

Discriminant validity - Cross loadings				
	X1.	X2.	Y.	Z.
X1.1	0.869	0.143	0.427	0.414
X1.2	0.801	0.031	0.310	0.293
X1.3	0.745	0.003	0.225	0.183
X1.4	0.820	0.066	0.323	0.258
X2.1	0.088	0.867	0.050	0.341
X2.2	0.010	0.838	0.004	0.252
X2.3	0.163	0.877	0.088	0.384
X2.4	0.013	0.822	0.088	0.294
Y.1	0.342	0.030	0.859	0.591
Y.2	0.259	0.114	0.821	0.557
Y.3	0.396	-0.034	0.801	0.508
Y.4	0.398	0.119	0.863	0.608
Z.1	0.394	0.391	0.614	0.899
Z.2	0.361	0.313	0.598	0.908
Z.3	0.307	0.358	0.557	0.865
Z.4	0.300	0.311	0.670	0.928



Construct Reliability and Validity

Construct reliability and validity - Overview

	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho...	Composite reliability (rho_c)	Average variance extracte...
X1.	0.832	0.894	0.884	0.656
X2.	0.874	0.892	0.913	0.724
Y.	0.857	0.861	0.903	0.699
Z.	0.922	0.924	0.945	0.810

VIF

Collinearity statistics (VIF) - Outer model - List

	VIF
X1.1	1.798
X1.2	1.727
X1.3	1.830
X1.4	1.978
X2.1	2.238
X2.2	2.238
X2.3	2.223
X2.5	1.967
Y.1	2.134
Y.2	1.867
Y.3	1.805
Y.4	2.215
Z.1	2.966
Z.2	3.892
Z.3	2.567
Z.4	4.341

R-Square

R-square - Overview

	R-square	R-square adjusted
Y	0.541	0.516

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Model FIT

Model fit		
	Saturated model	Estimated model
SRMR	0.071	0.071
d_ ULS	0.678	0.676
d_ G	0.350	0.348
Chi-square	208.829	207.606
NFI	0.801	0.802

F-Square

f-square - List	
	f-square
X1 -> Y	0.052
X2 -> Y	0.073
Z -> Y	0.536
Z x X1 -> Y	0.018
Z x X2 -> Y	0.026

Uji T

Path coefficients - Mean, STDEV, T values, p values					
	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics (O/STDEV)	P values
X1 -> Y	0.173	0.191	0.085	2.030	0.042
X2 -> Y	-0.202	-0.176	0.075	2.707	0.007
Z -> Y	0.675	0.664	0.152	4.441	0.000
Z x X1 -> Y	0.067	0.120	0.108	0.615	0.538
Z x X2 -> Y	-0.101	-0.081	0.115	0.880	0.379



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 5 Lembar Persetujuan Sidang Akhir Skripsi

LEMBAR PERSETUJUAN UNTUK SIDANG AKHIR SKRIPSI

Pada tanggal 07 / Muli / 2025 skripsi yang disusun oleh:

Nama : Siti Chania
NIM : 2104421023
Judul :

"Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Religiusitas terhadap Minat Menabung di Bank Syariah dengan Perilaku Keuangan sebagai Variabel Moderasi pada Mahasiswa Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta"

Telah disetujui untuk diteruskan ke tahap sidang akhir sesuai dengan jadwal yang akan ditetapkan kemudian.

Disetujui oleh

Pembimbing

Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA.
NIP. 19910582022032005

Diketahui Oleh

Ketua Program Studi
D4 Keuangan dan Perbankan

Heri Abrianto, S.E., M.M
NIP. 196510051997021001

Tanggal 10 / Juli / 2025



Dipindai dengan CamScanner



Lampiran 6 Lembar Bimbingan Skripsi



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI
Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR BIMBINGAN

1. Nama Mahasiswa : Siti Chania
2. NIM : 2104421023
3. Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan
4. Judul Tugas Akhir/Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah dengan Perilaku Keuangan sebagai Variabel Moderasi pada Mahasiswa Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta
5. Dosen Pembimbing : Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA.

No.	Tanggal	Materi Bimbingan	TTD Dosen Pembimbing
1	17 Februari 2025	Outlet Rencana Penelitian	
2	30 April 2025	Bimbingan Skripsi	
3	03 Mei 2025	Outlet Rencana Penelitian	
4	04 Mei 2025	Bab 1 Pendahuluan dan Revisi	
5	07 Mei 2025	Bab 1 2 3 dan Revisi	



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI

Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

6	03 Juni 2025	Kuesioner	
7	16 Juni 2025	Uji Analisis	
8	04 Juli 2025	Uji Analisis	
9	09 Juli 2025	Proposal Skripsi	

Menyetujui Ketua Program Studi
D4 Keuangan dan Perbankan
Depok,10 Juli.....2025

(Heri Abrianto, S.E., M.M.)
NIP. 19651005997021001



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta