

**PENGARUH *FINANCIAL WELLBEING* DAN RELIGIUSITAS
TERHADAP NIAT MENABUNG PADA PRODUK TABUNGAN HAJI
BANK MUAMALAT INDONESIA KANTOR CABANG PEMBANTU
PAYAKUMBUH MELALUI KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL
INTERVENING**

SKRIPSI

*Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Guna Memenuhi Salah Satu
Syarat Dalam Memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Program Studi Perbankan Syariah*



Oleh

DINDA HELVINA LUBIS

NIM. 2116050123

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI IMAM BONJOL PADANG
1447H/2025M**

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul “ *Pengaruh Financial Wellbeing Dan Religiusitas Terhadap Niat Menabung Pada Produk Tabungan Haji Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Pembantu Payakumbuh Melalui Kepercayaan Sebagai Variabel Intervening*” yang disusun oleh **Dinda Helvina Lubis, Nim: 2116050123** telah memenuhi persyaratan ilmiah dan dapat diajukan ke sidang munaqasyah.

Demikianlah persetujuan pembimbing ini diberikan agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Padang, 31 Juli 2025

Pembimbing I



Prof. Dr. Rozalinda, M.Ag., CRP

NIP. 19701106 200003 2 003

Pembimbing II



Abdi Fadhlan, MM

NIP. 19940124 202012 1 020

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Skripsi ini berjudul “Pengaruh Financial Wellbeing dan Religiusitas Terhadap Niat Menabung Pada Produk Tabungan Haji Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Pembantu Payakumbuh Melalui Kepercayaan Sebagai Variabel Intervening” disusun oleh **Dinda Helvina Lubis, NIM. 2116050123** telah diuji dalam sidang munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang, pada hari Rabu, 20 Agustus 2025 dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar Sarjana Program Strata (S1) pada Program Studi Perbankan Syariah.

Padang, 25 Agustus 2025

Ketua

Tim Penguji

Sekretaris



Prof. Dr. Rozalinda, M.Ag., CRP
NIP. 19701106 200003 2 003

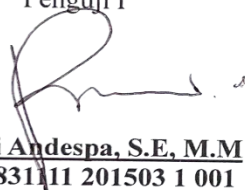


Abdi Fadhlani, MM
NIP. 19940124 202012 1 020

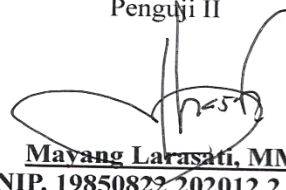
Penguji I

Anggota

Penguji II



Dr. Roni Andespa, S.E., M.M
NIP. 19831111 201503 1 001



Mayang Larasati, MM
NIP. 19850822 202012 2 010

Pembimbing I

Pembimbing

Pembimbing II



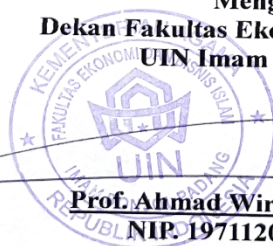
Prof. Dr. Rozalinda, M.Ag., CRP
NIP. 19701106 200003 2 003



Abdi Fadhlani, MM
NIP. 19940124 202012 1 020

Mengesahkan

**Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
UIN Imam Bonjol Padang**



Prof. Ahmad Wira, M.Ag, M.Si, Ph.D
NIP. 19711201 199603 1 002

PERNYATAAN KEORISINILAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Financial Wellbeing* dan Religiusitas terhadap Niat Menabung pada Produk Tabungan Haji Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Pembantu Payakumbuh melalui Kepercayaan Sebagai Variabel Intervening”** adalah benar hasil karya saya, bukan merupakan tiruan atau duplikasi ataupun karya yang sudah pernah dipublikasikan atau pernah digunakan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di UIN Imam Bonjol Padang ataupun diperguruan tinggi lainnya, kecuali bagian sumber yang informasinya telah dicantumkan sebagaimana mestinya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tidak orisinil maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi ini dan gelar kesarjanaan saya. Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya untuk dapat dipergunakan semestinya.

Padang, 15 Agustus 2025

Yang Menyatakan



Dinda Helvina Lubis

NIM. 2116050123

KATA PENGANTAR



Puji syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya. Sehingga penulis bisa menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Financial Wellbeing* Dan Religiusitas Terhadap Niat Menabung Pada Produk Tabungan Haji Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Pembantu Payakumbuh Melalui Kepercayaan Sebagai Variabel Intervening ”**. Shalawat beserta salam kepada Nabi Muhammad SAW yang telah menuntun umatnya untuk menuju kebahagiaan di dunia dan akhirat. Berkat kemudahan dan izin dari Allah SWT dan bantuan semua pihak akhirnya penulisan skripsi ini bisa diselesaikan.

Dinda Helvina Lubis, ya! diri saya sendiri. Penulis ingin mengucapkan puji syukur kepada satu sosok yang selama ini diam-diam berjuang tanpa henti seorang perempuan sederhana dengan impian yang tinggi, namun sering kali sulit ditebak isi pikiran dan hati. Anak bungsu yang sedang melangkah menuju usia 23 tahun yang dikenal keras kepala namun terkadang sifatnya seperti anak kecil pada umumnya. Terima kasih telah turut hadir didunia ini, telah bertahan sejauh ini, dan terus berjalan melewati segala tantangan yang semesta hadirkan. Aku bangga atas setiap langkah kecil yang kau ambil, atas semua pencapaian yang mungkin tak selalu dirayakan orang lain. Walau terkadang harapanmu tidak sesuai dengan apa yang semesta berikan, tetaplah belajar menerima dan mensyukuri apapun yang kamu dapatkan. Apresiasi sebesar-besarnya yang telah berjuang untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Sulit bisa bertahan sampai titik ini, terimakasih untuk tetap hidup dan merayakan dirimu sendiri, walaupun sering kali putus asa atas apa yang sedang diusahakan. Tetaplah jadi manusia yang mau berusaha dan tidak lelah untuk mencoba. *God thank you for being me independen women, i know there are more great ones but i'm pround of this achievement.*

Selanjutnya, terkhusus dan teristimewa cinta pertama dan panutanku, Ayahanda Azwar Efendi Lubis, beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan, namun beliau mampu mendidik penulis,

penulis ucapkan terimakasih atas setiap tetes keringat dalam setiap langkah pengorbanan dan kerja keras yang dilakukan untuk memberikan yang terbaik. Selanjutnya pintu surgaku, Ibunda Ida Mahrani Batubara penulis ucapkan terimakasih selalu mengusahakan apapun untuk penulis, penulis bangga kepada kedua orang tua penulis bisa menguliahkan ke-6 anaknya menjadi sarjana dan sukses. Terimakasih atas segala do'a dan harapan yang selalu mendampingi setiap langkah dan usaha penulis untuk menjadi seorang yang berpendidikan, dan terimakasih atas kasih sayang tanpa batas yang tak pernah lekang oleh waktu atas kesabaran yang diberikan, terimakasih telah menjadi sumber kekuatan dan inspirasi, dan terimakasih atas segala hal yang kalian berikan yang tak terhitung jumlahnya. Tulisan yang penulis buat ini semoga bisa membuka pintu sukses nantinya agar bisa membanggakan kedua orang tua penulis seperti abang dan kakak penulis.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik berkat dukungan dan bantuan dari semua pihak. Melalui kata pengantar ini penulis juga ingin mengucapkan terimakasih kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam penyelesaian skripsi ini :

1. Rektor UIN Imam Bonjol Padang Ibu Prof. Dr. Martin Kustati, M.Pd. beserta jajaran Wakil Rektor UIN Imam Bonjol Padang.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Bapak Prof. H. Ahmad Wira, M.Ag., M.Si., Ph.D beserta jajaran Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang.
3. Ketua Prodi Perbakan Syariah Ibu Dr. Hj. Yenti Afrida, M.Ag., CHRA dan Sekretasi Jurusan Bapak Rahmat Kurnia S.E., M.E.
4. Ibu Prof. Dr. Rozalinda, M.Ag., CRP selaku dosen pembimbing I dan Bapak Abdi Fadhlhan, MM selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktu serta memberikan bimbingan, arahan, dan sumbangan pemikiran sehingga penulis menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Dr. Roni Andespa, MM selaku dosen penguji I dan Ibu Mayang Larasati, MM selaku dosen penguji II yang telah memberikan kritik dan saran terhadap penyelesaian penyusunan skripsi ini.

6. Untuk abang dan kakak-kakak, Dedi Harisman Lubis, S.Pd, Dina Hariani Lubis, S.Pd, Desy Harianty Lubis, S.Pd, Dory Hartati Lubis, S.Pd, dan Diana Hoiriyah Lubis, S.Psi yang sangat ingin melihat penulis sampai ke jenjang sarjana. Terimakasih sudah menjadi moodboster serta donatur setelah ayah dan ibu, dan memberikan dukungan serta semangat sehingga penulis bertekad untuk menyelesaikan perkuliahan ini.
7. Terimakasih kepada teman seperjuangan Annisa Yulisfa, Lestia Harwiyanti, dan Sri Fatimah karena sudah menemani dan meluangkan waktunya 24/7 untuk mendengarkan kelu kesah, membantu segala keperluan penulis.

Kepada sahabat dan teman-teman penulis yang tidak bisa penulis tuliskan satu persatu, keluarga besar perbankan syariah C bp 21 dan semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini. Atas segala do'a, semangat, bantuan, dan dorongan penulis ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya, mohon maaf apabila banyak terdapat kesalahan dan dosa yang disengaja maupun tidak.

Semoga Allah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya serta membalas kebaikan semua pihak. Akhir kata, penulis berharap semoga penulisan skripsi ini dapat bermanfaat untuk kepentingan penelitian dan ilmu pengetahuan dimasa yang mendatang sesuai dengan fungsinya.

Padang, 31 Juli 2025



Dinda Helvina Lubis
Nim.2116050123

ABSTRAK

Mayoritas penduduk Kota Payakumbuh beragama Islam, tetapi jumlah pembuka tabungan haji di Bank Muamalat tergolong rendah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Financial Wellbeing* dan Religiusitas Terhadap Niat Menabung Pada Produk Tabungan Haji Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Payakumbuh Melalui Kepercayaan Sebagai Variabel Intervening. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Subjek penelitian ini adalah seluruh masyarakat generasi milenial Kota Payakumbuh. Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner dengan skala *likert*. Populasi dalam penelitian ini seluruh masyarakat generasi milenial Kota Payakumbuh, kemudian sampel dalam penelitian ini sebanyak 120 responden. Penelitian ini menggunakan teknik analisis data metode SEM yang diolah menggunakan aplikasi software SmartPLS3. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial wellbeing* berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat menabung, *financial wellbeing* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepercayaan, religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat menabung, religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepercayaan, namun kepercayaan berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap niat menabung, *financial wellbeing* berpengaruh positif terhadap niat menabung mediasi kepercayaan tidak signifikan, dan yang terakhir religiusitas berpengaruh positif terhadap niat menabung dan kepercayaan cenderung berdampak positif terhadap niat menabung pengaruh tidak langsung melalui kepercayaan tidak signifikan. Penelitian ini menegaskan pentingnya edukasi keuangan dan pendekatan religius untuk mendorong niat menabung haji generasi milenial. Financial wellbeing, religiusitas, dan kepercayaan terbukti berpengaruh terhadap minat membuka tabungan haji di Bank Muamalat.

Kata kunci : Niat Menabung, *Financial Wellbeing*, Religiusitas, Kepercayaan.

ABSTRACT

The majority of the population in Payakumbuh City is Muslim, yet the number of people opening hajj savings accounts at Bank Muamalat remains relatively low. This study aims to analyze the influence of financial wellbeing and religiosity on the intention to save through hajj savings products at Bank Muamalat Payakumbuh Branch Office, with trust as a mediating variable. This research uses a quantitative method. The subjects of the study are all millennial residents of Payakumbuh City. Data collection was conducted using questionnaires with a Likert scale. The population includes all millennials in Payakumbuh City, and the sample consists of 120 respondents. The data analysis technique uses the SEM method, processed with SmartPLS 3 software. The results show that financial wellbeing has a positive and significant effect on saving intention; financial wellbeing also positively and significantly affects trust. Religiosity has a positive and significant effect on saving intention and also significantly affects trust. However, trust has a positive but not significant effect on saving intention. Financial wellbeing positively affects saving intention, but the mediating effect of trust is not significant. Likewise, religiosity positively affects saving intention, and trust tends to have a positive effect on saving intention, but the indirect influence through trust is not significant. This research highlights the importance of financial education and religious-based approaches to encourage millennials' intention to save for hajj. Financial wellbeing, religiosity, and trust are proven to influence the interest in opening hajj savings accounts at Bank Muamalat.

Keywords: Saving Intention, Financial Wellbeing, Religiosity, Trust.

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	ii
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah.....	9
C. Rumusan Masalah	9
D. Tujuan Penelitian.....	10
E. Manfaat Penelitian	11
F. Sistematika Penulisan	12
BAB II KAJIAN TEORI	14
A. Landasan Teori	14
B. Niat (<i>Intention</i>).....	16
C. <i>Financial Wellbeing</i>	20
D. Religiusitas.....	22
E. Kepercayaan.....	24
F. Penelitian Terdahulu.....	27
G. Hubungan Antar Variabel	30
H. Kerangka Berpikir.....	34
I. Hipotesis Penelitian.....	34
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	36
A. Jenis Penelitian.....	36
B. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	36
C. Populasi dan Sampel	36
D. Data dan Sumber Data	38
E. Teknik Pengumpulan Data	38
F. Indikator Variabel Penelitian.....	39

G. Teknik Analisis Data	40
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	46
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	46
B. Hasil Penelitian	49
C. Analisis Data	52
D. Analisis SEM-PLS	54
E. Pembahasan.....	66
F. Implikasi.....	76
BAB V PENUTUP	77
A. Kesimpulan	77
B. Keterbatasan Penelitian	77
C. Saran.....	78
DAFTAR PUSTAKA.....	80
LAMPIRAN.....	86

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah Nasabah yang Membuka Rekening Tabungan Haji di Bank Muamalat KCP Payakumbuh Tahun 2024	4
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	27
Tabel 3. 1 Skala Likert	39
Tabel 3. 2 Indikator Variabel	39
Tabel 4. 1 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin	50
Tabel 4. 2 Karakteristik Berdasarkan Usia.....	50
Tabel 4. 3 Karakteristik Berdasarkan Penghasilan.....	51
Tabel 4. 4 Tabulasi Data Kuesioner Variabel Niat Menabung	52
Tabel 4. 5 Tabulasi Data Kuesioner Variabel <i>Financial Wellbeing</i>	53
Tabel 4. 6 Tabulasi Data Kuesioner Variabel Religiusitas	53
Tabel 4. 7 Tabulasi Data Kuesioner Variabel Kepercayaan	54
Tabel 4. 8 Hasil Uji <i>Convergent Validity</i>	55
Tabel 4. 9 Nilai Cross Loading Validitas Diskriminan.....	56
Tabel 4. 10 Average Variant Extracted (AVE).....	58
Tabel 4. 11 <i>Composite Reliability</i>	58
Tabel 4. 12 <i>Cronbach's Alpha</i>	59
Tabel 4. 13 <i>R-Square</i>	60
Tabel 4. 14 <i>Q Predictive Relevance</i>	61
Tabel 4. 15 <i>F-Square</i>	61
Tabel 4. 16 Uji Hipotesis Pengaruh Langsung.....	63
Tabel 4. 17 Uji Hipotesis Pengaruh Tidak Langsung.....	65
Tabel 4. 18 Ringkasan Pengujian Hipotesis	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Total Kuota Jemaah Haji 2015-2024.....	2
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	34
Gambar 4. 1 Model Structural <i>Outer Model</i>	55
Gambar 4. 2 Model <i>Structural Inner Model</i>	60

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	87
Lampiran 2 Tabulasi Data	92
Lampiran 3 Analisis Data.....	104
Lampiran 4 Dokumentasi.....	105