PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, RELIGIUSITAS, DAN PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU MENABUNG MASYARAKAT KECAMATAN KOTANOPAN DI BANK SYARIAH

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Sebagai Salah Satu Syarat dalam memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE) Pada Program Studi Perbankan Syariah



Oleh:

SITI HAPSAH

2216050150

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UIN IMAM BONJOL PADANG

1448H/2026 M

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul **"PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, RELIGIUSITAS, DAN PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU MENABUNG MASYARAKAT KECAMATAN KOTANOPAN DI BANK SYARIAH"** yang disusun oleh Siti Hapsah, NIM 2216050150 telah memenuhi persyaratan ilmiah dan disetujui untuk diajukan ke sidang munaqasah.

Demikian persetujuan ini diberikan agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Padang, 03 September 2026

Dosen Pembimbing I	Dosen Pembimbing II
Nila Mardiah, MM	**Sri Ramadhan, SHI., MSI**
NIP. 198312082015032003	NIP. 198504242015032006

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASAH

Skripsi dengan judul **"PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, RELIGIUSITAS, DAN PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU MENABUNG MASYARAKAT KECAMATAN KOTANOPAN DI BANK SYARIAH".** Disusun oleh Siti Hapsah, NIM 2216050150. Telah di uji dalam Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang, pada Jum'at 18 September 2026 dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar Sarjana Program Strata (S1) pada prodi Perbankan Syariah.

Padang, 28 September 2026

Tim Penguji Munaqasah

Ketua

Nila Mardiah, MM
NIP. 198312082015032003

Sekertaris

Sri Ramadhan, SHI., MSI
NIP. 198504242015032006

Anggota

Penguji 1

Romy Yunika Putra, M.Stat
NIP . 199206182020121020

Penguji 2

Abdi Fadhlan, MM
NIP.199401242020121020

Pembimbing 1

Nila Mardiah, MM
NIP. 198312082015032003

Pembimbing 2

Sri Ramadhan, SHI., MSI
NIP. 198504242015032006

Mengesahkan
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Imam Bonjol Padang

Prof. Dr. Testru Hendra, M.Ag
NIP. 197606042003121001

PERNYATAAN KEORISINILAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **"PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, RELIGIUSITAS, DAN PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU MENABUNG MASYARAKAT KECAMATAN KOTANOPAN DI BANK SYARIAH"** adalah benar hasil karya saya, bukan merupakan tiruan atau duplikasi ataupun karya yang sudah pernah di duplikasikan atau pernah digunakan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di UIN Imam Bonjol Padang ataupun di perguruan tinggi lainnya, kecuali bagian sumber yang informasisnya telah dicantumkan sebagaimana mestinya.Apabila di kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah 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, 28 September 2026

Penulis



Siti Hapsah
NIM.2216050150

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul **"Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, dan Pendapatan terhadap Perilaku Menabung Masyarakat Kecamatan Kotanopan di Bank Syariah"** disusun oleh Siti Hapsah, NIM 2216050150, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh literasi keuangan syariah, religiusitas, dan pendapatan terhadap perilaku menabung masyarakat Kecamatan Kotanopan di bank syariah. Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif dengan pendekatan asosiatif. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui penyebaran kuesioner kepada responden yang berdomisili di Kelurahan Pasar Kotanopan, Kelurahan Tamiang, Desa Usortolang, dan Desa Botung. Populasi dalam penelitian ini berjumlah 7.813 orang dengan sampel sebanyak 99 responden yang ditentukan menggunakan rumus Slovin. Metode analisis data yang digunakan yaitu Structural Equation Model (SEM) dengan bantuan aplikasi SmartPLS 4.1.1.8. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh secara langsung dan signifikan terhadap perilaku menabung masyarakat di bank syariah. Pendapatan juga berpengaruh secara langsung dan signifikan terhadap perilaku menabung masyarakat di bank syariah. Sementara itu, religiusitas tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku menabung masyarakat di bank syariah. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah dan pendapatan menjadi faktor yang memengaruhi perilaku menabung masyarakat Kecamatan Kotanopan di bank syariah.

Kata Kunci: Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Pendapatan, Perilaku Menabung, Bank Syariah.

KATA PENGANTAR



Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas izin, rahmat dan karunia-Nya penulis dapat membuat skripsi dengan judul "**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, RELIGIUSITAS, DAN PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU MENABUNG MASYARAKAT KECAMATAN KOTANOPAN DI BANK SYARIAH"** Sholawat beserta salam senantiasa penulis kirimkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing umat manusia menuju jalan yang diridhoi Allah SWT dan panutan umat Islam hingga akhir zaman. Skripsi ini ditulis dan dapat diselesaikan sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan studi pada Program Strata (S1) pada Program Studi Perbankan Syariah Universitas Imam Bonjol Padang guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang ilmu ekonomi syariah.

Skripsi ini penulis persembahkan dengan penuh cinta, hormat, dan rasa syukur kepada keluarga tercinta. Terutama kepada almarhum ayahanda **Sahwan Lubis**, yang semasa hidupnya tidak pernah lelah mendoakan, mendidik, dan mencurahkan kasih sayang kepada penulis. Meskipun beliau telah lebih dahulu dipanggil sang pencipta dan tidak dapat menyaksikan momen ini secara langsung, penulis percaya doa dan restunya senantiasa menyertai setiap langkah hingga terselesaikannya skripsi ini. Kepada ibunda tercinta **Nelli Arjuna Matondang**, sosok yang tegar membesarkan dan membimbing penulis seorang diri dengan penuh cinta, kesabaran, dan pengorbanan yang tiada tara. Terimakasih atas setiap doa yang tak pernah putus di setiap sujudmu ibu. Kepada abang **Muhammad Yasir** dan **Muhammad Aidil**, Serta Adik **Muhammad Aldi Raihan, Muhammad Aftah Riski, Muhammad Sittah Riski dan Muhammad Riski**

Hadiansyah, terimakasih telah menjadi penyemangat, tempat berbagi cerita, serta selalu mengingatkan penulis untuk tidak menyerah di setiap proses melelahkan ini. Kalian adalah keluarga yang menjadi kekuatan terbesar penulis, dan karya ini penulis persembahkan sebagai wujud bakti dan rasa syukur atas segala pengorbanan yang telah kalian berikan.

Melalui kata pengantar ini, penulis juga menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak yang telah memberikan bantuan, dukungan, arahan, dan bimbingan dalam proses penyelesaian skripsi ini, yaitu kepada:

1. Ibu Rektor UIN Imam Bonjol Padang **Prof. Dr. Martin Kustati, M.Pd** beserta jajaran Wakil Rektor UIN Imam Bonjol Padang.
2. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang **Prof. Dr. Testru Hendra, M.Ag.** beserta jajaran Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang.
3. Ketua Prodi Perbankan Syariah Ibu **Sri Ramadhan, SHI., MSI** dan sekretaris Prodi Bapak **Rahmat Kurnia, S.E., M.E.**
4. Dosen Penasehat Akademik (PA) Bapak **Dr. Anton Akbar, M.Ag.** yang telah memberikan ilmu, dukungan dan arahannya selama masa perkuliahan sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
5. **Ibu Nila Mardiah, M.M.** selaku Pembimbing I dan **Ibu Sri Ramadhan, SHI., MSI** selaku Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan, arahan, masukan, serta motivasi kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
6. **Bapak Romy Yunika Putra, M.Stat** selaku Penguji I dan **Bapak Abdi Fadhlan, MM.** selaku Penguji II yang telah memberikan kritik, saran, serta masukan yang sangat berharga demi penyempurnaan skripsi ini.
7. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang yang telah memberikan bekal ilmu bermanfaat bagi saya.
8. Ucapan Terima kasih penulis kepada **Ahmad Bais Nasution**, sosok

istimewa yang selalu setia mendampingi, memberikan semangat dan menjadi tempat berkeluh kesah di setiap proses penyusunan skripsi ini. Terimakasih atas kesabaran, pengertian, dan dukungan tanpa henti yang selalu diberikan, terutama di saat- saat penulis merasa lelah dan hampir menyerah. Kehadiranmu menjadi salah satu kekuatan besar yang membantu penulis menyelesaikan karya ini.

9. Ucapan terimakasih penulis kepada sahabat-sahabat tercinta, **Mustika Rohna, Lisa Marwiyah dan Nahdatul Rahmi,** yang telah menjadi tempat berbagi suka maupun duka. Terimakasih telah setia menemani perjalanan penulis dari awal hingga akhir masa perkuliahan. Semoga persahabatan kita akan terus terjalin meskipun kelak kita akan disibukkan dengan urusan dan jalan hidup masing-masing.
10. Izinkan penulis berhenti sejenak untuk mengucapkan Terimakasih kepada diri sendiri. Sungguh bukan perjalanan yang mudah. Ada begitu banyak malam yang dihabiskan sendirian di depan laptop, ketika mata sudah lelah namun tetap dipaksa terbuka demi satu paragraf lagi, satu revisi lagi. Ada air mata yang jatuh diam-diam saat semuanya terasa begitu berat, saat kata "menyerah" jauh lebih mudah diucapkan daripada "lanjutkan". Namun, kata itu tidak pernah benar-benar keluar. Skripsi ini bukan sekadar lembaran kertas berisi tulisan akademis. Skripsi ini adalah saksi bisu dari perjuangan panjang, doa yang dipanjatkan dalam diam, dan harapan yang terus dijaga agar tidak padam, sekaligus bukti bahwa diri sendiri jauh lebih kuat dari yang pernah dibayangkan. Maka, kepada diri sendiri: selamat

telah bertahan, berjuang, dan akhirnya sampai di titik ini. Sebuah pencapaian yang pantas dirayakan, dan bukti bahwa kesabaran serta kerja keras selama ini tidak pernah sia-sia.

11. Seluruh pihak terkait yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan motivasi, dukungan dan arahan kepada penulis.

Ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dari awal perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini. Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari banyak ditemui kekurangan bahkan jauh dari kesempurnaan. Untuk itu penulis menghadapkan kritikan yang membangun dari berbagai pihak dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca. Aamiin Yaa Rabbal'Alamiin...

Padang, 03 September 2026

Penulis

Siti Hapsah

NIM.2216050150

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN PEMBIMBING ii
PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASAH iii
PERNYATAAN KEORISINILAN iv
ABSTRAK v
KATA PENGANTAR vi
DAFTAR ISI x
DAFTAR TABEL xiii
DAFTAR GAMBAR xiv
DAFTAR LAMPIRAN xv
BAB I PENDAHULUAN 1
A. Latar Belakang Masalah 1
B. Rumusan Masalah 11
C. Tujuan Penelitian 12
D. Batasan Masalah 12
E. Manfaat Penelitian 13
1. Manfaat Teoritis 13
2. Manfaat Praktis 13
F. Sistematika Penulisan 14
BAB II KAJIAN TEORI 16
A. Landasan Teori 16
1. Theory of Planned Behavior (TPB) 16
B. Variabel Penelitian 18
1. Literasi Keuangan Syariah 18
2. Religiusitas 22
3. Pendapatan 26
4. Perilaku Menabung 29
C. Hubungan Antar Variabel 31
D. Penelitian Terdahulu 34

E. Kerangka Berpikir 38
F. Hipotesis 38
BAB III METODOLOGI PENELITIAN 39
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian 39
B. Lokasi dan Waktu Penelitian 39
C. Popolasi dan Sampel 40
1. Populasi dalam Penelitian 40
2. Sampel Penelitian 42
3. Distribusi Sampel 44
4. Teknik Pengambilan Sampel 45
D. Sumber dan Jenis Data 45
1. Sumber data primer 46
2. Sumber data sekunder 46
E. Metode Pengumpulan Data 46
1. Kuesioner 47
2. Dokumentasi 47
F. Definisi Operasional Variabel 48
G. Teknik Analisis Data 50
1. Model Pengukuran (Outer Model) 50
2. Model Struktural (Inner Model) 52
3. Pengujian Hipotesis 53
BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN 55
A. Gambaran Umum Objek Penelitian 55
1. Gambaran Umum Kecamatan Kotanopan 55
2. Gambaran Umum Perbankan Syariah 56
3. Karakteristik Responden 58
4. Tingkat Capaian Responden (TCR) 63
B. Hasil Analisis Data 69
1. Evaluasi Model Pengukuran (Outer Model) 69
2. Model Struktural (Inner Model) 74
3. Pengujian Hipotesis 77

C. Pembahasan 79
1. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Perilaku Menabung 79
2. Pengaruh Religiusitas terhadap Perilaku Menabung 82
3. Pengaruh Pendapatan terhadap Perilaku Menabung 84
BAB V PENUTUP 87
A. Kesimpulan 87
B. Implikasi Penelitian 88
C. Keterbatasan Penelitian 90
D. Saran 91
DAFTAR PUSTAKA 93
LAMPIRAN 87